



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

ACTIVO	nov-2020	nov-19	PASIVO	nov-2020	nov-19
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	266,217.80	149,911.15	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	44,443,850.40	13,671,030.33	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	359,386.01	810,776.67
	44,710,068.20	13,820,941.48	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	82,586,391.49	73,367,372.76
				82,945,777.50	74,178,149.43
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>			<b>Pasivos Diferidos a Corto Plazo</b>		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	978,223,297.42	859,158,266.88	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	741,650.67	716,322.97
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,365,945.44	1,579,157.06		741,650.67	716,322.97
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	246,030,966.66	233,835,352.19	<b>Provisiones a Corto Plazo</b>		
Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	26,500.00	0.00	Otras Provisiones a Corto Plazo	1,244,629.63	0.00
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	18,839,371.60	19,881,193.07		1,244,629.63	0.00
	1,244,486,081.12	1,114,453,969.20	<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	84,932,057.80	74,894,472.40
<b>Derechos a Recibir Bienes o Servicios</b>			<b>PASIVO NO CIRCULANTE</b>		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	<b>Pasivos Diferidos a Largo Plazo</b>		
	0.00	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	562,096,170.34	518,759,624.95
				562,096,170.34	518,759,624.95
<b>Almacenes</b>			<b>Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo</b>		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	1,005,298.10	780,564.52	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	669,202,045.50	618,215,418.74
	1,005,298.10	780,564.52		669,202,045.50	618,215,418.74
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	1,290,201,447.42	1,129,055,475.20	<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	1,231,298,215.84	1,136,975,043.69
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>TOTAL DE PASIVO</b>	1,316,230,273.64	1,211,869,516.09
<b>Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>					
Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>			<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	2,396,861,591.96	2,183,908,295.48	Aportaciones		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	95,712,924.31	80,579,103.64	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
	2,492,574,516.27	2,264,487,399.12	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	894,530,847.38	822,476,251.36
<b>Bienes Inmuebles,Infraestructura y Construcción en Proceso</b>			Aportaciones Especiales	72,518.89	72,517.89
Terrenos	4,100,000.00	3,459,288.00		894,637,144.73	822,582,547.71
Viviendas	82,323,734.62	101,723,734.62	<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
Edificios no habitacionales	37,405,550.73	32,449,343.34	Resultado del ejercicio	188,315,985.79	161,531,250.41
Costrucciones en Proceso en Bienes Propios	1,499,993.79	449,998.14	Resultado de ejercicios anteriores	1,413,540,186.56	1,252,850,640.84
Otros bienes inmuebles	4,020,800.00	3,159,368.27	Revaluos de bienes inmuebles	21,367,290.21	14,908,939.09
	129,350,079.14	141,241,732.37	Fondo de Reserva	70,269,097.80	64,213,158.40
<b>Bienes Muebles</b>			Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	7,380,929.00	7,015,060.57
Mobiliario y equipo de administración	19,001,323.04	17,318,456.38		1,700,873,489.36	1,500,519,049.31
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	254,432.33	164,329.13	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	2,595,510,634.09	2,323,101,597.02
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	676,485.53	571,038.93			
Vehiculos y equipo de transporte	1,842,228.00	1,842,227.00	<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,911,740,907.73	3,534,971,113.11
Maquinaria,otros equipos y herramientas	3,584,052.66	2,243,021.44			
	25,358,521.56	22,139,072.88			
<b>Activos Intangibles</b>					
Software	180,035.98	166,148.03			
<b>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes</b>					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-8,326,839.67	-6,960,118.16			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-17,485,372.27	-15,052,688.95			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-154,758.42	-128,814.44			
	-25,966,970.36	-22,141,621.55			
<b>Activos Diferidos</b>					
Otros Activos Diferidos	43,277.72	22,907.06			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	2,621,539,460.31	2,405,915,637.91			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	3,911,740,907.73	3,534,971,113.11			

CUENTAS DE ORDEN  
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA

\$13,679,544.94

\$12,502,942.80

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO POPOCA

C.P. OFELIA JULIANA GARCÍA DÍAZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

Concepto	Origen	Aplicación
<b>ACTIVO</b>	<b>15,717,002.04</b>	<b>392,486,796.66</b>
<b>Activo Circulante</b>	<b>0.00</b>	<b>161,145,972.22</b>
Efectivo y Equivalentes	0.00	30,889,126.72
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	130,032,111.92
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	0.00	224,733.58
<b>Activo No Circulante</b>	<b>15,717,002.04</b>	<b>231,340,824.44</b>
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	228,087,117.15
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	11,891,653.23	0.00
Bienes Muebles	0.00	3,219,448.68
Activos Intangibles	0.00	13,887.95
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	3,825,348.81	0.00
Activos Diferidos	0.00	20,370.66
<b>PASIVO</b>	<b>103,116,127.92</b>	<b>0.00</b>
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>8,792,955.77</b>	<b>0.00</b>
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	8,767,628.07	0.00
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	25,327.70	0.00
Provisiones a Corto Plazo	1,244,629.63	0.00
<b>Pasivo No Circulante</b>	<b>94,323,172.15</b>	<b>0.00</b>
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	43,336,545.39	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	50,986,626.76	0.00
<b>PATRIMONIO</b>	<b>272,409,037.07</b>	<b>0.00</b>
<b>Patrimonio Contribuido</b>	<b>72,054,597.02</b>	<b>0.00</b>
Aportaciones	72,054,597.02	0.00
<b>Patrimonio Generado</b>	<b>200,354,440.05</b>	<b>0.00</b>
Resultados del Ejercicio	26,784,735.38	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	160,689,545.72	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	6,458,351.12	0.00
Fondo de Reserva	6,055,939.40	0.00
Reserva de Cuentas Incoobrables a cargo de las Entes Obligados	365,868.43	0.00

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO PÓPOCA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OFELIA JULIANA GARCÍA DÍAZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
ESTADO DE ACTIVIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

	nov-2020	nov-19	Acumulado 2020
<b>INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS</b>			
<b>Ingresos de la Gestión</b>			
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados			
Servicios Dentales	0.00	20,680.00	32,220.00
Servicios de Optometría	206,568.72	120,881.78	441,660.00
	<u>206,568.72</u>	<u>141,561.78</u>	<u>473,880.00</u>
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>			
<b>Ingresos Financieros</b>			
Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros			
Intereses sobre Inversion	3,828,732.76	5,396,270.11	49,628,218.06
Otros productos financieros	63,207.83	11,319.13	226,904.58
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	19,379,328.96	17,964,674.83	210,624,165.53
Intereses Moratorios Entes Obligados	0.00	5,110.26	689.14
	<u>23,271,269.55</u>	<u>23,377,374.33</u>	<u>260,479,977.31</u>
Otros Ingresos Financieros			
Otros Ingresos	1.51	0.51	102.58
Ajuste al Fondo de Reserva	-670,997.61	522,509.49	439,910.01
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	<u>-670,996.10</u>	<u>522,510.00</u>	<u>440,012.59</u>
<b>Total de Ingresos</b>	<u><b>22,806,842.17</b></u>	<u><b>24,041,446.11</b></u>	<u><b>261,393,869.90</b></u>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>			
<b>Gastos de Funcionamiento</b>			
Servicios Personales	4,226,984.07	3,610,655.26	44,808,484.20
Material y Suministros	489,816.05	188,289.91	2,961,511.37
Servicios Generales	942,677.50	846,735.79	11,209,872.91
<b>Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Ayudas Sociales	55,470.20	23,666.50	1,021,210.20
Pensiones y Jubilaciones	747,934.47	661,733.03	8,030,155.68
Donativos	0.00	0.00	270,000.00
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	336,494.54	274,910.92	3,544,846.81
Otros Gastos (Nota 3)	366,091.18	-16,700.78	1,231,802.94
<b>Total de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<u><b>7,165,468.01</b></u>	<u><b>5,589,290.63</b></u>	<u><b>73,077,884.11</b></u>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u><b>\$15,641,374.16</b></u>	<u><b>\$18,452,155.48</b></u>	<u><b>\$188,315,985.79</b></u>

