



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

ACTIVO	jun-18	jun-17	PASIVO	jun-18	jun-17
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	188,936.44	378,866.70	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	2,513,843.22
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	14,352,146.11	10,731,001.30	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,921,791.37	1,814,804.88
	14,541,082.55	11,109,868.00	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	61,069,861.67	71,968,296.80
				63,991,653.04	76,296,944.90
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	682,828,598.25	722,065,772.82	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	39,372.03	145,358.20
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,876,207.00	1,154,467.60		39,372.03	145,358.20
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	238,925,374.79	220,240,921.03			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	8,420,374.01	8,746,580.31			
	932,050,554.05	952,207,741.76	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	64,031,025.07	76,442,303.10
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	0.00	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	404,007,212.77	417,775,838.55
Almacenes				404,007,212.77	417,775,838.55
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	704,979.60	572,366.48	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	704,979.60	572,366.48	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	553,675,976.46	503,493,696.48
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	947,296,616.20	963,889,976.24		553,675,976.46	503,493,696.48
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	957,683,189.23	921,269,535.03
Inversiones Financieras a Largo Plazo					
Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7)	35,954,629.74	10,839,351.93	TOTAL DE PASIVO	1,021,714,214.30	997,711,838.13
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,760,782,547.20	1,739,949,675.29	PATRIMONIO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	62,065,984.76	50,042,241.30	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
	1,822,848,531.96	1,789,991,916.59	Aportaciones		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	720,609,527.26	655,393,248.55
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,299,913.86	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	191,622,660.23	2,746,303.46		720,715,823.61	655,499,544.90
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27	PATRIMONIO GENERADO		
	230,690,659.84	41,664,873.59	Resultado del ejercicio	79,817,609.45	76,114,496.29
Bienes Muebles			Resultado de ejercicios anteriores	1,143,896,630.24	1,005,528,009.49
Mobiliario y equipo de administración	15,898,845.39	11,431,417.01	Revaluos de bienes inmuebles	14,908,939.09	14,655,109.61
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	45,043.19	10,879.00	Fondo de Reserva (Nota 1)	51,495,690.04	51,131,039.54
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	511,457.52	375,640.16	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3)	7,167,761.24	6,607,227.63
Vehículos y equipo de transporte	1,842,227.00	1,140,427.00		1,297,266,630.06	1,154,035,882.56
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,559,673.30	1,924,042.65	TOTAL PATRIMONIO	2,018,002,453.67	1,809,535,427.46
	19,857,246.40	14,882,405.82	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$3,039,716,567.97	\$2,807,247,265.59
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	160,106.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-5,291,363.82	-4,096,521.71			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-11,713,419.64	-10,022,520.12			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-94,338.71	-70,322.75			
	-17,099,122.17	-14,189,364.58			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,092,420,051.77	1,843,357,289.35			
TOTAL DE ACTIVOS	\$3,039,716,667.97	\$2,807,247,265.59			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$10,944,325.59	\$9,854,057.02			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	44,685.00			

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

LIC. MARÍA FERNANDA BECERRA PÉREZ

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	23,066,945.30	255,536,347.68
Activo Circulante	20,157,187.71	3,563,827.67
Efectivo y Equivalentes	0.00	3,431,214.55
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	20,157,187.71	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	0.00	132,613.12
Activo No Circulante	2,909,757.59	251,972,520.01
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	25,115,277.81
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	32,856,615.37
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	189,025,786.25
Bienes Muebles	0.00	4,974,840.58
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	2,909,757.59	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	50,182,279.98	26,179,903.81
Pasivo Circulante	0.00	12,411,278.03
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	12,305,291.86
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0.00	105,986.17
Pasivo No Circulante	50,182,279.98	13,768,625.78
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	13,768,625.78
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	50,182,279.98	0.00
PATRIMONIO	208,467,026.21	0.00
Patrimonio Contribuido	65,216,278.71	0.00
Aportaciones	65,216,278.71	0.00
Patrimonio Generado	143,250,747.50	0.00
Resultados del Ejercicio	3,703,113.16	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	138,368,620.75	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	253,829.48	0.00
Fondo de Reserva	364,650.50	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	560,533.61	0.00

