



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DEL 2021

ACTIVO		PASIVO			
ACTIVO CIRCULANTE	jul-2021	jul-2020	PASIVO CIRCULANTE	jul-2021	jul-2020
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	198,669.27	204,044.14	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	58,873,873.52	12,822,752.39	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,458,294.25	1,648,064.49
	59,072,542.79	13,026,796.53	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	8,381,488.00	81,792,011.97
				10,839,782.25	83,440,076.46
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	1,009,691,488.65	1,023,194,093.99	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	1,367,599.71	491,256.30
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	885,709.82	1,465,221.34	Intereses moratorios por devengar de entes obligados	82,824,114.32	0.00
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	205,512,519.46	229,137,398.54		84,191,714.03	491,256.30
Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	26,500.00	26,500.00	Provisiones a Corto Plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	25,240,709.25	14,074,428.68	Otras Provisiones a Corto Plazo	1,558,102.63	1,266,616.93
	1,241,356,927.18	1,267,897,642.55		1,558,102.63	1,266,616.93
			TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	96,589,598.91	85,197,949.69
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	631,347,315.42	511,507,489.08
				631,347,315.42	511,507,489.08
Almacenes			Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	965,171.77	965,083.92	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	694,588,891.68	654,560,212.75
	965,171.77	965,083.92		694,588,891.68	654,560,212.75
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	1,301,394,641.74	1,281,889,523.00	TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	1,325,936,207.10	1,166,067,701.83
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO	1,422,525,806.01	1,251,265,651.52
Inversiones Financieras a Largo Plazo			PATRIMONIO		
Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
			Aportaciones		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Deudores diversos a largo plazo (ANEXO 7)	558,052.59	0.00	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	897,281,982.66	872,163,972.92
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	2,648,350,892.24	2,240,988,064.71	Aportaciones Especiales	72,518.89	72,518.89
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	106,430,077.47	89,901,975.06		897,388,280.01	872,270,270.27
	2,755,339,022.30	2,330,890,039.77	Resultados de Ejercicios		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Resultado del ejercicio	146,004,913.34	118,853,566.75
Terrenos	4,100,000.00	4,100,000.00	Resultado de ejercicios anteriores	1,595,928,107.04	1,413,540,186.56
Viviendas	63,397,734.62	91,033,734.62	Revaluos de bienes inmuebles	21,367,290.21	21,367,290.21
Edificios no habitacionales	39,540,762.73	37,405,550.73	Fondo de Reserva	77,890,735.39	65,625,521.46
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	1,499,993.79	1,499,993.79	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	6,165,375.58	6,874,121.96
Otros Bienes Inmuebles	4,020,800.00	4,020,800.00		1,847,356,421.56	1,626,260,686.94
	112,559,291.14	138,060,079.14	TOTAL PATRIMONIO	2,744,744,701.57	2,498,530,957.21
Bienes Muebles			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$4,167,270,607.58	\$3,749,796,608.73
Mobiliario y equipo de administración	19,573,118.95	17,056,921.68			
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	254,432.33	242,963.48			
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	676,485.53	676,485.53			
Vehículos y equipo de transporte	1,842,228.00	1,842,228.00			
Maquinaria, otros equipos y herramientas	3,612,036.62	3,584,052.66			
	25,958,301.43	23,402,651.35			
Activos Intangibles					
Software	779,452.51	177,453.32			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-9,290,531.35	-7,865,545.31			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-19,297,757.20	-16,655,049.08			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-215,190.71	-145,821.18			
	-28,803,479.26	-24,666,415.57			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	43,277.72	43,277.72			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,865,875,865.84	2,467,907,085.73			
TOTAL DE ACTIVOS	\$4,167,270,607.58	\$3,749,796,608.73			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	\$16,239,370.28	\$12,766,470.97			
DIRECCIÓN GENERAL			SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS		
COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS			ENCARGADO DE DESPACHO DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD		
LIC. FABIOLA DEL SOL URIOS YEGUI ALVEAR			LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO POPDCA		
LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ			C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA		



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE JULIO DEL 2021

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	56,178,567.06	473,652,465.91
Activo Circulante	26,540,715.37	46,045,834.11
Efectivo y Equivalentes	0.00	46,045,746.26
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	26,540,715.37	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	0.00	87.85
Activo No Circulante	29,637,851.69	427,606,631.80
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	424,448,982.53
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	25,500,788.00	0.00
Bienes Muebles	0.00	2,555,650.08
Activos Intangibles	0.00	601,999.19
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	4,137,063.69	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	243,860,448.70	72,600,294.21
Pasivo Circulante	83,991,943.43	72,600,294.21
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	72,600,294.21
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	83,700,457.73	0.00
Provisiones a Corto Plazo	291,485.70	0.00
Pasivo No Circulante	159,868,505.27	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	119,839,826.34	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	40,028,678.93	0.00
PATRIMONIO	246,922,490.74	708,746.38
Patrimonio Contribuido	25,118,009.74	0.00
Aportaciones	25,118,009.74	0.00
Patrimonio Generado	221,804,481.00	708,746.38
Resultados del Ejercicio	27,151,346.59	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	182,387,920.48	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	0.00	0.00
Fondo de Reserva	12,265,213.93	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	708,746.38

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

ENCARGADO DE DESPACHO DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO PÓPOCA

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021

	jul-2021	jul-2020	Acumulado 2021
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 Entes Obligados	3,807,689.52	0.00	38,996,510.02
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	3,825.49
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Productos	3,807,689.52	0.00	39,000,335.51
Productos			
Intereses sobre Inversión	4,296,918.46	2,775,470.95	25,416,391.30
Otros productos financieros	49,678.95	7,237.20	268,832.08
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	10,239,710.05	20,250,681.19	131,052,841.34
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	57,695.45	0.00	552,523.04
Otros Ingresos	1.11	0.69	234,563.07
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	14,644,004.02	23,033,390.03	157,525,150.83
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios de Entidades Paraestatales y Fideicomisos			
No Empresariales y No financieros			
Servicios Dentales	10,260.00	0.00	63,316.13
Servicios de Optometría	84,664.13	0.00	425,464.71
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	94,924.13	0.00	488,780.84
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-1,672,727.82	174,348.21	-3,727,149.19
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-1,672,727.82	174,348.21	-3,727,149.19
Total de Ingresos	16,873,889.85	23,207,738.24	193,287,117.99
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	4,870,107.04	4,848,972.78	29,554,156.09
Materiales y Suministros	27,382.25	149,066.48	1,160,943.23
Servicios Generales	792,098.86	1,136,080.26	8,586,945.82
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	0.00	0.00	630,000.00
Pensiones y Jubilaciones	829,241.21	713,814.44	5,875,386.78
Donativos	0.00	0.00	270,000.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	355,609.36	321,908.64	2,489,081.99
Otros Gastos (Nota 3)	-1,289,396.70	-1,155,204.97	-1,284,309.26
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de Gastos y Otras Pérdidas	5,585,042.02	6,014,637.63	47,282,204.65
Resultado del Ejercicio	\$11,288,847.83	\$17,193,100.61	\$146,004,913.34

