



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

ACTIVO	ene-18	ene-17	PASIVO	ene-18	ene-17
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo (ANEXO 1)	64,259.79	559,781.32	Proveedores por pagar a corto plazo	80.00	2,513,843.22
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	13,070,911.58	13,845,068.86	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	979,398.94	778,652.54
	13,135,171.37	14,404,850.18	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	76,820,412.92	66,695,955.89
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>				77,799,891.86	69,988,451.65
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	611,163,623.28	580,933,676.42	<b>Pasivos Diferidos a Corto Plazo</b>		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,080,944.20	991,606.67	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	99,759.28	91,950.20
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	245,444,443.10	223,034,225.98		99,759.28	91,950.20
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	8,017,880.22	7,416,524.95			
	865,706,890.80	812,376,034.02	<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	77,899,651.14	70,080,401.85
<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	31,203.55	<b>Pasivos Diferidos a Largo Plazo</b>		
	0.00	31,203.55	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	408,499,952.32	432,051,006.68
<b>Almacenes</b>				408,499,952.32	432,051,006.68
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	640,802.63	421,536.82	<b>Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo</b>		
	640,802.63	421,536.82	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	533,669,898.71	483,526,515.35
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	879,482,864.80	827,233,624.57		533,669,898.71	483,526,515.35
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	942,169,851.03	915,577,522.03
<b>Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>			<b>TOTAL DE PASIVO</b>	1,020,069,502.17	985,657,923.88
Inversiones a Largo Plazo (ANEXO 7)	127,961,666.76	31,718,055.57			
<b>Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>			<b>PATRIMONIO</b>		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	1,730,155,170.22	1,763,975,085.90	<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	56,864,561.37	44,866,696.26	<b>Aportaciones</b>		
	1,787,019,731.59	1,808,841,782.16	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
<b>Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso</b>			Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	690,533,179.72	635,452,589.19
Terrenos	3,459,288.00	3,459,288.00	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Edificios no habitacionales	32,449,343.34	32,299,913.86		690,639,476.07	635,558,885.54
Costrucciones en Proceso en Bienes Propios	105,278,535.84	2,746,303.46	<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	3,159,368.27	Resultado del ejercicio	12,090,929.97	11,552,053.73
	144,346,535.45	41,664,873.59	Resultado de ejercicios anteriores	1,143,896,630.24	1,005,389,152.71
<b>Bienes Muebles</b>			Revaluos de bienes inmuebles	14,908,939.09	14,655,109.61
Mobiliario y equipo de administración	12,856,411.98	11,394,489.60	Fondo de Reserva (Nota 1)	50,632,361.63	51,859,568.73
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	10,879.00	10,879.00	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados (Nota 3)	7,363,333.29	6,691,026.78
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	394,972.16	372,250.16		1,228,892,194.22	1,090,146,911.56
Vehículos y equipo de transporte	1,140,427.00	1,096,339.00	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	1,919,531,670.29	1,725,705,797.10
Maquinaria, otros equipos y herramientas	2,085,844.09	1,918,197.65			
	16,488,534.23	14,792,155.41	<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$2,939,601,172.46	\$2,711,363,720.98
<b>Activos Intangibles</b>					
Software	160,106.00	160,106.00			
<b>Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)</b>					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-4,800,553.72	-3,597,081.31			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-10,981,380.59	-9,389,478.91			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-84,332.06	-60,316.10			
	-15,866,266.37	-13,046,876.32			
<b>Activos Diferidos</b>					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	2,060,118,307.66	1,884,130,096.41			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	\$2,939,601,172.46	\$2,711,363,720.98			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (Nota 6)	\$10,618,207.84	\$9,176,519.92			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO (Nota 7)	44,685.00	44,685.00			

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

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 CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE ENERO DEL 2018**

Concepto	Origen	Aplicación
<b>ACTIVO</b>	<b>25,942,322.98</b>	<b>254,179,774.46</b>
<b>Activo Circulante</b>	<b>1,300,882.36</b>	<b>53,550,122.59</b>
Efectivo y Equivalentes	1,269,678.81	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	53,330,856.78
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	31,203.55	0.00
Almacenes	0.00	219,265.81
<b>Activo No Circulante</b>	<b>24,641,440.62</b>	<b>200,629,651.87</b>
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	96,243,611.19
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	21,822,050.57	0.00
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	102,681,661.86
Bienes Muebles	0.00	1,696,378.82
Activos Intangibles	0.00	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	2,819,390.05	0.00
Activos Diferidos	0.00	8,000.00
<b>PASIVO</b>	<b>57,962,632.65</b>	<b>23,551,054.36</b>
<b>Pasivo Circulante</b>	<b>7,819,249.29</b>	<b>0.00</b>
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	7,811,440.21	0.00
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	7,809.08	0.00
<b>Pasivo No Circulante</b>	<b>50,143,383.36</b>	<b>23,551,054.36</b>
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	23,551,054.36
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	50,143,383.36	0.00
<b>PATRIMONIO</b>	<b>195,053,080.29</b>	<b>1,227,207.10</b>
<b>Patrimonio Contribuido</b>	<b>55,080,590.53</b>	<b>0.00</b>
Aportaciones	55,080,590.53	0.00
<b>Patrimonio Generado</b>	<b>139,972,489.76</b>	<b>1,227,207.10</b>
Resultados del Ejercicio	538,876.24	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	138,507,477.53	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	253,829.48	0.00
Fondo de Reserva	0.00	1,227,207.10
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	672,306.51	0.00

DIRECCIÓN GENERAL

*Paula Trade Hidalgo*  
 LIC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES  
 ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

*Hermínio Manuel Saiz Fernández*  
 LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

*Maria Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García*  
 C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN  
 MADRIGAL GARCÍA

JEFATURA DE CONTABILIDAD

*Marina Guadalupe Carreño Rodríguez*  
 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 ENERO DEL 2018**

	Ene-18	Ene-17	Acumulado 2018
<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			
ICTSGEM	\$0.00	\$36,754.77	\$0.00
H. Tribunal Superior de Justicia	0.00	0.00	0.00
H. Congreso del Estado	0.00	957.61	0.00
D.I.F.	0.00	15,417.06	0.00
I.E.B.E.M.	0.00	67,372.59	0.00
Subsecretaria de Salud de Morelos	0.00	703.10	0.00
C.I.D.H.E.M.	0.00	0.00	0.00
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	0.00	17,117.14	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla( Xoxocotla)	0.00	0.00	0.00
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	0.00	103.05	0.00
Comision Estatal de Derechos Humanos	0.00	3,636.97	0.00
Comision Estatal de Reservas Territoriales	0.00	573.20	0.00
Tribunal de lo Contencioso	0.00	8,607.90	0.00
Tribunal Estatal Electoral	0.00	3,682.51	0.00
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	0.00	2,754.34	0.00
Gobierno del Estado	0.00	428,954.99	0.00
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	0.00	0.00	0.00
C.E.A.	0.00	6,382.36	0.00
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	8,745.65	0.00
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	0.00	54,281.07	0.00
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	0.00	0.00	0.00
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	0.00	559.76	0.00
Operador de Carreteras de Cuota	0.00	4,709.48	0.00
I.C.A.T.M.O.R.	0.00	13,784.47	0.00
I.M.I.P.E.	0.00	1,893.35	0.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	0.00	2,493.75	0.00
Municipio de Cuernavaca	0.00	106,666.24	0.00
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	0.00	1,089.17	0.00
Fideicomiso World Trade Center Morelos	0.00	2,890.78	0.00
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	0.00	455.75	0.00
Centro Morelense de las Artes	0.00	4,527.34	0.00
H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	0.00	0.00
I.M.O.F.I.	0.00	6,705.14	0.00
M.M.A.P.	0.00	299.67	0.00
Instituto Morelense de Radio y Television	0.00	13,458.37	0.00
I.M.P.E.P.A.C.	0.00	5,612.78	0.00
COESAMOR	0.00	1,942.20	0.00
Comisión Ejecutiva de Atención Y Reparación a Víctimas del Estado de Morelos	0.00	904.26	0.00
Tribunal de Justicia Administrativa del Estado de Morelos	0.00	0.00	0.00
Colegio de Morelos	0.00	0.00	0.00
Municipio de Miacatlan	0.00	0.00	0.00
	0.00	824,036.82	0.00
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios</b>			
<b>Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados</b>			
Servicios Dentales	7,635.00	4,835.00	7,635.00
Servicios de Optometría	61,126.61	51,457.72	61,126.61
	68,761.61	56,292.72	68,761.61
<b>Otros Ingresos y Beneficios</b>			
<b>Ingresos Financieros</b>			
<b>Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros</b>			
Intereses sobre Inversion	4,732,556.39	3,003,031.64	4,732,556.39
Otros productos financieros	13,782.78	13,975.02	13,782.78
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	10,866,444.18	10,693,136.94	10,866,444.18
Intereses Moratorios Entes Obligados	252.87	0.00	252.87
	15,613,036.22	13,710,143.60	15,613,036.22
<b>Otros Ingresos Financieros</b>			
Otros Ingresos	0.07	0.50	0.07
Ajuste al Fondo de Reserva	455,201.62	981,791.02	455,201.62
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	455,201.69	981,791.52	455,201.69
<b>Total de Ingresos</b>	<b>16,136,999.52</b>	<b>15,572,264.66</b>	<b>16,136,999.52</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>			
<b>Gastos de Funcionamiento</b>			
Servicios Personales	3,222,897.10	2,633,172.93	3,222,897.10
Material y Suministros	101,462.61	38,352.83	101,462.61
Servicios Generales	281,842.54	256,383.16	281,842.54
<b>Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>			
Ayudas Sociales	47,209.96	14,860.51	47,209.96
Pensiones y Jubilaciones	462,785.70	357,173.58	462,785.70
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	239,879.09	233,469.83	239,879.09
Otros Gastos (Nota 3)	-310,007.45	486,798.09	-310,007.45
	4,046,069.55	4,020,210.93	4,046,069.55
<b>Total de Gastos y Otras Pérdidas</b>	<b>4,046,069.55</b>	<b>4,020,210.93</b>	<b>4,046,069.55</b>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>\$12,090,929.97</b>	<b>\$11,552,053.73</b>	<b>\$12,090,929.97</b>