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

LIC. MARÍA FERNANDA BECERRA PÉREZ

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCIA

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

	jun-18	jun-17	Acumulado 2018
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS			
Ingresos de la Gestión			
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas			
ICTSGEM	\$0.00	\$44,473.78	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	54,947.13	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	189,059.16	0.00
D.I.F.	0.00	26,632.63	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	138,187.04	0.00
Subsecretaría de Salud de Morelos	0.00	20,846.73	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	34,972.72	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla(Xoxocotla)	0.00	3,710.45	0.00
Fideicomiso Lago de Tequesquilingo	0.00	265.74	0.00
Comision Estatal de Derechos Humanos	0.00	5,755.17	0.00
Comision Estatal de Reservas Territoriales	0.00	2,688.02	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	0.00	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	10,466.42	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	4,316.57	0.00
Gobierno del Estado	0.00	1,650,524.22	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	12,218.68	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	8,350.14	0.00
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	0.00	49,378.95	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	4,392.38	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	5,674.87	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	4,429.40	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	8,814.54	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	4,087.20	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	0.00	6,236.00	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	103,057.56	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	2,439.47	0.00
Fideicomiso World Trade Center Morelos	0.00	1,467.41	0.00
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	1,035.43	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	10,066.50	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	9,751.66	0.00
I.M.O.F.I.	0.00	13,828.49	0.00
M.M.A.P.	0.00	624.68	0.00
Instituto Morelense de Radio y Television	0.00	26,899.44	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	5,840.34	0.00
COESAMOR	0.00	2,556.32	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	986.73	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	19,049.88	0.00
Colegio de Morelos	0.00	0.00	0.00
Municipio de Miaatlan	0.00	0.00	0.00
	0.00	2,488,031.85	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	6,590.00	11,920.00	53,182.28
Servicios de Optometria	126,068.29	64,695.18	481,726.59
	132,658.29	76,615.18	534,908.87
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	4,555,965.49	4,205,335.19	28,442,180.29
Otros productos financieros	9,488.76	0.00	117,463.21
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	12,103,859.49	11,619,583.98	68,675,235.18
Intereses Moratorios Entes Obligados	237,597.59	1,232.96	18,354,586.36
	16,906,911.33	15,826,152.13	115,589,465.04
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	225,489.52	5.05	263,087.72
Ajuste al Fondo de Reserva	424,476.23	224,000.48	2,009,271.06
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	649,965.75	224,005.53	2,272,358.78
Total de Ingresos	17,689,535.37	16,614,804.69	116,396,732.69
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,031,693.74	4,169,326.30	25,879,369.12
Material y Suministros	979,035.14	27,457.58	1,941,769.67
Servicios Generales	1,635,487.55	635,685.28	5,410,373.24
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	44,090.00	422,594.71	269,568.30
Pensiones y Jubilaciones	498,582.17	415,440.30	4,013,479.08
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	264,245.51	228,175.28	1,570,134.89
Otros Gastos (Nota 3)	-972,674.60	65,783.68	-505,571.06
	7,480,459.51	5,964,463.13	38,579,123.24
Total de Gastos y Otras Pérdidas	7,480,459.51	5,964,463.13	38,579,123.24
Resultado del Ejercicio	\$10,209,075.86	\$12,650,341.56	\$79,817,609.45

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. MARÍA FERNANDA BECERRA PÉREZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

	Mes Actual	Mes Anterior
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias 1.50% de Entidades Aliadas	\$ -	\$ -
Productos		
Productos de Tipo Corriente		
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	12,103,859.49	8,488,140.33
Intereses Moratorios Entes Obligados	237,597.59	1,007,149.93
Intereses sobre Inversión	4,555,965.49	4,720,281.47
Otros Productos Financieros	9,488.76	50,828.67
Otros Ingresos Financieros	424,476.23	246,428.79
Otros Ingresos	225,489.52	2.05
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	132,658.29	101,664.33
	<u>\$ 17,689,535.37</u>	<u>\$ 14,624,495.57</u>
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 5,031,693.74	\$ 4,138,356.16
Materiales y Suministros	979,035.14	179,599.23
Servicios Generales	1,535,487.55	1,018,122.35
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	44,090.00	41,716.14
Pensiones y Jubilaciones	498,582.17	483,457.91
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	264,245.51	262,372.86
Otros Gastos	972,674.60	286,990.32
	<u>\$ 7,480,459.51</u>	<u>\$ 6,410,643.97</u>
	<u>10,209,075.86</u>	<u>8,213,851.50</u>
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación		
	<u>\$ 6,012,109.07</u>	<u>\$ 6,079,704.87</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	98,162.02	98,162.02
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	164,082.16	162,208.51
Depreciación acumulada de bienes muebles	2,001.33	2,001.33
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,157.02	153,446.15
Fondo de Reserva		286,990.06
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		
Incremento de Otros Pasivos		
Otras cuentas por pagar a corto plazo	1,578,062.13	3,987,352.97
Fondos en administración a largo plazo	4,077,330.63	3,624.41
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	554,942.95	2,873,055.77
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo		
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	32,422,565.54	18,406,805.54
Ingresos por recuperar a corto plazo	18,410,092.80	6,395.95
Ingresos por recuperar a corto plazo	202,583.73	161,640.42
Inversiones Financieras a Largo Plazo		96,944.36
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo	\$ 63,524,089.18	\$ 32,358,333.36
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
APLICACIÓN		
Reserva de cuentas oncobrables a cargo de los entes obligados	972,676.97	894,618.02
Bienes Muebles	499,828.76	18,503,597.72
Bienes Inmuebles	17,112,918.30	
Incremento de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	49,713,443.58	1,574,213.48
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo	369,965.11	9,566,335.48
Ingresos por Recuperar a corto plazo	1,070,345.08	1009454.7
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	110,991.87	
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Préstamos otorgados a corto plazo	593,279.85	6,835,910.63
Disminución de Otros pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo		2,161,261.28
Otras cuentas por pagar a corto plazo		
Proveedores por pagar a corto plazo	72,050.63	12,914.37
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	2,584,512.05	40,557,305.68
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	73,100,012.20	
	<u>\$ 73,100,012.20</u>	<u>\$ 40,557,305.68</u>
	<u>-9,575,923.02</u>	<u>-8,198,972.32</u>
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión		
	<u>\$ -9,575,923.02</u>	<u>\$ -8,198,972.32</u>
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
APLICACIÓN		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	<u>\$ 633,152.84</u>	<u>\$ 14,879.28</u>
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	13,907,929.71	13,893,050.43
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	14,541,082.55	13,907,929.71