Resultado del Ejercicio

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTÉGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO POPOCA

ENCARGADO DE DESPACHO DE LA
JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION

Jul-2021

dic-2020

ORIGEN

Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados
Intereses Moratorios de Entes Obligados

\$ 38,996,510.02 \$
3,825.49

Productos

Intereses sobre Inversión
Otros Productos Financieros
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados
Otros Ingresos
Ajuste al Fondo de Reserva

25,416,391.30
268,832.08
131,052,841.34
552,523.04
234,563.07
-3,727,149.19

1,983,193.08
7,536.72
21,610,295.85
0.00
2.68
-2,099,055.40

Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios
Ingresos por Ventas de bienes y servicios de Entidades Paraestatales y Fideicomisos No Empresariales y No Financieros
Servicios de Optometría Y Dentales

488,780.84
193,287,117.99

68,105.94
19,579,308.97

APLICACION

Gastos de Funcionamiento

Servicios Personales
Materiales y Suministros
Servicios Generales

\$ 29,554,156.09 \$
1,160,943.23
8,586,945.82

16,829,773.14
486,798.45
5,641,960.65

Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas

Ayudas Sociales
Pensiones y Jubilaciones
Donativos

630,000.00
5,875,386.78
270,000.00

44,963.88
4,080,050.87
-

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

Eliminaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones
Otros Gastos

2,489,081.99
-1,284,309.26

347,426.91
68,771.63

Fujos netos de Efectivo por Actividades de Operación

\$ 146,004,913.34 -\$
7,900,436.36

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

ORIGEN

Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado

\$ 17,207,000.00 \$

Fondo de Reserva

Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados
Depreciación acumulada de bienes inmuebles
Depreciación acumulada de bienes muebles
Amortización Acumulada de Activos Intangibles
Incremento de Otros Pasivos

5,330,764.07
848,368.08
1,582,532.07
58,181.84

115,323.60
229,852.86
2,250.45

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

Otras cuentas por pagar a corto plazo
Fondos en administración a largo plazo
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo
Intereses moratorios por devengar de entes obligados
Disminución de Activos Financieros
Deudores diversos por cobrar a corto plazo
Deudores por anticipo de la Tesorería a corto plazo
Inversiones Financiera a corto plazo
Ingresos por Recuperar a corto plazo
Préstamos otorgados a corto plazo
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo
Préstamos otorgados a largo plazo

20,827,672.98
884,152.44
44,755,607.91
82,824,114.32
383,427.04

96,808.58
26,500.00
52,595,225.87
4,871,789.94

APLICACION

Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado

Software
Bienes muebles
Fondo de Reserva

3,310,877.37
5,890.68
400,818.11

Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados

Resultado de ejercicios anteriores

1,284,313.83
18,398.75

Incremento de Activos Financieros

Deudores diversos por cobrar a largo plazo

558,052.59

Almacén de Materiales y Suministro de Consumo

Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

9,656,792.14

Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo

26,500.00

Inversiones Financieras de corto plazo

170,130,523.65

Préstamos otorgados a corto plazo

84,063,417.10

Disminución de Otros pasivos

11,273,107.59

Proveedores por pagar a corto plazo

31,808.17

Intereses cobrados por adelantado a corto plazo

1,032,266.11

Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo

777,520.82

Provisiones a Corto Plazo

75,013,261.08

Otras cuentas por pagar a corto plazo

357,583,497.89

Intereses cobrados por adelantado a largo plazo

258,203.40

Fujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión

\$ 357,583,497.89 \$
258,203.40

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Fujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento

0.00

Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio

\$ 5,993,214.77 \$
53,079,328.02
59,072,542.79

8,369,259.82
44,710,068.20
53,079,328.02

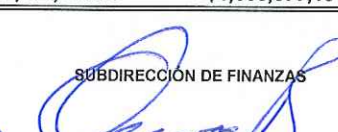


INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre de 2020	\$900,699,157.38	\$1,505,677,194.90	\$191,646,221.83	\$0.00	\$2,598,022,574.11
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	900,592,860.03				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,413,530,187.56	182,416,278.23		
Revaluos de bienes inmuebles		21,367,290.21	0.00		
Fondo de Reserva		64,630,563.63	7,929,407.69		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		6,149,153.50	1,300,535.91		
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de junio del 2021	-3,310,877.37	0.00	138,664,208.64	0.00	135,353,331.27
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	-3,310,877.37				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			-18,358.75		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			3,961,418.30		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			5,083.58		
Resultado del Ejercicio			134,716,065.51		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de junio del 2021	\$897,388,280.01	\$1,505,677,194.90	\$330,310,430.47	\$0.00	\$2,733,375,905.38
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de julio del 2021	0.00	0.00	11,368,796.19	0.00	11,368,796.19
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			1,369,345.77		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-1,289,397.41		
Resultado del Ejercicio			11,288,847.83		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de julio del 2021	\$897,388,280.01	\$1,505,677,194.90	\$341,679,226.66	\$0.00	\$2,744,744,701.57


 DIRECCIÓN GENERAL
 LIC. FABIOLA DEL SOL-URIOSTEGUI ALVEAR


 COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN
 Y FINANZAS
 LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ


 SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS
 LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO,POEPOCA


 ENCARGADO DE DESPACHO DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD
 C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
 REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2021

