



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

ACTIVO	ago-18	ago-17	PASIVO	ago-18	ago-17
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	412,478.32	593,120.68	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	28,189,261.04	12,815,632.55	Relenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,533,339.67	1,968,011.05
	<u>28,601,739.36</u>	<u>13,408,753.23</u>	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	36,380,885.56	75,174,513.14
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				<u>38,914,225.23</u>	<u>77,142,524.19</u>
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	694,409,595.20	708,915,718.96	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,313,653.64	1,840,648.27	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	355,276.50	394,008.37
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	209,716,099.38	212,799,286.90		<u>355,276.50</u>	<u>394,008.37</u>
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	17,941,969.29	16,139,864.87	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	39,269,501.73	77,536,532.56
	<u>923,381,317.51</u>	<u>939,695,519.00</u>			
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		
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	400,919,224.86	411,427,879.28
Almacenes				<u>400,919,224.86</u>	<u>411,427,879.28</u>
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	522,039.42	521,499.51	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	<u>522,039.42</u>	<u>521,499.51</u>	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	562,803,547.04	511,935,598.08
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	952,505,096.29	953,625,771.74		<u>562,803,547.04</u>	<u>511,935,598.08</u>
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	963,722,771.90	923,363,477.36
Inversiones Financieras a Largo Plazo					
Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7)	0.00	69,294,305.64	TOTAL DE PASIVO	<u>1,002,992,273.63</u>	<u>1,000,900,009.92</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			PATRIMONIO		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,768,158,696.70	1,726,411,761.62	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	64,573,387.97	52,049,861.60	Aportaciones		
	<u>1,832,732,084.67</u>	<u>1,778,461,623.22</u>	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	732,857,679.70	661,441,284.87
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,449,343.34		<u>732,963,976.05</u>	<u>661,547,581.22</u>
Costrucciones en Proceso en Bienes Propios	230,817,379.04	0.00	PATRIMONIO GENERADO		
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27	Resultado del ejercicio	106,986,374.16	103,589,225.86
	<u>269,885,378.65</u>	<u>39,067,999.61</u>	Resultado de ejercicios anteriores	1,143,896,630.24	1,003,341,437.88
Bienes Muebles			Revaluos de bienes inmuebles	14,908,939.09	14,908,939.09
Mobiliario y equipo de administración	18,040,770.12	12,101,406.86	Fondo de Reserva (Nota 1)	51,958,584.17	50,845,794.31
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	113,249.24	10,879.00	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3)	6,291,482.98	6,383,978.61
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	511,457.52	375,640.16		<u>1,324,042,010.64</u>	<u>1,179,069,375.55</u>
Vehículos y equipo de transporte	1,842,227.00	1,140,427.00	TOTAL PATRIMONIO	2,057,005,986.69	1,840,616,956.77
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,875,397.46	1,931,675.45			
	<u>22,383,101.34</u>	<u>15,560,028.47</u>	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$3,059,998,260.32</u>	<u>\$2,841,516,966.69</u>
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	160,106.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-5,487,687.86	-4,303,252.90			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-12,089,477.40	-10,283,289.68			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-98,341.37	-74,325.41			
	<u>-17,675,506.63</u>	<u>-14,660,867.99</u>			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,107,493,164.03	1,887,891,194.95			
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$3,059,998,260.32</u>	<u>\$2,841,516,966.69</u>			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$11,155,186.69	\$10,055,282.60			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	44,685.00			