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre 2017	\$675,236,757.79	\$1,054,059,994.41	\$163,137,472.87	\$0.00	\$1,892,434,225.07
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	675,130,461.44				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,003,341,437.88	140,555,192.36		
Revaluos de bienes inmuebles			14,908,939.09		
Fondo de Reserva		50,718,556.53			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			7,673,341.42		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Mayo 2018	39,466,956.75	0.00	70,850,606.87	0.00	110,317,563.62
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	39,466,956.75				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			774,976.49		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			467,096.79		
Resultado del Ejercicio			69,608,533.59		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Mayo 2018	\$714,703,714.54	\$1,054,059,994.41	\$233,988,079.74	\$0.00	\$2,002,751,788.69
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Junio 2018	6,012,109.07	0.00	9,238,555.91	0.00	15,250,664.98
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	6,012,109.07				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,157.02		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-972,676.97		
Resultado del Ejercicio			10,209,075.86		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Junio 2018	\$720,715,823.61	\$1,054,059,994.41	\$243,226,635.65	\$0.00	\$2,018,002,453.67

DIRECCIÓN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

LIC. MARIA FERNANDA BECERRA PÉREZ

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
REPORTES ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del	
	(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SF-SI)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)	
1	ACTIVO	\$2,917,046,998.29	\$65,195,263,350.93	\$65,072,593,681.25	\$3,039,716,667.97	\$122,669,669.68
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$848,972,615.86	\$64,580,185,466.02	\$64,481,861,465.68	\$947,296,616.20	\$98,324,000.34
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	2,621,000.39	2,452,986.95	188,936.44	168,013.44
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	24,963,841.06	32,205,761,542.25	32,216,373,237.20	14,352,146.11	-10,611,694.95
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	31,966,798,204.02	31,842,134,361.46	682,828,598.25	124,663,842.56
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	106,523.17	106,523.17	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	31,394,487.26	30,533,292.35	1,876,207.00	861,194.91
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	360,983,340.85	377,836,013.30	238,925,374.79	-16,852,672.45
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	10,966,009.31	10,871,973.24	8,420,374.01	94,036.07
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios					
1.1.3.1	Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	703,698.84	1,554,358.77	1,553,078.01	704,979.60	1,280.76
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$2,068,074,382.43	\$615,077,884.91	\$590,732,215.57	\$2,092,420,051.77	\$24,345,669.34
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	146,402,638.98	1,720,601.84	112,168,611.08	35,954,629.74	-110,448,009.24
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,731,323,080.24	504,490,355.70	475,030,888.74	1,760,782,547.20	29,459,466.96
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	7,042,825.55	95,867.49	62,065,984.76	6,946,958.06
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1	Terrenos	3,459,288.00	0.00	0.00	3,459,288.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	32,449,343.34	0.00	0.00	32,449,343.34	0.00
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	95,145,419.95	96,477,240.28	0.00	191,622,660.23	96,477,240.28
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	3,159,368.27	0.00	0.00	3,159,368.27	0.00
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	12,842,375.98	3,733,377.91	676,908.50	15,898,845.39	3,056,469.41
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	10,879.00	34,164.19	0.00	45,043.19	34,164.19
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	394,972.16	123,416.31	6,930.95	511,457.52	116,485.36
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	1,140,427.00	799,200.00	97,400.00	1,842,227.00	701,800.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	2,085,844.09	554,549.93	1,080,720.72	1,559,673.30	-526,170.79
1.2.5	Activos Intangibles					
1.2.5.1	Software	160,106.00	0.00	0.00	160,106.00	0.00
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-4,702,391.70	0.00	588,972.12	-5,291,363.82	-588,972.12
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	102,153.20	973,907.99	-11,713,419.64	-871,754.79
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	12,007.98	-94,338.71	-12,007.98
1.2.7	Activos Diferidos					
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00	0.00	8,000.00	0.00



