



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

ACTIVO			PASIVO		
	oct-18	oct-17		oct-18	oct-17
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	52,257.64	93,018.47	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	13,874,766.63	15,072,007.13	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	2,723,008.02	2,155,813.26
	<u>13,927,024.27</u>	<u>15,165,025.60</u>	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	60,149,137.09	77,645,563.94
				<u>62,872,145.11</u>	<u>79,801,377.20</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	735,868,934.65	707,431,693.54	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	289,709.16	232,311.81
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,490,716.02	40,711,865.72		<u>289,709.16</u>	<u>232,311.81</u>
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	213,746,918.49	225,205,538.08			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	13,793,636.97	13,136,768.37			
	<u>964,900,206.13</u>	<u>986,485,865.71</u>	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	63,161,854.27	80,033,689.01
Derechos a Recibir Bienes o Servicios					
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	PASIVO NO CIRCULANTE		
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Almacenes			Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	456,814,040.18	408,147,563.09
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	420,531.04	585,537.91		<u>456,814,040.18</u>	<u>408,147,563.09</u>
	<u>420,531.04</u>	<u>585,537.91</u>	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	979,247,761.44	1,002,236,429.22	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	568,617,564.27	519,880,126.32
				<u>568,617,564.27</u>	<u>519,880,126.32</u>
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	1,025,431,604.45	928,027,689.41
Inversiones Financieras a Largo Plazo					
Inversiones a Largo Plazo	0.00	57,608,333.85	TOTAL DE PASIVO	1,088,593,458.72	1,008,061,378.42
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,879,575,649.59	1,729,488,243.25	PATRIMONIO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	66,783,705.84	54,053,040.05	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
	<u>1,946,359,355.43</u>	<u>1,783,541,283.30</u>	Aportaciones		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	744,220,645.92	668,026,601.32
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,449,343.34	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Costrucciones en Proceso en Bienes Propios	186,094,734.62	0.00		<u>744,326,942.27</u>	<u>668,132,897.67</u>
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27	PATRIMONIO GENERADO		
	<u>225,162,734.23</u>	<u>39,067,999.61</u>	Resultado del ejercicio	101,724,749.34	131,404,837.42
Bienes Muebles			Resultado de ejercicios anteriores	1,143,896,630.24	1,003,341,437.88
Mobiliario y equipo de administración	18,045,436.16	12,485,608.12	Revaluos de bienes inmuebles	14,908,939.09	14,908,939.09
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	113,249.24	10,879.00	Fondo de Reserva (Nota 1)	55,155,833.28	50,814,957.92
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	511,457.52	375,640.16	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3)	6,412,407.55	6,756,168.14
Vehículos y equipo de transporte	1,842,227.00	1,140,427.00		<u>1,322,098,559.50</u>	<u>1,207,226,338.45</u>
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,875,397.46	1,931,675.45			
	<u>22,387,767.38</u>	<u>15,944,229.73</u>	TOTAL PATRIMONIO	2,066,425,501.77	1,875,359,236.12
Activos Intangibles					
Software	160,106.00	160,106.00	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$3,155,018,960.49	\$2,883,420,614.54
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-5,684,011.90	-4,503,930.67			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-12,520,408.06	-10,563,508.43			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-102,344.03	-78,328.07			
	<u>-18,306,763.99</u>	<u>-15,145,767.17</u>			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	8,000.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	2,175,771,199.05	1,881,184,185.32			
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$3,155,018,960.49</u>	<u>\$2,883,420,614.54</u>			

Cuentas de Orden		
	oct-18	oct-17
Cartera Cancelada con Fondo de Reserva (Nota 6)	\$11,320,637.85	\$10,246,334.65
Convenio de Colaboración de Destino Temporal de Inmueble Adjudicado (Nota 7)	44,685.00	44,685.00

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. CARLOS ÁVILA HERNANDEZ

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	83,757,998.45	355,356,344.40
Activo Circulante	22,988,667.78	0.00
Efectivo y Equivalentes	1,238,001.33	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	21,585,659.58	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	165,006.87	0.00
Activo No Circulante	60,769,330.67	355,356,344.40
Inversiones Financieras a Largo Plazo	57,608,333.85	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	162,818,072.13
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	186,094,734.62
Bienes Muebles	0.00	6,443,537.65
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	3,160,996.82	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	97,461,312.39	16,929,232.09
Pasivo Circulante	57,397.35	16,929,232.09
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	16,929,232.09
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	57,397.35	0.00
Pasivo No Circulante	97,403,915.04	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	48,666,477.09	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	48,737,437.95	0.00
PATRIMONIO	221,090,112.32	30,023,846.67
Patrimonio Contribuido	76,194,044.60	0.00
Aportaciones	76,194,044.60	0.00
Patrimonio Generado	144,896,067.72	30,023,846.67
Resultados del Ejercicio	0.00	29,680,088.08
Resultados de Ejercicios Anteriores	140,555,192.36	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	0.00	0.00
Fondo de Reserva	4,340,875.36	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	343,758.59

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ

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 ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018

	oct-18	oct-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	\$63,949.41	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	55,860.23	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	40,515.30	0.00
D.I.F.	0.00	15,461.52	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	208,060.85	0.00
Subsecretaria de Salud de Morelos	0.00	21,975.46	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Cientificos Y Tecnologicos	0.00	33,347.78	0.00
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla(Xoxocotla)	0.00	750.90	0.00
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	0.00	417.81	0.00
Comision Estatal de Derechos Humanos	0.00	5,797.33	0.00
Comision Estatal de Reservas Territoriales	0.00	2,760.09	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	0.00	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	10,590.76	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	5,721.99	0.00
Gobierno del Estado	0.00	2,249,971.96	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	42,282.61	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	0.00	0.00
Universidad Tecnologica Emiliano Zapala	0.00	59,802.83	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	9,708.75	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	3,247.73	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	5,090.01	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	25,807.25	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	4,097.47	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	0.00	5,870.53	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	3,662.90	0.00
Fideicomiso World Trade Center Morelos	0.00	3,216.76	0.00
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	974.65	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	10,127.21	0.00
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	3,656.48	0.00
I.M.O.F.J.	0.00	13,486.52	0.00
M.M.A.P.	0.00	624.68	0.00
Instituto Morelense de Radio y Television	0.00	27,047.18	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	5,179.85	0.00
COESAMOR	0.00	3,935.28	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	4,331.58	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	21,299.69	0.00
Colegio de Morelos	0.00	4,487.84	0.00
Municipio de Miaatlan	0.00	810.65	0.00
	0.00	2,973,829.84	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	13,660.00	13,325.00	94,507.28
Servicios de Optometria	66,114.68	102,261.79	833,900.51
	79,774.68	115,586.79	928,407.79
Otros Ingresos y Beneficios			
Ingresos Financieros			
Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	5,131,292.94	5,008,613.23	47,688,824.29
Otros productos financieros	30,583.87	18,946.94	142,051.43
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	13,534,267.47	17,395,693.52	120,325,918.59
Intereses Moratorios Entes Obligados	-19,829,249.82	104.23	5,008,032.70
	-1,133,105.54	22,423,357.92	173,164,827.01
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	20.10	2.19	1,294,457.02
Ajuste al Fondo de Reserva	595,186.85	795,278.02	210,736.96
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	595,206.95	795,280.21	1,505,193.98
Total de Ingresos	-458,123.91	26,308,154.76	175,598,428.78
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,317,230.08	3,176,811.30	45,585,153.59
Material y Suministros	114,861.64	246,224.69	3,574,097.00
Servicios Generales	887,329.10	1,148,915.26	16,777,705.70
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	4,000.00	340,109.45	74,167.05
Pensiones y Jubilaciones	579,957.06	396,811.24	6,275,669.84
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	319,157.26	245,235.97	2,847,804.17
Otros Gastos (Nota 3)	55,386.60	544,435.70	-1,260,917.91
Total de Gastos y Otras Pérdidas	7,277,921.74	6,098,543.61	73,873,679.44
Resultado del Ejercicio	-\$7,736,045.65	\$20,209,611.15	\$101,724,749.34

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL CRISTÓFOLI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. MARINA GUADALUPE CARREÑO RODRIGUEZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 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	\$ 13,534,267.47	\$ 12,536,870.75
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	19,829,249.82	872,277.77
Intereses Moratorios Entes Obligados	5,131,292.94	4,434,585.48
Intereses sobre Inversión	30,583.87	38.38
Otros Productos Financieros	595,186.85	2,906,464.28
Otros Ingresos Financieros	20.10	14,028.73
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	79,774.68	113,686.90
Ingresos por Ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados	458,123.91	15,064,023.73
Ingresos por Servicios Médicos	-	-
APLICACION	\$ 5,317,230.08	\$ 5,517,667.53
Gastos de Funcionamiento	114,861.64	174,054.53
Servicios Personales	887,329.10	5,945,769.95
Materiales y Suministros	4,000.00	6,297.05
Servicios Generales	579,957.06	568,171.36
Ayudas Sociales	319,157.26	312,100.10
Pensiones y Jubilaciones	55,386.60	65,542.38
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	7,277,921.74	12,589,602.90
Otros Gastos	-	-
Fujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	-\$ 7,736,045.65	\$ 2,474,420.83
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	\$ 6,045,263.21	\$ 5,317,703.01
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	98,162.02	98,162.02
Depreciación acumulada de bienes muebles	218,993.91	211,936.75
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,001.33	2,001.33
Fondo de Reserva	-	3,342,266.33
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	55,383.60	65,540.97
Bienes Inmuebles, Infraestructura Y Construcción en Proceso	-	45,591,134.66
Incremento de Otros Pasivos	24,255,222.57	-
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,430,563.93	2,383,453.30
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	479,518.73	-
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	-	56,683,776.45
Disminución de Activos Financieros	1,757,883.71	-
Préstamos otorgados a largo plazo	24,070.21	77,438.17
Almacén de Materiales Y Suministros de Consumo	2,934,685.54	1,213,646.78
Préstamos otorgados a corto plazo	39,301,748.76	114,987,059.77
APLICACION	145,017.22	-
Fondo de Reserva	4,666.04	-
Bienes Muebles	868,490.24	-
Bienes Inmuebles	-	-
Incremento de Activos Financieros	32,256,147.11	9,203,192.34
Inversiones Financiera de corto plazo	1,846,120.30	2,184,698.81
Ingresos por Resquepar a corto plazo	861,584.31	1,348,733.56
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	53,856.08	123,206.30
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo	-	113,174,836.60
Préstamos otorgados a largo plazo	-	-
Disminución de Otros pasivos	-	289,850.38
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	-	486,971.04
Otras cuentas por pagar a corto plazo	788961.13	8,266.89
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	57,298.45	-
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	36,882,140.88	126,819,757.92
Fujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	\$ 2,419,607.88	\$ 11,832,698.15
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
APLICACION	0.00	0.00
Fujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	-	-
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	-\$ 5,316,437.77	\$ 9,358,277.32
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	19,243,462.04	28,601,739.36
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	13,927,024.27	19,243,462.04



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 OCTUBRE 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 30 de Septiembre 2018	63,044,921.27	0.00	112,726,771.49	0.00	175,771,692.76
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	63,044,921.27				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			4,582,293.97		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-1,316,317.47		
Resultado del Ejercicio			109,460,794.99		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Septiembre 2018	\$738,281,679.06	\$1,054,059,994.41	\$275,864,244.36	\$0.00	\$2,068,205,917.83
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Octubre 2018	6,045,263.21	0.00	-7,825,679.27	0.00	-1,780,416.06
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	6,045,263.21				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			-145,017.22		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			55,383.60		
Resultado del Ejercicio			-7,736,045.65		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Octubre 2018	\$744,326,942.27	\$1,054,059,994.41	\$268,038,565.09	\$0.00	\$2,066,425,501.77


DIRECCIÓN

LIC. FABIOLA DEL SOL BRIOSTEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS



LIC. CARLOS ÁVILA HERNANDEZ

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
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 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	\$136,697,432,100.92	\$136,459,460,138.72	\$3,155,018,960.49	\$237,971,962.20
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$848,972,615.86	\$135,571,909,035.88	\$135,441,633,890.30	\$979,247,761.44	\$130,275,145.58
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	4,627,424.44	4,596,089.80	52,257.64	31,334.64
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	24,963,841.06	67,944,114,522.43	67,955,203,596.86	13,874,766.63	-11,089,074.43
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	66,893,079,349.99	66,715,375,171.03	735,868,934.65	177,704,178.96
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	167,740.73	167,740.73	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	32,658,413.83	32,182,709.90	1,490,716.02	475,703.93
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	662,682,006.67	704,713,135.42	213,746,918.49	-42,031,128.75
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	31,668,428.28	26,201,129.25	13,793,636.97	5,467,299.03
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	2,911,149.51	3,194,317.31	420,531.04	-283,167.80
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$2,068,074,382.43	\$1,125,523,065.04	\$1,017,826,248.42	\$2,175,771,199.05	\$107,696,816.62
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	963,664,877.32	815,412,307.97	1,879,575,649.59	148,252,569.35
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	11,786,388.69	121,709.55	66,783,705.84	11,664,679.14
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	140,401,314.67	49,452,000.00	186,094,734.62	90,949,314.67
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	5,879,968.68	676,908.50	18,045,436.16	5,203,060.18
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo 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	981,620.20	-5,684,011.90	-981,620.20
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	102,153.20	1,780,896.41	-12,520,408.06	-1,678,743.21
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	20,013.30	-102,344.03	-20,013.30
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 OCTUBRE 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			1,061,274,413.07	1,088,593,458.72
Total Deuda y Otros Pasivos			1,061,274,413.07	1,088,593,458.72

"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 2018	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-OCT-18	RECAUDADO ENE-OCT-18	VARIACION ACUMULADA ENE-OCT-18		PRESUPUESTO OCT-18	RECAUDADO OCT-18	VARIACION OCT-18		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 919,819,241.00	\$ 790,996,887.00	\$ 950,941,001.48	\$ 159,944,114.48	20.22%	\$ 82,446,547.00	\$ 97,721,286.59	\$ 15,274,739.59	18.53%	-\$ 31,121,760.48
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	565,773,157.00	662,783,035.05	97,009,878.05	17.15%	61,467,199.00	71,113,839.49	9,646,640.49	15.69%	-2,252,999.05
APORTACIONES	103,864,866.00	88,749,493.00	112,849,119.53	24,099,626.53	27.15%	8,366,263.00	27,695,595.70	19,329,332.70	231.04%	-8,984,253.53
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	37,487,075.00	51,081,459.39	13,594,384.39	36.26%	3,204,596.00	12,623,777.79	9,419,181.79	293.93%	-7,592,782.39
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	51,262,418.00	61,767,660.14	10,505,242.14	20.49%	5,161,667.00	15,071,817.91	9,910,150.91	192.00%	-1,391,471.14
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	107,347,900.00	125,255,106.36	17,907,206.36	16.68%	9,858,818.00	-6,329,820.19	-16,188,638.19	-164.20%	-4,455,870.36
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	28,429,838.00	47,830,875.73	19,401,037.73	68.24%	2,688,058.00	5,161,876.81	2,473,818.81	92.03%	-14,072,442.73
OTROS INGRESOS	31,340.00	31,341.00	1,294,457.02	1,263,116.02	-100.00%	0.00	20.10	20.10	-100.00%	-1,263,117.02
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	665,158.00	928,407.79	263,249.79	39.58%	66,209.00	79,774.68	13,565.68	20.49%	-93,077.79

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODF. ACUM. ENE-OCT-18	EJERCIDO ENE-OCT-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-OCT-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-18	MODIFICACIÓN OCT-18	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-18	EJERCIDO OCT-18	VARIACIÓN OCT-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$160,000,000.00	\$1,262,907,778.34	\$1,094,356,797.16	\$929,835,796.58	\$164,521,000.58	15.03%	\$78,304,804.89	\$25,074,900.00	\$103,379,704.89	\$75,762,876.49	\$27,616,828.40	26.71%	\$333,071,981.76
I.- CREDITOS	837,050,000.00	150,000,000.00	987,050,000.00	841,500,000.00	712,169,159.92	129,330,840.08	15.37%	71,600,000.00	25,074,900.00	96,674,900.00	68,829,412.54	27,845,487.46	28.80%	274,880,840.08
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-266,272.00	124,400,954.84	101,516,997.66	77,046,205.23	24,470,792.43	24.11%	6,645,292.89	-75,000.00	6,570,292.89	6,847,233.19	-276,940.30	-4.22%	47,354,749.61
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	266,272.00	1,456,823.50	1,339,799.50	1,038,116.76	301,682.74	22.52%	59,512.00	75,000.00	134,512.00	36,740.52	97,771.48	72.69%	418,706.74
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	10,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	139,582,314.67	10,417,685.33	6.95%	0.00	0.00	0.00	49,490.24	-49,490.24	-100.00%	10,417,685.33



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRION DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



Tu bienestar
es nuestro
objetivo

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

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

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION CONTABLE OCTUBRE 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 Octubre, 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.

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, en un plazo de 120 días.

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 excepción de los pagos que realiza el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC).

NOTA A:

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 Octubre del año 2018, por un importe de \$9'050,000.00, se aplicaron al concepto de Intereses moratorios la cantidad de \$4'997,477.44, generados por el incumplimiento al Convenio **SJ/CRAyP/001/2017-10** al 30 de Septiembre del año en curso, con base en los oficios **CO/SJ/407/208**, **CO/SJ/441/208** y **DG/CO/076/2018** de acuerdo al criterio emitido por la Subdirección Jurídica del ICTSGEM, de conformidad al Artículo 1501 y 1503 del Código Civil del Estado de Morelos y el saldo de los pagos por \$ 4'052,522.56 se aplicó al adeudo por concepto de Amortización de Créditos.

NOTA B:

En el mes de Octubre 2018, con base en el oficio número CO/SJ/624/2018 emitido por el Titular de la Subdirección Jurídica y de acuerdo al Artículo 1501 del Código Civil del Estado de Morelos, se procedió a la reclasificación de los pagos realizados a partir del 21 de febrero del 2018 por el Ayuntamiento de Cuernavaca, según el concepto que refiere en las Transferencia Bancarias.

Resultado de lo anterior se disminuyó el importe del adeudo de capital reflejado en la cuenta **1.1.2.4.0.000.000.000.000** (Ingresos por Recuperar a Corto Plazo) así como también aumento el adeudo por intereses moratorios en la cuenta **2.1.1.9.0.000.000.000.000** y por lo que impacta en la cuenta de Resultados del Ejercicio en Curso y el Avance Presupuestal de Ingresos, en el concepto **Intereses sobre Créditos 4.3.1.1.0.003.000.000.000**.

NOTA C:

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** solicito 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, 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 D:

La Inversión realizada en el "**PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE**" para la Construcción de 302 viviendas habitacionales, proyecto autorizado por el Consejo Directivo en Acuerdo número **A16/SO6a/06-09-17** ascendió a la cantidad de \$ 234.6 mdp., recursos que se aplicaron en la compra de Terrenos; estimaciones de obra con base en el contrato que la Secretaria de Obras Publicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizo en el ámbito de su competencia; al pago de la supervisión que de acuerdo al Convenio de Colaboración se cubrió a la mencionada Secretaría; así como la Construcción de un pozo de Agua que ejecutó la **CEAGUA**.

La Inversión del Programa de Vivienda Sustentable se realizó con \$ 95.1 mdp con cargo al presupuesto de Egresos 2017 y de \$ 139.5 mdp con cargo al Presupuesto de Egresos 2018.

En el mes de Septiembre del 2018 se otorgaron 60 créditos con un importe de \$ 49.4 mdp, que disminuyo la cuenta **1.2.3.6.1.001.000.000.000 "Obras de Construcción para Edificios Habitacionales"**. En el mes de Octubre se canceló un crédito por \$ 0.81 mdp., por lo que el saldo de la cuenta es de \$ 186.1 mdp., monto a recuperar con el importe de los créditos que se otorguen a los afiliados para la adquisición de las viviendas.



MORELOS
2018 - 2024



1) NOTAS DE DESGLOSE

1.b) Información Presupuestal



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL OCTUBRE 2018

NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Octubre \$ 950.9 mdp, un Ingreso mayor en 20.22%, 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.

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 Octubre 2018 \$ 929.8 mdp que representa el 73.6% 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 \$ 139.5 mdp que se aplicaron al pago, del 70% de 9 estimaciones de obra, con base en el contrato que la Secretaría de Obra Públicas del Poder Ejecutivo del Estado de Morelos formalizó en el ámbito de su competencia; el pago de la supervisión que se cubrió a la mencionada Secretaría con base en el convenio de Colaboración; así como el pago de 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 Octubre 2018 \$ 712.1 mdp que corresponde al 72.1% del presupuesto total para el Programa de Créditos.

Se otorgaron 60 créditos Hipotecarios por un importe de \$ 4.0 mdp., por concepto de Seguro de Vida Vivienda Sustentable, con cargo al presupuesto autorizado para este rubro. Así mismo posteriormente se canceló un crédito Hipotecario por este concepto

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
VEHÍCULOS 02	\$ 1'000,000.00	
VEHÍCULOS		\$ 1'000,000.00
ÚTILES ESCOLARES		12'074,900.00
HIPOTECARIO	12'074,900.00	

PROGRAMA ADMINISTRATIVO:

El presupuesto anual modificado para el programa Administrativo, es de \$ 124.4 mdp, Al mes de Octubre 2018 se ejercieron \$ 77.0 mdp., y representa un 61.8% 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 073/ADEC/2018-10, 074/ADEC/2018-10, 075/ADEC/2018-10, 076/ADEC/2018-10, 077/ADEC/2018-10, 078/ADEC/2018-10, 079/ADEC/2018-10, 080/ADEC/2018-10, 081/ADEC/2018-10, 082/ADEC/2018-10, 083/ADEC/2018-10, 084/ADEC/2018-10, 085/ADEC/2018-10.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN		\$ 1,000.00
PASAJES TERRESTRES NACIONALES PARA LABORES DE CAMPO Y DE SUPERVISIÓN	\$ 1,000.00	
SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS		15,000.00
MOBILIARIO	135,000.00	
PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL		5,000.00
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	5,000.00	
OBRAS DE CONSTRUCCIÓN PARA EDIFICIOS NO HABITACIONALES		830,000.00
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	40,000.00	
IMPRESIÓN Y ELABORACIÓN DE MATERIAL INFORMATIVO		
DERIVADO DE LA OPERACIÓN DE LAS DEPENDENCIAS	50,000.00	
BIENES INFORMÁTICOS	30,000.00	
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	30,000.00	
GASTOS DE ORDEN SOCIAL	35,000.00	
MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS	350,000.00	
MATERIALES Y ÚTILES CONSUMIBLES PARA EL PROCESAMIENTO DE EQUIPOS Y BIENES INFORMÁTICOS	100,000.00	

PROGRAMA ASISTENCIAL:

El presupuesto anual modificado para el programa Asistencial, es de \$ 1.4 mdp, En el mes de Octubre 2018 se ejercieron \$ 1.0 mdp y representa el 76.9% 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 080/ADEC/2018-10 y 084/ADEC/2018-10.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
ARTÍCULOS DEPORTIVOS	\$ 10,000.00	
EQUIPO MEDICO Y DE LABORATORIO	65,000.00	

PROGRAMA PATRIMONIAL:

El Presupuesto Modificado anual para el Programa Patrimonial es de \$150.0 mdp. De los cuales se ejercieron al mes de Septiembre de 2018 en el Programa de Vivienda Sustentable relativo al desarrollo habitacional "Las Ventanas" \$ 139.5 mdp que representa el 93.0% del Presupuesto asignado a este Programa.



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRIÓN DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



Tu bienestar
es nuestro
objetivo

2) NOTAS DE MEMORIA



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE MEMORIA
OCTUBRE 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 \$ 11.3 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 Octubre 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	\$	31'131,760.48
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	950'941,001.48

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102'907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 333'071,981.76
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 160'000,000.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 797,139.54
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 929'038,657.04



MORELOS
2018 - 2024



MORELOS
ANFITRION DEL MUNDO
Gobierno del Estado
2018-2024



Tu bienestar
es nuestro
objetivo 14

3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

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

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2018,
CON RELACIÓN AL MES DE OCTUBRE 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. El saldo es de \$ 735.8 mdp y en Octubre del 2017 el saldo fue de \$765.09 mdp la diferencia de \$ 29.2 mdp deriva de la aplicación de los recursos en el ejercicio del Presupuesto autorizado.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.76%. El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 735.8 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 \$ 213.7 mdp, disminuyó con relación a Octubre 2017 en \$ 11.4 mdp.,

3.- PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO Y CORTO 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 \$ 1,879.5 mdp, el incremento con relación a Octubre 2017 es de \$ 150.1 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 13.7 mdp de lo que resulta una cartera de \$1,893.2 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 354.3 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 \$ 54.8 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,838.4 mdp.

Al mes de Octubre del 2018 se otorgaron 28,308 créditos, un 11.4 % mayor a los otorgados a Octubre del 2017 de 21,487 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 \$456.8 mdp., representa los intereses ordinarios por devengar y pagar los afiliados \$390.0mdp así como los intereses moratorios de \$ 66.8 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 \$ 48.7 mdp, en relación a Octubre del 2017. El total de los fondos asciende \$568.6 mdp.

Al 31 de Octubre 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 \$ 76.2 mdp, con relación al mes de Octubre del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 744.2 mdp

8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Octubre del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 131.4 mdp y al mes de Octubre del 2018 el Superávit es de \$ 101.7 mdp., monto menor en \$ 29.7 mdp, que representa un 29.2%, derivado principalmente del

Ejercicio de un mayor techo de gasto, una disminución de los Ingresos por Intereses Moratorios, derivada de la reclasificación de los pagos realizados por el Ayuntamiento de Cuernavaca (Nota: B) y la modificación del registro contable de las Aportaciones pagadas por los Entes Obligados, de las cuales hasta el 31 de Diciembre del 2017 se registraba como Ingresos de la Gestión el 1.5%.

	OCT 2017	OCT 2018	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 183.3	\$ 175.6	- \$ 7.7
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 51.9	\$ 73.9	- \$ 22.0
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 131.4 mdp	\$ 101.7 mdp	\$ 29.7 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 "**TERRA 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 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".