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 GARCIA

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 CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	88,623,145.77	307,104,439.40
Activo Circulante	16,314,201.49	15,193,526.04
Efectivo y Equivalentes	0.00	15,192,986.13
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	16,314,201.49	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	0.00	539.91
Activo No Circulante	72,308,944.28	291,910,913.36
Inversiones Financieras a Largo Plazo	69,294,305.64	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	54,270,461.45
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	230,817,379.04
Bienes Muebles	0.00	6,823,072.87
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	3,014,638.64	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	50,867,948.96	48,775,685.25
Pasivo Circulante	0.00	38,267,030.83
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	38,228,298.96
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0.00	38,731.87
Pasivo No Circulante	50,867,948.96	10,508,654.42
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	10,508,654.42
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	50,867,948.96	0.00
PATRIMONIO	216,481,525.55	92,495.63
Patrimonio Contribuido	71,416,394.83	0.00
Aportaciones	71,416,394.83	0.00
Patrimonio Generado	145,065,130.72	92,495.63
Resultados del Ejercicio	3,397,148.50	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	140,555,192.36	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	0.00	0.00
Fondo de Reserva	1,112,789.86	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	92,495.63

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
MÁDRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. MARINA GUÁDALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

	ago-18	ago-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	\$40,718.75	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	55,949.77	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	328,434.01	0.00
D.I.F.	0.00	26,738.93	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	212,498.40	0.00
Subsecretaría de Salud de Morelos	0.00	21,955.67	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	45,234.27	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	0.00	2,460.75	0.00
Fidelcomiso Lago de Tequesquitengo	0.00	402.96	0.00
Comisión Estatal de Derechos Humanos	0.00	4,128.36	0.00
Comisión Estatal de Reservas Territoriales	0.00	2,661.16	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	0.00	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	6,731.53	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	4,653.84	0.00
Gobierno del Estado	0.00	1,689,571.88	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	30,793.66	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Pública	0.00	0.00	0.00
Universidad Tecnológica Emiliano Zapata	0.00	48,509.50	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	6,614.85	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	2,946.51	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	6,644.10	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	39,194.50	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	4,126.62	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnología del Edo.	0.00	5,956.98	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	3,551.73	0.00
Fidelcomiso World Trade Center Morelos	0.00	4,059.90	0.00
Comisión Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	974.65	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	10,147.51	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	7,542.23	0.00
I.M.O.F.I.	0.00	13,900.70	0.00
M.M.A.P.	0.00	597.53	0.00
Instituto Morelense de Radio y Televisión	0.00	27,199.61	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	5,820.44	0.00
COESAMOR	0.00	2,657.12	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	4,382.58	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	22,745.56	0.00
Colegio de Morelos	0.00	0.00	0.00
Municipio de Miaquillan	0.00	0.00	0.00
	0.00	2,690,504.54	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	9,380.00	12,130.00	73,022.28
Servicios de Optometría	85,729.19	61,442.54	661,823.93
	95,109.19	73,572.54	734,946.21
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Créditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversión	4,844,768.96	4,615,882.97	38,122,945.87
Otros productos financieros	15,019.27	23,902.06	111,429.18
Intereses sobre Créditos Ordinarios y Moratorios	13,356,770.19	15,729,036.54	94,256,780.37
Intereses Moratorios Entes Obligados	644,734.62	0.00	23,965,004.75
	18,861,293.04	20,368,821.57	156,455,160.17
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	1,017,318.33	0.01	1,280,408.19
Ajuste al Fondo de Reserva	430,542.18	1,420,839.10	2,522,014.39
Dividendos	0.00	9,323.49	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	1,447,860.51	1,430,262.60	3,802,422.58
Total de Ingresos	20,404,262.74	24,563,161.25	160,992,528.96
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	4,444,022.29	3,217,932.55	34,750,255.98
Material y Suministros	1,197,585.67	136,184.67	3,285,180.83
Servicios Generales	2,650,988.41	758,195.69	9,944,606.65
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	-251,008.30	119,351.69	63,870.00
Pensiones y Jubilaciones	556,532.51	485,429.45	5,127,541.42
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	367,780.12	239,424.83	2,216,546.81
Otros Gastos (Nota 3)	-1,006,227.94	719,216.34	-1,381,846.89
	7,959,670.76	5,675,735.22	54,006,154.80
Total de Gastos y Otras Pérdidas	7,959,670.76	5,675,735.22	54,006,154.80
Resultado del Ejercicio	\$12,444,591.98	\$18,887,426.03	\$106,986,374.16