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
DEUDA PÚBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Corto Plazo			0.00	0.00
Largo Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Largo Plazo			0.00	0.00
Otros Pasivos			1,018,160,441.27	1,021,714,214.30
Total Deuda y Otros Pasivos			1,018,160,441.27	1,021,714,214.30

"Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor"

AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL 2017	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-JUN-18	RECAUDADO ENE-JUN-18	VARIACION ACUMULADA ENE-JUN-18		PRESUPUESTO JUN-18	RECAUDADO MAY-18	VARIACION MAY-18		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 919,819,241.00	\$ 476,522,901.00	\$ 559,459,168.93	\$ 82,936,267.93	17.40%	\$ 79,585,533.00	\$ 122,819,307.06	\$ 43,233,774.06	54.32%	\$ 360,360,072.07
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	335,344,011.00	386,193,172.20	50,849,161.20	15.16%	56,365,738.00	90,528,824.22	34,163,086.22	60.61%	274,336,863.80
APORTACIONES	103,864,866.00	54,978,659.00	56,900,075.85	1,921,416.85	3.49%	8,687,780.00	15,004,656.78	6,316,876.78	72.71%	46,964,790.15
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	22,902,770.00	25,624,830.96	2,722,060.96	11.89%	3,972,670.00	7,046,847.40	3,074,177.40	77.38%	17,863,846.04
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	32,075,889.00	31,275,244.89	-800,644.11	-2.50%	4,715,110.00	7,957,809.38	3,242,699.38	68.77%	29,100,944.11
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	68,302,696.00	87,008,280.78	18,705,584.78	27.39%	11,621,989.00	12,362,224.00	740,235.00	6.37%	33,790,955.22
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	17,461,315.00	28,559,643.51	11,098,328.51	63.56%	2,833,411.00	4,565,454.25	1,732,043.25	61.13%	5,198,789.49
OTROS INGRESOS	31,340.00	22,017.00	263,087.72	241,070.72	-100.00%	0.00	225,489.52	225,489.52	-100.00%	-231,747.72
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	414,203.00	534,908.87	120,705.87	29.14%	76,615.00	132,658.29	56,043.29	73.15%	300,421.13

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-JUN-18	EJERCIDO ENE-JUN-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUN-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUN-18	MODIFICACIÓN JUN-18	PRESUPUESTO MODIFICADO JUN-18	EJERCIDO JUN-18	VARIACIÓN JUN-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$10,000,000.00	\$1,112,907,778.34	\$660,176,289.36	\$554,603,857.11	\$105,572,432.25	15.99%	\$78,307,808.10	\$0.00	\$78,307,808.10	\$90,967,827.53	-\$12,660,019.43	-16.17%	\$558,303,921.23
I.- CREDITOS	837,050,000.00	0.00	837,050,000.00	436,300,000.00	417,130,628.49	19,169,371.51	4.39%	71,200,000.00	0.00	71,200,000.00	65,055,200.00	6,144,800.00	8.63%	419,919,371.51
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-180,172.00	124,487,054.84	72,956,312.86	40,259,266.36	32,697,046.50	44.82%	6,984,796.10	0.00	6,984,796.10	8,485,157.92	-1,500,361.82	-21.48%	84,227,788.48
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	180,172.00	1,370,723.50	919,976.50	736,721.98	183,254.52	19.92%	123,012.00	0.00	123,012.00	314,551.31	-191,539.31	-155.71%	634,001.52
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	10,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	96,477,240.28	53,522,759.72	35.68%	0.00	0.00	0.00	17,112,918.30	-17,112,918.30	-100.00%	53,522,759.72

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable

INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION CONTABLE JUNIO 2018

NOTA 1

El saldo de la cuenta de Fondo de Reserva representa el 3% del total de la cartera vigente al cierre del mes de Junio, calculado con base en el Acuerdo número A3/SO216a/27/03/06.