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	\$ 3,948,111,678.65	\$ 26,370,498,780.86	\$ 26,151,339,951.93	\$ 4,167,270,507.58	\$ 219,158,828.93
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$ 1,243,291,807.99	\$ 25,274,485,445.70	\$ 25,216,382,611.95	\$ 1,301,394,641.74	\$ 58,102,833.75
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	31,413.01	\$ 2,577,458.42	\$ 2,410,202.16	\$ 198,669.27	\$ 167,256.26
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	\$ 53,047,915.01	\$ 13,059,391,041.02	\$ 13,053,565,082.51	\$ 58,873,873.52	\$ 5,825,958.51
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	\$ 925,628,071.55	\$ 11,695,910,871.74	\$ 11,611,847,454.64	\$ 1,009,691,488.65	\$ 84,063,417.10
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	\$ -	\$ 94,932.96	\$ 94,932.96	\$ -	\$ -
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	\$ 1,269,136.86	\$ 405,224.63	\$ 788,651.67	\$ 885,709.82	-\$ 383,427.04
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	\$ 248,322,980.20	\$ 486,983,919.34	\$ 529,794,380.08	\$ 205,512,519.46	-\$ 42,810,460.74
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	\$ -	\$ 159,228.36	\$ 132,728.36	\$ 26,500.00	\$ 26,500.00
1.1.2.6	Prestamos Otorgados a Corto Plazo	\$ 13,967,601.66	\$ 27,956,784.77	\$ 16,683,677.18	\$ 25,240,709.25	\$ 11,273,107.59
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	\$ 1,024,689.70	\$ 1,005,984.46	\$ 1,065,502.39	\$ 965,171.77	-\$ 59,517.93
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$ 2,704,819,870.66	\$ 1,096,013,335.16	\$ 934,957,339.98	\$ 2,865,875,865.84	\$ 161,055,995.18
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.1	Deudores Diversos a Largo Plazo	\$ -	\$ 558,052.59	\$ -	\$ 558,052.59	\$ 558,052.59
1.2.2.4	Prestamos Otorgados a Largo Plazo	\$ 2,478,220,368.59	\$ 1,084,311,824.13	\$ 914,181,300.48	\$ 2,648,350,892.24	\$ 170,130,523.65
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	\$ 96,773,285.33	\$ 9,836,749.65	\$ 179,957.51	\$ 106,430,077.47	\$ 9,656,792.14
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1	Terrenos	\$ 4,100,000.00	\$ -	\$ -	\$ 4,100,000.00	\$ -
1.2.3.2	Viviendas	\$ 80,604,734.62	\$ 900,000.00	\$ 18,107,000.00	\$ 63,397,734.62	-\$ 17,207,000.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	\$ 39,540,762.73	\$ -	\$ -	\$ 39,540,762.73	\$ -
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	\$ 1,499,993.79	\$ -	\$ -	\$ 1,499,993.79	\$ -
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	\$ 4,020,800.00	\$ -	\$ -	\$ 4,020,800.00	\$ -
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administracion	\$ 19,200,284.80	\$ 372,834.15	\$ -	\$ 19,573,118.95	\$ 372,834.15
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	\$ 254,432.33	\$ -	\$ -	\$ 254,432.33	\$ -
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Medico y de Laboratorio	\$ 676,485.53	\$ -	\$ -	\$ 676,485.53	\$ -
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	\$ 1,842,228.00	\$ -	\$ -	\$ 1,842,228.00	\$ -
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	\$ 3,584,052.66	\$ 27,983.96	\$ -	\$ 3,612,036.62	\$ 27,983.96
1.2.5	Activos Intangibles					
1.2.5.1	Software	\$ 773,561.83	\$ 5,890.68	\$ -	\$ 779,452.51	\$ 5,890.68
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciacion Acumulada de Bienes Inmuebles	-\$ 8,442,163.27	\$ -	\$ 848,368.08	-\$ 9,290,531.35	-\$ 848,368.08
1.2.6.3	Depreciacion Acumulada de Bienes Muebles	-\$ 17,715,225.13	\$ -	\$ 1,582,532.07	-\$ 19,297,757.20	-\$ 1,582,532.07
1.2.6.5	Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-\$ 157,008.87	\$ -	\$ 58,181.84	-\$ 215,190.71	-\$ 58,181.84
1.2.7	Activos Diferidos					
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	\$ 43,277.72	\$ -	\$ -	\$ 43,277.72	\$ -



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 31 DE JULIO DEL 2021

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			1,422,525,806.01	1,422,525,806.01
Total Deuda y Otros Pasivos			1,422,525,806.01	1,422,525,806.01

"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 AUTORIZADO 2021	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-JUL-21	RECAUDADO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO JUL-21	RECAUDADO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$ 327,778,849.65	\$ 188,951,954.72	\$ 196,564,243.27	\$ 7,612,288.55	4%	\$ 33,171,755.30	\$ 21,412,644.15	-\$ 11,759,111.15	-35%	\$ 131,214,606.38
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 66,112,182.80	\$ 41,565,977.76	\$ 38,648,742.10	-\$ 2,917,235.66	-7%	\$ 10,345,669.43	\$ 6,680,923.07	\$ 2,243,079.49	22%	\$ 27,463,440.70
51 PRODUCTOS	\$ 260,931,666.85	\$ 146,957,226.96	\$ 157,521,653.29	\$ 10,564,426.33	7%	\$ 22,764,835.87	\$ 14,661,151.03	-\$ 10,461,297.78	-46%	\$ 103,410,013.56
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ENTIDADES PARAESTATALES Y FIDEICOMISOS NO EMPRESARIALES Y NO FINANCIEROS	\$ 735,000.00	\$ 428,750.00	\$ 393,847.88	-\$ 34,902.12	-8%	\$ 61,250.00	\$ 70,570.05	\$ 9,320.05	15%	\$ 341,152.12
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 66,112,182.80	\$ 41,565,977.76	\$ 38,648,742.10	-\$ 2,917,235.66	-7%	\$ 10,345,669.43	\$ 6,680,923.07	\$ 2,243,079.49	22%	\$ 27,463,440.70
241 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	66,107,382.80	41,563,177.76	38,644,916.61	- 2,918,261.15	-7%	10,345,269.43	6,680,923.07	- 3,664,346.36	-35%	\$ 27,462,466.19
243 INTERESES MORATORIOS DE ENTES OBLIGADOS	4,800.00	2,800.00	3,825.49	1,025.49	37%	400.00	-	400.00	-100%	\$ 974.51
51 PRODUCTOS	\$ 260,931,666.85	\$ 146,957,226.96	\$ 157,521,653.29	\$ 10,564,426.33	7%	\$ 22,764,835.87	\$ 14,661,151.03	-\$ 10,461,297.78	-46%	\$ 103,410,013.56
511 INTERESES SOBRE INVERSIÓN	24,551,848.63	15,942,385.92	25,685,223.38	9,742,837.46	61%	1,906,534.13	4,346,597.41	2,440,063.28	128%	-\$ 1,133,374.75
512 INTERESES ORDINARIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	235,508,661.00	130,520,550.34	131,052,841.34	532,291.00	0%	20,717,938.63	10,239,710.05	- 10,478,228.58	-51%	\$ 104,455,819.66
513 INTERESES MORATORIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	869,957.22	493,590.69	549,025.50	55,434.81	11%	140,263.11	74,842.46	- 65,420.65	-47%	\$ 320,931.72
514 OTROS INGRESOS	1,200.00	700.00	234,563.07	233,863.07	33409%	100.00	1.11	- 98.89	-99%	-\$ 233,363.07
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ENTIDADES PARAESTATALES Y FIDEICOMISOS NO EMPRESARIALES Y NO FINANCIEROS	\$ 735,000.00	\$ 428,750.00	\$ 393,847.88	-\$ 34,902.12	-8%	\$ 61,250.00	\$ 70,570.05	\$ 9,320.05	15%	\$ 341,152.12
731 SERVICIOS ODONTOLÓGIA	735,000.00	428,750.00	385,097.88	43,652.12	-10%	61,250.00	61,820.05	570.05	1%	\$ 349,902.12
732 SERVICIOS OPTOMETRÍA	-	-	8,750.00	8,750.00	-100%	-	8,750.00	8,750.00	-100%	-\$ 8,750.00