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. PAULA TRADE HDALGO

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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2018

	Mes Actual		Mes Anterior	
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION				
ORIGEN				
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social				
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social				
Aportaciones Ordinarias 1.50% de Entidades Afiliadas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Productos				
Productos de Tipo Corriente				
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	\$ 13,356,770.19	\$ 12,223,775.00		
Intereses Moratorios Entes Obligados	644,734.62	4,965,683.77		
Intereses sobre Inversión	4,844,768.96	4,835,996.62		
Otros Productos Financieros	15,019.27	21,053.30		
Otros Ingresos Financieros	1,447,860.51	82,201.15		
Otros Ingresos	-	2.14		
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios				
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados				
Ingresos por Servicios Médicos	95,109.19	104,928.15		
APLICACION				
Gastos de Funcionamiento	\$ 20,404,262.74	\$ 22,191,533.53		
Servicios Personales	4,444,022.29	4,426,864.57		
Materiales y Suministros	1,197,585.67	145,825.49		
Servicios Generales	2,650,986.41	1,883,247.00		
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	251,008.30	45,310.00		
Ayudas Sociales	556,532.51	557,529.83		
Pensiones y Jubilaciones	-	-		
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	367,780.12	278,631.80		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	1,006,227.94	129,952.11		
Otros Gastos	7,959,670.76	7,467,360.80		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación				
	\$ 12,444,591.98	\$ 14,724,172.73		
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION				
ORIGEN				
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	\$ 6,022,735.82	\$ 6,225,416.62		
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	98,162.02	98,162.02		
Depreciación acumulada de bienes muebles	197,589.31	178,488.45		
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,001.33	2,001.33		
Fondo de Reserva	35,038.15	427,855.98		
Reserva de Cuentas Incoobrables a cargo de los Entes Obligados	-	129,950.02		
Incremento de Otros Pasivos				
Otras cuentas por pagar a corto plazo	550,991.15	4,756,701.57		
Fondos en administración a largo plazo	4,370,869.01	240,305.03		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	240,305.03	119,406.96		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	119,406.96	67,129.95		
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	-	-		
Disminución de Activos Financieros	-	-		
Inversiones Financiera de corto plazo	33,540,942.46	34,995,351.90		
Ingresos por recuperar a corto plazo	17,572,500.00	18,382,129.74		
Inversiones Financieras a Largo Plazo	298,414.45	264,138.91		
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo	1,484,147.56	-		
Prestamos otorgados a largo plazo	137,545.70	45,394.48		
Amacén de Materiales y Suministros de Consumo	64,670,648.95	65,769,198.48		
APLICACION				
Reserva de cuentas oncoobrables a cargo de los entes obligados	1,006,228.28	1,724,825.39		
Bienes Muebles	801,029.55	27,032,089.13		
Bienes Inmuebles	12,162,629.88	27,032,089.13		
Incremento de Activos Financieros	46,576,348.85	-		
Inversiones Financiera de corto plazo	-	-		
Ingresos por Recuperar a corto plazo	1,302,552.41	4,331,667.05		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	3,286,081.75	1,204,850.80		
Prestamos otorgados a corto plazo	-	6,235,513.53		
Prestamos otorgados a Largo Plazo	-	8,860,297.06		
Disminución de Otros pasivos	-	628,756.73		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	-	25,239,967.26		
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,155,117.86	-		
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	68,289,988.38	75,257,966.95		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión				
	\$ 3,619,339.43	\$ 9,488,768.47		
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
ORIGEN				
APLICACION				
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento				
	0.00	0.00		
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes				
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	\$ 8,825,252.55	\$ 5,235,404.26		
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	19,776,486.81	14,541,082.55		
Efectivo y Equivalentes al Inicio de Ejercicio	28,601,739.36	19,776,486.81		



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 AGOSTO 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 Julio 2018	51,704,482.44	0.00	95,371,141.51	0.00	147,075,623.95
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	51,704,482.44				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			1,204,989.49		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-375,630.16		
Resultado del Ejercicio			94,541,782.18		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Julio 2018	\$726,941,240.23	\$1,054,059,994.41	\$258,508,614.38	\$0.00	\$2,039,509,849.02
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Agosto 2018	6,022,735.82	0.00	11,473,401.85	0.00	17,496,137.67
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	6,022,735.82				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			35,038.15		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-1,006,228.28		
Resultado del Ejercicio			12,444,591.98		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Agosto 2018	\$732,963,976.05	\$1,054,059,994.41	\$269,982,016.23	\$0.00	\$2,057,005,986.69

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
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 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	\$96,198,580,960.73	\$96,055,629,698.70	\$3,059,998,260.32	\$142,951,262.03
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$848,972,615.86	\$95,363,537,347.90	\$95,260,004,867.47	\$952,505,096.29	\$103,532,480.43
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	3,865,047.77	3,473,492.45	412,478.32	391,555.32
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	24,963,841.06	47,717,648,732.58	47,714,423,312.60	28,189,261.04	3,225,419.98
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	47,091,924,295.56	46,955,679,456.05	694,409,595.20	136,244,839.51
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	138,495.24	138,495.24	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	31,959,593.41	31,660,951.86	1,313,653.64	298,641.55
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	489,054,886.83	535,116,834.69	209,716,099.38	-46,061,947.86
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	26,191,080.61	16,575,449.26	17,941,969.29	9,615,631.35
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	2,755,215.90	2,936,875.32	522,039.42	-181,659.42
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$2,068,074,382.43	\$835,043,612.83	\$795,624,831.23	\$2,107,493,164.03	\$39,418,781.60
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	146,402,638.98	1,793,101.84	148,195,740.82	0.00	-146,402,638.98
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	680,129,764.60	643,294,148.14	1,768,158,696.70	36,835,616.46
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	9,576,070.82	121,709.55	64,573,387.97	9,454,361.27
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	135,671,959.09	0.00	230,817,379.04	135,671,959.09
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	5,875,302.64	676,908.50	18,040,770.12	5,198,394.14
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	10,879.00	102,370.24	0.00	113,249.24	102,370.24
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	870,274.09	1,080,720.72	1,875,397.46	-210,446.63
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	785,296.16	-5,487,687.86	-785,296.16
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	102,153.20	1,349,965.75	-12,089,477.40	-1,247,812.55
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	16,010.64	-98,341.37	-16,010.64
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 31 DE AGOSTO 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			1,000,865,819.34	1,002,992,273.63
Total Deuda y Otros Pasivos			1,000,865,819.34	1,002,992,273.63

"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-AGO-18	RECAUDADO ENE-AGO-18	VARIACION ACUMULADA ENE-AGO-18		PRESUPUESTO AGO-18	RECAUDADO AGO-18	VARIACION AGO-18		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 919,819,241.00	\$ 649,805,976.00	\$ 761,492,885.30	\$ 111,686,909.30	17.19%	\$ 91,903,051.00	\$ 135,229,154.50	\$ 43,326,103.50	47.14%	\$ 158,326,355.70
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	460,595,749.00	525,758,897.34	65,163,148.34	14.15%	62,916,437.00	100,133,708.14	37,217,271.14	59.15%	134,771,138.66
APORTACIONES	103,864,866.00	74,576,865.00	77,295,061.13	2,718,196.13	3.64%	10,396,625.00	15,087,272.13	4,690,647.13	45.12%	26,569,804.87
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	32,331,910.00	35,246,127.85	2,914,217.85	9.01%	4,728,513.00	7,234,321.28	2,505,808.28	52.99%	8,242,549.15
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	42,244,955.00	42,048,933.28	-196,021.72	-0.46%	5,668,112.00	7,852,950.85	2,184,838.85	38.55%	18,327,255.72
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	90,985,106.00	118,189,197.37	27,204,091.37	29.90%	15,712,222.00	14,035,958.48	-1,676,263.52	-10.67%	2,610,038.63
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	23,073,415.00	38,234,375.06	15,160,960.06	65.71%	2,794,870.00	4,859,788.23	2,064,918.23	73.88%	-4,475,942.06
OTROS INGRESOS	31,340.00	31,341.00	1,280,408.19	1,249,067.19	-100.00%	9,324.00	1,017,318.33	1,007,994.33	-100.00%	-1,249,068.19
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	543,500.00	734,946.21	191,446.21	35.22%	73,573.00	95,109.19	21,536.19	29.27%	100,383.79

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-AGO-18	EJERCIDO ENE-AGO-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-AGO-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO AGO-18	MODIFICACIÓN AGO-18	PRESUPUESTO MODIFICADO AGO-18	EJERCIDO AGO-18	VARIACIÓN AGO-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$160,000,000.00	\$1,262,907,778.34	\$908,678,481.26	\$766,592,653.58	\$142,085,827.68	15.64%	\$90,799,414.02	\$18,000,000.00	\$108,799,414.02	\$96,820,270.30	\$11,979,143.72	11.01%	\$496,315,124.76
I.- CREDITOS	837,050,000.00	150,000,000.00	987,050,000.00	669,400,000.00	571,854,868.46	97,545,131.54	14.57%	84,200,000.00	18,000,000.00	102,200,000.00	75,326,010.73	26,873,989.27	26.30%	415,195,131.54
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-191,272.00	124,475,954.84	88,136,255.76	58,138,956.26	29,997,299.50	34.04%	6,450,777.02	-35,000.00	6,415,777.02	9,198,365.38	-2,782,588.36	-43.37%	66,336,998.58
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	191,272.00	1,381,823.50	1,142,225.50	926,869.77	215,355.73	18.85%	148,637.00	35,000.00	183,637.00	133,264.51	50,372.49	27.43%	454,953.73
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	10,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	135,671,959.09	14,328,040.91	9.55%	0.00	0.00	0.00	12,162,629.68	-12,162,629.68	-100.00%	14,328,040.91

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
AGOSTO 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 Agosto, 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 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.

NOTA: PAGO ENTES OBLIGADOS:

Los pagos que realizan los Entes obligados se aplican a los adeudos por conceptos de Cuotas, Amortización de Créditos y Aportaciones, determinados con base en la Nominas que los mismos envían, con acepción de los pagos que realiza el Ayuntamiento de Cuernavaca y el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC).

**NOTA A:
PAGOS DEL AYUNTAMIENTO DE CUERNAVACA**

Los pagos realizados por este Ente en los meses de Febrero a Agosto del año 2018, por un importe de \$ 33'296,765.93, se aplicaron al concepto de Intereses Moratorios la cantidad de \$ 19'409,366.30 con base en los oficios **DG/CO/SJ/179/2018, CO/SJ/198/2018, y CO/SJ/220/2018**, emitidos por la Subdirección Jurídica del ICTSGEM de conformidad al Artículo 1503 del **Código Civil por el Estado de Morelos** y el saldo de \$ 13'887,399.63 se aplicó al adeudo del capital por concepto de cuotas, Amortización de créditos y Aportaciones.

**NOTA B:
PAGOS DEL SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DE CUERNAVACA (SAPAC)**

Los pagos realizados por este Ente, el 13 de abril del 2018 y los del periodo de Mayo a Agosto del año 2018, por un importe de \$6'500,000.00, se aplicaron al concepto de Intereses moratorios la cantidad de \$4'545,989.31, generados por el incumplimiento al Convenio **SJ/CRAyP/001/2017-10** al 31 de Agosto del año en curso, con base en los oficios **CO/SJ/407/208 y CO/SJ/441/208** emitidos por la Subdirección Jurídica del ICTSGEM, de conformidad al Artículo 1503 del Código Civil del Estado de Morelos y el saldo de los pagos por \$ 1'954,010.69 se aplicó al adeudo por concepto de Amortización de Créditos.

NOTA C:

Resultado de las dos reclasificaciones de pago de los Entes Ayuntamiento de Cuernavaca y SAPAC se incrementó el importe del adeudo de capital reflejado en la cuenta **1.1.2.4.0.000.000.000** (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 D:
MODIFICACIÓN DEL REGISTRO CONTABLE DE LOS INTERESES MORATORIOS A CARGO DEL AYUNTAMIENTO DE CUERNAVACA**

Resultado del Adeudo incorporado en el Convenio de Reconocimiento de Adeudo y cumplimiento de pago número **DIR/SJ/DTN/CP-001-13**, y con base en el mismo, toda vez que este Ente incumplió con los pagos pactados, hasta el 31 de Marzo del año 2018, se registraron contablemente los intereses moratorios correspondientes al adeudo que a esa fecha

ascendían a \$ **31'271,927.43**. Al respecto la Subdirección Jurídica del Instituto mediante oficio SO/SJ/198/2018 solicitó la modificación del Importe de los Intereses Moratorios, para quedar en la cantidad de \$ 9'167,802.99 indicado a la letra:

“Respecto del adeudo incorporado en el Convenio de Reconocimiento de Adeudo y Cumplimiento de Pago número **DIR/SJ/DTN/CP-001-13**, de acuerdo a la cláusula QUINTA 1 del convenio precitado, celebrado en los autos del expediente 308/2012 en contra del Ayuntamiento de Cuernavaca, por una parte por el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y por otra parte el Ayuntamiento Constitucional de Cuernavaca, el cual se encuentra debidamente ratificado, aprobado y elevado a la categoría de cosa juzgada mediante acuerdo de veintiséis de agosto de dos mil trece; y toda vez que en la resolución de diecinueve de abril de dos mil dieciséis emitida por el Juez Noveno Civil de primera Instancia del Primer Distrito Judicial, específicamente en su considerado, II se precisó que: “cuando en el propio convenio se estableció como penalización, el pago de los Intereses condonados, no así aquellos que se siguieron generando a cierta tasa porcentual...” en ese tenor, no es dable continuar actualizando los intereses moratorios derivados de dicho convenio.”

Derivado de lo anterior la cantidad a cubrir por el Ente Obligado asciende a solo \$ 9'167,802.99, por lo que el registro contable realizado en el mes de Julio del 2018, cancelo la cantidad de \$ 22'104,124.44 de intereses moratorios del adeudo.

En la sesión Ordinaria número 8 del Consejo Directivo, la Dirección General del ICTSGEM presento en el Punto 12 de la Orden del Día: La solicitud de autorización para modificar los registros contables de los Intereses a cargo del Ayuntamiento de Cuernavaca, en específico los registrados por el adeudo incorporado en el convenio de Reconocimiento de Adeudo y Reconocimiento de pago número DIR/SSDTN/CP/001/13, emitiendo ese Órgano Colegiado el Acuerdo No. A8/SO3a/20-07-2018 y la Dirección General del Instituto la Cedula de Autorización.

NOTA:

El saldo de la Cuenta **1.2.3.6.1.001.000.000.000** “**Obras de Construcción para Edificios Habitacionales**” asciende a \$ 230.8 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 los recursos se han aplicado en la compra del Terreno y sus accesorios, el pago del 30% del anticipo de Obra el 70% de 8 estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaría de Obras Publicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizo en el ámbito de su competencia, al pago de la supervisión que de acuerdo al Convenio de Colaboración se cubre a la mencionada Secretaría, así como el Anticipo para la Construcción de un pozo de Agua que construye la **CEAGUA**.

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 \$ 135.7 mdp.

NOTA:

Se reclasifico el saldo de Enero al mes de Agosto del 2018 del Rubro **5.2.4.1 AYUDAS SOCIALES A PERSONAS** y cuenta contable **5.2.4.1.0.0001.000.000.000 GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIAS** al Rubro **5.1.1.5 OTRAS PRESTACIONES SOCIALES Y ECONÓMICAS** y cuenta contable **5.1.1.5.0.009.001.000.000 OTRAS PRESTACIONES**, para atender la Observación del Órgano Interno de control, derivado de la Revisión **ICTSGEM/CG/REV-2.5/2017**.

NOTA:

Se registró en la Cuenta **5.5.1.8.0.000.000.000.000 DISMINUCIÓN DE BIENES POR PERDIDA, OBSOLESCENCIA Y DETERIORO**, las bajas de Bienes de Almacén de las siguientes cuentas: Materiales y útiles de oficina por \$ 1,168.91 y Materiales y útiles consumibles para el procesamiento en equipo y bienes informáticos por \$ 68,858.55, con base en el Oficio **DG/CAF/294/2018** y acta circunstanciada enviada por la Coordinación de Administración y Finanzas.

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL AGOSTO 2018

NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Agosto \$ 761.5 mdp, un Ingreso mayor en 17.19%, en relación a lo proyectado, entre otros por la recuperación de créditos, y los Rendimientos Financieros obtenidos por la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto, y en específico de Intereses Moratorios, por la reclasificación de los pagos realizados por el Ayuntamiento de Cuernavaca y el SAPAC, según Notas de Desglose e Información Contable Notas: A y B.

NOTA 5 PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Anual con base en el Acuerdo A5/S03a/20-07-18 para el Ejercicio Fiscal 2018 es de \$1,262.9mdp, del cual se ejercieron al mes de Agosto 2018 \$ 766.6 mdp que representa el 60.7% 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 \$ 135.7 mdp los cuales se han aplicado en el pago, del 70% de 8 estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaría de Obras Públicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizó en el ámbito de su competencia, el pago de la supervisión que se 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 Modificado Anual para el Programa de Créditos con base en el Acuerdo A5/S03a/20-07-18, es de \$ 987.00 mdp, que representa el 78.2% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Agosto 2018 \$ 571.8 mdp que corresponde al 57.9% 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	\$ 1'000,000.00	
VEHÍCULOS	\$ 1'500,000.00	\$ 1'000,000.00
HIPOTECARIO		\$ 1'500,000.00

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual modificado para el programa Administrativo, es de \$ 124.5 mdp, Al mes de Agosto 2018 se ejercieron \$ 58.1 mdp., y representa un 46.7% 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 056/ADEC/2018-08, 057/ADEC/2018-08, 059/ADEC/2018-08, 060/ADEC/2018-08, 061/ADEC/2018-08, 062/ADEC/2018-08, 063/ADEC/2018-08, Y 065/ADEC/2018-08.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Otras asesorías para la operación de programas	\$ 610,000.00	\$ 35,000.00
Difusión de mensajes sobre Programas y Actividades Gubernamentales		610,000.00
Mantenimiento y conservación de inmuebles para la prestación de servicios públicos		1,500.00
Servicio Postal	1,500.00	
Otras asesorías para la operación de programas	2'350,000.00	
Pasajes Aéreos nacionales para servidores públicos de mando en el desempeño de comisiones y funciones oficiales		1,247.00
Otros Impuestos y Derechos		1'798,753.00
Mantenimiento y Rehabilitación de Edificaciones no Habitacionales		550,000.00
Viáticos Nacionales para servidores públicos en el desempeño de Funciones especiales		20,000.00
Impresiones de Documentos oficiales para la prestación de servicios Públicos, Identificación, Formatos administrativos y Fiscales, formas valoradas, certificados y títulos	20,000.00	
Gastos relacionados con Actividades Culturales, Deportivas y de ayuda extraordinaria		294,158.30
Otras Prestaciones	294,158.30	

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual modificado para el programa Asistencial, es de \$ 1.3 mdp, En el mes de Agosto 2018 se ejercieron \$0.93 mdp y representa el 71.5% 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 folio 062/ADEC/2018-08.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Gastos de Orden Social	\$ 35,000.00	

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El Presupuesto Modificado anual para el Programa Patrimonial es de \$150.0 mdp. De los cuales se ejercieron al mes de Agosto de 2018 en el Programa de Vivienda Sustentable relativo al desarrollo habitacional "Las Ventanas" \$ 135.7 mdp que representa el 90.5% del Presupuesto asignado a este Programa.

2) NOTAS DE MEMORIA

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
AGOSTO 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 \$ 11.1 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 Agosto 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	\$	158'326,355.70
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	761'492,885.30

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102'907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 496'315,124.76
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 160'000,000.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 757,419.96
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 765'835,233.62

3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

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

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE AGOSTO DEL 2018,
CON RELACIÓN AL MES DE AGOSTO 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 \$ 694.4 mdp, y en Agosto del 2017 el saldo fue de \$ 778.2 mdp la diferencia de \$ 83.8 mdp deriva del resultado de las operaciones del Instituto.

Las Inversiones en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de \$ 20.0 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.78%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 694.4 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 \$ 209.7 mdp, disminuyó con relación a Agosto 2017 en \$ 3.1 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 \$ 1,768.1mdp, el incremento con relación a Agosto 2017 es de \$41.6 mdp. Los Créditos otorgados a Corto Plazo ascienden a \$ 17.9 mdp de lo que resulta una cartera de \$1,786.0 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 336.7 mdp.

La cartera vencida judicial de \$ 54.1 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,731.9 mdp.

Al mes de Agosto del 2018 se otorgaron 23,118 créditos, un 15.4 % mayor a los otorgados a Agosto del 2017 de 19,543 créditos.

4.- DEPRECIACION 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, en tanto se cuenta con el desarrollo Informático que lo realice Automáticamente (SICOFI)

5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

El saldo de esta cuenta de \$400.9 mdp., representa los intereses ordinarios por devengar y pagar los afiliados \$336.3mdp así como los intereses moratorios de \$64.6 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 \$ 50.9 mdp, en relación a Agosto del 2017. El total de los fondos asciende \$562.8 mdp.

Al 31 de Agosto del año 2018, Trece 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, Museo Morelense de Arte Popular y Museo Morelense de Arte Contemporáneo Juan Soriano.

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.

Trece 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, Museo Morelense de Arte Popular y Museo Morelense de Arte Contemporáneo Juan Soriano.

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 \$ 71.4 mdp, con relación al mes de Agosto del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 732.8 mdp

8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Agosto del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 103.6 mdp y al mes de Agosto del 2018 el Superávit es de \$ 107.0 mdp., monto mayor en \$ 3.4 mdp, que representa un 3.2%.

	AGO 2017	AGO 2018	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 143.5	\$ 161.0	\$ 17.5
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 39.9	\$ 54.0	-\$ 14.1
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 103.6 mdp	\$ 107.0 mdp	\$ 3.4 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 \$ 33'296,765.93 al rubro de intereses moratorios la cantidad de \$ 19'409,366.30**

Así como también del registros de la reclasificación contable de los pagos, del Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca en atención a los criterios emitidos por la Subdirección Jurídica del Instituto con oficios **CO/SJ/407/208 y CO/SJ/441/208 aplicando de la cantidad pagada \$6'500,000.00 al rubro de intereses moratorios la cantidad de \$4'545,989.31**

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".