NOTA 2

La depreciación de los bienes que integran el Activo No Circulante, se calcula por el método de línea recta, utilizando las tasas de depreciación señaladas en los Parámetros de Estimación de Vida Útil emitidos por el Consejo Nacional de Armonización Contable. Los porcentajes de depreciación anual son los siguientes:

Edificios no Habitacionales	3.30%
Otros Bienes Inmuebles	5.00%
Muebles de Oficina y Estantería	10.00%
Muebles, Excepto De Oficina Y Estantería	10.00%
Equipo de Cómputo y de Tecnologías de la Información	33.30%
Otros Mobiliarios y Equipos de Administración	10.00%
Equipo Médico y de Laboratorio	20.00%
Instrumental Médico y de Laboratorio	20.00%
Automóviles y Equipo Terrestre	20.00%
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	10.00%

NOTA 3

En atención a la observación número 4 de la Auditoría Externa ICTSGEM/AE/01/15 practicada al Ejercicio Fiscal 2014, de acuerdo a la minuta de fecha 30 de octubre del 2015, oficio SPAF/770/2015-11 y minuta de fecha 06 de enero del 2016, se registra contablemente la "**Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados**", en proporción del 3% (en concordancia con el procedimiento que se aplica para la creación del Fondo de Reserva que el H. Consejo Directivo autorizo en acuerdo A3/SO216a/27/03/06), respecto al monto del total de las cuentas por cobrar a cargo de los Entes Obligados, contra la cuenta de Otros Gastos.

NOTA:

El Instituto contabiliza los pagos que realizan los Entes obligados aplicando a los conceptos de Cuotas, Amortización de Créditos y aportaciones los Importes determinados con base en la Nominas que los mismos envían. Para el caso de los pagos que realizó el H. Ayuntamiento de Cuernavaca en los meses de Febrero, Marzo, Abril, Mayo y Junio del año en curso, con base en los criterios emitidos por la Subdirección Jurídica del Instituto en Oficios **DG/CO/SJ/179/2018, CO/SJ/198/2018, y CO/SJ/220/2018**, se aplicó de la cantidad pagada de \$ 29'292,785.78 al rubro de intereses moratorios la cantidad de \$ 18'349,596.45 y la diferencia se aplicó al Capital (Amortización de Créditos, Cuotas y Aportaciones) por \$ 10'943,189.33.

Resultado de la anterior reclasificación se incrementó el importe del adeudo de capital reflejado en la cuenta **1.1.2.4.0.000.000.000.000** (Ingresos por Recuperar a Corto Plazo) y se disminuyó el adeudo por intereses moratorios y por lo tanto, impacta en la cuenta de Resultados del Ejercicio en curso y en el Avance Presupuestal de Ingresos.

NOTA:

El saldo de la Cuenta **1.2.3.6.1.001.000.000.000** "Obras de Construcción para Edificios Habitacionales" asciende a \$ 191.6 mdp correspondiente a la Inversión que el Instituto ha realizado en el "PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE" para la Construcción de 302 viviendas habitacionales cuyo proyecto fue autorizado por el Consejo Directivo en Acuerdo número **A16/SO6a/06-09-17** y cuyos recursos se han aplicado en la compra del Terreno y sus accesorios, el pago del 30% del anticipo de Obra el 70% de 6 estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaria de Obras Publicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizo en el ámbito de su competencia, así como del pago de la supervisión que con base en el convenio de colaboración se cubre a la mencionada Secretaría.

La inversión en este Proyecto se ha ejercido con cargo al Presupuesto de Egresos del año 2017 la cantidad de \$95.1 mdp y con recursos del Presupuesto de Egresos 2018 \$96.5

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL JUNIO 2018

NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Junio \$ 559.4 mdp, un Ingreso mayor en 17.4%, en relación a lo proyectado a Junio 2018, entre otros por la Recuperación de créditos, Intereses sobre Créditos y los Rendimientos Financieros obtenidos por la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto.

NOTA 5

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Autorizado 2018 se modificó por una ampliación autorizada por el Consejo Directivo en Acuerdo A3/SE1a/11-04-18 por la cantidad de \$ 10.0 mdp para la implementación de medidas energéticas en 48 viviendas de las 302 en proceso de construcción del Programa Vivienda Sustentable, por lo que el Presupuesto modificado para el Ejercicio Fiscal 2018 es de \$ 1,112.9 mdp, del cual se ejercieron al mes de Junio 2018 \$ 554.6 mdp que representa el 49.8% del presupuesto total.