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

JEFATURA DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO POPOCA

C.P. OFELIA JULIANA GARCÍA DÍAZ



**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020**

	Mes Actual	Mes Anterior
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>ORIGEN</b>		
Productos		
Ingresos sobre Tipo Corriente	19,379,328.96	21,787,873.62
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	3,828,732.76	5,691,129.84
Intereses sobre Inversión	63,207.83	50,527.83
Otros Productos Financieros	670,997.61	1.91
Otros Ingresos Financieros	1.51	634,859.18
Otros Ingresos	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados	206,568.72	3,001.16
Ingresos por Servicios Médicos	22,806,842.17	26,897,675.18
<b>APLICACIÓN</b>		
Gastos de Funcionamiento	4,226,984.07	3,784,967.44
Servicios Personales	489,816.05	1,015,901.39
Materiales y Suministros	942,677.50	1,171,471.51
Servicios Generales	55,470.20	1,000.00
Ayudas Sociales	747,934.47	724,170.18
Pensiones y Jubilaciones	336,494.54	333,852.23
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones:	366,091.18	200,626.60
Otros Gastos	7,165,468.01	7,231,989.35
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>	<b>15,641,374.16</b>	<b>19,665,685.83</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>ORIGEN</b>		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado		
Fondo de Reserva	5,502,509.05	5,490,570.91
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,236,892.06	1,225,060.67
Depreciación acumulada de bienes muebles	115,323.59	115,323.59
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	218,920.50	216,278.19
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso	2,250.45	2,250.45
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	3,200,000.00	2,300,000.00
Incremento de Otros Pasivos	366,091.49	200,626.06
Otros cuentas por pagar a corto plazo		
Fondos en administración a largo plazo	3,946,406.32	7,900,988.94
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	79,899.80	2,784,318.40
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	19,160,301.71	15,330,096.98
<b>Disminución de Activos Financieros</b>		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	8,677.11	52,919.95
Inversiones Financiera a corto plazo	41,122,136.25	-
Almacén de materiales y suministros de consumo	3,572,355.13	3,365,266.62
Préstamos otorgados a corto plazo	78,531,763.46	38,984,200.76
<b>APLICACIÓN</b>		
Fondo de Reserva	1,315,959.21	635,750.15
Bienes Muebles		
Incremento de Activos Financieros		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	12,203,049.82	6,687,536.32
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	1,546,010.51	1,297,052.61
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo		
Inversiones Financieras de corto plazo	132,277.04	16,636,959.30
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo	46,128,322.86	46,504,401.51
Préstamos otorgados a largo plazo		
Disminución de Otros pasivos		
Otras Cuentas por pagar a largo plazo	4,059,802.43	155,716.96
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	165,470.71	-
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo		
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	<b>65,550,892.58</b>	<b>73,498,326.52</b>
	<b>12,980,870.88</b>	<b>34,514,125.76</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>		
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	28,622,245.04	-14,848,439.93
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	16,087,823.16	30,936,263.09
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	44,710,068.20	16,087,823.16
	0.00	0.00



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
<b>Patrimonio Neto al 31 de Diciembre 2019</b>	<b>\$829,937,620.57</b>	<b>\$1,331,357,265.94</b>	<b>\$174,319,928.96</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$2,335,614,815.47</b>
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	829,831,324.22				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,252,850,640.84	160,679,546.72		
Revaluos de bienes inmuebles		14,908,939.09	6,458,351.12		
Fondo de Reserva		55,396,814.49	9,233,749.14		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		8,200,871.52	-2,051,718.02		
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Octubre del 2020</b>	<b>59,197,015.11</b>	<b>0.00</b>	<b>177,951,936.75</b>	<b>0.00</b>	<b>237,148,951.86</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	59,197,014.11				
Aportaciones Especiales	1.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			9,999.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			4,401,642.11		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			865,684.01		
Resultado del Ejercicio			172,674,611.63		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Octubre del 2020</b>	<b>\$889,134,635.68</b>	<b>\$1,331,357,265.94</b>	<b>\$352,271,865.71</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$2,572,763,767.33</b>
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2020</b>	<b>5,502,509.05</b>	<b>0.00</b>	<b>17,244,357.71</b>	<b>0.00</b>	<b>22,746,866.76</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	5,502,509.05				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			1,236,892.06		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			366,091.49		
Resultado del Ejercicio			15,641,374.16		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2020</b>	<b>\$894,637,144.73</b>	<b>\$1,331,357,265.94</b>	<b>\$369,516,223.42</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$2,595,510,634.09</b>

DIRECCIÓN

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN  
Y FINANZAS

LIC. DAVID ARTURO CASAS GONZÁLEZ

SUBDIRECCIÓN DE FINANZAS

LIC. BRENDA GABRIELA OCAMPO POPOCA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P. OFELIA JULIANA GARCÍA DÍAZ



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
 REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO  
 DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del
	(SI)	período	Período	(SF)	Período (SF-SI)
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)
1 ACTIVO	\$ 3,555,954,249.30	\$ 138,784,514,966.33	\$ 138,428,728,307.90	\$ 3,911,740,907.73	\$ 355,786,658.43
1.1 ACTIVO CIRCULATE	\$ 1,123,795,152.76	\$ 137,181,192,530.80	\$ 137,014,786,236.14	\$ 1,290,201,447.42	\$ 166,406,294.66
1.1.1 Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1 Efectivo	\$ 16,413.01	\$ 2,444,370.63	\$ 2,194,565.84	\$ 266,217.80	\$ 249,804.79
1.1.1.2 Bancos/Tesorería	\$ 42,292,364.72	\$ 58,133,681,375.48	\$ 58,131,529,889.80	\$ 44,443,850.40	\$ 2,151,485.63
1.1.2 Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1 Inversiones Financieras de Corto Plazo	\$ 861,010,889.78	\$ 78,202,075,186.29	\$ 78,034,862,778.65	\$ 978,223,297.42	\$ 117,212,407.64
1.1.2.2 Cuentas por cobrar a corto plazo	\$ -	\$ 79,442.35	\$ 79,442.35	\$ -	\$ -
1.1.2.3 Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	\$ 1,219,793.78	\$ 1,939,943.99	\$ 1,793,792.33	\$ 1,365,945.44	\$ 146,151.66
1.1.2.4 Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	\$ 204,971,783.43	\$ 801,544,571.29	\$ 760,485,388.06	\$ 246,030,966.66	\$ 41,059,183.23
1.1.2.5 Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	\$ -	\$ 285,889.81	\$ 259,389.81	\$ 26,500.00	\$ 26,500.00
1.1.2.6 Préstamos Otorgados a Corto Plazo	\$ 13,306,770.77	\$ 36,460,004.94	\$ 30,927,404.11	\$ 18,839,371.60	\$ 5,532,600.83
1.1.3 Derecho a Recibir Bienes o servicios					
1.1.3.1 Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.1.5.1 Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	\$ 977,137.27	\$ 2,681,746.02	\$ 2,653,535.19	\$ 1,005,298.10	\$ 28,160.83
1.2 ACTIVO NO CIRCULANTE	\$ 2,432,159,096.54	\$ 1,603,322,405.53	\$ 1,413,942,071.76	\$ 2,621,539,460.31	\$ 189,380,363.77
1.2.1 Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1 Inversiones a Largo Plazo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.2.2 Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4 Préstamos Otorgados a Largo Plazo	\$ 2,204,433,325.93	\$ 1,585,516,554.43	\$ 1,393,088,288.40	\$ 2,396,861,591.96	\$ 192,428,266.03
1.2.2.9 Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	\$ 80,870,559.18	\$ 15,113,576.00	\$ 271,210.87	\$ 95,712,924.31	\$ 14,842,365.13
1.2.3 Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1 Terrenos	\$ 4,100,000.00	\$ -	\$ -	\$ 4,100,000.00	\$ -
1.2.3.2 Viviendas	\$ 98,653,734.62	\$ 703,660.00	\$ 17,033,660.00	\$ 82,323,734.62	\$ -16,330,000.00
1.2.3.3 Edificios no Habitacionales	\$ 37,405,550.73	\$ -	\$ -	\$ 37,405,550.73	\$ -
1.2.3.6 Construcciones en Proceso en Bienes Propios	\$ 1,499,993.79	\$ -	\$ -	\$ 1,499,993.79	\$ -
1.2.3.9 Otros Bienes Inmuebles	\$ 4,020,800.00	\$ -	\$ -	\$ 4,020,800.00	\$ -
1.2.4 Bienes Muebles					
1.2.4.1 Mobiliario y Equipo de Administración	\$ 17,053,250.28	\$ 1,952,138.44	\$ 4,065.68	\$ 19,001,323.04	\$ 1,948,072.76
1.2.4.2 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	\$ 242,963.48	\$ 11,468.85	\$ -	\$ 254,432.33	\$ 11,468.85
1.2.4.3 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	\$ 666,486.53	\$ 9,999.00	\$ -	\$ 676,485.53	\$ 9,999.00
1.2.4.4 Vehículos y Equipo de Transporte	\$ 1,842,227.00	\$ 1.00	\$ -	\$ 1,842,228.00	\$ 1.00
1.2.4.6 Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	\$ 3,584,052.66	\$ -	\$ -	\$ 3,584,052.66	\$ -
1.2.5 Activos Intangibles					
1.2.5.1 Software	\$ 168,176.87	\$ 11,859.11	\$ -	\$ 180,035.98	\$ 11,859.11
1.2.6 Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1 Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	\$ -7,058,280.18	\$ -	\$ 1,263,559.49	\$ -8,326,839.67	\$ -1,268,559.49
1.2.6.3 Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	\$ -15,232,952.08	\$ -	\$ 2,252,420.19	\$ -17,485,372.27	\$ -2,252,420.19
1.2.6.5 Amortización Acumulada de Activos Intangibles	\$ -130,891.29	\$ -	\$ 23,867.13	\$ -154,758.42	\$ -23,867.13
1.2.7 Activos Diferidos					
1.2.7.9 Otros Activos Diferidos	\$ 40,099.02	\$ 3,178.70	\$ -	\$ 43,277.72	\$ 3,178.70



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

ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
<b>DEUDA PÚBLICA</b>				
<b>Corto Plazo</b>				
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
<i>Subtotal a Corto Plazo</i>			0.00	0.00
<b>Largo Plazo</b>				
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 Valcres			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
<i>Subtotal a Largo Plazo</i>			0.00	0.00
Otros Pasivos			1,220,339,433.83	1,316,230,273.64
<i>Total Deuda y Otros Pasivos</i>			1,220,339,433.83	1,316,230,273.64

"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 2020	PRESUPUESTO ACUMULADO NOV-20	RECAUDADO NOV-20	VARIACION ACUMULADA NOV-20		PRESUPUESTO NOV-20	RECAUDADO NOV-20	VARIACION NOV-20		POR RECAUDAR
<b>PRESUPUESTO INGRESOS</b>	\$ 1,383,905,532.00	\$ 1,307,751,537.00	\$ 1,423,445,417.60	\$ 115,693,880.60	8.85%	\$ 88,674,627.00	\$ 119,196,121.29	\$ 30,521,494.29	34.42%	-\$ 39,539,885.60
RECUPERACION DE CREDITOS	996,964,533.00	944,630,473.00	1,047,415,459.72	102,784,986.72	10.88%	61,828,145.00	87,623,989.68	25,795,844.68	41.72%	-50,450,926.72
APORTACIONES	132,799,746.00	125,364,742.00	115,104,006.23	-10,260,735.77	-8.18%	8,790,836.00	8,100,764.53	-690,071.47	-7.85%	17,695,739.77
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	67,192,110.00	61,783,161.00	52,029,814.78	-9,753,346.22	-15.79%	4,624,541.00	3,441,605.88	-1,182,935.12	-25.58%	15,162,295.22
APORT. DE ENTIDADES PUB.	65,607,636.00	63,581,581.00	63,074,191.45	-507,389.55	-0.80%	4,166,295.00	4,659,158.65	492,863.65	11.83%	2,533,444.55
INTERESES SOBRE CREDITOS	192,987,734.00	182,114,671.00	210,596,946.43	28,482,175.43	15.64%	12,367,467.00	19,372,356.26	7,005,389.26	56.64%	-17,609,112.43
INTERESES SOBRE INVERSION	60,097,519.00	54,651,151.00	49,855,122.84	-4,796,028.36	-8.78%	5,622,679.00	3,891,940.59	-1,730,738.41	-30.78%	10,242,396.36
OTROS INGRESOS	6,000.00	5,500.00	102.58	-5,397.42	-100.00%	500.00	1.51	-498.49	-100.00%	5,897.42
SERVICIOS ASISTENCIALES	1,050,000.00	985,000.00	473,880.00	-511,120.00	-51.89%	65,000.00	206,568.72	141,568.72	217.80%	576,120.00



AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES	\$1,353,281,707.67	\$345,000,000.00	\$1,698,281,707.67	\$1,569,380,297.11	\$1,305,540,790.38	\$263,339,506.23	21.79%	\$112,291,546.29	\$326,391,806.00	\$439,183,352.29	\$126,787,302.99	-\$13,315,037.25	-11.73%	\$392,740,916.79
<b>GASTO DE OPERACIÓN / CORRIENTE:</b>	<b>\$112,865,371.28</b>	<b>\$4,939,999.00</b>	<b>\$117,805,370.28</b>	<b>\$105,887,857.58</b>	<b>\$63,329,395.19</b>	<b>\$37,558,462.39</b>	<b>35.47%</b>	<b>\$7,033,151.29</b>	<b>-\$21,000.00</b>	<b>\$7,012,151.29</b>	<b>\$6,595,159.33</b>	<b>\$8,177,506.41</b>	<b>55.36%</b>	<b>\$49,476,475.09</b>
1000 SERVICIOS PERSONALES	\$72,155,794.62	\$0.00	\$72,155,794.62	\$62,639,388.28	\$44,808,484.20	\$17,381,404.08	28.52%	\$4,348,343.21	\$0.00	\$4,348,343.21	\$4,226,984.07	\$4,390,637.88	50.95%	\$27,347,310.42
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$3,338,405.00	\$1,668,000.00	\$5,006,405.00	\$4,951,580.00	\$2,989,672.20	\$1,961,907.80	39.62%	\$204,522.60	\$38,000.00	\$292,522.60	\$622,093.09	-\$605,068.09	-3782.02%	\$2,016,732.80
3000 SERVICIOS GENERALES	\$20,682,149.50	\$3,226,999.00	\$23,909,148.50	\$22,771,327.32	\$11,209,872.91	\$11,561,954.41	50.77%	\$1,200,325.30	-\$109,000.00	\$1,091,325.30	\$942,677.50	\$3,846,481.11	80.32%	\$12,599,275.59
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$16,689,522.16	\$45,000.00	\$16,734,522.16	\$15,474,561.98	\$9,321,365.88	\$6,153,196.10	39.76%	\$1,279,960.18	\$0.00	\$1,279,960.18	\$803,404.67	\$546,555.51	40.49%	\$7,413,156.28
<b>GASTO DE CAPITAL:</b>	<b>\$1,240,415,336.39</b>	<b>\$340,060,001.00</b>	<b>\$1,580,475,337.39</b>	<b>\$1,563,492,439.53</b>	<b>\$1,237,211,395.69</b>	<b>\$326,281,043.34</b>	<b>20.87%</b>	<b>\$105,258,395.00</b>	<b>\$326,912,806.00</b>	<b>\$432,171,201.00</b>	<b>\$120,192,643.56</b>	<b>-\$21,492,643.56</b>	<b>-21.78%</b>	<b>\$343,264,441.70</b>
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$3,260,936.39	\$101,501.00	\$3,362,437.39	\$3,362,437.39	\$1,971,401.72	\$1,391,035.67	41.37%	\$0.00	\$21,000.00	\$21,000.00	\$1,315,959.21	-\$1,315,959.21	-100.00%	\$1,391,035.67
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$8,612,900.00	-\$5,041,500.00	\$3,571,400.00	\$3,571,400.00	\$0.00	\$3,571,400.00	100.00%	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	-\$3,300,000.00	100.00%	\$3,571,400.00
7000 INVERSIONES FINANCIERAS	\$1,238,542,000.00	\$345,000,000.00	\$1,573,542,000.00	\$1,556,558,602.14	\$1,235,239,993.97	\$321,318,608.17	20.64%	\$105,258,395.00	\$326,391,806.00	\$432,150,201.00	\$118,876,684.45	-\$16,376,684.45	-16.55%	\$338,302,006.03

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
--	-----------------------------------	---	-----------------------------------	-------------------------------------	---------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

1000 SERVICIOS PERSONALES \$ 72,155,794.62 \$ - \$ 72,155,794.62 \$ 67,689,388.28 \$ 41,806,484.20 \$ 17,881,404.08 25.31% \$ 4,349,343.21 \$ - \$ 4,348,343.21 \$ 4,226,984.07 \$ 4,390,637.88 50.95% \$ 27,347,310.42

11301	SUELDOS BASE	36,051,226.34	0.00	36,051,226.34	33,046,957.46	30,652,239.20	2,394,718.26	7.25%	3,004,268.85	0.00	3,004,268.36	2,312,461.43	191,807.43	6.38%	5,359,987.14
12101	HONORARIOS	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	1,375,000.00	1,128,906.31	246,093.69	17.90%	125,000.00	0.00	125,000.00	154,346.22	-29,346.22	-23.43%	371,093.69
12201	SUELDOS BASE AL PERSONAL EVENTUAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
13101	PRIMA CUINQUENAL POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS	795,227.32	0.00	795,227.32	728,958.34	566,720.25	162,238.09	22.26%	66,268.94	0.00	66,268.94	50,707.04	15,561.90	23.48%	228,507.07
13104	ANTIGÜEDAD	991,201.60	0.00	991,201.60	991,201.90	413,208.99	577,992.91	53.31%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	577,992.91
13201	PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	1,023,512.60	0.00	1,023,512.60	511,756.30	474,560.31	37,195.99	7.27%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	548,952.29
13202	AGUINALDO O GRATIFICACIÓN DE FIN DE AÑO	9,211,613.41	0.00	9,211,613.41	4,605,806.71	376,662.79	4,229,143.92	91.82%	0.00	0.00	0.00	3,454,355.03	100.00%		8,834,950.62
13301	REMUNERACIONES POR HORAS EXTRAORDINARIAS	15,000.00	0.00	15,000.00	15,000.00	0.00	15,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		15,000.00
13414	ASIGNACIONES CONFORME AL RÉGIMEN LABORAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
14103	APORTACIONES AL IMSS	8,165,825.00	0.00	8,165,825.00	7,485,339.60	4,661,351.23	2,823,983.37	37.73%	680,485.42	0.00	680,485.42	639,337.10	21,148.32	3.11%	3,504,473.77
14203	APORTACIONES AL ICTSGEM	1,164,914.45	0.00	1,164,914.45	1,067,838.20	882,865.07	184,973.13	17.82%	97,076.20	0.00	97,076.20	81,239.84	15,836.36	16.31%	282,049.88
14301	APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	1,073,744.25	0.00	1,073,744.25	1,073,744.25	792,615.76	281,128.49	26.18%	0.00	0.00	0.00	162,532.21	16,425.19	9.18%	281,128.49
14401	CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	270,000.00	0.00	270,000.00	270,000.00	168,578.39	101,421.61	37.56%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	101,421.61
14403	CUOTAS PARA EL SEGURO DE GASTOS MÉDICOS DEL PERSONAL CIVIL	400,000.00	0.00	400,000.00	400,000.00	213,628.70	186,371.30	46.59%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	186,371.30
15101	CUOTAS PARA EL FONDO DE AHORRO DEL PERSONAL CIVIL	958,007.80	0.00	958,007.80	878,173.78	737,140.76	141,033.02	16.06%	79,833.98	0.00	79,833.98	0.00	79,833.98	100.00%	220,867.04
15201	INDEMNIZACIONES POR ACCIDENTES EN EL TRABAJO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
15202	PAGO DE LIQUIDACIONES	4,078,524.57	-135,000.00	3,943,524.57	3,943,524.57	589,793.26	3,353,731.31	85.04%	0.00	-135,000.00	-135,000.00	0.00	0.00	0.00%	3,353,731.31
15301	PRESTACIONES DE RETIRO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
15401	PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO	6,456,996.98	135,000.00	6,591,996.98	6,296,587.17	3,150,212.18	3,146,373.99	49.97%	255,409.31	135,000.00	430,409.31	306,360.23	625,015.89	67.11%	3,441,733.30
15501	APOYOS A LA CAPACITACIÓN DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
15901	OTRAS PRESTACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
16101	INCREMENTOS A LAS PERCEPCIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
16102	CREACIÓN DE PLAZAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
16103	OTRAS MEDIDAS DE CARÁCTER LABORAL Y ECONÓMICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
16106	PREVISIONES PARA APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
16107	PREVISIONES PARA APORTACIONES AL SEGURO DE CEFANTÍA EN EDAD AVANZADA Y VEJEZ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
17101	ESTÍMULOS POR PRODUCTIVIDAD Y EFICIENCIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00
17102	ESTÍMULOS AL PERSONAL OPERATIVO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%		0.00





	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREMENTOS)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACION ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACION OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACION NOV-20		POR EJERCER
34101 SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	2,300,000.00	0.00	2,300,000.00	2,566,666.67	1,237,135.26	1,329,531.41	51.80%	233,333.32	0.00	233,333.32	115,972.96	117,360.37	50.30%	1,567,864.74
34201 SERVICIOS DE COBRANZA, INVESTIGACIÓN CREDITICIA Y SIMILAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
34301 GASTOS INHERENTES A LA RECAUDACIÓN	900,000.00	0.00	900,000.00	815,000.00	354,423.76	470,576.24	57.04%	75,000.00	0.00	75,000.00	56,653.96	18,346.04	24.46%	545,576.24
34401 SEGURO DE RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL DEL ESTADO	70,000.00	0.00	70,000.00	70,000.00	43,746.96	26,253.04	37.50%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	26,253.04
34501 SEGUROS DE BIENES PATRIMONIALES	550,000.00	0.00	550,000.00	533,333.36	298,583.08	234,750.28	44.02%	16,666.67	0.00	16,666.67	13,402.98	3,263.68	19.58%	251,416.92
34601 ALMACENAJE, EMBALAJE Y ENVASE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
34701 FLETES Y MANIOBRAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
35101 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	1,100,000.00	-874,001.00	225,999.00	194,165.63	101,746.37	92,419.26	47.60%	31,833.33	0.00	31,833.33	2,066.48	29,766.85	93.51%	124,252.63
35102 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS	448,000.00	3,990,000.00	4,438,000.00	4,434,000.00	1,590,019.23	2,843,980.72	64.14%	4,000.00	0.00	4,000.00	0.00	2,404,000.00	100.00%	2,347,980.72
35103 MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES EN CUSTODIA Y/O ADJUDICADOS	100,000.00	150,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00	250,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00	100.00%	250,000.00
35201 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	30,000.00	0.00	30,000.00	30,000.00	4,489.20	25,510.80	85.04%	0.00	0.00	0.00	2,365.20	-2,855.20	-100.00%	25,510.80
35301 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE BIENES INFORMÁTICOS	50,000.00	738,000.00	838,000.00	838,000.00	0.00	838,000.00	100.00%	0.00	-12,000.00	-12,000.00	0.00	800,000.00	100.00%	838,000.00
35401 INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO Y DE LABORATORIO	10,000.00	0.00	10,000.00	10,000.00	0.00	10,000.00	100.00%	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00%	10,000.00
35501 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE VEHÍCULOS TERRESTRES	200,000.00	0.00	200,000.00	183,333.37	109,177.22	74,156.15	40.45%	16,666.67	0.00	16,666.67	0.00	16,666.67	100.00%	90,822.78
35701 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	322,000.00	0.00	322,000.00	322,000.00	141,367.72	180,632.23	56.10%	0.00	0.00	0.00	4,274.60	-4,274.60	-100.00%	180,632.23
35801 SERVICIOS DE LAVANDERÍA, LIMPIEZA E HIGIENE	460,000.00	278,000.00	738,000.00	700,083.37	577,996.50	122,086.87	17.44%	37,916.67	0.00	37,916.67	62,772.83	-24,856.16	-65.55%	160,068.50
35901 SERVICIOS DE JARDINERÍA Y FUMIGACIÓN	1,310,000.00	35,000.00	1,345,000.00	1,245,000.00	1,124,325.60	120,674.40	9.65%	110,000.00	0.00	110,000.00	9,166.66	100,833.34	91.67%	210,674.40
36101 ACTIVIDADES GUBERNAMENTALES PASAJES AÉREOS NACIONALES PARA LABORES EN CAMPO Y DE SUPERVISIÓN	300,000.00	187,500.00	487,500.00	487,500.00	297,855.32	189,644.68	38.90%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	189,644.68
37101 PASAJES AÉREOS NACIONALES PARA SERVIDORES PÚBLICOS DE MANDO EN EL DESEMPEÑO DE COMISIONES Y FUNCIONES OFICIALES	15,000.00	0.00	15,000.00	15,000.00	0.00	15,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	15,000.00
37201 PASAJES TERRESTRES NACIONALES PARA LABORES EN CAMPO Y DE SUPERVISIÓN	32,000.00	0.00	32,000.00	32,000.00	0.00	32,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	32,000.00
37204 PASAJES TERRESTRES NACIONALES PARA SERVIDORES PÚBLICOS DE MANDO EN EL DESEMPEÑO DE COMISIONES Y FUNCIONES OFICIALES	68,250.00	-23,000.00	45,250.00	43,750.00	23,109.48	20,640.52	47.18%	1,500.00	-16,000.00	-14,500.00	3,586.83	-1,056.83	-43.47%	22,140.52
37501 VIÁTICOS NACIONALES PARA LABORES EN CAMPO Y DE SUPERVISIÓN	15,000.00	0.00	15,000.00	15,000.00	0.00	15,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	15,000.00
37504 VIÁTICOS NACIONALES PARA SERVIDORES PÚBLICOS EN EL DESEMPEÑO DE FUNCIONES OFICIALES	23,400.00	21,400.00	44,800.00	44,600.00	12,535.00	32,065.00	71.89%	200.00	0.00	200.00	523.00	-323.00	-161.50%	32,265.00
38201 GASTOS DE ORDEN SOCIAL	589,000.00	50,000.00	639,000.00	639,000.00	237,664.17	401,335.83	62.81%	35,000.00	0.00	35,000.00	21,931.90	263,068.10	92.70%	401,335.83
38301 CONGRESOS Y CONVENCIONES	0.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	6,032.00	968.00	13.83%	0.00	7,000.00	7,000.00	0.00	0.00	0.00%	968.00
39202 OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS	630,000.00	-111,000.00	519,000.00	519,000.00	123,384.49	395,115.51	76.13%	0.00	-111,000.00	-111,000.00	572.00	57,761.35	99.02%	395,115.51
39401 ERRORES POR RESOLUCIONES POR AUTORIDAD COMPETENTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
39801 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	907,099.50	0.00	907,099.50	831,507.94	574,344.00	256,163.94	30.86%	75,591.63	0.00	75,591.63	57,547.00	18,044.63	23.87%	337,155.50

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 16,689,522.16	\$ 45,000.00	\$ 16,734,522.16	\$ 15,474,561.98	\$ 9,321,365.88	\$ 6,153,196.10	39.76%	\$ 1,279,960.18	\$ -	\$ 1,279,960.18	\$ 803,404.67	\$ 546,555.51	40.49%	\$ 7,413,156.28
GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA														
44101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
44103	70,000.00	45,000.00	115,000.00	115,000.00	55,470.20	59,529.80	51.77%	20,000.00	0.00	20,000.00	55,470.20	34,519.80	38.37%	59,529.80
44106	192,000.00	0.00	192,000.00	176,000.00	35,740.00	140,260.00	79.69%	16,000.00	0.00	16,000.00	0.00	16,000.00	100.00%	156,260.00
44503	1,500,000.00	-270,000.00	1,230,000.00	1,230,000.00	930,000.00	300,000.00	24.39%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	300,000.00
45101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
45202	14,927,522.16	0.00	14,927,522.16	13,683,561.98	8,030,155.68	5,653,406.30	41.32%	1,243,960.18	0.00	1,243,960.18	747,934.47	496,025.71	39.87%	6,897,366.43
45203	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
45901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
45902	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
48101	0.00	270,000.00	270,000.00	270,000.00	270,000.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 3,260,936.39	\$ 101,501.00	\$ 3,362,437.39	\$ 3,362,437.39	\$ 1,971,401.72	\$ 1,391,035.67	41.37%	\$ -	\$ 21,000.00	\$ 21,000.00	\$ 1,315,959.21	\$ -1,315,959.21	-100.00%	\$ 1,791,035.67
OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO														
51101	550,000.00	0.00	550,000.00	550,000.00	439,188.69	110,811.31	20.15%	0.00	0.00	0.00	-4,065.63	4,065.63	100.00%	110,811.31
51501	1,405,529.00	16,839.14	1,422,368.14	1,422,368.14	1,225,724.20	196,643.94	13.83%	0.00	21,000.00	21,000.00	1,225,724.20	-1,225,724.20	-100.00%	196,643.94
51901	191,800.00	100,500.00	292,300.00	292,300.00	283,159.87	9,140.13	3.13%	0.00	0.00	94,300.69	-94,300.69	-100.00%	9,140.13	
52101	3,000.00	10,000.00	13,000.00	13,000.00	7,308.00	5,692.00	43.78%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	5,692.00
52201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
52301	0.00	4,160.86	4,160.86	4,160.86	4,160.85	0.01	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.01
53101	6,000.00	0.00	6,000.00	6,000.00	0.00	6,000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	6,000.00
53201	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
54104	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
54105	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
54501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
56501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
56601	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
56701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
56901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
56902	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
58501	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
58902	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
59101	1,104,607.39	-30,000.00	1,074,607.39	1,074,607.39	11,859.11	1,062,748.28	98.90%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	1,062,748.28

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ 3,512,900.00	-\$ 5,041,500.00	\$ 3,571,400.00	\$ 3,571,400.00	\$ -	\$ 3,571,400.00 100.00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,300,000.00 100.00%	\$ 3,571,400.00	

62101 OBRAS DE CONSTRUCCIÓN PARA EDIFICIOS HABITACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62201 OBRAS DE CONSTRUCCIÓN PARA EDIFICIOS NO HABITACIONALES	8,612,900.00	-5,041,500.00	3,571,400.00	3,571,400.00	0.00	3,571,400.00 100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-3,300,000.00 100.00%	3,571,400.00
62202 MANTENIMIENTO Y REHABILITACIÓN DE EDIFICACIONES NO HABITACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62401 OBRAS DE REEDIFICACIÓN EN TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62402 CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE URBANIZACIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62701 INSTALACIONES Y OBRAS DE CONSTRUCCIÓN ESPECIALIZADA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62902 OBRAS DE TERMINACIÓN Y ACABADO DE EDIFICIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62903 SERVICIOS DE SUPERVISIÓN DE OBRAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00
62905 OTROS SERVICIOS RELACIONADOS CON OBRAS PÚBLICAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00 0.00%	0.00

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2020	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2020	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-NOV-20	EJERCIDO ENE-NOV-20	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-NOV-20		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCT-20	MODIFICACIÓN OCT-20	PRESUPUESTO MODIFICADO OCT-20	EJERCIDO NOV-20	VARIACIÓN NOV-20		POR EJERCER
--	-----------------------------------	---	-----------------------------------	-------------------------------------	---------------------	--------------------------------	--	-------------------------------	---------------------	-------------------------------	-----------------	------------------	--	-------------

7000 INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 1,228,542,000.00	\$ 345,000,000.00	\$ 1,573,542,000.00	\$ 1,556,558,602.14	\$ 1,275,239,993.97	\$ 321,318,608.17 21%	\$ 105,259,395.00	\$ 326,391,306.00	\$ 432,150,201.00	\$ 113,375,684.45	\$ 16,976,684.45	-16.55%	\$ 338,302,006.93
77101 CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	291,062,052.14	36,674,172.33	327,736,225.07	311,736,225.07	277,636,760.33	34,099,464.74 10.94%	29,629,310.00	0.00	29,629,310.00	23,162,000.00	27,338,000.00	54.58%	50,099,464.74
77102 CRÉDITO ESCOLAR	31,500,000.00	-3,197,350.00	28,302,650.00	28,302,650.00	23,302,650.00	5,000,000.00 0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00
77103 CRÉDITO PARA JUBILADOS Y PENSIONADOS	20,004,550.00	-7,829,600.00	12,174,950.00	11,674,950.00	10,567,050.00	1,107,900.00 9.49%	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	694,300.00	305,700.00	30.57%	1,607,900.00
77104 CRÉDITOS ESPECIALES	644,483,397.86	52,725,341.22	697,208,739.08	656,725,341.22	632,294,308.00	64,431,033.22 9.25%	54,000,000.00	65,000,000.00	120,000,000.00	50,956,150.00	-955,150.00	-1.31%	64,314,431.08
77105 CRÉDITO PARA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULO	138,700,000.00	76,787,129.00	215,487,129.00	215,487,129.00	181,322,356.00	33,664,773.00 15.62%	11,063,085.00	68,759,806.00	79,322,891.00	23,775,836.00	-23,775,836.00	-100.00%	33,664,773.00
77106 CRÉDITOS HIPOTECARIOS	102,792,000.00	164,340,306.35	267,132,306.35	267,132,306.35	107,179,125.84	160,453,181.01 59.95%	8,566,000.00	192,132,000.00	200,698,000.00	19,545,256.15	-19,545,256.15	-100.00%	160,453,181.01
77108 CRÉDITOS UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MODELO	0.00	30,000,000.00	30,000,000.00	*30,000,000.00	2,437,749.80	27,562,250.20 91.87%	0.00	0.00	0.00	743,142.30	-743,142.30	-100.00%	27,562,250.20
77106 CRÉDITOS HIPOTECARIOS	\$ 102,792,000.00	\$ 164,340,306.35	\$ 267,132,306.35	\$ 267,132,306.35	\$ 107,179,125.84	\$ 160,453,181.01 59.95%	\$ 8,566,000.00	\$ 192,132,000.00	\$ 200,698,000.00	\$ 19,545,256.15	-\$ 19,545,256.15	-100.00%	\$ 160,453,181.01

77106 CREDITOS HIPOTECARIOS	\$ 78,000,000.00	167,792,459.44	245,792,459.44	245,792,459.44	104,813,463.68	140,978,995.76 57.36%	6,500,000.00	188,000,000.00	194,500,000.00	19,080,708.13	-19,080,708.13	-100.00%	140,978,995.76
77106 GASTOS DE ESCRITURACION PARA VIVIENDA "LAS VENTANAS"	\$ 10,800,000.00	-1,250,000.00	9,550,000.00	9,550,000.00	995,149.00	8,554,851.00 89.58%	900,000.00	1,800,000.00	2,700,000.00	194,200.00	-194,200.00	-100.00%	8,554,851.00
77106 SEGURO DE CREDITO PARA VIVIENDA "LAS VENTANAS"	\$ 13,992,000.00	-1,702,152.59	12,289,847.41	12,289,847.41	1,370,513.16	10,919,334.25 88.35%	1,166,000.00	2,332,000.00	3,498,000.00	270,348.02	-270,348.02	-100.00%	10,919,334.25



MORELOS  
2018 - 2024



MORELOS  
AMBIÓN DEL MUNDO  
SECRETARÍA DE FINANZAS  
2018-2024

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.a) Información Contable



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM



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

## NOTAS DE DESGLOSE INFORMACIÓN CONTABLE NOVIEMBRE 2020

### Notas al Estado de Situación Financiera

#### Derecho a recibir efectivo o Equivalentes

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

#### Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

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

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

#### Programa de Vivienda Sustentable

De acuerdo a la copia de la ESCRITURA PUBLICA PROTOCOLIZADA NÚMERO 85,962.- VOLUMEN MMDCCCXII.- PAGINA 181, de la Notaría número uno del Lic. GREGORIO ALEJANDRO GÓMEZ MALDONADO, que describe la Fusión de 2 Predios y la constitución del Conjunto Condominal denominado "LAS VENTANAS" compuesto de 302 viviendas, distribuidas en CINCO CONDOMINIOS, se realizó en el mes de Noviembre del 2018 el registro contable de la Capitalización de la Inversión en la cuenta 1.2.3.2.0.001.000.000.000 "Viviendas". Al 30 de Noviembre del 2020 el saldo de esta cuenta es de \$ 82.3 mdp, monto a recuperar con el importe de los créditos que se otorguen a los afiliados para la adquisición de las viviendas restantes.

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

## Notas al Estado de Variaciones en la Hacienda Publica

### Fondo de Reserva representa

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

### Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados

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

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



MORELOS  
2018 - 2024



MORELOS  
AMFIBIO DEL MUNDO  
GOBIERNO DEL ESTADO  
2018-2024

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.b) Información Presupuestal



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

## INFORMACIÓN PRESUPUESTAL NOVIEMBRE 2020

### PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2020 es de \$ 1,383.9 mdp. Se recaudaron al mes de Noviembre \$1,423.4 mdp, un Ingreso mayor en 8.85 %, en relación a lo proyectado.

### PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado de acuerdo a Oficio DG/CAF/SF/0351/2020 para el Ejercicio Fiscal 2020 es de \$1,698.3 mdp, del cual se ejercieron al mes de Noviembre 2020 \$ 1,305.4 mdp, que representa el 76.86% del presupuesto total.

### 1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto modificado autorizado al mes de Noviembre fue de \$ 62.7 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 44.8 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 17.9 mdp, que representa el 28.52 % de la asignación calendarizada a este mes de Noviembre del 2020.

### 2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto modificado autorizado al mes de Noviembre fue de \$ 5.0 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 3.0 mdp obteniendo una variación acumulada de \$ 2.0 mdp, que representa un 39.62 % de la asignación calendarizada a este mes de Noviembre del 2020.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el acuerdo de Consejo **A4/SE4a/12-12-19**, se realizaron las siguientes adecuaciones presupuestales, 042/ADEC/20-11, 043/ADEC/20-11, 045/ADEC/20-11, 046/ADEC/20-11 y 048/ADEC/20-11

	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
MATERIALES Y UTILES CONSUMIBLES PARA EL PROCESAMIENTO EN EQUIPOS Y BIENES INFORMATICOS	\$ 23,000.00	
REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	\$ 4,000.00	
MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	\$ 8,000.00	
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	\$ 1,000.00	

CAL, YESO Y PRODUCTOS DE YESO	\$ 4,000.00
MATERIALES Y UTILES DE OFICINA	\$ 23,000.00
MATERIAL DE APOYO INFORMÁTICO	\$ 1,000.00
VESTUARIO Y UNIFORMES	\$ 50,000.00

### 3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto modificado autorizado al mes de Noviembre fue de \$ 22.8 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 11.2 mdp obteniendo una variación acumulada de \$ 11.6 mdp que representan un 50.77 % de la asignación calendarizada a este mes.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el acuerdo de Consejo A4/SE4a/12-12-19, se realizaron las siguientes adecuaciones presupuestales, 044/ADEC/20-11, 046/ADEC/20-11, 047/ADEC/20-11 y 048/ADEC/20-11.

	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES EN CUSTODIA Y/O ADJUDICADOS	\$ 150,000.00	
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES PARA LA PRESTACION DE SERVICIOS PUBLICOS	\$2, 500,000.00	
MANTENIMIENTO Y CONSERVAICON DE BIENES INFORMATICOS	\$ 800,000.00	
ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES		\$ 8,000.00
SERVICIOS DE DESARROLLO DE APLICACIONES INFORMATICOS		\$ 45,000.00
MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES PARA LA PRESTCION DE SERVICIOS PUBLICOS		\$ 100,000.00

#### 4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

El presupuesto autorizado al mes de Noviembre fue de \$ 15.5 mdp de los cuales se ejercieron \$ 9.3 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 6.1 mdp y que representan el 39.76 % de la asignación calendarizada a este mes.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el acuerdo de Consejo A4/SE4a/12-12-19, se realizaron las siguientes adecuaciones presupuestales, 047/ADEC/20-11.

	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
PREMISO Y RECOMPENSAS RELACIONADAS CON EVENTOS	\$ 45,000.00	

#### 5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

El presupuesto modificado autorizado al mes de Noviembre fue de \$ 3.4 mdp y se ejercieron \$ 2.0 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 1.4 mdp y que representan un 41.37 % de la asignación calendarizada para a este mes.

#### 6000 INVERSIÓN PÚBLICA

El presupuesto modificado autorizado al mes de Noviembre es de \$ 3.6 mdp, y hasta este mes no hay monto ejercido.

Con base en el Artículo 25 del Reglamento de la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos y el acuerdo de Consejo A4/SE4a/12-12-19, se realizaron las siguientes adecuaciones presupuestales, 044/ADEC/20-11.

	INCREMENTO	DISMINUCIÓN
OBRAS DE CONSTRUCCION PARA EDIFICIOS NO HABITACIONALES		\$ 3,300,000.00

#### 7000 INVERSIONES FINANCIERAS

El presupuesto modificado autorizado para al mes Noviembre fue de \$ 1,556.5 mdp, de los cuales se ejercieron en el Programa de Créditos 2020 \$ 1,235.2 mdp, obteniendo una variación acumulada de \$ 321.3 mdp que representan un 20.64% de la asignación calendarizada a este mes.

Se autorizó una ampliación líquida por un monto de \$ 30,000,000.00. Acuerdo A3/SE1A/17-11-20 y oficio DG/CAF/SF/0351/2020.

QUIROGRAFARIOS / PROGRAMA (REACTIVATE MORELOS)		\$ 30,000,000.00
--	--	------------------



MORELOS  
2019 - 2024



MORELOS  
ANTICIPA EL MUNDO  
GOBIERNO DEL ESTADO  
2019-2024

## 2) NOTAS DE MEMORIA



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE MEMORIA  
NOVIEMBRE 2020**

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 \$ 13.7 mdp.

Las Cuentas de Orden Presupuestarias al mes de Noviembre de 2020 muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:

Presupuesto de Ingresos:

Presupuesto de Ingresos Estimado	\$	1, 383, 905,532.00
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	\$	39, 539,885.60
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	1, 423, 445,417.60

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$	1, 698, 281,707.67
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$	392,740,916.79
Presupuesto de Egresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$	0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$	0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$	1, 305, 540,790.88





### 3) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA



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



<http://institutodecredito.gob.mx>



ICTSGEM



@ICTSGEM

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA  
NOVIEMBRE 2020**

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS  
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020,  
CON RELACIÓN AL MES DE NOVIEMBRE 2019  
(MILLONES DE PESOS)**

**1.- INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto a Corto Plazo, realizadas en el Sistema Financiero Mexicano. El saldo es de \$ 978.2 mdp y en Noviembre del 2019 el saldo fue de \$ 859.1 mdp, se refleja una diferencia mayor en \$ 119.1 mdp derivada del resultado de las operaciones del Instituto.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 4.27 %.

**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 \$ 246.0 mdp, disminuyó con relación a Noviembre de 2019 en \$ 12.2 mdp, como resultado de las variaciones propias de la operación de los Entes Obligados y el adeudo en mora a cargo del Municipio de Cuernavaca y el Sistema de agua Potable y Alcantarillado ( SAPAC).

**3.- PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO Y LARGO PLAZO**

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) el registro contable de los Créditos otorgados a los afiliados; se clasifican en: a) Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 2,396.9 mdp, el incremento con relación a Noviembre 2019 es de \$ 213 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 18.8 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 2,415.7 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 \$ 73.4 mdp, representa el 3.0% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 2,342.3 mdp.

Al mes de Noviembre del 2020 se han otorgado 29,080 créditos, un 15.70 % menor a los otorgados al mes Noviembre del 2019 de 34,529 créditos.

#### **4.- VIVIENDAS**

Esta cuenta refleja el importe de las viviendas del desarrollo habitacional "LAS VENTANAS" del programa de vivienda sustentable, pendientes de adjudicar a los afiliados mediante el otorgamiento de crédito hipotecario y su saldo asciende a \$ 82.3 mdp.

#### **5.- RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO**

Esta cuenta refleja principalmente el importe de las retenciones de impuestos y otros derivados de la nómina del Instituto, así como las correspondientes a la operación del mismo, que se cubren en el mes siguiente, su saldo asciende a \$ 0.3 mdp.

#### **6.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

El Importe asciende a \$ 82.6 mdp, y se integra principalmente por los Intereses Moratorios generados por adeudos de Entes Obligados, para cuyo su registro contable se utiliza esta cuenta como "CUENTA PUENTE" contra la cuenta de "INGRESOS POR RECUPERAR", también integran el saldo los depósitos de los Entes Obligados, correspondientes a nominas pagadas y no entregadas al Instituto al cierre del mes, así como el adeudo a favor de AXA ASEGURADORA S.A DE C.V, por las primas de seguros de créditos que los afiliados pagan al otorgarles un crédito y posteriormente este organismo reintegra a la aseguradora.

#### **7.- DEPRECIACIÓN DE BIENES**

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

## **8.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO Y LARGO PLAZO**

El saldo de \$ 0.7 mdp de Intereses cobrados por adelantado a corto plazo, representa el monto de intereses ordinarios por devengar de los créditos otorgados a corto plazo y el saldo de \$ 562.1 mdp, de intereses cobrados por adelantado a largo plazo, representa el monto de los intereses por devengar de créditos otorgados a largo plazo y se integra por \$466.4 mdp, de intereses ordinarios y por \$ 95.7 mdp de intereses moratorios.

## **9.- 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 \$ 51.0 mdp, en relación al saldo del 31 de Noviembre del 2019. El total de los fondos asciende a \$ 669.2 mdp.

Al 30 de Noviembre del año 2020, seis Entes Obligados retienen a sus trabajadores el 4.25% de cuotas sobre las percepciones que cada uno determina.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación no está siendo aplicada por el Instituto de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal, Instituto Morelense de Procesos Electorales y Participación Ciudadana, H. Tribunal Superior de Justicia, Comisión Estatal de Derechos Humanos, Instituto de la Educación Básica del Estado de Morelos e Instituto Morelense de Información Pública y Estadística.

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

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

En el Acuerdo número A11/SO4a/13-08-20 de fecha 13 de agosto de 2020, se aprobó realizar el exhorto al Presidente Municipal del H Ayuntamiento de Cuernavaca, Morelos, así como al Director General del Sistema de Agua Potable y Alcantarillado del Municipio de Cuernavaca, con la finalidad de conminarlos a realizar el entero de los pagos derivados de los adeudos generados por los Entes a su cargo al 15 de agosto de 202, así mismo para que a partir de esa fecha se abstengan de retener las cuotas, aportaciones y montos de descuentos de créditos a los afiliados.

## **10.- APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTES OBLIGADOS**

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

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

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta modificación no está siendo aplicada el Instituto de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal, Instituto Morelense de Procesos Electorales y Participación Ciudadana, H. Tribunal Superior de Justicia, Comisión Estatal de Derechos Humanos, Instituto de la Educación Básica del Estado de Morelos e Instituto Morelense de Información Pública y Estadística.

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

El incremento de \$ 72.1 mdp, con relación al mes de Noviembre del 2019 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 894.5 mdp

#### 11.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Noviembre del 2019, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 161.5 mdp y al mes de Noviembre del 2020 el Superávit es de \$ 188.3 mdp., monto mayor en \$ 26.8 mdp, que representa un 16.59 %.

	NOV 2019	NOV 2020	VARIACIÓN
INGRESOS	\$ 232.7	\$ 261.4	\$ 28.7
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 71.2	\$ 73.1	\$ 1.9
SUPERAVIT FINANCIERO	\$ 161.5 mdp	\$ 188.3 mdp	\$ 26.8 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 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.

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

## **RESPONSABILIDAD SOBRE LA 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".