DIRECCIÓN GENERAL

LC. PAULA TRADE HIDALGO

COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

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 ENERO DEL 2018**

	Mes Actual	Mes Anterior
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>ORIGEN</b>		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias 1.50% de Entidades Afiliadas	\$ -	\$ 3,502,273.96
<b>Productos</b>		
Productos de Tipo Corriente		
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	10,866,444.18	11,914,044.60
Intereses Moratorios Entes Obligados	252.87	1.04
Intereses sobre Inversión	4,732,556.39	4,711,569.84
Otros Productos Financieros	13,782.78	26,591.25
Otros Ingresos Financieros	455,201.62	444,032.40
Otros Ingresos	0.07	854.68
<b>Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios</b>		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	68,761.61	78,360.41
	<u>\$ 16,136,999.52</u>	<u>\$ 20,677,728.18</u>
<b>APLICACIÓN</b>		
<b>Gastos de Funcionamiento</b>		
Servicios Personales	3,222,897.10	12,211,437.22
Materiales y Suministros	101,462.61	730,647.09
Servicios Generales	281,842.54	5,431,427.74
<b>Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas</b>		
Ayudas Sociales	47,209.96	115,656.36
Pensiones y Jubilaciones	462,785.70	1,599,093.32
<b>Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias</b>		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	239,879.09	239,879.09
Otros Gastos	310,007.45	274,698.03
	<u>\$ 4,046,069.55</u>	<u>\$ 20,053,442.79</u>
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación</b>	<u>12,090,929.97</u>	<u>624,285.39</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b>ORIGEN</b>		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado	\$ 15,402,718.28	\$ 4,031,242.27
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	98,162.02	98,162.02
Depreciación acumulada de bienes muebles	139,715.74	139,715.74
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	2,001.33	2,001.33
<b>Incremento de Otros Pasivos</b>		
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,809,183.73	465,565.03
Fondos en administración a largo plazo	-	5,590,871.95
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	-	3,163,623.51
Proveedores por Pagar a Corto Plazo	-	114,637.04
<b>Disminución de Activos Financieros</b>		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	1,167,910.02	838,973.01
Prestamos otorgados a Largo Plazo	308,457.72	8,495,433.00
Prestamos otorgados a Corto Plazo	-	2,382,914.19
Inversiones Financieras de corto plazo	-	126,597,092.93
Inversiones Financieras a Largo Plazo	18,440,972.22	-
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	10,333,604.14	9,156,622.01
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	62,896.21	-
	<u>\$ 49,765,621.41</u>	<u>\$ 161,076,854.03</u>
<b>APLICACIÓN</b>		
Fondo de Reserva	86,194.90	315,814.72
Bienes Muebles	14,036.00	510,936.50
Bienes Inmuebles	10,133,115.89	54,462,219.70
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de Entes Obligados	310,008.13	274,698.66
<b>Incremento de Activos Financieros</b>		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	1,745,534.67	103,246.82
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	52,998,867.59	61,971.73
Inversiones Financieras de corto plazo	65,932.11	-
Inversiones a Largo Plazo	-	-
Deudores Diversos por cobrar a corto plazo	2,898,647.64	-
<b>Disminución de Otros pasivos</b>		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	4,620,790.15	-
Otras cuentas por pagar a corto plazo	114,557.04	-
Proveedores por pagar a corto plazo	11,929.18	69,066.92
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	706,530.77	655,413.25
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	73,706,144.07	151,090,080.83
	<u>\$ -23,940,522.66</u>	<u>\$ 9,986,773.20</u>
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión</b>		
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>ORIGEN</b>		
<b>APLICACIÓN</b>		
<b>Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes</b>	<u>-\$ 11,849,592.69</u>	<u>\$ 10,611,058.59</u>
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	24,984,764.06	14,373,705.47
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	13,135,171.37	24,984,764.06



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 ENERO DEL 2018

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 del 2017</b>	<b>\$675,236,757.79</b>	<b>\$1,054,059,994.41</b>	<b>\$163,137,472.87</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,892,434,225.07</b>
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		
<b>Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Enero 2018</b>	<b>15,402,718.28</b>	<b>0.00</b>	<b>11,694,726.94</b>	<b>0.00</b>	<b>27,097,445.22</b>
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	15,402,718.28				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		0.00			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			-86,194.90		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-310,008.13		
Resultado del Ejercicio			12,090,929.97		
<b>Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Enero del 2018</b>	<b>\$690,639,476.07</b>	<b>\$1,054,059,994.41</b>	<b>\$174,832,199.81</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,919,531,670.29</b>

DIRECCIÓN

COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

JEFATURA DE CONTABILIDAD

*Paula Trade Hidalgo*  
LIC. PAULA TRADE HIDALGO

*Hermínio Manuel Saiz Fernández*  
LIC. HERMINIO MANUEL SAIZ FERNÁNDEZ

*Maria Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García*  
C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCIA

*Marina Guadalupe Carreño Rodríguez*  
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 ENERO 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)
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>\$2,917,046,998.29</b>	<b>\$10,174,568,660.08</b>	<b>\$10,152,014,485.91</b>	<b>\$2,939,601,172.46</b>	<b>\$22,554,174.17</b>
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CIRCULATE</b>	<b>\$848,972,615.86</b>	<b>\$10,091,566,021.97</b>	<b>\$10,061,055,773.03</b>	<b>\$879,482,864.80</b>	<b>\$30,510,248.94</b>
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	20,923.00	611,452.85	568,116.06	64,259.79	43,336.79
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	24,963,841.06	5,062,251,179.14	5,074,144,108.62	13,070,911.58	-11,892,929.48
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	558,164,755.69	4,979,580,876.29	4,926,582,008.70	611,163,623.28	52,998,867.59
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	6,684.39	6,684.39	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,015,012.09	134,435.68	68,503.57	1,080,944.20	65,932.11
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	255,778,047.24	47,382,278.48	57,715,882.62	245,444,443.10	-10,333,604.14
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	8,326,337.94	1,568,819.14	1,877,276.86	8,017,880.22	-308,457.72
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	30,296.00	93,192.21	640,802.63	-62,896.21
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>\$2,068,074,382.43</b>	<b>\$83,002,638.11</b>	<b>\$90,958,712.88</b>	<b>\$2,060,118,307.66</b>	<b>-\$7,956,074.77</b>
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	146,402,638.98	461,666.66	18,902,638.88	127,961,666.76	-18,440,972.22
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	70,648,284.89	71,816,194.91	1,730,155,170.22	-1,167,910.02
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	55,119,026.70	1,745,534.67	0.00	56,864,561.37	1,745,534.67
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	10,133,115.89	0.00	105,278,535.84	10,133,115.89
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	14,036.00	0.00	12,856,411.98	14,036.00
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	10,879.00	0.00	0.00	10,879.00	0.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	394,972.16	0.00	0.00	394,972.16	0.00
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	1,140,427.00	0.00	0.00	1,140,427.00	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	2,085,844.09	0.00	0.00	2,085,844.09	0.00
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	98,162.02	-4,800,553.72	-98,162.02
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-10,841,664.85	0.00	139,715.74	-10,981,380.59	-139,715.74
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-82,330.73	0.00	2,001.33	-84,332.06	-2,001.33
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 ENERO DEL 2018**

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>				
<b>Deuda Interna</b>	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
<b>Deuda Externa</b>	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
<b>Subtotal a Corto Plazo</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Largo Plazo</b>				
<b>Deuda Interna</b>	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
<b>Deuda Externa</b>	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
<b>Subtotal a Largo Plazo</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Otros Pasivos</b>			<b>1,024,612,773.22</b>	<b>1,020,069,502.17</b>
<b>Total Deuda y Otros Pasivos</b>			<b>1,024,612,773.22</b>	<b>1,020,069,502.17</b>

**AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS**

	PRESUPUESTO ANUAL 2017	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-ENE-18	RECAUDADO ENE-ENE-18	VARIACION ACUMULADA ENE-ENE-18		PRESUPUESTO ENE-18	RECAUDADO ENE-18	VARIACION ENE-18		POR RECAUDAR
<b>PRESUPUESTO INGRESOS</b>	\$ 919,819,241.00	\$ 57,422,252.00	\$ 91,740,077.66	\$ 34,317,825.66	59.76%	\$ 57,422,252.00	\$ 91,740,077.66	\$ 34,317,825.66	59.76%	\$ 828,079,163.34
RECUPERACION DE CREDITOS	660,530,036.00	38,232,431.00	65,367,089.93	27,134,658.93	70.97%	38,232,431.00	65,367,089.93	27,134,658.93	70.97%	595,162,946.07
APORTACIONES	103,864,866.00	5,436,927.00	10,693,192.77	5,256,265.77	96.68%	5,436,927.00	10,693,192.77	5,256,265.77	96.68%	93,171,673.23
CUOTAS DE SERV. PUBLICOS	43,488,677.00	2,140,779.00	4,914,850.06	2,774,071.06	129.58%	2,140,779.00	4,914,850.06	2,774,071.06	129.58%	38,573,826.94
APORT. DE ENTIDADES PUB.	60,376,189.00	3,296,148.00	5,778,342.71	2,482,194.71	75.31%	3,296,148.00	5,778,342.71	2,482,194.71	75.31%	54,597,846.29
INTERESES SOBRE CREDITOS	120,799,236.00	10,686,988.00	10,864,694.11	177,706.11	1.66%	10,686,988.00	10,864,694.11	177,706.11	1.66%	109,934,541.89
INTERESES SOBRE INVERSION	33,758,433.00	3,009,613.00	4,746,339.17	1,736,726.17	57.71%	3,009,613.00	4,746,339.17	1,736,726.17	57.71%	29,012,093.83
OTROS INGRESOS	31,340.00	0.00	0.07	0.07	-100.00%	0.00	0.07	0.07	-100.00%	31,339.93
SERVICIOS ASISTENCIALES	835,330.00	56,293.00	68,761.61	12,468.61	22.15%	56,293.00	68,761.61	12,468.61	22.15%	766,568.39

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO 2018	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO 2018	PRESUPUESTO MODF. ACUM. ENE-ENE-18	EJERCIDO ENE-ENE-18	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ENE-18		PRESUPUESTO AUTORIZADO ENE-18	MODIFICACIÓN ENE-18	PRESUPUESTO MODIFICADO ENE-18	EJERCIDO ENE-18	VARIACIÓN ENE-18		POR EJERCER
PRESUPUESTO POR PROGRAMAS	\$1,102,907,778.34	\$0.00	\$1,102,907,778.34	\$229,765,803.90	\$70,812,744.97	\$158,953,058.93	69.18%	\$214,123,303.90	\$15,642,500.00	\$229,765,803.90	\$70,812,744.97	\$158,953,058.93	69.18%	\$1,032,095,033.37
I.- CREDITOS	837,050,000.00	0.00	837,050,000.00	60,642,500.00	56,612,291.38	4,030,208.62	6.65%	45,000,000.00	15,642,500.00	60,642,500.00	56,612,291.38	4,030,208.62	6.65%	780,437,708.62
II.- ADMINISTRATIVO	124,667,226.84	-124,172.00	124,543,054.84	28,872,469.90	4,067,337.70	24,805,132.20	85.91%	28,996,641.90	-124,172.00	28,872,469.90	4,067,337.70	24,805,132.20	85.91%	120,475,717.14
III.- ASISTENCIAL	1,190,551.50	124,172.00	1,314,723.50	250,834.00	0.00	250,834.00	100.00%	126,662.00	124,172.00	250,834.00	0.00	250,834.00	100.00%	1,314,723.50
IV.- PATRIMONIAL	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	140,000,000.00	10,133,115.89	129,866,884.11	92.76%	140,000,000.00	0.00	140,000,000.00	10,133,115.89	129,866,884.11	92.76%	129,866,884.11

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.a) Información Contable

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO  
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
NOTAS DE DESGLOSE  
INFORMACION CONTABLE  
ENERO 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 Enero, calculado con base en el Acuerdo número A3/SO216a/27/03/06.

**NOTA 2**

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

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

**NOTA 3**

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

**NOTA:** Derivado de la recomendación determinada por el Órgano Interno de Control en la revisión ICTSGEM/CG/REV-2.4/2017 correspondiente al Rubro Otras cuentas Por pagar a corto plazo, y en Cumplimiento a la Normatividad emitida por el CONAC, se realizan las reclasificaciones derivadas de:

- a) Hasta el mes de Diciembre del Ejercicio Fiscal 2017 el Instituto registró: El 1.50% de las Aportaciones a cargo de los Entes Obligados en la cuenta **2.1.1.9.0.000.000.000.000** (Otras cuentas por cobrar a corto plazo) en tanto el Ente enteraba dicho Importe, a partir del mes de Enero del 2018 se registra el total de las Aportaciones en la Cuenta **3.1.1.2.0.000.000.000.000** (Aportaciones ordinarias de Entes Obligados).
- b) Hasta el mes de Diciembre del 2017 se registraron los créditos por servicios asistenciales en la cuenta **4.1.7.3.0.001.000.00.000** (Ingresos por Servicios Médicos), a partir del mes de Enero del 2018 se adicionan al Plan de Cuentas la **2.1.1.9.0.005.000.000.000** (Prestamos por Servicios Médicos) y la **1.1.2.2.0.002.000.000.000** (Cuentas por Cobrar a Corto Plazo), para registrar el otorgamiento del Servicio.

## 1) NOTAS DE DESGLOSE

### 1.b) Información Presupuestal

## **NOTAS DE DESGLOSE INFORMACION PRESUPUESTAL ENERO 2018**

El 14 de Diciembre del año 2017, la Titular de la Dirección General, presento al Consejo Directivo del Instituto el Proyecto de Presupuesto de Ingresos y Egresos 2018, cuyo contenido presento recomendaciones por algunos miembros del mismo. En Acuerdo A26/SE3a/17-12-17 el Consejo instruyo se atendieran las recomendaciones, en tanto el Instituto operaria en los términos del Ejercicio Fiscal 2017.

El Presupuesto de Ingresos y Egresos 2018 fue aprobado en la sesión del 6 de Febrero 2018 con Acuerdo A8/SO1a/06/02-18, por lo que para efecto del Ejercicio Presupuestal del mes de Enero se presentó el Techo Autorizado para cada partida del gasto.

### **NOTA 4 PRESUPUESTO DE INGRESOS**

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio 2018 es de \$ 919.8 mdp. Se recaudaron al mes de Enero \$ 91.7 mdp, un Ingreso mayor en 59.7%, en relación a lo proyectado a Enero 2018, entre otros por la recuperación parcial del adeudo en mora a cargo del Congreso del Estado, así como el entero oportuno de las Cuentas por Cobrar a cargo de los Entes Obligados y los Rendimientos Financieros obtenidos por la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto.

### **NOTA 5 PRESUPUESTO DE EGRESOS**

El Presupuesto Autorizado para el Ejercicio Fiscal 2018 es de \$1,102.9 mdp, del cual se ejercieron al mes de Enero 2018 \$ 70.8 mdp que representa el 6.4% del presupuesto total.

### **PROGRAMA CRÉDITOS:**

El Presupuesto Autorizado Anual para el Programa de Créditos, es de \$ 837.0 mdp, que representa el 76% del presupuesto total, de los cuales se ejercieron al mes de Enero 2018 \$ 56.6 mdp que corresponde al 6.8% del presupuesto total para el Programa de Créditos.

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

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
VEHICULOS 02	\$ 1,100.000.00	
VEHICULOS		\$ 1,100.000.00
ESPECIALES	10,142,500.00	10,142,500.00
HIPOTECARIO	5,500,000.00	5,500,000.00

**PROGRAMA ADMINISTRATIVO:**

El presupuesto anual asignado para el programa Administrativo, es de \$ 124.7 mdp, Al mes de Enero 2018 se ejercieron \$ 4.06 mdp., y representa un 3.3 % 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 001/ADEC/2018-01, 002/ADEC/2018-01, 003/ADEC/2018-01, 004/ADEC/2018-01, 005/ADEC/2018-01, y 006/ADEC/2018-01.

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Materiales y Útiles consumibles para el procesamiento en equipos y bienes Informáticos.	\$ 8,000.00	\$ 215,000.00
Equipos y Aparatos de Comunicaciones y Telecomunicaciones.	95,000.00	
Pasajes aéreos Nacionales para Servidores Públicos de mando en el desempeño de comisiones y funciones oficiales.		3,500.00
Combustibles, lubricantes y aditivos para vehículos terrestres, aéreos, marítimos, lacustres y fluviales destinados a Servicios Administrativos.	3,500.00	
Servicios de Mantenimiento de aplicaciones Informáticos.		8,000.00
Material de Apoyo Informático.	4,172.00	

**PROGRAMA ASISTENCIAL:**

El presupuesto anual asignado para el programa Asistencial, es de \$ 1.2 mdp, En el mes de Enero 2018 no se ejerció el presupuesto asignado a este programa.

Con base en el Acuerdo **A5/SO2a/30-11-16** la Directora General de este Instituto autorizó las siguientes adecuaciones presupuestales compensadas según folio 002/ADEC/2018-01, 005/ADEC/2018-01 y 006/ADEC/2018-01:

	AMPLIACIONES	REDUCCIONES
Materiales, Accesorios y Suministros Médicos.	\$ 30,000.00	
Gastos de Orden social.	90,000.00	
Material de Apoyo Informático.	4,172.00	
Equipo Médico y de Laboratorio.		\$ 4,172.00

**PROGRAMA PATRIMONIAL:**

El presupuesto anual para el programa Patrimonial, es de \$ 140.00 mdp, representa el 13% del presupuesto total de Egresos asignado al **PROGRAMA DE VIVIENDA SUSTENTABLE**.

El Presupuesto Total para el programa de VIVIENDA SUSTENTABLE es de \$235.0 mdp de los cuales en el Ejercicio Fiscal 2017 se ejercieron \$95.1 mdp por concepto de Adquisición de dos Terrenos, Servicios de Mediación, Gastos de Escrituración y el 30% del anticipo del Contrato de Obra SOP-SSESO-DGLCOP-L.P.E.

En el mes de Enero 2018 se ejercieron \$ 10.1 mdp. Correspondientes al 70% de la Estimación No. 1 del desarrollo habitacional y representa un 7.2% del total del presupuesto asignado.

## 2) NOTAS DE MEMORIA

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

**NOTA 6**

La cuenta de orden "**CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL**" refleja el importe de la cartera incobrable cancelada con cargo al Fondo de Reserva Especial, cuyo importe asciende a \$ 10.6 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 Enero 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	\$	828,079,163.34
Presupuesto de Ingresos Modificado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Devengado	\$	0.00
Presupuesto de Ingresos Recaudado	\$	91,740,077.66

Presupuesto de Egresos:

Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 1,102,907,778.34
Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 1,032,095,033.37
Presupuesto de Egresos Modificado	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 5,142,276.04
Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 0.00
Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 70,812,744.97

### 3) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

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

**INFORME SOBRE LAS PRINCIPALES VARIACIONES DE LOS RUBROS  
DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CON CIFRAS AL 31 DE ENERO DEL 2018,  
CON RELACIÓN AL MES DE ENERO 2017  
(MILLONES DE PESOS)**

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

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

El saldo es de \$ 739.1 mdp, y en Enero del 2017 el saldo fue de \$612.6 mdp la diferencia de \$ 126.1 mdp deriva del incremento en las disponibilidades financieras, resultado de las operaciones del Instituto.

Las Inversiones en la Tesorería General del Gobierno del Estado de Morelos es de \$ 5.0 mdp, a una tasa de rendimiento del 10% anual, de \$ 35.0 mdp a una tasa del 12% anual y de \$87.5 a una tasa del 10% anual.

La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 7.0%.

El saldo de las Inversiones Financieras a Corto Plazo es de \$ 611.1 mdp.

El saldo de las Inversiones Financieras a Largo Plazo es de \$ 127.9 mdp

**2.- INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO**

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

El saldo de \$ 245.4 mdp, aumentó con relación a Enero 2017 en \$ 22.4 mdp., derivado de las Cuentas por Cobrar en mora del Ayuntamiento de Cuernavaca, el Sistema de Agua Potable y Alcantarillado de Cuernavaca (SAPAC) y el Congreso del Estado. Con estos dos últimos Entes Obligados se formalizaron Convenios de Reconocimiento de Adeudo y Cumplimiento de pagos con número de convenios SJ/CRAyP/001/2017-10, SJ/CR7/02/2017-07 y SJ/CONMOD/002/2018-01 respectivamente.

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

El saldo con base en la clasificación de la Ley General de Contabilidad Gubernamental de los Créditos otorgados a los afiliados a Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 1,730.1 mdp, el decremento con relación a Enero 2017 es de \$ 33.8 mdp., derivado entre otros por la suspensión de créditos a los Trabajadores del Ayuntamiento de Cuernavaca y al SAPAC. Los Créditos otorgados a Corto Plazo ascienden a \$ 8.0 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 1,738.1 mdp que incorpora los intereses ordinarios por devengar de \$ 351.7 mdp.

La cartera vencida judicial de \$ 50.4 mdp, representa el 2.9% del monto total de la cartera vigente que asciende a \$ 1,687.7 mdp.

Al mes de Enero del 2018 se otorgaron 2,052 créditos, un 20.8 % mayor a los otorgados a Enero del 2017 de 1,625 créditos.

### **4.- DEPRECIACION DE BIENES**

En Enero 2018 se registró el importe de la Depreciación del mes de Diciembre de 2017, ya que el modulo con el que la Subdirección Administrativa realiza el cálculo presento problemas. En el mes de Febrero 2018 se realizará el ajuste correspondiente.

### **5.- INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO**

Esta cuenta representa los intereses ordinarios por devengar y pagar, así como los moratorios, correspondientes a los créditos otorgados. Su saldo es de \$ 408.4mdp

### **6.- FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO**

Esta cuenta refleja el saldo que el Instituto administra de las cuotas de los afiliados que retienen y enteran los Entes Obligados, con un incremento de \$ 50.1 mdp, en relación a Enero del 2017. El total de los fondos asciende \$ 533.6 mdp.

Al 31 de Enero del año 2018, Diecisiete 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.

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.

Diecisiete 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.

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 \$ 55.1 mdp, con relación al mes de Enero del 2017 deriva del entero de las Aportaciones, que realizaron los Entes Obligados, el Importe total asciende \$ 690.6 mdp

## 8.- RESULTADO DEL EJERCICIO

Al mes de Enero del 2017, el Instituto obtuvo un Superávit Financiero de \$ 11.6 mdp y al mes de Enero del 2018 el Superávit es de \$ 12.1 mdp monto mayor en \$ 0.5 mdp, que representa un 4.14 %.

	ENE 2017	ENE 2018	VARIACION
INGRESOS	\$ 15.6	\$ 16.1	\$ 0.5
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	\$ 4.0	\$ 4.0	-\$ 0
<b>SUPERAVIT FINANCIERO</b>	<b>\$ 11.6 mdp</b>	<b>\$ 12.1 mdp</b>	<b>\$ 0.5 mdp</b>

## AUTORIZACION 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.

#### **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".