En el **PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE**, para la construcción de 302 viviendas habitacionales, cuyo proyecto fue autorizado por el Consejo Directivo, en Acuerdo número A16/So6a/06-09-17, se ha invertido \$ 96.5 mdp los cuales se han aplicado en el pago, del 70% de 6 estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaría de Obra Públicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizó en el ámbito de su competencia, así como el pago de la supervisión que cubre a la mencionada Secretaría con base en el convenio de Colaboración, así como el anticipo del 30% para la perforación y equipamiento de un pozo de agua.

PROGRAMA CRÉDITOS:

El Presupuesto Autorizado Anual para el Programa de Créditos, es de \$ 837.0 mdp, que representa el 76% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Junio 2018 \$ 417.1 mdp que corresponde al 49.8% del presupuesto total para el Programa de Créditos.

Con base en el acuerdo de Consejo A5/SO2a/30-11-16 se realizaron adecuaciones presupuestales compensadas al Programa de Créditos 2018 autorizada por la Directora General del Instituto:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
VEHICULOS 02	\$ 2'000.000.00	
VEHICULOS		\$ 2'000,000.00
QUIROGRAFARIO		3'000,000.00
ESPECIALES	30'000,000.00	20'000,000.00
HIPOTECARIO		7'000,000.00

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual modificado para el programa Administrativo, es de \$ 124.5 mdp, Al mes de Junio 2018 se ejercieron \$ 40.3 mdp., y representa un 32.4 % del total del presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folios 038/ADEC/2018-06, 039/ADEC/2018-06, 040/ADEC/2018-06, 041/ADEC/2018-06 Y 042/ADEC/2018-06.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Equipo de Administración	\$ 4,000.00	
Bienes Informáticos		\$ 5,000.00
Materiales y Útiles consumibles para el Procesamiento en equipos Y bienes Informáticos	1,000.00	
Mantenimiento y Conservación de Inmuebles para la Prestación de Servicios Administrativos		81,300.00
Medicina y productos farmacéuticos	4,500.00	
Almacén de combustibles lubricantes y aditivos para vehículos terrestres, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales destinados a servidores públicos	19,200.00	
Almacén de combustibles lubricantes y aditivos para vehículos terrestres, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales destinados a servicios administrativos	57,600.00	

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual modificado para el programa Asistencial, es de \$ 1.3 mdp, En el mes de Junio 2018 se ejercieron \$0.74 mdp y representa el 56.9% del Presupuesto asignado a este Programa.

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El Presupuesto Modificado anual para el Programa Patrimonial es de \$150.0 mdp. De los cuales se ejercieron al mes de Junio de 2018 en el Programa de Vivienda Sustentable relativo al desarrollo habitacional "Las Ventanas" \$ 96.5 mdp que representa el 64.3% del Presupuesto asignado a este Programa.

En acuerdo No. **A3/SAE1a/11-04-18**, el consejo Directivo autorizó una Ampliación Presupuestal por \$ 10'000,000.00 mdp, para la Implementación de Medidas Energéticas en 48 Viviendas de las 302 en proceso de construcción del Proyecto de Inversión "**PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE**", cuya fuente de Financiamientos son los de los Ingresos excedentes, que obtuvo el instituto al 30 de abril del año en curso, con fundamento en lo dispuesto en el Artículo 8 de La Ley de Disciplina Financiera de Entidades Federativas y Municipios.

2) NOTAS DE MEMORIA

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
JUNIO 2018**

NOTA 6

La cuenta de orden “**CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL**” refleja el importe de la cartera incobrable cancelada con cargo al Fondo de Reserva Especial, cuyo importe asciende a \$ 10.9 mdp.

NOTA 7

Se registró en la cuenta de orden denominada “**CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO**”, el Inmueble Adjudicado con domicilio en el número 206 de la calle Centenario, esquina con calle Cumbre, Col. Carolina, Cuernavaca, Morelos, destinado de manera temporal a la construcción de un espacio libre, derivado del Convenio de Colaboración formalizado con el Poder Ejecutivo del Gobierno del Estado Libre y Soberano de Morelos, de fecha 29 de septiembre del 2014, con la autorización del H. Consejo Directivo en Acuerdo A15/SO5a/22-09-14. El registro es por un importe de \$44,685.00 que corresponde al valor catastral con base en el oficio CPASG/893/2014-08.

Las Cuentas de Orden Presupuestarias al mes de Junio 2018 muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:

Presupuesto de Ingresos:

Presupuesto de Ingresos Estimado	\$	919'819,241.00
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	\$	360'360,072.07
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	559'459,168.93

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102'907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 558'303,921.23
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 10'000,000.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 710,880.52
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 553'892,976.59

3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA
JUNIO 2018**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 30 DE JUNIO DEL 2018, CON
RELACIÓN AL MES DE JUNIO 2017
(MILLONES DE PESOS)**

1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO Y LARGO PLAZO

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano (Sector Bancario) y en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos.