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES	\$ 133,059,888.28	\$ -	\$ 133,059,888.28	\$ 89,037,672.28	\$ 46,424,622.78	\$ 42,613,049.50	48%	\$ 7,474,435.88	\$ -	\$ 7,474,435.88	\$ 6,951,376.71	\$ 523,059.17	7%	\$ 86,635,265.50
GASTO DE OPERACIÓN / CORRIENTE:	\$ 123,971,799.43	\$ -69,600.00	\$ 123,902,199.43	\$ 80,762,483.43	\$ 46,017,913.99	\$ 34,744,569.44	43%	\$ 7,474,435.88	\$ -	\$ 7,474,435.88	\$ 6,578,411.16	\$ 896,024.72	12%	\$ 77,884,285.44
1000 SERVICIOS PERSONALES	\$ 74,320,468.59	\$ -	\$ 74,320,468.59	\$ 40,610,014.59	\$ 29,554,156.09	\$ 11,055,858.50	27%	\$ 4,867,933.48	\$ -	\$ 4,867,933.48	\$ 4,870,107.04	-\$ 2,173.56	0%	\$ 44,766,312.50
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 4,555,100.00	\$ 731,900.00	\$ 5,287,000.00	\$ 5,115,850.00	\$ 1,101,425.30	\$ 4,014,424.70	78%	\$ 101,450.00	\$ -	\$ 101,450.00	\$ 86,964.05	\$ 14,485.95	14%	\$ 4,185,574.70
3000 SERVICIOS GENERALES	\$ 26,696,518.25	-\$ 801,500.00	\$ 25,895,018.25	\$ 22,205,103.15	\$ 8,586,945.82	\$ 13,618,157.33	61%	\$ 897,693.02	\$ -	\$ 897,693.02	\$ 792,098.86	\$ 105,594.16	12%	\$ 17,308,072.43
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 18,399,712.59	\$ -	\$ 18,399,712.59	\$ 12,831,515.69	\$ 6,775,386.78	\$ 6,056,128.91	47%	\$ 1,607,359.38	\$ -	\$ 1,607,359.38	\$ 829,241.21	\$ 778,118.17	48%	\$ 11,624,325.81
GASTO DE CAPITAL:	\$ 9,088,088.85	\$ 69,600.00	\$ 9,157,688.85	\$ 8,275,188.85	\$ 406,708.79	\$ 7,868,480.06	95%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 372,965.55	-\$ 372,965.55	-100%	\$ 8,750,980.06
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 3,396,600.00	\$ 159,600.00	\$ 3,556,200.00	\$ 2,673,700.00	\$ 406,708.79	\$ 2,266,991.21	85%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 372,965.55	-\$ 372,965.55	-100%	\$ 3,149,491.21
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ 5,691,488.85	-\$ 90,000.00	\$ 5,601,488.85	\$ 5,601,488.85	\$ -	\$ 5,601,488.85	100%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ 5,601,488.85

PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
-----------------------------------	---	-----------------------------------	---	-------------------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

1000	SERVICIOS PERSONALES	\$ 74,320,468.59	\$ -	\$ 74,320,468.59	\$ 40,610,014.59	\$ 29,554,156.09	\$ 11,055,858.50	27%	\$ 4,867,933.48	\$ -	\$ 4,867,933.48	\$ 4,870,107.04	-\$ 2,173.56	0%	\$ 44,766,312.50
1131	SUELDOS BASE	34,512,344.52	-	34,512,344.52	20,132,200.97	19,909,133.26	223,067.71	1%	2,876,028.71	-	2,876,028.71	2,869,755.24	6,273.47	0%	14,603,211.26
1211	HONORARIOS ASIMILABLES A SALARIOS	2,731,870.32	-	2,731,870.32	1,593,591.02	847,593.34	745,997.68	47%	227,655.86	-	227,655.86	146,685.89	80,969.97	36%	1,884,276.98
1311	PRIMA QUINQUENAL POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS	723,922.68	-	723,922.68	422,288.23	371,317.87	50,970.36	12%	60,326.89	-	60,326.89	54,924.62	5,402.27	9%	352,604.81
1314	ANTIGÜEDAD	986,548.61	-	986,548.61	986,548.61	84,516.87	902,031.74	91%	-	-	-	-	-	0%	902,031.74
1321	PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	978,785.20	-	978,785.20	489,392.60	469,471.89	19,920.71	4%	244,696.30	-	244,696.30	465,731.36	221,035.06	-90%	509,313.31
1322	AGUINALDO O GRATIFICACIÓN DE FIN DE AÑO	8,809,066.80	-	8,809,066.80	1,101,133.35	69,182.73	1,031,950.62	94%	-	-	-	35,517.93	35,517.93	-100%	8,739,884.07
1331	REMUNERACIONES POR HORAS EXTRAORDINARIAS	15,000.00	-	15,000.00	15,000.00	-	15,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	15,000.00
1413	APORTACIONES AL IMSS	8,570,697.36	-	8,570,697.36	4,999,573.46	2,819,695.68	2,179,877.78	44%	714,224.78	-	714,224.78	644,710.18	69,514.60	10%	5,751,001.68
1423	APORTACIONES AL ICTSGEM	1,222,483.08	-	1,222,483.08	713,115.13	527,543.78	185,571.35	26%	101,873.59	-	101,873.59	32,506.53	69,367.06	68%	694,939.30
1431	APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	1,126,981.92	-	1,126,981.92	751,321.28	483,963.73	267,357.55	36%	187,830.32	-	187,830.32	164,761.08	23,069.24	12%	643,018.19
1441	CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	400,000.00	53,000.00	453,000.00	453,000.00	452,726.42	273.58	0%	-	-	-	-	-	0%	273.58
1443	CUOTAS PARA EL SEGURO DE GASTOS MÉDICOS DEL PERSONAL CIVIL	450,306.01	-	450,306.01	450,306.01	286,341.00	163,965.01	36%	-	-	-	-	-	0%	163,965.01
1511	CUOTAS PARA EL FONDO DE AHORRO DEL PERSONAL CIVIL	916,143.00	-	916,143.00	534,416.75	523,394.14	11,022.61	2%	76,345.25	-	76,345.25	75,162.54	1,182.71	2%	392,748.86
1522	PAGO DE LIQUIDACIONES	4,385,464.86	53,000.00	4,332,464.86	4,332,464.86	232,574.32	4,099,890.54	95%	-	-	-	41,155.70	41,155.70	-100%	4,099,890.54
1541	PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO	8,490,854.23	-	8,490,854.23	3,635,662.32	2,476,701.06	1,158,961.26	32%	378,951.78	-	378,951.78	339,195.97	39,755.81	10%	6,014,153.17

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 4,555,100.00	\$ 731,900.00	\$ 5,287,000.00	\$ 5,115,850.00	\$ 1,101,425.30	\$ 4,014,424.70	78%	\$ 101,450.00	\$ -	\$ 101,450.00	\$ 86,964.05	\$ 14,485.95	14%	\$ 4,185,574.70
2111 MATERIALES Y ÚTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	196,400.00	-	196,400.00	183,500.00	61,031.39	122,468.61	67%	3,700.00	-	3,700.00	334.00	3,366.00	91%	135,368.61
2121 MATERIALES Y ÚTILES DE IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	9,000.00	-	9,000.00	9,000.00	-	9,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	9,000.00
2141 MATERIALES, ÚTILES, CONSUMIBLES Y EQUIPOS MENORES DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	162,000.00	-	162,000.00	162,000.00	290.00	161,710.00	100%	-	-	-	-	-	0%	161,710.00
2151 MATERIAL IMPRESO, DE APOYO INFORMATIVO E INFORMACIÓN DIGITAL	42,500.00	-	42,500.00	42,500.00	12,213.00	30,287.00	71%	-	-	-	-	-	0%	30,287.00
2161 MATERIAL DE LIMPIEZA	403,000.00	-	403,000.00	403,000.00	371,160.18	31,839.82	8%	-	-	-	30,624.00	-30,624.00	-100%	31,839.82
2214 PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	266,000.00	-	266,000.00	202,750.00	95,209.05	107,540.95	53%	17,750.00	-	17,750.00	8,899.97	8,850.03	50%	170,790.95
2411 PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	464.64	4,535.36	91%	-	-	-	-	-	0%	4,535.36
2421 CEMENTO Y PRODUCTOS DE CONCRETO	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	294.90	7,705.10	96%	-	-	-	-	-	0%	7,705.10
2431 CAL, YESO Y PRODUCTOS DE YESO	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	-	8,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	8,000.00
2441 MADERA Y PRODUCTOS DE MADERA	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	-	8,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	8,000.00
2461 MATERIAL ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	96,600.00	-	96,600.00	96,600.00	353.00	96,247.00	100%	1,000.00	-	1,000.00	199.00	801.00	80%	96,247.00
2471 ARTÍCULOS METÁLICOS PARA LA CONSTRUCCIÓN	9,000.00	-	9,000.00	9,000.00	-	9,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	9,000.00
2481 MATERIALES COMPLEMENTARIOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	71.00	29,929.00	100%	-	-	-	-	-	0%	29,929.00
2491 OTROS MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN	110,000.00	-	110,000.00	110,000.00	5,841.49	104,158.51	95%	-	-	-	3,612.32	-3,612.32	-100%	104,158.51
2521 FERTILIZANTES, PESTICIDAS Y OTROS AGROQUÍMICOS	2,000.00	-	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	2,000.00
2531 MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	8,500.00	-	8,500.00	8,500.00	-	8,500.00	100%	-	-	-	-	-	0%	8,500.00
2541 MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	1,437,000.00	750,000.00	2,187,000.00	2,112,000.00	391,520.45	1,720,479.55	81%	75,000.00	-	75,000.00	42,186.76	32,813.24	44%	1,795,479.55
2613 COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS PARA EL USO EN EQUIPOS DE TRANSPORTE E INDUSTRIAL	545,000.00	-	545,000.00	525,000.00	151,333.04	373,666.96	71%	4,000.00	-	4,000.00	-	4,000.00	100%	393,666.96
2711 VESTUARIO Y UNIFORMES	920,000.00	-	920,000.00	920,000.00	-	920,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	920,000.00
2721 PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL	23,000.00	-	23,000.00	23,000.00	-	23,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	23,000.00
2731 ARTÍCULOS DEPORTIVOS	25,000.00	-	25,000.00	25,000.00	-	25,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	25,000.00
2911 HERRAMIENTAS MENORES	55,000.00	-	55,000.00	55,000.00	308.50	54,691.50	99%	-	-	-	-	-	0%	54,691.50
2921 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EDIFICIOS	25,000.00	-	25,000.00	25,000.00	655.01	24,344.99	97%	-	-	-	174.00	-174.00	-100%	24,344.99
2931 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	12,000.00	-	12,000.00	12,000.00	149.00	11,851.00	99%	-	-	-	-	-	0%	11,851.00
2941 REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	91,400.00	18,100.00	73,300.00	73,300.00	9,895.65	63,404.35	86%	-	-	-	299.00	-299.00	-100%	63,404.35
2951 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	1,500.00	-	1,500.00	1,500.00	470.00	1,030.00	69%	-	-	-	470.00	-470.00	-100%	1,030.00
2961 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO DE TRANSPORTE	50,000.00	-	50,000.00	50,000.00	165.00	49,835.00	100%	-	-	-	165.00	-165.00	-100%	49,835.00
2981 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MAQUINARIA Y OTROS EQUIPOS	6,200.00	-	6,200.00	6,200.00	-	6,200.00	100%	-	-	-	-	-	0%	6,200.00

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
--	-----------------------------------	---	-----------------------------------	---	-------------------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS \$ 18,399,712.59 \$ - \$ 18,399,712.59 \$ 12,831,515.69 \$ 6,775,386.78 \$ 6,056,128.91 47% \$ 1,607,359.38 \$ - \$ 1,607,359.38 \$ 829,241.21 \$ 778,118.17 48% \$ 11,624,325.81

GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES

4411 CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA 250,000.00 - 250,000.00 192,000.00 - 192,000.00 100% 16,000.00 - 16,000.00 - 16,000.00 100% 250,000.00
4453 AYUDAS A SINDICATOS 1,230,000.00 - 1,230,000.00 1,230,000.00 630,000.00 600,000.00 49% - - - - 0% 600,000.00
4522 PAGO DE PENSIONES Y JUBILACIONES CONTRACTUALES 16,649,712.59 - 16,649,712.59 11,139,515.69 5,875,386.78 5,264,128.91 47% 1,591,359.38 - 1,591,359.38 829,241.21 762,118.17 48% 10,774,325.81
4811 DONATIVOS A INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO 270,000.00 - 270,000.00 270,000.00 270,000.00 - 0% - - - - 0% -

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
--	-----------------------------------	---	-----------------------------------	---	-------------------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES \$ 3,396,600.00 \$ 159,600.00 \$ 3,556,200.00 \$ 2,673,700.00 \$ 406,708.79 \$ 2,266,991.21 85% \$ - \$ - \$ - \$ 372,965.55 -\$ 372,965.55 -100% \$ 3,149,491.21

5111 MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA 332,600.00 - 110,000.00 222,600.00 222,600.00 199,191.11 23,408.89 11% - - - 188,635.11 - 188,635.11 -100% 23,408.89
5151 EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN 852,200.00 27,600.00 879,800.00 879,800.00 21,158.40 858,641.60 98% - - - - 0% 858,641.60
5191 OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE ADMINISTRACIÓN 230,000.00 - 230,000.00 230,000.00 152,484.64 77,515.36 34% - - - 152,484.64 - 152,484.64 -100% 77,515.36
5311 EQUIPO MÉDICO Y DE LABORATORIO 188,000.00 - 188,000.00 188,000.00 - 188,000.00 100% - - - - 0% 188,000.00
5651 EQUIPOS Y APARATOS DE COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES 692,800.00 222,000.00 914,800.00 914,800.00 - 914,800.00 100% - - - - 0% 914,800.00
5671 HERRAMIENTAS Y MAQUINAS HERRAMIENTA - 30,000.00 30,000.00 30,000.00 27,983.96 2,016.04 7% - - - 27,983.96 - 27,983.96 -100% 2,016.04
5911 SOFTWARE 1,101,000.00 - 10,000.00 1,091,000.00 208,500.00 5,890.68 202,609.32 97% - - - 3,861.84 - 3,861.84 -100% 1,085,109.32

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2021	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2021	PRESUPUESTO MODIFICADO ACUMULADO ENE-JUL-21	EJERCIDO ACUMULADO ENE-JUL-21	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-JUL-21		PRESUPUESTO AUTORIZADO JUL-21	MODIFICACIÓN JUL-21	PRESUPUESTO MODIFICADO JUL-21	EJERCIDO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21		POR EJERCER
--	-----------------------------------	---	-----------------------------------	---	-------------------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

6000 INVERSIÓN PÚBLICA \$ 5,691,488.85 -\$ 90,000.00 \$ 5,601,488.85 \$ 5,601,488.85 \$ - \$ 5,601,488.85 100% \$ - \$ - \$ - \$ - \$ - 0% \$ 5,601,488.85

6221 EDIFICACIÓN NO HABITACIONAL 5,691,488.85 - 90,000.00 5,601,488.85 5,601,488.85 - 5,601,488.85 100% - - - - 0% 5,601,488.85

PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

TIPO DE CRÉDITO	AUTORIZADO ANUAL 2021 (A)	MENSUAL			ACUMULADO			CRÉDITOS POR OTORGAR (A-B)		
		PROGRAMADO JUL-21	OTORGADO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21	PROGRAMADO ENE-JUL-21	OTORGADO ENE-JUL-21 (B)	VARIACIÓN ENE-JUL-21			
I. PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 1,779,929,307.00	\$ 160,216,133.00	\$ 99,393,232.43	-\$ 57,165,224.57	-37%	\$ 1,149,300,513.00	\$ 834,137,968.99	-\$ 315,162,544.01	-27%	\$ 945,791,338.01
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	348,000,000.00	25,000,000.00	16,945,800.00	- 18,054,200.00	-52%	235,000,000.00	198,919,302.00	- 36,080,698.00	-15%	\$ 149,080,698.00
REACTIVATE MORELOS	50,000,000.00	3,000,000.00	- -	3,000,000.00	-100%	31,000,000.00	- -	31,000,000.00	-100%	\$ 50,000,000.00
CRÉDITO ESCOLAR	31,500,000.00	25,500,000.00	18,080,000.00	18,080,000.00	0%	25,500,000.00	18,080,000.00	- 7,420,000.00	0%	\$ 13,420,000.00
CRÉDITO PARA JUBILADO Y PENSIONADO	20,300,000.00	2,000,000.00	704,900.00	- 1,295,100.00	-65%	14,000,000.00	8,036,650.00	- 5,963,350.00	-43%	\$ 12,263,350.00
CRÉDITO ESPECIAL	723,000,000.00	60,000,000.00	37,215,750.00	- 32,784,250.00	-47%	460,000,000.00	414,690,202.10	- 45,309,797.90	-10%	\$ 308,309,797.90
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	214,985,000.00	17,572,933.00	16,109,166.00	- 3,306,091.00	-17%	127,403,766.00	116,971,906.00	- 10,431,860.00	-8%	\$ 98,013,094.00
CRÉDITO HIPOTECARIOS	\$ 349,997,000.00	\$ 23,885,000.00	\$ 9,341,257.45	- 14,543,742.55	-61%	230,540,000.00	72,844,681.40	- 157,695,318.60	-68%	\$ 277,152,318.60
GASTOS DE ESCRITURACIÓN (LAS VENTANAS)	\$ 5,173,360.00	\$ 308,200.00	\$ 217,885.00	- 90,315.00	-29%	3,632,800.00	974,890.00	- 2,657,910.00	-73%	\$ 4,198,470.00
SEGURO DEL CRÉDITO (LAS VENTANAS)	\$ 6,973,947.00	\$ 450,000.00	\$ 271,932.96	- 178,067.04	-40%	4,723,947.00	1,428,397.14	- 3,295,549.86	-70%	\$ 5,545,549.86
CRÉDITO UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MOREL	\$ 30,000,000.00	\$ 2,500,000.00	\$ 506,541.02	- 1,993,458.98	-80%	17,500,000.00	2,191,940.35	- 15,308,059.65	-87%	\$ 27,808,059.65
TOTAL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 1,779,929,307.00	\$ 160,216,133.00	\$ 99,393,232.43	-\$ 57,165,224.57	-37%	\$ 1,149,300,513.00	\$ 834,137,968.99	-\$ 315,162,544.01	-27%	\$ 945,791,338.01

PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL 2021 (A)	MENSUAL			ACUMULADO			CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO JUL-21	RECUPERADO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21	ESTIMADO ENE-JUL-21	RECUPERADO ENE-JUL-21 (B)	VARIACIÓN ENE-JUL-21			
I. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 1,299,486,483.00	\$ 149,232,818.00	\$ 74,071,222.27	-\$ 75,161,595.73	-50%	\$ 715,809,921.25	\$ 754,411,577.69	\$ 38,601,656.44	5%	\$ 545,074,905.31
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	296,633,776.00	33,943,878.00	17,796,232.62	- 16,147,645.38	-48%	151,554,322.00	180,892,600.37	29,338,278.37	19%	\$ 115,741,175.63
CRÉDITO ESCOLAR	20,077,758.00	62,154.00	239,301.37	177,147.37	285%	7,130,639.00	9,849,317.74	2,718,678.74	38%	\$ 10,228,440.26
CRÉDITO PARA JUBIILADO Y PENSIONADO	11,047,140.00	1,092,094.00	406,914.87	- 685,179.13	-63%	5,950,323.00	5,974,224.72	23,901.72	0%	\$ 5,072,915.28
CRÉDITO ESPECIAL	748,367,237.00	90,935,913.00	39,704,153.53	- 51,231,759.47	-56%	440,522,841.00	442,811,875.04	2,289,034.04	1%	\$ 305,555,361.96
CRÉDITO PARA VEHICULO	137,224,076.00	13,475,863.00	8,134,904.67	- 5,340,958.33	-40%	66,271,994.00	72,148,435.42	5,876,441.42	9%	\$ 65,075,640.58
CRÉDITOS HIPOTECARIOS	86,136,496.00	9,722,916.00	7,741,360.35	- 1,981,555.65	-20%	44,326,473.00	42,400,870.91	- 1,925,602.09	-4%	\$ 43,735,625.09
*CRÉDITO UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MORELOS	\$ -	\$ -	\$ 48,354.86	48,354.86	0%	53,329.25	\$ 334,253.49	280,924.24	527%	-\$ 334,253.49
TOTAL RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 1,299,486,483.00	\$ 149,232,818.00	\$ 74,071,222.27	-\$ 75,161,595.73	-50%	\$ 715,809,921.25	\$ 754,411,577.69	\$ 38,601,656.44	5%	\$ 545,074,905.31
NOTA	*NO FUE CONSIDERADO EN EL PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS, SIN EMBARGO A PARTIR DEL MES DE ENERO DE 2021 SE INICIA LA RECUPERACIÓN DE ESTE CRÉDITO.									

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL 2021 (A)	MENSUAL			ACUMULADO			CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO JUL-21	RECUPERADO JUL-21	VARIACIÓN JUL-21	ESTIMADO ENE-JUL-21	RECUPERADO ENE-JUL-21 (B)	VARIACIÓN ENE-JUL-21			
II. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	\$ 57,121,698.90	\$ 9,026,034.27	\$ 1,720,890.14	-\$ 1,730,824.91	-50%	\$ 34,824,151.28	\$ 20,827,670.98	-\$ 13,996,480.30	-40%	\$ 36,294,027.92
CUOTAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	57,121,698.90	9,026,034.27	1,720,890.14	- 7,305,144.13	-81%	34,824,151.28	20,827,670.98	- 13,996,480.30	-40%	\$ 36,294,027.92
TOTAL RECUPERACIÓN DE CUOTAS	\$ 57,121,698.90	\$ 9,026,034.27	\$ 1,720,890.14	-\$ 7,305,144.13	-81%	\$ 34,824,151.28	\$ 20,827,670.98	-\$ 13,996,480.30	-40%	\$ 36,294,027.92



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
AMBITOR DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018 - 2024

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACIÓN CONTABLE
JULIO 2021**

Notas al Estado de Situación Financiera

Derecho a recibir efectivo o Equivalentes

Los pagos que realizan los Entes obligados se aplican a los adeudos por conceptos de Cuotas, Aportaciones y Amortización de Créditos, determinados con base en la Nóminas que los mismos envían, así como al concepto de la Transferencia Bancaria, de acuerdo al Artículo 1501 del Código Civil del Estado de Morelos.

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

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%

Programa de Vivienda Sustentable

De acuerdo a la copia de la **ESCRITURA PUBLICA PROTOCOLIZADA NÚMERO 85,962.- VOLUMEN MMDCCCXII.- PAGINA 181**, de la Notaria número uno del Lic. **GREGORIO ALEJANDRO GÓMEZ MALDONADO**, que describe la **Fusión de 2 Predios** y la constitución del Conjunto Condominal denominado **“LAS VENTANAS”** compuesto de 302 viviendas, distribuidas en **CINCO CONDOMINIOS**, se realizó en el mes de Noviembre del 2018 el registro contable de la Capitalización de la Inversión en la cuenta **1.2.3.2.0.001.000.000.000 “Viviendas”**. Al 31 de julio del 2021 el saldo de esta cuenta es de \$ 63.40 mdp, monto a recuperar con el importe de los créditos que se otorguen a los afiliados para la adquisición de las viviendas restantes.

Los registros contables y presupuestales derivados del programa de vivienda sustentable, se sometieron a la consideración del Titular de la Dirección General de Contabilidad de la Secretaría de Hacienda del Poder Ejecutivo, emitiendo su opinión favorable en la reunión realizada el 10 de Diciembre del 2018.

Notas al Estado de Variaciones en la Hacienda Publica

Fondo de Reserva representa

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

Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados

En atención a la observación número 4 de la Auditoria 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.

El 25 de Septiembre del 2018, se publicó en el Periódico Oficial **“TIERRA Y LIBERTAD”** número 5636, el Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, que determina la integración de los Lineamientos derivados del mismo los cuales, entre otros, deben prever una Reserva Contable para los casos de incumplimientos en el entero que deben realizar los Entes Obligados en términos del Artículo 27 de la ley del ICTSGEM.



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
GOBIERNO DEL ESTADO
2018 - 2024

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

INFORMACIÓN PRESUPUESTAL JULIO 2021

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2021 es de \$ 327.8 mdp. Se recaudaron al mes de julio \$ 196.6 mdp, que representa el 59.96% del presupuesto total.

A partir del ejercicio 2021 se actualizan los Clasificadores Presupuestarios, según Acuerdo A5/SO6a/10-12-20, por lo que se incluyen en el Presupuesto de Ingresos las Aportaciones de Entes Obligados.

A partir del ejercicio 2021 se excluyen del Presupuesto de Ingresos la Recuperación de Créditos, sin embargo se continúa el registro en las Cuentas del Activo "Préstamos Otorgados a Corto Plazo" y "Préstamos Otorgados a Largo Plazo", así como las Cuotas de los Afiliados, que se siguen registrando en la cuenta de Pasivo "Fondos en Administración a Largo Plazo"

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio Fiscal 2021 es de \$ 133.1 mdp, del cual se ejercieron al mes de julio de 2021 \$46.4 mdp, que representa el 34.86 % del presupuesto total.

A partir del ejercicio 2021 se actualizan los Clasificadores Presupuestarios, según Acuerdo A5/SO6a/10-12-20, por lo que se excluye del Presupuesto de Egresos el Otorgamiento de Créditos, y se continúa el registro en las Cuentas del Activo "Préstamos Otorgados a Corto Plazo" y "Préstamos Otorgados a Largo Plazo"

1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto autorizado al mes de julio fue de \$ 40.61 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 29.55 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 11.05 mdp, que representa el 31 % de la asignación calendarizada a este mes.

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto autorizado al mes de julio fue de \$ 5.01 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 1.01 mdp de la asignación calendarizada a este mes.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el Acuerdo de Consejo A6/SO6a/10-12-20, se realizó la siguiente adecuación presupuestal 004/ADEC/2021-3.

3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto Autorizado al mes de julio de \$ 22.20 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 8.58 mdp obteniendo una variación acumulada de \$ 13.61 mdp, que representan un 63 % de la asignación calendarizada a este mes.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el Acuerdo de Consejo A6/SO6a/10-12-20, se realizó la siguiente adecuación presupuestal 004/ADEC/2021-3.

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

El presupuesto autorizado al mes de julio fue de \$ 12.83 mdp de los cuales se ejercieron \$ 6.77 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 6.05 mdp y que representan el 47 % de la asignación calendarizada a este mes.

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

El presupuesto autorizado al mes de julio fue de \$ 2.67 mdp y se ejercieron \$ 0.04 mdp de la asignación calendarizada para a este mes.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el Acuerdo de Consejo A6/SO6a/10-12-20.

6000 INVERSIÓN PÚBLICA

El presupuesto modificado autorizado al mes de julio es de \$ 5.60 mdp, y se ejercieron \$ 0 mdp, de la asignación calendarizada para a este mes.



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
GOBIERNO DEL ESTADO
2018 - 2024

2) NOTAS DE MEMORIA



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
JULIO 2021**

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 \$ 15.23 mdp.



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
AMBITO DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024

3) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA
JULIO 2021**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE JULIO DEL 2021, CON
RELACIÓN AL MES DE JULIO 2020 (MILLONES DE PESOS)**

1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto a Corto Plazo, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano. El saldo es de \$ 1,009.7 mdp y en julio del 2020 el saldo fue de \$ 1.023.2 mdp, se refleja una diferencia mayor en \$ 13.5 mdp derivada del resultado de las operaciones del Instituto.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 4.29 %.

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 \$ 205.51 mdp, disminuyo con relación a julio del 2020 en \$ 23.6 mdp, como resultado de las variaciones propias de la operación de los Entes Obligados.

3.- PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO Y LARGO PLAZO

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) el registro contable de los Créditos otorgados a los afiliados; se clasifican en: a) Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 2,648.35 mdp, el incremento con relación a

julio 2020 es de \$ 407.4 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 25.24 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 2,673.59 mdp.

Nota a) El Reglamento de la Ley del Instituto de crédito para los trabajadores al servicio del Gobierno del Estado de Morelos publicada el 25 de Septiembre del 2018 en el Artículo 24 indica una clasificación de los créditos que difiere de la contenida en la LGCG:

Corto Plazo:	Menor o igual a 12 meses
Mediano Plazo:	Máximo 6 años
Largo Plazo:	Mayor a 6 años

La cartera vencida judicial de \$ 77.23 mdp, representa el 2.88 % del monto total de la cartera vigente que asciende a \$2,596.36 mdp.

Al mes de julio del 2021 se han otorgado 20,956 créditos, un 17.90 % más a los otorgados al mes julio del 2020 de 17,204 créditos.

4.- VIVIENDAS

Esta cuenta refleja el importe de las viviendas del desarrollo habitacional “**LAS VENTANAS**” del programa de vivienda sustentable, pendientes de adjudicar a los afiliados mediante el otorgamiento de crédito hipotecario y su saldo asciende a \$ 67.40 mdp.

5.- DEUDORES DIVERSOS A LARGO PLAZO

Esta cuenta representa adeudos originados por siniestros de robo a las oficinas de Xochitepec en el año 2013, oficina Central en el año 2017 y por el adeudo originado por diferencia cobrada de menos en el saldo del crédito hipotecario del C. Carmelo Salgado Villafan, mismos que fueron denunciados en su oportunidad y están pendientes de resolver. Por el plazo estimado de resolución se reclasificaron los dos primeros en el mes de enero de 2021 y el tercero en el mes de febrero de 2021.

6.- RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

Esta cuenta refleja principalmente el importe de las retenciones de impuestos y otros derivados de la nómina del Instituto, así como las correspondientes a la operación del mismo, que se cubren en el mes siguiente, su saldo asciende a \$2.46 mdp.

7.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

El Importe asciende a \$ 8.38 mdp, para cuyo registro contable se utiliza esta cuenta como “**CUENTA PUENTE**” contra la cuenta de “**INGRESOS POR RECUPERAR**”, también integran el saldo los depósitos de los Entes Obligados, correspondientes a nominas pagadas y no entregadas al Instituto al cierre del mes, así como el adeudo a favor de AXA ASEGURADORA S.A DE C.V, por las primas de seguros de créditos que los afiliados pagan al otorgarles un crédito y posteriormente este organismo reintegra a la aseguradora, así como los Contratos de Mandato de pago de prototipos un Mejor Hogar un Mejor Morelos.

8.- DEPRECIACIÓN DE BIENES

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

9.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO Y LARGO PLAZO

El saldo de \$ 1.37 mdp de Intereses cobrados por adelantado a corto plazo, representa el monto de intereses ordinarios por devengar de los créditos otorgados a corto plazo y el saldo de \$ 631.351 mdp, de intereses cobrados por adelantado a largo plazo, representa el monto de los intereses por devengar de créditos otorgados a largo plazo.

10.- INTERESES MORATORIOS POR DEVENGAR DE ESTES OBLIGADOS

A partir del mes de abril del 2021 se reclasifico el saldo correspondiente a los intereses moratorios calculados sobre los adeudos de los entes obligados que se venía registrando como parte del pasivo a corto plazo, para reflejarlo como un pasivo diferido a corto plazo.

11- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO

Esta cuenta refleja el saldo, que el Instituto administra correspondiente a las cuotas de los afiliados que retienen y enteran los Entes Obligados, con un incremento de \$ 40.00 mdp, en relación al saldo del 31 de julio del 2020. El total de los fondos asciende a \$ 694.59 mdp.

Al 31 de julio del año 2021, seis 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 no está siendo aplicada por el Instituto de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal, Instituto Morelense de Procesos Electorales y Participación Ciudadana, H. Tribunal Superior de Justicia, Comisión Estatal de Derechos Humanos, Instituto de la Educación Básica del Estado de Morelos e Instituto Morelense de Información Pública y Estadística.

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.

En el Acuerdo número A11/SO4a/13-08-20 de fecha 13 de agosto de 2020, se aprobó realizar el exhorto al Presidente Municipal del H Ayuntamiento de Cuernavaca, Morelos, así como al Director General del Sistema de Agua Potable y Alcantarillado del Municipio de Cuernavaca, con la finalidad de conminarlos a realizar el entero de los pagos derivados de los adeudos generados por los Entes a su cargo al 15 de agosto de 2020, así mismo para que a partir de esa fecha se abstengan de retener las cuotas, aportaciones y montos de descuentos de créditos a los afiliados.

12.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS

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

Seis 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 no está siendo aplicada el Instituto de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal, Instituto Morelense de Procesos Electorales y Participación Ciudadana, H. Tribunal Superior de Justicia, Comisión Estatal de Derechos Humanos, Instituto de la Educación Básica del Estado de Morelos e Instituto Morelense de Información Pública y Estadística.

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 importe asciende \$ 897.28 mdp, y se encuentra formando parte del Patrimonio contribuido al Instituto.

A partir de Enero de 2021 las Aportaciones de los Entes Obligados se registran como Ingresos en la cuenta "Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados" sin embargo se mantiene un registro acumulado histórico en el Anexo 13 de los Estados Financieros; asimismo, dicho anexo refleja un importe de \$ 3,310,719.87 negativo, mismo que corresponde a una reclasificación contable de la cuenta de Patrimonio Contribuido a la cuenta de Ingresos, derivado de la actualización del Clasificador por Rubro de Ingresos (CRI) según acuerdo de Consejo Directivo No. A5/SO6a/10-12-20, debido a que las Aportaciones de Entes Obligados fueron registradas en Diciembre de 2020 (Registradas directamente al Patrimonio Contribuido) y pagadas en Enero de 2021 (Registradas en el Ingreso correspondiente).

13.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de julio del 2020 el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 118.85 mdp y al mes de julio del 2021 el Superávit es de \$ 146.00 mdp, monto mayor en \$ 27.15 mdp, que representa un 20.24 %.

	JUL 2020	JUL2021	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 162.96	\$ 193.28	\$ 30.32
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 44.11	\$ 47.28	\$ 3.17
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 118.85 mdp	\$ 146.00 mdp	\$ 27.15 mdp

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 Pública 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 publicó 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.

El 25 de Septiembre del 2018 se publicó en el periódico "**TIERRA Y LIBERTAD**" número 5636, el Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, que entre otras acciones, el Organismo debe emitir los lineamientos a que se refiere el Reglamento en un lapso no mayor a 120 días hábiles contados a partir de la expedición del mismo (2da. Disposición Transitoria).

RESPONSABILIDAD SOBRE LA PRESENTACIÓN 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".