El saldo es de \$ 718.7 mdp, y en Junio del 2017 el saldo fue de \$ 732.9 mdp la diferencia de \$ 14.1 mdp deriva del decremento en las disponibilidades financieras, resultado de las operaciones del Instituto.

Las Inversiones en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de \$ 0.83 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual, de \$ 10.0 mdp a una tasa del 12% anual y de \$ 25.0 a una tasa del 10% anual.

Con base en el Acuerdo de autorización del Consejo Directivo del Estado de Morelos A4/SE2a/27-06-18 y el Convenio SJ/CONINV/001/2018-06 de fecha 28 de Junio del año 2018 se realizó una Inversión Financiera con el Poder Ejecutivo del Estado de Morelos por un importe de \$60.0 mdp a una tasa del 10% y con retorno de Capital y pago de intereses a un plazo de 3 meses.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.73%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 682.8 mdp.

El saldo de las Inversiones Financieras a Largo Plazo es de \$ 35.9 mdp

2.- INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO

Refleja el saldo a cargo de los Entes Obligados por las retenciones que realizaron a sus trabajadores por los conceptos de: a) cuotas, b) descuentos de créditos otorgados, así como las aportaciones, que como patrón realizan al Instituto.

El saldo de \$ 238.9 mdp, aumentó con relación a Junio 2017 en \$ 18.7 mdp., derivado de las Cuentas por Cobrar en mora del Ayuntamiento de Cuernavaca, el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC) y el Congreso del Estado, cuyo proceso de cobranza está a cargo de la Subdirección Jurídica.

3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO Y CORTO PLAZO

El saldo con base en la clasificación de la Ley General de Contabilidad Gubernamental de los Créditos otorgados a los afiliados a Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 1,760.8 mdp, el incremento con relación a Junio 2017 es de \$20.8 mdp. Los Créditos otorgados a Corto Plazo ascienden a \$ 8.4 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 1,769.2 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 341.9 mdp.

La cartera vencida judicial de \$ 52.7 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,716.5 mdp.

Al mes de Junio del 2018 se otorgaron 15,532 créditos, un 14.6 % mayor a los otorgados a Junio del 2017 de 13,269 créditos.

4.- DEPRECIACION DE BIENES

El cálculo de la depreciación fue realizado por la Subdirección Administrativa, considerando el valor adquisición de cada uno de los bienes con base en la fecha de adquisición y costos.

5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

El saldo de esta cuenta de \$404.0 mdp., representa los intereses ordinarios por devengar y pagar los afiliados \$ 341.9 así como los intereses moratorios de \$62.1 mdp correspondientes a los créditos otorgados.

6.- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO

Esta cuenta refleja el saldo que el Instituto administra de las cuotas de los afiliados que retienen y enteran los Entes Obligados, con un incremento de \$ 50.2 mdp, en relación a Junio del 2017. El total de los fondos asciende \$553.7 mdp.

Al 30 de Junio del año 2018, Catorce Entes Obligados retienen a sus trabajadores el 4.25% de cuotas sobre las percepciones que cada uno determina.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación está siendo aplicada por el Poder Ejecutivo, Comisión Estatal del Agua, ICTSGEM, Secretaria de Salud, Consejo de la Ciencia y Tecnología, Instituto de Capacitación para el Trabajo del Estado de Morelos, Instituto de la Mujer, Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, Centro Morelense de las Artes, Fideicomiso World Trade Center, Instituto Morelense de Radio y Televisión, Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos, Comisión Ejecutiva de Atención y reparación a víctimas del Estado de Morelos, Tribunal de Justicia Administrativa, H. Ayuntamiento de Xoxocotla, H. Ayuntamiento de Puente de Ixtla, Universidad Tecnológica de Emiliano Zapata, Colegio de Morelos, Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria y Tribunal Estatal Electoral, Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos del Estado de Morelos, Operador de Carreteras de Cuotas del Estado de Morelos, Fideicomiso del Lago de Tequesquitengo.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5553, el Decreto número 2354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, entre otras define el concepto de Ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Cuotas a retener a los Afiliados.

Las cuotas se reintegran a los afiliados en términos del Artículo 46 de la Ley del Instituto vigente, o resolución derivada de una demanda.

7.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS

Esta cuenta refleja las Aportaciones que han realizado los Entes Obligados, sobre las percepciones que determinan de sus trabajadores.

Catorce Entes Obligados realizan aportaciones del 6.0% sobre las percepciones de sus trabajadores que cada Ente Obligado determina.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación está siendo aplicada por el Poder Ejecutivo, Comisión Estatal del Agua, ICTSGEM, Secretaria de Salud, Consejo de la Ciencia y Tecnología, Instituto de Capacitación para el Trabajo del Estado de Morelos, Instituto de la Mujer, Instituto Morelense para el Financiamiento del Sector Productivo, Centro Morelense de las Artes, Fideicomiso World Trade Center, Instituto Morelense de Radio y Televisión, Comisión Estatal de Arbitraje Médico de Morelos, Comisión Ejecutiva de Atención y reparación a víctimas del Estado de Morelos, Tribunal de Justicia Administrativa, H. Ayuntamiento de Xoxocotla, H. Ayuntamiento de Puente de Ixtla, Universidad Tecnológica de Emiliano Zapata, Colegio de Morelos, Municipio de Miacatlan, Comisión Estatal de Reservas Territoriales, Comisión Estatal de Mejora Regulatoria y Tribunal Estatal Electoral, Colegio de Estudios Científicos y Tecnológicos del Estado de Morelos, Operador de Carreteras de Cuotas del Estado de Morelos, Fideicomiso del Lago de Tequesquitengo.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5553, el Decreto número 2354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, entre otras define el concepto de Ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Aportaciones que los Entes Obligados deben enterar al Instituto.

El incremento de \$ 65.2 mdp, con relación al mes de Junio del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 720.6 mdp

8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Junio del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 76.1 mdp y al mes de Junio del 2018 el Superávit es de \$ 79.8 mdp., monto mayor en \$ 3.7 mdp, que representa un 4.6%.

	JUN 2017	JUN 2018	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 105.1	\$ 118.4	\$ 13.3
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 29.0	\$ 38.6	-\$ 9.6
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 76.1 mdp	\$ 79.8 mdp	\$ 3.7 mdp

El incremento en el Superávit Financiero obtenido se deriva principalmente de la reclasificación contable, derivada de los criterios emitidos por la Subdirección Jurídica del Instituto en **Oficios DG/CO/SJ/179/2018, CO/SJ/198/2018, y CO/SJ/220/2018, aplicando del pago realizado por el Ayuntamiento de Cuernavaca de \$ 29'292,785.78 al rubro de intereses moratorios la cantidad de \$ 18'349,596.45**

AUTORIZACIÓN E HISTORIA

El Gobierno del Estado de Morelos con el propósito de mejorar integralmente las condiciones de vida de los trabajadores al servicio del mismo, mediante el otorgamiento de créditos, creó el día 04 de Enero de 1984 el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, mediante Decreto publicado en Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 3151, reconociendo en la Ley su carácter de Organismo Público Descentralizado Estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, Órgano de Gobierno y administración propia, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Morelos.

Con fecha 13 de Julio de 2009 el Consejo Directivo aprobó el Estatuto Orgánico publicado en Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 4753 de fecha 4 de Noviembre de 2009 que regula y establece las bases de organización, las facultades y funciones que competan a cada una de las áreas que forman parte de este Organismo. Así mismo se establece que el Instituto para el cumplimiento de su objeto tendrá las atribuciones siguientes:

- I. Otorgar Créditos Quirografarios, Especiales, de Vehículos e Hipotecarios;
- II. Otorgar servicios de Medicina Preventiva de Nivel Uno o Promoción a la Salud;

- III. Otorgar servicio de Odontología de Primer Nivel, consistente en aplicación de amalgamas, resinas, extracciones y profilaxis, y
- IV. Otorgar Servicio de Optometría, consistente en examen de la vista y graduación de lentes.

Con fecha 21 de Julio del año 2016, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5415, la reforma integral a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, con el propósito de ratificar su competencia y atribuciones, reconociéndolo en su Artículo 4 como organismo público descentralizado, sectorizado mediante acuerdo que expide el Gobierno al efecto, en términos de la Ley Orgánica; con personalidad jurídica, patrimonio propio, autonomía jerárquica respecto de la Administración Publica Central y sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Estado de Morelos.

Así mismo en el Artículo 5 define como objeto del mismo procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 la reforma y adición de diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos.

El 29 de Noviembre del 2017, se publicó en el Periódico Oficial Tierra y Libertad número 5553, el Decreto número 2354, por el que se Reforma y Adiciona diversas disposiciones de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, entre Otras define el concepto de Ingresos Totales que se integrara para la base del cálculo de las Cuotas a retener a los Afiliados y Aportaciones que los Entes Obligados deben enterar al Instituto.

RESPONSABILIDAD SOBRE LA PRESENTACION RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

"Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor".