



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2025

ACTIVO		PASIVO			
ACTIVO CIRCULANTE	abr-2025	abr-2024	PASIVO CIRCULANTE	abr-2025	abr-2024
Efectivo y Equivalentes					
Efectivo (ANEXO 1)	687,558.64	498,963.93	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	0.00
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	58,028,370.87	58,687,395.78	Proveedores por pagar a corto plazo	3,795,603.41	2,389,911.46
	58,715,929.51	59,186,359.71	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	18,053,484.49	11,444,560.68
			Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	21,849,087.90	13,834,472.14
Pasivos Diferidos a Corto Plazo					
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	5,233,480.07	4,672,380.69
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	390,444,967.11	663,785,788.43	Intereses moratorios por devengar de entes obligados	63,672,284.33	114,036,395.59
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	1,859,790.93	1,186,097.08		68,905,764.40	118,708,776.28
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	163,782,052.67	252,580,520.03	Provisiones a Corto Plazo	4,765,144.50	10,078,894.36
Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	21,676.22	29,000.00	Otras Provisiones a Corto Plazo	4,765,144.50	10,078,894.36
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	67,217,672.54	34,063,209.77			
	623,326,159.47	951,644,615.31	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	95,519,996.80	142,622,142.78
Derechos a Recibir Bienes o Servicios					
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	PASIVO NO CIRCULANTE		
	0.00	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Almacenes			Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	1,543,299,564.91	1,164,748,106.62
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	1,041,025.18	2,368,032.87		1,543,299,564.91	1,164,748,106.62
	1,041,025.18	2,368,032.87	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
			Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	846,572,868.61	804,224,127.20
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	683,083,114.16	1,013,199,007.89		846,572,868.61	804,224,127.20
ACTIVO NO CIRCULANTE					
Inversiones Financieras a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	2,389,872,433.52	1,968,972,233.82
Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00			
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	2,485,392,430.32	2,111,594,376.60
Deudores diversos a largo plazo (ANEXO 7)	0.00	0.00			
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	5,790,112,357.24	4,648,918,498.10	PATRIMONIO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	171,681,436.44	152,753,900.97	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
	5,961,793,793.68	4,801,672,399.07	Aportaciones		
Bienes Inmuebles,Infraestructura y Construcción en Proceso			Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Terrenos	4,690,000.00	4,690,000.00	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	897,281,982.66	897,281,982.66
Viviendas	0.00	0.00	Aportaciones Especiales	72,518.89	72,518.89
Edificios no habitacionales	63,415,402.01	63,345,801.16		897,388,280.01	897,388,280.01
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	0.00	Resultado del ejercicio	147,888,400.39	147,658,821.28
Otros Bienes Inmuebles	6,212,000.00	5,612,000.00	Resultado de ejercicios anterior	2,960,378,359.80	2,542,197,161.27
	74,317,402.01	73,647,801.16	Revaluos de bienes inmuebles	40,653,765.92	40,567,765.07
Bienes Muebles			Fondo de Reserva	172,680,739.07	137,623,544.48
Mobiliario y equipo de administracion	23,838,531.17	24,857,173.09	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	4,913,461.58	7,577,415.60
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	263,932.33	263,932.33		3,326,514,726.76	2,875,624,707.70
Equipo e instrumental medico y de laboratorio	1,457,778.10	1,331,374.70	TOTAL PATRIMONIO	4,223,903,006.77	3,773,012,987.71
Vehículos y equipo de transporte	3,846,820.00	2,577,028.00			
Maquinaria, otros equipos y herramientas	6,057,355.46	6,011,309.80	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$6,709,295,437.09	\$5,884,607,364.31
	35,464,417.06	35,040,817.92			
Activos Intangibles					
Software	2,566,103.50	2,240,932.14			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
Depreciacion acumulada de bienes inmuebles	-16,799,271.88	-14,407,494.92			
Depreciacion acumulada de bienes muebles	-30,029,742.33	-26,028,978.54			
Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-1,146,235.83	-802,977.13			
	-47,975,250.04	-41,239,450.59			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	45,856.72	45,856.72			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	6,026,212,322.93	4,871,408,356.42			
TOTAL DE ACTIVOS	\$6,709,295,437.09	\$5,884,607,364.31			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	\$19,252,012.81	\$18,292,405.43			

C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE ABRIL DEL 2025

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	336,851,693.18	1,161,539,765.96
Activo Circulante	330,115,893.73	0.00
Efectivo y Equivalentes	470,430.20	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	328,318,455.84	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	1,327,007.69	0.00
Activo No Circulante	6,735,799.45	1,161,539,765.96
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	1,160,121,394.61
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	669,600.85
Bienes Muebles	0.00	423,599.14
Activos Intangibles	0.00	325,171.36
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	6,735,799.45	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	428,914,815.46	55,116,761.74
Pasivo Circulante	8,014,615.76	55,116,761.74
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	8,014,615.76	0.00
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0.00	49,803,011.88
Provisiones a Corto Plazo	0.00	5,313,749.86
Pasivo No Circulante	420,900,199.70	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	378,551,458.29	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	42,348,741.41	0.00
PATRIMONIO	453,553,973.08	2,663,954.02
Patrimonio Contribuido	0.00	0.00
Aportaciones	0.00	0.00
Patrimonio Generado	453,553,973.08	2,663,954.02
Resultados del Ejercicio	229,579.11	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	418,181,198.53	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	86,000.85	0.00
Fondo de Reserva	35,057,194.59	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	2,663,954.02

DIRECCIÓN GENERAL

C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2025

	abr-2025	abr-2024	Acumulado 2025
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS			
Ingresos de la Gestión			
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	8,451,057.69	6,766,107.15	27,819,719.84
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	8,451,057.69	6,766,107.15	27,819,719.84
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversion	3,018,539.85	6,215,642.36	13,637,810.08
Otros productos financieros	156,976.83	205,471.71	643,513.01
Intereses Ordinarios por Creditos Otorgados	41,597,809.69	32,791,687.43	150,431,370.61
Intereses Moratorios por Creditos Otorgados	112,398.20	137,791.37	410,856.05
Otros Ingresos	0.64	0.43	93.75
	44,885,725.21	39,350,593.30	165,123,643.50
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios			
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios de Entidades Paraestatales y Fideicomisos			
No Empresariales y No financieros			
Servicios Dentales	40,190.00	36,910.00	143,610.00
Servicios de Optometría	179,721.40	160,664.28	457,989.98
	219,911.40	197,574.28	601,599.98
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-2,219,978.58	-3,147,580.45	-9,699,998.69
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
	-2,219,978.58	-3,147,580.45	-9,699,998.69
Total de Ingresos	51,336,715.72	43,166,694.28	183,844,964.63
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,466,530.74	5,313,454.68	19,507,938.78
Materiales y Suministros	115,068.00	76,822.90	610,706.60
Servicios Generales	1,034,132.75	1,625,210.23	2,496,490.12
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	9,280.00	0.00	944,280.00
Pensiones y Jubilaciones	1,980,717.11	1,442,308.94	7,032,488.70
Donativos	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	493,291.65	223,594.61	4,591,630.17
Otros Gastos	580,720.13	-29,710.34	773,029.87
Total de Gastos y Otras Pérdidas	9,679,740.38	8,651,681.02	35,956,564.24
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$41,656,975.34	\$34,515,013.26	\$147,888,400.39

DIRECCIÓN GENERAL

C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2025

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		abr-2025	dic-2024
ORIGEN			
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	27,819,719.84	87,999,811.55	
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados			
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	13,637,810.08	63,448,033.63	
Otros Productos Financieros	643,513.01	2,317,645.49	
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	150,431,370.61	428,021,893.64	
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	410,856.05	1,419,578.21	
Otros Ingresos			
Ajuste al Fondo de Reserva	93.75	7,132.63	
Utilidad en bienes adjudicados	-9,699,998.69	-38,363,647.64	
	0.00	101,107.83	
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios			
Ingresos por ventas de bienes y servicios de Entidades Paraestatales			
y Fideicomisos No Empresariales y No Financieros			
Servicios Dentales			
Servicios de Optometría Y Dentales	601,599.98	1,927,203.08	
	183,844,964.63	546,878,758.42	
APLICACIÓN			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	19,507,938.78	78,641,910.75	
Materiales y Suministros	610,706.60	5,298,902.23	
Servicios Generales	2,496,490.12	15,525,239.08	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	944,280.00	1,399,499.98	
Pensiones y Jubilaciones	7,032,488.70	24,438,609.49	
Donativos	0.00	310,000.00	
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	4,591,630.17	5,906,706.96	
Otros Gastos			
	773,029.87	-4,222,975.97	
	35,956,564.24	127,297,892.52	
	147,888,400.39	419,580,865.90	
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			
ORIGEN			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados			
Fondo de Reseva	9,358,033.47		
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso			
Software			
Bienes Muebles	2,660,629.40	37,437,596.33	
Fondo de Reseva			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	773,030.21	2,324,772.61	
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	801,102.72	3,254,469.88	
Depreciación acumulada de bienes muebles	1,010,088.72	327,464.47	
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	119,809.33		
Resultado de ejercicios anteriores	19,165.60	6,920,600.85	
Revaluos de bienes inmuebles			
Incremento de Otros Pasivos			
Fondos en administración a largo plazo	12,254,789.50	45,711,131.00	
Proveedores por pagar a corto plazo			
Provisiones a Corto Plazo			

Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo
Intereses moratorios por devengar de entes obligados
Otras cuentas por pagar a corto plazo
Disminución de Activos Financieros
Inversiones Financiera de corto plazo
Deudores diversos por cobrar a corto plazo
Deudores diversos a largo plazo
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo
Inversiones Financiera a corto plazo
Almacén de materiales y suministros de consumo
Ingresos por Recuperar a corto plazo
Préstamos otorgados a corto plazo
Préstamos otorgados a largo plazo
Préstamos otorgados a corto plazo
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

356,768.18
76,699,442.03
2,034,238.53
68,600,655.43
8,133,891.93

205,516,118.97
140,766,473.24

8,359,999.31

APLICACIÓN

183,047,752.43

912,369,459.82

Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado
Software
Bienes muebles
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados
Bienes Inmuebles
Otros Activos Diferidos
Resultado de ejercicios anteriores
Incremento de Activos Financieros
Deudores diversos por cobrar a largo plazo
Ingresos por Recuperar a corto plazo
Deudores diversos por cobrar a corto plazo
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo
Préstamos otorgados a largo plazo
Inversiones Financieras de corto plazo
Almacén de Materiales y Siministro de Consumo
Ingresos por Recuperar a corto plazo
Préstamos otorgados a corto plazo
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo
Disminución de Otros pasivos
Proveedores por pagar a corto plazo
Otras Cuentas por pagar a largo plazo
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo
Provisiones a corto plazo
Otras cuentas por pagar a corto plazo
Intereses moratorios por devengar de entes obligados
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo

366,822.98
25,767,673.81
6,424,249.75
21,675.92
322,409,268.53
126,242.80
6,999.84
40,227,547.50

6,627,532.60

4,183,511.09
19,126.79
2,323,767.45

48,633,574.82

1,492,758.32
367,508,220.22
1,368,273,516.08

-184,460,467.79

-455,904,056.26

ORIGEN

APLICACIÓN

Fujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión

0.00

0.00

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

-36,572,067.40
95,287,996.91
58,715,929.51

-36,323,190.36
131,611,187.27
95,287,996.91



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 ABRIL DEL 2025

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre de 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,474,293,154.32	\$0.00	\$4,065,883,542.70
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,592,825,157.43	1,367,535,154.80		
Revaluos de bienes inmuebles		21,367,290.21	19,286,475.71		
Fondo de Reserva		72,559,971.32	90,780,781.85		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		7,449,689.41	-3,309,258.04		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de marzo del 2025	0.00	0.00	113,657,219.37	0.00	113,657,219.37
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			7,233,487.15		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			192,307.17		
Resultado del Ejercicio			106,231,425.05		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de marzo del 2025	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,587,950,373.69	\$0.00	\$4,179,540,762.07
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de abril del 2025	0.00	0.00	44,362,244.70	0.00	44,362,244.70
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,124,546.32		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			580,723.04		
Resultado del Ejercicio			41,656,975.34		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de abril del 2025	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,632,312,618.39	\$0.00	\$4,223,903,006.77

DIRECCIÓN GENERAL

C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
REPORTES ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2025

Cuenta Contable		Saldo Inicial (SI) 1	Cargos del periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final (SF) 4(1+2-3)	Variación del Periodo (SF-SI) (4-1)
1	ACTIVO	\$ 6,472,284,971.19	\$ 43,303,272,981.66	\$ 43,066,262,515.76	\$ 6,709,295,437.09	\$ 237,010,465.90
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	\$ 770,333,420.79	\$ 42,048,536,984.56	\$ 42,135,787,291.19	\$ 683,083,114.16	\$ 87,250,306.63
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	\$ 95,287,996.91	\$ 21,346,415,985.66	\$ 21,382,988,053.06	\$ 58,715,929.51	\$ 36,572,067.40
1.1.1.1	Efectivo	26,347.75	3,401,504.52	2,740,293.63	687,558.64	661,210.89
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	95,261,649.16	21,343,014,481.14	21,380,247,759.43	58,028,370.87	-37,233,278.29
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	674,130,641.50	20,701,503,045.01	20,752,307,527.04	623,326,159.47	-50,804,482.03
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	459,045,622.54	20,251,478,965.29	20,320,079,620.72	390,444,967.11	-68,600,655.43
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	135,271.39	135,271.39	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,492,967.95	3,099,726.94	2,732,903.96	1,859,790.93	366,822.98
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138,014,378.86	398,753,226.76	372,985,552.95	163,782,052.67	25,767,673.81
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.30	121,000.00	99,324.08	21,676.22	21,675.92
1.1.2.6	Prestamos Otorgados a Corto Plazo	75,577,671.85	47,914,854.63	56,274,853.94	67,217,672.54	-8,359,999.31
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	914,782.38	617,953.89	491,711.09	1,041,025.18	126,242.80
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	914,782.38	617,953.89	491,711.09	1,041,025.18	126,242.80
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$ 5,701,951,550.40	\$ 1,254,735,997.10	\$ 930,475,224.57	\$ 6,026,212,322.93	\$ 324,260,772.53
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	5,632,960,275.40	1,254,717,112.68	925,883,594.40	5,961,793,793.68	328,833,518.28
1.2.2.1	Deudores Diversos a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.2.4	Prestamos Otorgados a Largo Plazo	5,467,703,088.71	1,248,292,862.93	925,883,594.40	5,790,112,357.24	322,409,268.53
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	165,257,186.69	6,424,249.75	0.00	171,681,436.44	6,424,249.75
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	74,317,402.01	0.00	0.00	74,317,402.01	0.00
1.2.3.1	Terrenos	4,690,000.00	0.00	0.00	4,690,000.00	0.00
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	63,415,402.01	0.00	0.00	63,415,402.01	0.00
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	6,212,000.00	0.00	0.00	6,212,000.00	0.00
1.2.4	Bienes Muebles	38,125,046.46	0.00	2,660,629.40	35,464,417.06	-2,660,629.40
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administracion	26,333,048.45	0.00	2,494,517.28	23,838,531.17	-2,494,517.28
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	263,932.33	0.00	0.00	263,932.33	0.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Medico y de Laboratorio	1,458,063.10	0.00	285.00	1,457,778.10	-285.00
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	3,846,820.00	0.00	0.00	3,846,820.00	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6,223,182.58	0.00	165,827.12	6,057,355.46	-165,827.12
1.2.5	Activos Intangibles	2,547,219.08	18,884.42	0.00	2,566,103.50	18,884.42
1.2.5.1	Software	2,547,219.08	18,884.42	0.00	2,566,103.50	18,884.42
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-46,044,249.27	0.00	1,931,000.77	-47,975,250.04	-1,931,000.77
1.2.6.1	Depreciacion Acumulada de Bienes Inmuebles	-15,998,169.16	0.00	801,102.72	-16,799,271.88	-801,102.72
1.2.6.3	Depreciacion Acumulada de Bienes Muebles	-29,019,653.61	0.00	1,010,088.72	-30,029,742.33	-1,010,088.72
1.2.6.5	Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-1,026,426.50	0.00	119,809.33	-1,146,235.83	-119,809.33
1.2.7	Activos Diferidos	45,856.72	0.00	0.00	45,856.72	0.00
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	45,856.72	0.00	0.00	45,856.72	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 30 DE ABRIL DEL 2025

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
DEUDA PÚBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Corto Plazo			0.00	0.00
Largo Plazo				
Deuda Interna	No Aplica		0.00	0.00
Instituciones de Crédito			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Deuda Externa	No Aplica		0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales			0.00	0.00
Deuda Bilateral			0.00	0.00
Títulos y Valores			0.00	0.00
Arrendamientos Financieros			0.00	0.00
Subtotal a Largo Plazo			0.00	0.00
Otros Pasivos			2,406,420,594.09	2,485,392,430.32
Total Deuda y Otros Pasivos			2,406,420,594.09	2,485,392,430.32

AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
ABRIL 2025

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-ABR	RECAUDADO ACUMULADO ENE-ABR	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABR		PRESUPUESTO ABRIL	RECAUDADO ABRIL	VARIACIÓN ABRIL		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO DE INGRESOS	\$ 713,210,602.73	\$ 237,738,200.91	\$ 192,096,933.42	-\$ 45,641,267.49	-19%	\$ 59,434,050.23	\$ 52,174,982.04	-\$ 7,259,068.19	-12%	\$ 521,113,669.31
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 88,465,260.75	\$ 29,489,753.58	\$ 26,392,881.44	-\$ 3,096,872.14	-11%	\$ 7,371,938.40	\$ 7,064,844.31	-\$ 307,094.09	-4%	\$ 62,072,379.31
51 PRODUCTOS	\$ 622,945,341.98	\$ 207,648,447.33	\$ 165,102,452.00	-\$ 42,545,995.33	-20%	\$ 51,912,111.83	\$ 44,890,226.33	-\$ 7,021,885.50	-14%	\$ 457,842,889.98
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ÓRGANOS AUTÓNOMOS	\$ 1,800,000.00	\$ 600,000.00	\$ 601,599.98	\$ 1,599.98	0%	\$ 150,000.00	\$ 219,911.40	\$ 69,911.40	47%	\$ 1,198,400.02
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 88,465,260.75	\$ 29,489,753.58	\$ 26,392,881.44	-\$ 3,096,872.14	-11%	\$ 7,371,938.40	\$ 7,064,844.31	-\$ 307,094.09	-4%	\$ 62,072,379.31
241 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	88,463,260.75	29,487,753.58	26,392,881.44	- 3,094,872.14	-10%	7,371,938.40	7,064,844.31	- 307,094.09	-4%	\$ 62,070,379.31
243 INTERESES MORATORIOS DE ENTES OBLIGADOS	2,000.00	2,000.00	- -	2,000.00	-100%	-	-	-	0%	\$ 2,000.00
51 PRODUCTOS	\$ 622,945,341.98	\$ 207,648,447.33	\$ 165,102,452.00	-\$ 42,545,995.33	-20%	\$ 51,912,111.83	\$ 44,890,226.33	-\$ 7,021,885.50	-14%	\$ 457,842,889.98
511 INTERESES SOBRE INVERSIÓN	73,625,305.44	24,541,768.48	14,281,323.09	- 10,260,445.39	-42%	6,135,442.12	3,175,516.68	- 2,959,925.44	-48%	\$ 59,343,982.35
512 INTERESES ORDINARIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	547,610,632.22	182,536,877.41	150,431,370.61	- 32,105,506.80	-18%	45,634,219.35	41,597,809.69	- 4,036,409.66	-9%	\$ 397,179,261.61
513 INTERESES MORATORIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	1,624,684.32	541,561.44	389,664.55	- 151,896.89	-28%	135,390.36	116,899.32	- 18,491.04	-14%	\$ 1,235,019.77
514 OTROS INGRESOS	84,720.00	28,240.00	93.75	- 28,146.25	-100%	7,060.00	0.64	- 7,059.36	-100%	\$ 84,626.25
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ÓRGANOS AUTÓNOMOS	\$ 1,800,000.00	\$ 600,000.00	\$ 601,599.98	\$ 1,599.98	0%	\$ 150,000.00	\$ 219,911.40	\$ 69,911.40	47%	\$ 1,198,400.02
731 SERVICIOS ODONTOLOGÍA	420,000.00	140,000.00	143,610.00	3,610.00	3%	35,000.00	40,190.00	5,190.00	15%	\$ 276,390.00
732 SERVICIOS OPTOMETRÍA	1,380,000.00	460,000.00	457,989.98	- 2,010.02	0%	115,000.00	179,721.40	64,721.40	56%	\$ 922,010.02

PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS
ABRIL 2025.

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL 2025 (A)	MENSUAL				ACUMULADO				CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)
		ESTIMADO ABRIL	RECUPERADO ABRIL	VARIACIÓN VARIACIÓN ABRIL		ESTIMADO ENE-ABRIL	RECUPERADO ENE-ABRIL (B)	VARIACIÓN ABRIL		
I. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 3,485,888,732	\$ 290,490,728	\$ 205,790,315	-\$ 84,700,413	-29.16%	\$ 1,161,962,911	\$ 392,554,354	-\$ 769,408,557	-66.22%	\$ 3,093,334,378
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	341,695,113.42	28,474,593	24,388,511.20	- 4,086,081.58	-14.35%	113,898,371.14	45,970,013.38	- 67,928,357.76	-59.64%	\$ 295,725,100.04
CRÉDITO ESCOLAR	146,619,578.98	12,218,298	2,389,209.59	- 9,829,088.66	-80.45%	48,873,192.99	5,880,511.53	- 42,992,681.46	-87.97%	\$ 140,739,067.45
CRÉDITO PARA JUBILADO Y PENSIONADO	135,357,416.75	11,279,785	10,383,720.85	- 896,063.88	-7.94%	45,119,138.92	19,221,130.45	- 25,898,008.47	-57.40%	\$ 116,136,286.30
CRÉDITO ESPECIAL	2,146,038,971.88	178,836,581	136,709,080.65	- 42,127,500.34	-23.56%	715,346,323.96	266,604,636.73	- 448,741,687.23	-62.73%	\$ 1,879,434,335.15
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	446,826,010.96	37,235,501	21,310,285.82	- 15,925,215.09	-42.77%	148,942,003.65	38,384,976.10	- 110,557,027.55	-74.23%	\$ 408,441,034.86
CRÉDITOS HIPOTECARIOS	265,300,470.22	22,108,373	10,475,545.63	- 11,632,826.89	-52.62%	88,433,490.07	16,251,970.77	- 72,181,519.30	-81.62%	\$ 249,048,499.45
CRÉDITOS HOGAR MORELOS	4,051,170.03	337,598	133,961.33	- 203,636.17	-60.32%	1,350,390.01	241,115.03	- 1,109,274.98	-82.14%	\$ 3,810,055.00
TOTAL RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 3,485,888,732	\$ 290,490,728	\$ 205,790,315	-\$ 84,700,413	-29.16%	\$ 1,161,962,911	\$ 392,554,354	-\$ 769,408,557	-66.22%	\$ 3,093,334,378

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL				ACUMULADO				CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)
		ESTIMADO ABRIL	RECUPERADO ABRIL	VARIACIÓN VARIACIÓN ABRIL		ESTIMADO ENE-ABRIL	RECUPERADO ENE-ABRIL (B)	VARIACIÓN ABRIL		
II. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	\$ 59,011,296	\$ 4,917,608	\$ 5,479,361	\$ 5,479,361	\$ 1	\$ 19,670,432	\$ 6,975,067	-\$ 12,695,365	-\$ 1	\$ 52,036,229
CUOTAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	\$ 59,011,296	\$ 4,917,608	\$ 5,479,361	\$ 561,753	\$ 0	\$ 19,670,432	\$ 6,975,067	-\$ 12,695,365	-\$ 1	\$ 52,036,229
TOTAL RECUPERACIÓN DE CUOTAS	\$ 59,011,296	\$ 4,917,608	\$ 5,479,361	\$ 561,753	\$ 0	\$ 19,670,432	\$ 6,975,067	-\$ 12,695,365	-\$ 1	\$ 52,036,229

	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL			ACUMULADO			CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO ABRIL	RECUPERADO ABRIL	VARIACIÓN VARIACIÓN ABRIL	ESTIMADO ENE-ABRIL	RECUPERADO ENE-ABRIL (B)	VARIACIÓN ABRIL			
TOTAL DEL PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES	\$ 3,544,900,028	\$ 295,408,336	\$ 211,269,676	-\$ 84,138,660	-\$ 0	\$ 1,181,633,343	\$ 399,529,421	-\$ 782,103,921	-\$ 1	\$ 3,145,370,607

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS
ABRIL 2025

PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL	PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER
------------------------------	---	------------------------------	------------------------------------	-------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------	------------------------------	----------------	---------------------	-------------

Total

DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES	\$146,496,984.00	\$ -	\$146,496,984.00	\$ 59,311,859.00	\$ 21,746,282.17	\$ 30,737,031.42	\$28,574,827.58	48%	\$ 8,951,070.00	\$ -	\$ 8,951,070.00	\$ 8,990,749.25	\$22,554,672.75	71%	\$115,759,952.58
----------------------------	------------------	------	------------------	------------------	------------------	------------------	-----------------	-----	-----------------	------	-----------------	-----------------	-----------------	-----	------------------

Desglose por Tipo de Gasto

GASTO DE OPERACIÓN / CORRIENTE:	\$112,815,223.00	-\$ 89,000.00	\$112,726,223.00	\$ 46,476,392.00	\$ 16,682,390.97	\$ 23,685,658.30	\$22,790,733.70	49%	\$ 6,846,665.00	-\$ 85,000.00	\$ 6,761,665.00	\$ 7,003,267.33	\$18,292,298.67	72%	\$ 89,040,564.70
GASTO DE CAPITAL:	\$ 4,402,055.00	\$ 89,000.00	\$ 4,491,055.00	\$ 4,491,055.00	\$ 12,119.61	\$ 18,884.42	\$ 4,472,170.58	100%	\$ -	\$ 85,000.00	\$ 85,000.00	\$ 6,764.81	\$ 3,975,290.19	100%	\$ 4,472,170.58
PENSIONES Y JUBILACIONES:	\$ 29,279,706.00	\$ -	\$ 29,279,706.00	\$ 8,344,412.00	\$ 5,051,771.59	\$ 7,032,488.70	\$ 1,311,923.30	0%	\$ 2,104,405.00	\$ -	\$ 2,104,405.00	\$ 1,980,717.11	\$ 287,083.89	13%	\$ 22,247,217.30

Desglose por Capítulo

1000 SERVICIOS PERSONALES	\$ 83,738,979.00	\$ -	\$ 83,738,979.00	\$ 28,195,296.00	\$ 14,041,408.04	\$ 19,507,938.78	\$ 8,687,357.22	31%	\$ 5,283,316.00	\$ -	\$ 5,283,316.00	\$ 5,466,530.74	\$ 7,415,761.26	58%	\$ 64,231,040.22
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 6,209,150.00	\$ 15,000.00	\$ 6,224,150.00	\$ 3,881,650.00	\$ 243,625.56	\$ 736,949.40	\$ 3,144,700.60	81%	\$ 296,500.00	\$ 15,000.00	\$ 311,500.00	\$ 493,323.84	\$ 2,781,826.16	85%	\$ 5,487,200.60
3000 SERVICIOS GENERALES	\$ 21,177,094.00	-\$ 104,000.00	\$ 21,073,094.00	\$ 12,709,446.00	\$ 1,462,357.37	\$ 2,496,490.12	\$10,212,955.88	80%	\$ 1,266,849.00	-\$ 100,000.00	\$ 1,166,849.00	\$ 1,034,132.75	\$ 6,413,991.25	86%	\$ 18,576,603.88
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 30,969,706.00	\$ -	\$ 30,969,706.00	\$ 10,034,412.00	\$ 5,986,771.59	\$ 7,976,768.70	\$ 2,057,643.30	21%	\$ 2,104,405.00	\$ -	\$ 2,104,405.00	\$ 1,989,997.11	\$ 1,967,803.89	50%	\$ 22,992,937.30
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 4,402,055.00	\$ 89,000.00	\$ 4,491,055.00	\$ 4,491,055.00	\$ 12,119.61	\$ 18,884.42	\$ 4,472,170.58	100%	\$ -	\$ 85,000.00	\$ 85,000.00	\$ 6,764.81	\$ 3,975,290.19	100%	\$ 4,472,170.58
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -

PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL	PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER
------------------------------	---	------------------------------	------------------------------------	-------------------	------------------------------	-------------------------------	------------------------------	--------------------	------------------------------	----------------	---------------------	-------------

Detalle Capítulo 1000

1000	SERVICIOS PERSONALES	\$ 83,738,979.00	\$ -	\$ 83,738,979.00	\$ 28,195,296.00	\$ 14,041,408.04	\$ 19,507,938.78	\$ 8,687,357.22	31%	\$ 5,283,316.00	\$ -	\$ 5,283,316.00	\$ 5,466,530.74	\$ 7,415,761.26	58%	\$ 64,231,040.22
1131	SUELDOS BASE	37,476,818.00	-	37,476,818.00	12,492,272.00	9,307,051.98	12,507,018.52	14,746.52	0%	3,123,068.00	-	3,123,068.00	3,199,966.54	76,898.54	-2%	24,969,799.48
1211	HONORARIOS ASIMILABLES A SALARIOS	1,968,720.00	-	1,968,720.00	656,240.00	64,142.99	264,876.63	391,363.37	60%	164,060.00	-	164,060.00	200,733.64	36,673.64	-22%	1,703,843.37
1221	SUELDOS BASE AL PERSONAL EVENTUAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1311	PRIMA QUINQUENAL POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS	1,102,183.00	-	1,102,183.00	367,396.00	199,276.97	266,628.17	100,767.83	27%	91,849.00	-	91,849.00	67,351.20	24,497.80	27%	835,554.83
1314	ANTIGÜEDAD	1,858,457.00	-	1,858,457.00	1,858,457.00	382,000.95	521,471.48	1,336,985.52	72%	-	-	-	139,470.53	1,718,986.47	92%	1,336,985.52
1321	PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	1,074,987.00	-	1,074,987.00	537,494.00	5,276.27	6,669.38	530,824.62	0%	-	-	-	\$ 1,393.11	536,100.89	0%	1,068,317.62
1322	AGUINALDO O GRATIFICACIÓN DE FIN DE AÑO	10,198,883.00	-	10,198,883.00	1,500,000.00	47,486.47	60,024.49	1,439,975.51	0%	-	-	-	\$ 12,538.02	1,487,461.98	0%	10,138,858.51
1331	REMUNERACIONES POR HORAS EXTRAORDINARIAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1341	COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1413	APORTACIONES AL IMSS	4,970,538.00	-	4,970,538.00	1,656,848.00	633,136.26	931,500.86	725,347.14	44%	414,212.00	-	414,212.00	\$ 298,364.60	115,847.40	28%	4,039,037.14
1423	APORTACIONES AL ICTSGEM	1,207,803.00	-	1,207,803.00	402,600.00	244,548.92	250,983.83	151,616.17	38%	100,650.00	-	100,650.00	\$ 6,434.91	94,215.09	94%	956,819.17
1431	APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	3,221,664.00	-	3,221,664.00	1,073,888.00	671,587.03	671,587.03	402,300.97	0%	536,944.00	-	536,944.00	-	-	0%	2,550,076.97
1441	CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	450,000.00	-	450,000.00	450,000.00	-	647,936.94	197,936.94	-44%	-	-	-	647,936.94	197,936.94	-44%	197,936.94
1443	CUOTAS PARA EL SEGURO DE GASTOS MÉDICOS DEL PERSONAL CIVIL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1511	CUOTAS PARA EL FONDO DE AHORRO DEL PERSONAL CIVIL	1,156,000.00	-	1,156,000.00	385,332.00	246,008.55	330,708.96	54,623.04	14%	96,333.00	-	96,333.00	\$ 84,700.41	11,632.59	12%	825,291.04
1521	INDEMNIZACIONES POR ACCIDENTES EN EL TRABAJO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1522	PAGO DE LIQUIDACIONES	3,789,969.00	-	3,789,969.00	3,789,969.00	177,189.78	220,774.32	3,569,194.68	94%	-	-	\$ 43,584.54	3,746,384.46	99%	3,569,194.68	
1531	PRESTACIONES DE RETIRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1541	PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO	15,262,957.00	-	15,262,957.00	3,024,800.00	2,063,701.87	2,827,758.17	197,041.83	7%	756,200.00	-	756,200.00	\$ 764,056.30	7,856.30	-1%	12,435,198.83
1551	APOYOS A LA CAPACITACIÓN DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	\$ -	-	0%	-
1591	OTRAS PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	\$ -	-	0%	-
1611	PREVISIONES DE CARÁCTER LABORAL, ECONÓMICA Y DE SEGURIDAD SOCIAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	\$ -	-	0%	-
1711	ESTÍMULOS AL PERSONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	\$ -	-	0%	-

PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREMENTOS Y DISMINUCIONES)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL		PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER
------------------------------	---	------------------------------	------------------------------------	-------------------	------------------------------	-------------------------------	--	------------------------------	--------------------	------------------------------	----------------	---------------------	-------------

Detalle Capítulo 2000

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 6,209,150.00	\$ 15,000.00	\$ 6,224,150.00	\$ 3,881,650.00	\$ 243,625.56	\$ 736,949.40	\$ 3,144,700.60	81%	\$ 296,500.00	\$ 15,000.00	\$ 311,500.00	\$ 493,323.84	\$ 2,781,826.16	85%	\$ 5,487,200.60
2111 MATERIALES Y ÚTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	444,900.00	-	444,900.00	401,400.00	13,755.01	29,100.19	372,299.81	93%	5,000.00	-	5,000.00	\$ 15,345.18	370,554.82	96%	415,799.81
2121 MATERIALES Y ÚTILES DE IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	9,000.00	-	9,000.00	9,000.00	-	-	9,000.00	100%	-	-	-	-	9,000.00	100%	9,000.00
2131 MATERIAL ESTADÍSTICO Y GEOGRÁFICO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2141 EQUIPOS MENORES DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	391,500.00	5,000.00	396,500.00	396,500.00	-	13,129.13	383,370.87	97%	-	5,000.00	5,000.00	13,129.13	378,370.87	97%	383,370.87
2151 MATERIAL IMPRESO, DE APOYO INFORMATIVO E INFORMACIÓN DIGITAL	47,000.00	-	47,000.00	29,000.00	-	-	29,000.00	100%	-	-	-	-	29,000.00	100%	47,000.00
2161 MATERIAL DE LIMPIEZA	600,000.00	-	600,000.00	600,000.00	7,966.05	7,966.05	592,033.95	99%	-	-	-	-	600,000.00	100%	592,033.95
2171 MATERIALES Y ÚTILES DE ENSEÑANZA	1,500.00	-	1,500.00	1,500.00	-	-	1,500.00	0%	-	-	-	-	1,500.00	0%	1,500.00
2214 PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	341,000.00	10,000.00	351,000.00	125,000.00	66,138.25	73,687.25	51,312.75	41%	28,000.00	10,000.00	38,000.00	\$ 7,549.00	21,951.00	74%	277,312.75
2231 UTENSILIOS PARA EL SERVICIO DE ALIMENTACIÓN	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	-	-	5,000.00	0%	-	-	-	-	5,000.00	0%	5,000.00
2411 PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2421 CEMENTO Y PRODUCTOS DE CONCRETO	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	60.00	60.00	9,940.00	99%	-	-	-	-	10,000.00	100%	9,940.00
2431 CAL, YESO Y PRODUCTOS DE YESO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2441 MADERA Y PRODUCTOS DE MADERA	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	-	-	8,000.00	100%	-	-	-	-	8,000.00	100%	8,000.00
2451 VIDRIO Y PRODUCTOS DE VIDRIO	2,000.00	-	2,000.00	2,000.00	-	-	2,000.00	0%	-	-	-	-	2,000.00	0%	2,000.00
2461 MATERIAL ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	72,600.00	-	72,600.00	71,600.00	-	7,981.55	63,618.45	89%	-	-	-	7,981.55	62,618.45	89%	64,618.45
2471 ARTÍCULOS METÁLICOS PARA LA CONSTRUCCIÓN	19,000.00	-	19,000.00	19,000.00	-	2,006.01	16,993.99	89%	-	-	-	2,006.01	16,993.99	89%	16,993.99
2481 MATERIALES COMPLEMENTARIOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	-	-	30,000.00	100%	-	-	-	-	30,000.00	100%	30,000.00
2491 OTROS MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN	114,000.00	-	114,000.00	114,000.00	2,135.10	10,448.17	103,551.83	91%	-	-	-	8,313.07	105,686.93	93%	103,551.83
2521 FERTILIZANTES, PESTICIDAS Y OTROS AGROQUÍMICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2531 MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	128.01	128.01	7,871.99	98%	-	-	-	-	8,000.00	100%	7,871.99
2541 MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	1,715,000.00	-	1,715,000.00	965,000.00	1,606.70	406,669.85	558,330.15	58%	200,000.00	-	200,000.00	405,063.15	259,936.85	39%	1,308,330.15
2613 COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS PARA EL USO EN EQUIPOS DE TRANSPORTE E INDUSTRIAL	780,000.00	-	780,000.00	280,000.00	116,000.00	116,081.00	163,919.00	59%	62,500.00	-	62,500.00	\$ 81.00	92,419.00	100%	663,919.00
2711 VESTUARIO Y UNIFORMES	800,000.00	-	800,000.00	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	800,000.00
2721 PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL	180,000.00	-	180,000.00	180,000.00	-	-	180,000.00	100%	-	-	-	-	180,000.00	100%	180,000.00
2731 ARTÍCULOS DEPORTIVOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	580.00	14,742.44	15,257.56	51%	-	-	-	14,162.44	15,837.56	53%	15,257.56
2741 PRODUCTOS TEXTILES	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	288.00	9,712.00	0%	-	-	-	288.00	9,712.00	0%	9,712.00
2751 BLANCOS Y OTROS PRODUCTOS TEXTILES, EXCEPTO PRENDAS DE VESTIR	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2911 HERRAMIENTAS MENORES	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	-	467.99	29,532.01	98%	-	-	-	467.99	29,532.01	98%	29,532.01
2921 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EDIFICIOS	19,000.00	-	19,000.00	17,000.00	7,495.20	10,909.21	6,090.79	36%	-	-	-	3,414.01	12,585.99	79%	8,090.79
2931 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	14,000.00	-	14,000.00	12,000.00	-	3,011.51	8,988.49	75%	1,000.00	-	1,000.00	3,011.51	7,988.49	73%	10,988.49
2941 REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	430,650.00	-	430,650.00	430,650.00	27,112.24	39,624.04	391,025.96	91%	-	-	-	12,511.80	418,138.20	97%	391,025.96
2951 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	-	10,000.00	100%	-	-	-	-	10,000.00	100%	10,000.00
2961 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO DE TRANSPORTE	80,000.00	-	80,000.00	80,000.00	649.00	649.00	79,351.00	99%	-	-	-	-	80,000.00	100%	79,351.00
2981 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MAQUINARIA Y OTROS EQUIPOS	7,000.00	-	7,000.00	7,000.00	-	-	7,000.00	100%	-	-	-	-	7,000.00	100%	7,000.00
2991 REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES OTROS BIENES MUEBLES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-

\$

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL	PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER		
Detalle Capítulo 3000															
3000 SERVICIOS GENERALES	\$ 21,177,094.00	-\$ 104,000.00	\$ 21,073,094.00	\$ 12,709,446.00	\$ 1,462,357.37	\$ 2,496,490.12	\$10,212,955.88	80%	\$ 1,266,849.00	-\$ 100,000.00	\$ 1,166,849.00	\$ 1,034,132.75	\$ 6,413,991.25	86%	\$ 18,576,603.88
3111 SERVICIO DE ENERGÍA ELÉCTRICA	960,000.00	-	960,000.00	320,000.00	98,887.00	122,118.00	197,882.00	62%	80,000.00	-	80,000.00	\$ 23,231.00	56,769.00	71%	837,882.00
3121 SERVICIO DE GAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3131 SERVICIO DE AGUA	96,000.00	-	96,000.00	32,000.00	6,492.00	10,994.00	21,006.00	66%	8,000.00	-	8,000.00	4,502.00	3,498.00	44%	85,006.00
3141 SERVICIO TELEFÓNICO CONVENCIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3151 SERVICIO DE TELEFONÍA CELULAR	228,800.00	-	228,800.00	77,600.00	28,322.97	37,763.96	39,836.04	51%	19,400.00	-	19,400.00	9,440.99	9,959.01	51%	191,036.04
3161 SERVICIO DE RADIOCOMUNICACIÓN Y TELECOMUNICACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3171 SERVICIOS DE CONDUCCIÓN DE SEÑALES ANALÓGICAS Y DIGITALES	1,306,000.00	4,000.00	1,302,000.00	442,000.00	326,037.88	409,696.42	32,303.58	7%	110,000.00	-	110,000.00	83,658.54	32,341.46	28%	892,303.58
3181 SERVICIO POSTAL Y TELEGRÁFICO	4,650.00	-	4,650.00	1,550.00	-	-	1,550.00	100%	-	-	-	-	775.00	100%	4,650.00
3191 SERVICIOS INTEGRALES Y OTROS SERVICIOS	385,000.00	-	385,000.00	142,000.00	81,996.64	109,561.86	32,438.14	23%	30,500.00	-	30,500.00	27,565.22	22,934.78	45%	275,438.14
3211 ARRENDAMIENTO DE TERRENOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3221 ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	300,000.00	-	300,000.00	100,000.00	-	-	100,000.00	100%	25,000.00	-	25,000.00	-	25,000.00	100%	300,000.00
3231 ARRENDAMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3241 ARRENDAMIENTO DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3253 ARRENDAMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	200,000.00	-	200,000.00	200,000.00	-	-	200,000.00	0%	200,000.00	-	200,000.00	-	-	0%	200,000.00
3261 ARRENDAMIENTO DE MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3271 ARRENDAMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3293 OTROS ARRENDAMIENTOS	25,000.00	-	25,000.00	25,000.00	-	-	25,000.00	100%	-	-	-	-	25,000.00	100%	25,000.00
3311 SERVICIOS LEGALES, DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y RELACIONADOS	1,436,000.00	-	1,436,000.00	1,420,000.00	17,400.00	27,260.00	1,392,740.00	98%	1,000.00	-	1,000.00	9,860.00	827,140.00	99%	1,408,740.00
3321 SERVICIOS DE DISEÑO, ARQUITECTURA, INGENIERÍA Y ACTIVIDADES RELACIONADAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3331 SERVICIOS DE DESARROLLO Y MANTENIMIENTO DE APLICACIONES INFORMÁTICAS	519,750.00	-	519,750.00	393,248.00	5,800.00	5,800.00	387,448.00	99%	15,812.00	-	15,812.00	-	145,812.00	100%	513,950.00
3341 SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	500,000.00	-	500,000.00	500,000.00	-	60,552.00	439,448.00	0%	-	-	-	60,552.00	60,552.00	0%	439,448.00
3351 ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3362 SERVICIOS DE APOYO ADMINISTRATIVO, TRADUCCIÓN, FOTOCOPIADO E IMPRESIÓN	1,815,000.00	-	1,815,000.00	1,111,000.00	122,879.75	162,216.87	948,783.13	85%	82,000.00	-	82,000.00	39,337.12	174,662.88	82%	1,652,783.13
3381 SERVICIOS DE VIGILANCIA	1,350,000.00	-	1,350,000.00	460,000.00	-	-	460,000.00	100%	115,000.00	-	115,000.00	-	115,000.00	100%	1,350,000.00
3391 SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS INTEGRALES	702,000.00	-	702,000.00	256,000.00	7,359.30	14,486.11	241,513.89	94%	63,000.00	-	63,000.00	7,126.81	57,873.19	89%	687,513.89
3411 SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	1,500,000.00	-	1,500,000.00	500,000.00	334,128.34	434,862.61	65,137.39	13%	125,000.00	-	125,000.00	\$ 100,734.27	24,265.73	19%	1,065,137.39
3431 GASTOS INHERENTES A LA RECAUDACIÓN	1,000,000.00	-	1,000,000.00	340,000.00	-	-	340,000.00	100%	85,000.00	-	85,000.00	-	85,000.00	100%	1,000,000.00
3441 SEGURO DE RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL DEL ESTADO	70,000.00	-	70,000.00	70,000.00	-	-	70,000.00	100%	-	-	-	-	70,000.00	100%	70,000.00
3451 SEGUROS DE BIENES PATRIMONIALES	600,000.00	-	600,000.00	600,000.00	-	151,744.91	448,255.09	75%	-	-	-	151,744.91	448,255.09	75%	448,255.09
3461 ALMACENAJE, EMBALAJE Y ENVASE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3471 FLETES Y MANIOBRAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3511 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	1,000,000.00	210,000.00	790,000.00	790,000.00	44,478.40	165,031.40	624,968.60	79%	-	210,000.00	210,000.00	120,553.00	879,447.00	88%	624,968.60
3512 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3513 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES EN CUSTODIA Y/O ADIUDICADOS	330,000.00	-	330,000.00	330,000.00	-	-	330,000.00	0%	-	-	-	330,000.00	0%	330,000.00	
3521 MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	-	-	30,000.00	100%	-	-	-	30,000.00	100%	30,000.00	
3531 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	231,500.00	-	231,500.00	231,500.00	-	-	231,500.00	0%	-	-	-	231,500.00	100%	231,500.00	
3541 MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	15,000.00	-	15,000.00	3,750.00	-	-	3,750.00	0%	-	-	-	-	-	0%	15,000.00
3551 REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	350,000.00	-	350,000.00	350,000.00	62,517.04	82,585.04	267,414.96	76%	-	-	-	20,068.00	329,932.00	94%	267,414.96
3571 MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	905,000.00	125,000.00	1,030,000.00	1,030,000.00	5,220.00	130,048.53	899,951.47	87%	-	125,000.00	125,000.00	124,828.53	780,171.47	86%	899,951.47
3581 SERVICIOS DE LAVANDERÍA, LIMPIEZA E HIGIENE	1,265,000.00	-	1,265,000.00	425,000.00	1,044.00	156,931.32	268,068.68	63%	105,000.00	-	105,000.00	155,887.32	45,887.32	-42%	1,108,068.68
3591 SERVICIOS DE JARDINERÍA Y FUNGICIÓN	650,000.00	-	650,000.00	240,000.00	64,764.21	76,927.87	163,072.13	68%	60,000.00	-	60,000.00	12,163.66	47,836.34	80%	573,072.13
3611 MEDIOS DE MENSAJES SOBRE PROGRAMAS Y ACTIVIDADES CULTURALES	1,145,000.00	-	1,145,000.00	1,145,000.00	140.00	140.00	1,144,860.00	100%	-	-	-	-	1,115,000.00	100%	1,144,860.00
3711 PASAJES AÉREOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3721 PASAJES TERRESTRES	108,750.00	-	108,750.00	89,250.00	250.00	354.38	88,895.62	100%	3,250.00	-	3,250.00	104.38	80,645.62	100%	108,395.62
3741 AUTOTRANSPORTE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3751 VIÁTICOS EN EL PAÍS	139,000.00	15,000.00	124,000.00	82,000.00	3,414.00	5,070.00	76,930.00	94%	4,250.00	15,000.00	10,750.00	1,656.00	88,094.00	98%	118,930.00
3761 VIÁTICOS EN EL EXTRANJERO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3821 GASTOS DE ORDEN SOCIAL Y CULTURAL	560,000.00	-	560,000.00	261,000.00	42,599.58	47,239.58	213,760.42	82%	3,000.00	-	3,000.00	4,640.00	173,360.00	97%	512,760.42
3831 CONGRESOS Y CONVENCIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3851 GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3922 IMPUESTOS Y DERECHOS	290,000.00	-	290,000.00	325,000.00	54,148.26	54,148.26	270,851.74	83%	35,000.00	-	35,000.00	290,000.00	100%	235,851.74	
3941 SENTENCIAS Y RESOLUCIONES POR AUTORIDAD COMPETENTE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3951 PENAS, MULTAS, ACCESORIOS Y ACTUALIZACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
3981 IMPUESTO SOBRE NOMINAS	1,159,644.00	-	1,159,644.00	386,548.00	154,478.00	230,957.00	155,591.00	40%	96,637.00	-	96,637.00	76,479.00	20,158.00	21%	928,687.00
3991 OTROS SERVICIOS GENERALES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-

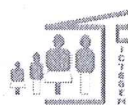
	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL		PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER	
Detalle Capítulo 4000															
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 30,969,706.00	\$ -	\$ 30,969,706.00	\$ 10,034,412.00	\$ 5,986,771.59	\$ 7,976,768.70	\$ 2,057,643.30	21%	\$ 2,104,405.00	\$ -	\$ 2,104,405.00	\$ 1,989,997.11	\$ 1,967,803.89	50%	\$ 22,992,937.30
GASTOS RELACIONADOS CON															
4411 ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA	150,000.00	-	150,000.00	150,000.00	-	9,280.00	140,720.00	94%	-	-	-	9,280.00	140,720.00	94%	140,720.00
AYUDAS A SINDICATOS															
4453 PROGRAMA DE ASISTENCIA A SINDICATOS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
4454 SINDICATOS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	1,540,000.00	-	1,540,000.00	1,540,000.00	935,000.00	935,000.00	605,000.00	100%	-	-	-	-	1,540,000.00	100%	605,000.00
4522 PAGO DE PENSIONES Y JUBILACIONES CONTRACTUALES	29,279,706.00	-	29,279,706.00	8,344,412.00	5,051,771.59	7,032,488.70	1,311,923.30	0%	2,104,405.00	-	2,104,405.00	1,980,717.11	287,083.89	13%	22,247,217.30
4591 OTRAS PENSIONES Y JUBILACIONES DONATIVOS A INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
4811 OTRAS PENSIONES Y JUBILACIONES DONATIVOS A INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL		PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER	
Detalle Capítulo 5000															
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 4,402,055.00	\$ 89,000.00	\$ 4,491,055.00	\$ 4,491,055.00	\$ 12,119.61	\$ 18,884.42	\$ 4,472,170.58	100%	\$ -	\$ 85,000.00	\$ 85,000.00	\$ 6,764.81	\$ 3,975,290.19	100%	\$ 4,472,170.58
5111 MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA	200,000.00	85,000.00	285,000.00	285,000.00	-	-	285,000.00	100%	-	85,000.00	85,000.00	-	200,000.00	100%	285,000.00
5151 EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	2,892,055.00	-	2,892,055.00	2,892,055.00	-	-	2,892,055.00	0%	-	-	-	-	2,892,055.00	0%	2,892,055.00
5191 OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE ADMINISTRACIÓN	300,000.00	-	300,000.00	300,000.00	-	-	300,000.00	100%	-	-	-	-	300,000.00	100%	300,000.00
5211 EQUIPOS Y APARATOS AUDIOVISUALES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5221 APARATOS DEPORTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5231 CÁMARAS FOTOGRÁFICAS Y DE VIDEO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5291 OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5311 EQUIPO MÉDICO Y DE LABORATORIO INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	100,000.00	-	100,000.00	100,000.00	-	-	100,000.00	100%	-	-	-	-	70,000.00	100%	100,000.00
5321 VEHÍCULOS Y EQUIPO TERRESTRE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5414 OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE EQUIPOS Y APARATOS DE COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES	450,000.00	-	450,000.00	450,000.00	-	-	450,000.00	0%	-	-	-	-	450,000.00	0%	450,000.00
5651 MAQUINARIA Y EQUIPO ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5661 HERRAMIENTAS Y MAQUINAS	60,000.00	-	60,000.00	60,000.00	-	-	60,000.00	100%	-	-	-	-	60,000.00	100%	60,000.00
5671 OTROS EQUIPOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5691 TERRENOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5811 EDIFICIOS NO RESIDENCIALES	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	0%	-
5831 OTROS BIENES INMUEBLES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5891 SOFTWARE	400,000.00	4,000.00	404,000.00	404,000.00	12,119.61	18,884.42	385,115.58	95%	-	-	-	6,764.81	3,235.19	32%	385,115.58
	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-ABRIL	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-ABRIL	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-ABRIL		PRESUPUESTO AUTORIZADO ABRIL	MODIFICACIÓN ABRIL	PRESUPUESTO MODIFICADO ABRIL	EJERCIDO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	POR EJERCER	
Detalle Capítulo 6000															
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -
6211 EDIFICACIÓN HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6221 EDIFICACIÓN NO HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6241 DIVISIÓN DE TERRENOS Y CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE URBANIZACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6271 INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6291 TRABAJOS DE ACABADOS EN EDIFICACIONES Y OTROS TRABAJOS ESPECIALIZADOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-

**PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS
ABRIL 2025**

TIPO DE CRÉDITO	AUTORIZADO ANUAL	MODIFICACIONES (AMPLIACIONES / REDUCCIONES)	MODIFICADO ANUAL (A)	MENSUAL					ACUMULADO				CRÉDITOS POR OTORGAR (A-B)	
				PROGRAMADO MARZO	PROGRAMADO ABRIL	OTORGADO ABRIL	VARIACIÓN ENE-ABRIL	PROGRAMADO ENE-ABRIL	OTORGADO ANTERIOR	OTORGADO ENE-ABRIL (B)	VARIACIÓN ENE-ABRIL			
I. PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 3,923,650,087.00	\$ 46,100,000.00	\$ 3,969,750,087.00	\$ 372,010,327.00	\$ 291,426,745.00	\$ 241,579,714.00	-\$ 283,815,101.00	-54%	\$ 1,224,364,642.00	\$ 730,931,944.38	\$ 972,511,658.38	-\$ 251,852,983.62	-21%	\$ 2,997,238,428.62
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	325,506,075.00	10,000,000.00	315,506,075.00	21,500,000.00	21,000,000.00	28,754,500.00	- 21,520,125.00	-43%	108,524,625.00	79,465,039.99	108,219,539.99	- 305,085.01	0%	\$ 207,286,535.01
CRÉDITO ESCOLAR	66,412,500.00		66,412,500.00			-	-	0%	-	-	-	-	0%	\$ 66,412,500.00
CRÉDITO PARA JUBILADO Y SINDICALIZADO	93,090,585.00	10,000,000.00	103,090,585.00	20,500,000.00	10,500,000.00	11,599,800.00	434,215.00	4%	42,165,585.00	32,136,800.00	43,736,600.00	1,571,015.00	4%	\$ 59,353,985.00
CRÉDITO ESPECIAL	2,334,156,625.00		2,334,156,625.00	193,200,000.00	162,142,245.00	127,243,550.00	- 201,776,330.00	-61%	705,444,880.00	419,711,411.00	546,954,961.00	- 158,489,919.00	-22%	\$ 1,787,201,664.00
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	466,525,827.00	46,100,000.00	512,625,827.00	86,825,827.00	47,800,000.00	45,877,788.00	18,977,788.00	71%	160,225,827.00	113,455,385.00	159,333,173.00	- 892,654.00	-1%	\$ 353,292,654.00
CRÉDITO UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MORELOS	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ -	-	-	-	-	\$ -
CRÉDITO HIPOTECARIOS	637,958,475.00		637,958,475.00	\$49,984,500.00	\$49,984,500.00	\$ 28,104,076.00	- 79,930,649.00	-74%	208,003,725.00	\$ 86,163,308.39	114,267,384.39	- 93,736,340.61	-45%	\$ 523,691,090.61
TOTAL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 3,923,650,087.00	\$ 46,100,000.00	\$ 3,969,750,087.00	\$ 372,010,327.00	\$ 291,426,745.00	\$ 241,579,714.00	-\$ 283,815,101.00	-54%	\$ 1,224,364,642.00	\$ 730,931,944.38	\$ 972,511,658.38	-\$ 251,852,983.62	-21%	\$ 2,997,238,428.62



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA



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

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable



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

NOTAS DE DESGLOSE INFORMACIÓN CONTABLE ABRIL 2025

Notas al Estado de Situación Financiera

ACTIVO

Bancos

Representa el monto de efectivo disponible de propiedad del Instituto de Crédito, en instituciones bancarias. (Ver anexo 1)

Inversiones Financieras a Corto Plazo

Representa la Inversión de las Disponibilidades Financieras del Instituto a Corto Plazo (vencimiento a 1, 3, 7, 15 y hasta un mes), realizadas en el Sistema Financiero Mexicano. El saldo a la fecha es de \$ 390.44 mdp y el saldo del año pasado fue de \$ 663.79 mdp, se refleja una diferencia menor en \$ 273.34 mdp derivada del resultado de las operaciones del Instituto. (Ver anexo 2)
La tasa de rendimiento promedio obtenida al cierre del periodo en el Sistema Financiero Mexicano fue de 9.00%.

INVERSIONES EN VALORES :

TIPO DE INVERSIÓN	CUENTA	CAPITAL
Banorte cuenta 1101074356	1101074356	160,679,297.90
Banco 74597675 Banamex	74597675	229,765,669.21
		\$ 390,444,967.11
TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES		

Nota: se invierten a 1 día y cuando es fin de semana a 3 días

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. (Ver anexos 3, 4 y 5)

Anexo 3 Deudores diversos por cobrar a corto plazo. Son a comprobar dentro del mes, solo para el caso de gastos de juicio estos se cobran hasta el término del juicio.

Anexo 4 Ingresos por recuperar a corto plazo, los entes afiliados a este Instituto de Crédito cuentan con un plazo de hasta un mes para su pago.

Anexo 5 Préstamos otorgados a corto plazo, hasta 12 meses de plazo Créditos especiales, Créditos útiles escolares y Créditos jubilados y pensionados

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 \$ 163.78 mdp, disminuyo con relación al año pasado en \$ 88.80 mdp, como resultado de las variaciones propias de la operación de los Entes. (Ver anexo 4) los entes afiliados a este Instituto de Crédito cuentan con un plazo de hasta un mes para su pago.

Préstamos 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 \$ 5,790.11 mdp, incremento con relación al año anterior que es de \$ 4,648.92 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 67.22 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 5,857.33 mdp. (Ver anexo 5 y 8)

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 \$ 101.31 mdp, representa el 1.73% del monto total de la cartera que asciende a \$ 5,857.33 mdp. (Ver anexo 8)

A la fecha se han otorgado 18,850 créditos, un 6.49 % mayor que el año anterior de 1,149 créditos.

Almacén de materiales y suministros de consumo

Los consumibles considerados en esta cuenta son exclusivamente para uso interno y no se utilizan como bienes disponibles para su transformación. Esta nota aplica para aquellos entes públicos que realicen algún proceso de transformación y/o elaboración de bienes. (Ver anexo 6)

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%

Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles

CUENTA	IMPORTE
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso	74.32
Terrenos	4.69
Viviendas	0.00
Edificios no habitacionales	63.42
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00
Otros bienes inmuebles	6.21
Bienes Muebles	35.46
Mobiliario y equipo de administración	23.84
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0.26
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	1.46
Vehículos y equipo de transporte	3.85
Maquinaria, otros equipos y herramientas	6.06
Activos Intangibles	2.57
Software	2.57
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-47.98

Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-16.80
Depreciación acumulada de bienes muebles	-30.03
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.15
Activos Diferidos	0.05
Otros Activos Diferidos	0.05

Programa de Vivienda Sustentable

De acuerdo a la copia de la **ESCRITURA PUBLICA PROTOCOLIZADA NÚMERO 85,962.- VOLUMEN MMDCCCXII.- PAGINA 181**, de la Notaria número uno del **Lic. GREGORIO ALEJANDRO GÓMEZ MALDONADO**, que describe la Fusión de 2 Predios y la constitución del Conjunto Condominal denominado **“LAS VENTANAS”** compuesto de 302 viviendas, distribuidas en **CINCO CONDOMINIOS**, se realizó en el mes de Noviembre del 2018 el registro contable de la Capitalización de la Inversión en la cuenta **1.2.3.2.0.001.000.000.000 “Viviendas”**. (Ver Estado de Situación financiera cuenta viviendas)

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.

PASIVO

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 \$ 3.80

Otras cuentas por pagar a corto plazo

El Importe asciende a \$ 18.05 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 y seguros Argos 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. (Ver anexo 11)

Intereses cobrados por adelantado a corto y largo plazo

El saldo de \$ 5.23 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 \$ 1,543.30 mdp, de intereses cobrados por adelantado a largo plazo, representa el monto de los intereses por devengar de créditos otorgados a largo plazo. (Ver estado de situación financiera).

INTERESES POR DEVENGAR A CORTO PLAZO	(5,233,480.07)
PARA UTILES ESCOLARES	(1,828,828.34)
ESPECIALES	503,644.00
JUBILADOS Y PENSIONADOS	(3,908,295.73)
 INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	 (1,543,299,564.91)
INTERESES POR DEVENGAR A LARGO PLAZO	(1,371,618,128.47)
QUIROGRAFARIOS	148,186,320.30
ESPECIALES	298,320,710.55
ADQUISICION DE VEHICULOS	(173,597,632.68)
HIPOTECARIOS	(1,642,465,728.91)
UN MEJOR HOGAR UN MEJOR MORELOS	(2,061,797.73)
INTERESES MORAT. DETERMINADOS	(171,681,436.44)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA JUDICIAL	(169,556,705.21)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA ADMINISTRATIVA	(2,124,731.23)

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 \$ 42.35, en relación al saldo de año anterior. El total de los fondos asciende a \$ 846.57 mdp. (Ver anexo 12)

A la fecha tres 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.

Aportaciones ordinarias de entes obligados

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

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

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publicó en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 en el Decreto 1813 que reforma y adiciona diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, modificando el porcentaje a 2.25% y la base para el cálculo, sobre los Ingresos totales que perciben los afiliados, esta

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

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

El Importe total asciende a \$ 897.28 deriva del entero de las Aportaciones que realizaron los Entes Obligados (Ver anexo 13)

Resultado del ejercicio

Al cierre del mes el Instituto obtuvo un superavit Financiero de \$ 41.66 mdp y a la fecha del año anterior el superavit fue de \$ 34.52 mdp, monto menor en \$ 7.14 mdp, que representa un 17 %. (Ver Estado de Actividades)

CONCEPTO	ABR 2025	ABR 2024	VARIACIÓN
INGRESOS	51.34	43.17	8.17
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	9.68	8.65	1.03
SUPERAVIT FINANCIERO	41.66	34.52	7.14

Notas al Estado de Actividades

El Estado de Actividades refleja el resultado entre el saldo total de los ingresos captados y el saldo total de los gastos incurridos por este Instituto de Crédito, cuya diferencia positiva o negativa determina el ahorro o desahorro generados al cierre del mes, sin considerar la inversión física en Bienes Muebles e Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso. De esta forma el resultado es un ahorro acumulado a la fecha es de \$ 147.89 mdp

Ingresos y otros beneficios

Por cuanto a los ingresos de la gestión percibidos en el mes y comparados contra el mes del ejercicio anterior, se aprecia que hubo una disminución de \$ 8.17 mdp (Ver Estado de Actividades).

Gastos y Otras Pérdidas

Por cuanto a los gastos y otras perdidas en el mes y comparados contra el mes del ejercicio anterior, se aprecia que hubo un aumento en el gasto en un 1.03 (Ver Estado de Actividades)

Dentro de la cuenta de **gastos y otras perdidas** en el concepto de ayudas sociales está comprendida la asignación que se denomina **ayuda a sindicatos**, que es la asignaciones destinadas para cubrir el apoyo económico, para actividades de esparcimiento y estímulo que realizan los sindicatos del H. Consejo Directivo del Instituto.

Así mismo en el concepto de **donativos** que es la asignación destinada a instituciones privadas que desarrollen actividades sociales, culturales, de beneficencia o sanitarias sin fines de lucro, para la continuación de su labor social. Incluye las asignaciones en dinero o en especie destinadas a instituciones, tales como: escuelas, institutos, universidades, centros de investigación, hospitales, museos, fundaciones, Asociaciones Civiles, entre otros. En esta cuenta están comprendidos los apoyos que se otorgan a las dos asociaciones de jubilados y pensionados.

		ABR -2025	ABR -2024	Acumulado 2025
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS				
Ingresos de la Gestión				
Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social				
Otras Cuotas y Aportaciones Para la Seguridad Social				
	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	8,451,057.69	6,766,107.15	27,819,719.84
	Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
		8,451,057.69	6,766,107.15	27,819,719.84
Productos				
Productos				
	Intereses sobre Inversión	3,018,539.85	6,215,642.36	13,637,810.08
	Otros productos financieros	156,976.83	205,471.71	643,513.01
	Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	41,597,809.69	32,791,687.43	150,431,370.61
	Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	112,398.20	137,791.37	410,856.05
	Otros Ingresos	0.64	0.43	93.75
		44,885,725.21	39,350,593.30	165,123,643.50
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios				
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios de Entidades Paraestatales y Fideicomisos No Empresariales y No financieros				
	Servicios Dentales	40,190.00	36,910.00	143,610.00
	Servicios de Optometría	179,721.40	160,664.28	457,989.98
		219,911.40	197,574.28	601,599.98
Otros Ingresos y Beneficios varios				
Otros Ingresos y Beneficios varios				
	Ajuste al Fondo de Reserva	-2,219,978.58	-3,147,580.45	-9,699,998.69
	Dividendos	0.00	0.00	0.00
	Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
		-2,219,978.58	-3,147,580.45	-7,480,020.11
	Total de Ingresos	51,336,715.72	43,166,694.28	183,844,964.63
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS				
Gastos de Funcionamiento				
	Servicios Personales	5,466,530.74	5,313,454.68	19,507,938.78
	Materiales y Suministros	115,068.00	76,822.90	610,706.60
	Servicios Generales	1,034,132.75	1,625,210.23	2,496,490.12

Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas

Ayudas Sociales	9,280.00	0.00	944,280.00
Pensiones y Jubilaciones	1,980,717.11	1,442,308.94	7,032,488.70
Donativos	0.00	0.00	0.00

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	493,291.65	223,594.61	4,591,630.17
Otros Gastos	580,720.13	-29,710.34	773,029.87

Total de Gastos y Otras Pérdidas

9,679,740.38	8,651,681.02	35,956,564.24
--------------	--------------	---------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

\$41,656,975.34	\$34,515,013.26	\$147,888,400.39
------------------------	------------------------	-------------------------

Notas al Estado de Variaciones en la Hacienda Pública

La Hacienda Pública representa el importe de los bienes y derechos que son propiedad de este Instituto de Crédito, dicho importe es modificado principalmente por el resultado positivo obtenido a la fecha, el cual asciende a \$ 4,223.90 mdp.

Patrimonio contribuido

El saldo del patrimonio contribuido es por un total de \$ 897.39 y se ve disminuido con las aportaciones ordinarias de los entes obligados (Ver Estado de Variaciones en el Patrimonio)

Patrimonio generado

El saldo del patrimonio generado se ve incrementado en \$ 158.02 mdp en comparación al ejercicio anterior y representa un superávit del 3.89 %. (Ver Estado de Variaciones en el Patrimonio)

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre de 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,474,293,154.32	\$0.00	\$4,065,883,542.70
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,592,825,157.43	1,367,535,154.80		
Revaluos de bienes inmuebles		21,367,290.21	19,286,475.71		
Fondo de Reserva		72,559,971.32	90,780,781.85		

Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		7,449,689.41	-3,309,258.04		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de marzo del 2025					
Fondo Social Permanente	0.00	0.00	113,657,219.37	0.00	113,657,219.37
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			7,233,487.15		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			192,307.17		
Resultado del Ejercicio			106,231,425.05		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de marzo del 2025	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,587,950,373.69	\$0.00	\$4,179,540,762.07
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de abril del 2025	0.00	0.00	34,940,517.33	0.00	44,362,244.70
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,124,546.32		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			580,723.04		
Resultado del Ejercicio			41,656,975.34		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de abril del 2025	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,632,312,618.39	\$0.00	\$4,223,903,006.77

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, 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 a 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.

Notas al Estado de Flujo de Efectivo

La información contenida en el estado de flujos de efectivo refleja todos los cobros y pagos realizados por el Instituto de Crédito en este año comparado contra el ejercicio anterior, clasificadas en Actividades de Operación, de Inversión y de Financiamiento. Se pretende con ello dar una amplia información sobre el origen del efectivo (cobros) y el uso de ese efectivo (pagos) a lo largo del ejercicio. (Ver Estado de Flujos de Efectivo)

En el estado de flujos de efectivo en el concepto **OTRAS APLICACIONES DE OPERACIÓN** que se informa en la **cuenta pública de forma trimestral**, el saldo está integrado por la cuenta contable **5.5.0.0.0.000.000.000.000 Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias**.

La cuenta antes mencionada se refleja en los estados financieros (estados de flujos de efectivo) de manera mensual bajo el concepto **Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias**.

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	ABR-25	dic-24
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	27,819,719.84	87,999,811.55
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados		
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00
Productos		
Productos		
Intereses sobre Inversión	13,637,810.08	63,448,033.63
Otros Productos Financieros	643,513.01	2,317,645.49
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	150,431,370.61	428,021,893.64
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	410,856.05	1,419,578.21
Otros Ingresos	93.75	7,132.63
Ajuste al Fondo de Reserva	-9,699,998.69	-38,363,647.64
Utilidad en bienes adjudicados	0.00	101,107.83
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de Entidades Paraestatales y Fideicomisos No Empresariales y No Financieros		
Servicios Dentales		
Servicios de Optometría Y Dentales	601,599.98	1,927,203.08
	183,844,964.63	546,878,758.42
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		

Servicios Personales	19,507,938.78	78,641,910.75
Materiales y Suministros	610,706.60	5,298,902.23
Servicios Generales	2,496,490.12	15,525,239.08
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	944,280.00	1,399,499.98
Pensiones y Jubilaciones	7,032,488.70	24,438,609.49
Donativos	0.00	310,000.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	4,591,630.17	5,906,706.96
Otros Gastos	773,029.87	-4,222,975.97
	35,956,564.24	127,297,892.52
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	147,888,400.39	419,580,865.90

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

ORIGEN

Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados		
Fondo de Reserva	7,233,487.15	
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso		
Software		
Bienes Muebles	2,660,629.40	
Fondo de Reserva		37,437,596.33
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	192,307.17	
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	600,827.04	2,324,772.61
Depreciación acumulada de bienes muebles	747,147.72	3,254,469.88
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	89,734.36	327,464.47
Resultado de ejercicios anteriores	19,165.60	
Revaluos de bienes inmuebles		6,920,600.85
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	6,775,428.56	45,711,131.00
Proveedores por pagar a corto plazo		
Provisiones a Corto Plazo		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	278,418.58	
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo		3,362,273.03
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	58,670,080.14	458,614,667.51
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	1,526,317.56	
Otras cuentas por pagar a corto plazo	10,354,792.73	8,133,891.93
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo		205,516,118.97

Deudores diversos por cobrar a corto plazo		
Deudores diversos a largo plazo		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Inversiones Financiera a corto plazo	36,193,721.29	205,516,118.97
Almacén de materiales y suministros de consumo	252,013.04	
Ingresos por Recuperar a corto plazo		140,766,473.24
	7,074,514.52	
Préstamos otorgados a corto plazo		
Préstamos otorgados a largo plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo		
	132,668,584.86	912,369,459.82
APLICACIÓN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado		
Software	12,119.61	308,384.06
Bienes muebles		3,134,813.82
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		4,222,994.19
Bienes Inmuebles	69,600.00	7,434,600.85
Otros Activos Diferidos		
Resultado de ejercicios anteriores		1,418,832.97
Incremento de Activos Financieros		
Deudores diversos por cobrar a largo plazo		
Ingresos por Recuperar a corto plazo	6,410,239.14	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	2,430,125.61	316,870.79
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	3,155,291.81	47,241,382.43
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	22,510.81	0.30
Préstamos otorgados a largo plazo		1,212,984,620.27
Inversiones Financieras de corto plazo		
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo		6,999.84
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo	248,104,636.31	40,227,547.50
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo		
Disminución de Otros pasivos		
Proveedores por pagar a corto plazo		
Otras Cuentas por pagar a largo plazo		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	1,071,093.41	
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo		19,126.79
Provisiones a corto plazo	4,183,511.09	2,323,767.45
Otras cuentas por pagar a corto plazo		

Intereses moratorios por devengar de entes obligados		48,633,574.82
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo		
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo		
	265,459,127.79	1,368,273,516.08
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	-132,790,542.93	-455,904,056.26
ORIGEN		
APLICACIÓN		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	0.00	0.00
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	15,097,857.46	-36,323,190.36
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	95,287,996.91	131,611,187.27
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	110,385,854.37	95,287,996.91



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA



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

2) NOTAS DE MEMORIA



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

NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN) ABRIL 2025

Existen dos tipos de cuentas de Orden la contable y la Presupuestaría

Cuentas de Orden la contable:

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 \$ 19.25 mdp.

777000000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL	19,252,012.81
777100000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA QUIROGRAFARIOS	18,205,914.14
777200000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIALES	390,310.26
777300000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA VEHICULOS	180,995.67
777400000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA JUBILADOS Y PENSIONADOS	363,986.80
777500000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA UTILES ESCOLARES	110,805.94

Cuentas de Orden la Presupuestaría:

Las Cuentas de Orden Presupuestarias a la fecha muestran el avance en el ejercicio del presupuesto:

Presupuesto de Ingresos:	
Presupuesto de Ingresos Estimado	713.21
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	521.11
Presupuesto de Ingresos Modificado	0
Presupuesto de Ingresos Devengado	0
Presupuesto de Ingresos Recaudado	192.10
Presupuesto de Egresos Aprobado	
Presupuesto de Egresos por Ejercer	111.19
Presupuesto de Egresos Modificado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	0
Presupuesto de Egresos Devengado	0
Presupuesto de Egresos Ejercido	0
Presupuesto de Egresos Pagado	35.31

INFORMACIÓN PRESUPUESTAL

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el ejercicio es de \$ 713.21 mdp. Se recaudaron a la fecha \$ 192.10 mdp.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado para el ejercicio es de \$ 146.50 mdp, del cual se ejercieron a la fecha \$ 35.31 mdp, que representa el 24.10 % del presupuesto total.

1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 5.28 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 5.53 mdp.

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto autorizado del mes fue de \$.30 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 5.32 mdp.

3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 1.23 mdp, de los cuales se ejercieron \$.58 mdp.

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 2.10 mdp de los cuales se ejercieron \$ 1.99 mdp.

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$.00 mdp de los cuales se ejercieron \$ 0.01 mdp

6000 INVERSIÓN PÚBLICA

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 0.00 mdp de los cuales se ejercieron a la fecha \$ 0.00 mdp.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA



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

3) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA



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

NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA ABRIL 2025 (MILLONES DE PESOS)

1.- Introducción

Se crea el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos como organismo público descentralizado, sectorizado mediante acuerdo que expida el Gobernador 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.

El Instituto tiene por objeto procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

Misión

Brindar el servicio de prestaciones económicas, mediante el otorgamiento de créditos a corto, mediano y largo plazo para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, así como prestaciones sociales de optometría, odontología y casa de día a pensionistas con el objeto de procurar el bienestar social de los afiliados y de sus familias.

Visión

Ser la mejor opción para los trabajadores del Gobierno del Estado de Morelos y pensionistas, en el otorgamiento de créditos y prestaciones sociales.

2.- Panorama Económico y Financiero

La situación económica y financiera del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos es aceptable durante el ejercicio; debido a que son tomados en cuenta todos los lineamientos y normas emitidos por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), y los recursos fueron presupuestados y erogados de manera adecuada tanto presupuestal, contable y financiera.

3.- Autorización e Historia

El Gobierno del Estado de Morelos con el propósito de mejorar integralmente las condiciones de vida de los trabajadores al servicio del mismo, mediante el otorgamiento de créditos, creó el día 04 de Enero de 1984 el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, mediante Decreto publicado en Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 3151, reconociendo en la Ley su carácter de Organismo Público Descentralizado Estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, Órgano de Gobierno y administración propia, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Morelos.

Con fecha 13 de Julio de 2009 el Consejo Directivo aprobó el Estatuto Orgánico publicado en Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 4753 de fecha 4 de Noviembre de 2009 que regula y establece las bases de organización, las facultades y funciones que

competan a cada una de las áreas que forman parte de este Organismo. Así mismo se establece que el Instituto para el cumplimiento de su objeto tendrá las atribuciones siguientes:

- I. Otorgar Créditos Quirografarios, Especiales, de Vehículos e Hipotecarios;
- II. Otorgar servicios de Medicina Preventiva de Nivel Uno o Promoción a la Salud;
- III. Otorgar servicio de Odontología de Primer Nivel, consistente en aplicación de amalgamas, resinas, extracciones y profilaxis, y
- IV. Otorgar Servicio de Optometría, consistente en examen de la vista y graduación de lentes.

Con fecha 21 de Julio del año 2016, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5415, la reforma integral a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, con el propósito de ratificar su competencia y atribuciones, reconociéndolo en su Artículo 4 como organismo público descentralizado, sectorizado mediante acuerdo que expide el Gobierno al efecto, en términos de la Ley Orgánica; con personalidad jurídica, patrimonio propio, autonomía jerárquica respecto de la Administración Publica Central y sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Estado de Morelos.

Así mismo en el Artículo 5 define como objeto del mismo procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

Con fecha 22 de Marzo del año 2017, se publico en el Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 5483 la reforma y adición de diversas disposiciones a la Ley del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos.

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

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).

4.- Organización y Objeto Social

a) Objeto Social

El Instituto tiene por objeto procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

b) Principal Actividad

El Instituto, para el cumplimiento de su objeto, además de las previstas en el Estatuto Orgánico, el Reglamento y demás normativa aplicable, de manera enunciativa más no limitativa, tendrá las atribuciones siguientes:

- I. Brindar seguridad social a los afiliados en materia de vivienda, mediante el otorgamiento de créditos hipotecarios;

- II. Proporcionar en forma directa o con la intermediación de las instituciones federales, estatales o municipales competentes, así como con aquellas que integran el sistema bancario mexicano, financiamiento oportuno y a bajas tasas de interés, a las personas a que estén destinados los programas de vivienda que instrumente el propio Instituto, conforme a lo dispuesto por la presente Ley, su Reglamento y demás normativa aplicable;
- III. Otorgar prestaciones económicas a corto, mediano y largo plazo, conforme lo dispuesto por la presente Ley, su Reglamento y demás normativa aplicable;
- IV. Otorgar servicios sociales de odontología y optometría, en términos de lo dispuesto en la presente Ley, su Reglamento y demás normativa aplicable;
- V. Brindar cualquier otra prestación que satisfaga las necesidades de los afiliados, previa aprobación y en los términos que determine el Consejo Directivo;
- VI. Celebrar contratos para el desarrollo de acciones y programas de vivienda con asesoría de las Secretarías, Dependencias y Entidades competentes, en términos de lo dispuesto en el Reglamento;
- VII. Garantizar su viabilidad financiera, para lo cual realizará, por sí o mediante despacho externo, los estudios actuariales que estime pertinentes conforme lo establezca el Reglamento; así como vigilar el exacto cumplimiento de la Ley, para lo cual podrá llevar a cabo visitas de verificación a fin de comprobar; mediante la exhibición de los documentos correspondientes, los ingresos totales de los afiliados, y Determinar mediante acuerdo las percepciones en especie que serán consideradas para efecto de lo dispuesto por el artículo 3, fracción XVI, de esta Ley.

c) Ejercicio Fiscal

2025

d) Régimen Jurídico

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.

e) Consideraciones Fiscales del Ente

Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, se ubica dentro de las personas morales a que se refiere el artículo 79 de la LISR, pero tiene otras obligaciones de enterar las retenciones a terceros a través de la Dependencia normativa hacendaria estatal, como:

Declaración informativa anual de pagos y retenciones de servicios profesionales. Personas Morales. Impuesto Sobre la Renta

Entero de retenciones mensuales de ISR por sueldos y salarios

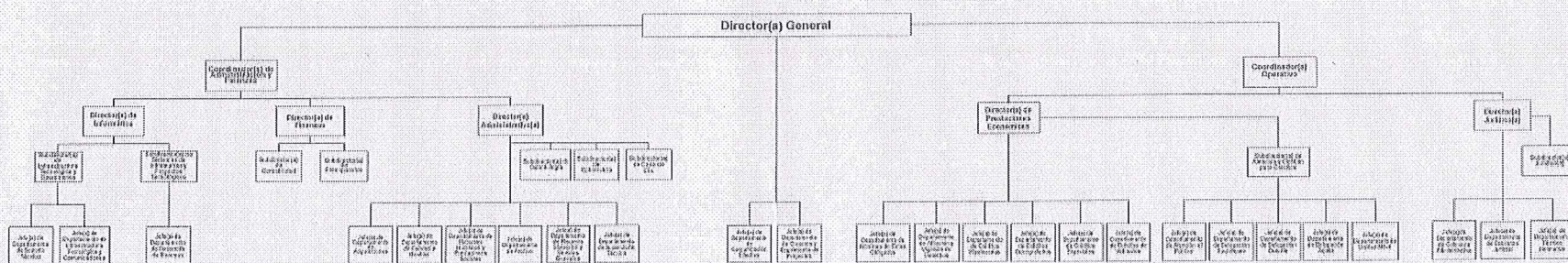
Entero de retención de ISR por servicios profesionales.

Entero de retenciones mensuales de ISR por ingresos asimilados a salarios

Declaración Informativa mensual de Proveedores

Declaración informativa anual de retenciones de ISR por arrendamiento de inmuebles

Entero mensual de retenciones de ISR de ingresos por arrendamiento.



Fecha de aprobación:
07 de diciembre de 2023.
Acuerdo A5/SO6a/07-12-23.

5.- Bases de Preparación de los Estados Financieros

Para llevar a cabo la preparación de los Estados Financieros del presente ejercicio se consideró lo siguiente:

a) Si se ha observado la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.

Se ha observado en cierta medida la Normatividad emitida por el CONAC y la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), para la emisión de los estados financieros.

b) La normatividad aplicada para el reconocimiento, valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera, así como las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros; por ejemplo: costo histórico, valor de realización, valor razonable, valor de recuperación o cualquier otro método empleado y los criterios de aplicación de los mismos. Todas las cuentas que afectan económicamente al Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, están cuantificados en términos monetarios y se registran al costo histórico. El costo histórico de las operaciones corresponde al monto erogado para su adquisición conforme a la documentación contable original justificativa y comprobatoria.

c) Postulados básicos.

Las bases de preparación de los estados financieros del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, aplican los postulados básicos siguientes:

- 1.- Sustancia Económica
- 2.- Entes Públicos
- 3.- Existencia Permanente
- 4.- Revelación Suficiente
- 5.- Importancia Relativa
- 6.- Registro e Integración Presupuestaria
- 7.- Consolidación de la Información Financiera
- 8.- Devengo Contable
- 9.- Valuación
- 10.- Dualidad Económica
- 11.- Consistencia

6.- Políticas de Contabilidad Significativas

INVERSIONES TEMPORALES. Corresponden a contratos de inversión en Instituciones Bancarias, que se presentan al valor de adquisición más los intereses devengados al cierre de cada periodo contable.

DEUDORES DIVERSOS. Corresponden a Cuentas por Cobrar a corto plazo y se registran al valor histórico en la fecha en que fueron celebradas las operaciones y no se tiene establecida una política para crear una reserva por cuentas incobrables

ALMACÉN Se registra como entrada al Inventario el material recibido por el responsable del almacén y las sólidas se reconocen con base a los reportes recibidos mensualmente del almacenista. Para la valuación de los mismos se aplica el método de Primeras Entradas Primeras Salidas.

INGRESOS Se aplica el criterio de reconocer el ingreso cuando exista jurídicamente el derecho de cobro.

EGRESOS Se determina reconocerlo y registrarlo cuando el servicio o el bien fueron facturados, independientemente de que hayan sido pagados o no.

INDEMNIZACIONES Y COMPENSACIONES DE RETIRO la estimación anual de las indemnizaciones y compensaciones de retiro que se deban pagar al personal, en ciertos casos de despidos, se afectan a los gastos de cada ejercicio y los mandatos judiciales para efectuar dichos pagos se cargan a una cuenta de provisión de pasivo establecida para ese propósito específico

7.- Calificaciones otorgadas.

A la fecha se han otorgado 18,850 créditos, un 6.49 % mayor que el año anterior de 1,149 créditos.

8.- Información por segmentos

El Instituto no cuenta con información por segmentos, si con unidades administrativas cuyas operaciones se contabilizan en la unidad correspondiente y dicha información coadyuva en la toma de decisiones.

9.- Eventos posteriores al cierre

Posterior al cierre del ejercicio no existen ni han sucedido eventos que influyan o modifiquen las cifras presentadas.

10.- Partes relacionadas

No existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de Decisiones Financieras y Operativas.

11.- Reporte Analítico del Activo

Reporte Analítico del Activo

Muestra el comportamiento de los fondos, valores, derechos y bienes debidamente identificados y cuantificados en términos monetarios, que dispone el ente público para realizar sus actividades, entre el inicio y el fin del periodo, el saldo final y el saldo inicial del periodo a la fecha, se reporta una variación positiva de \$ 237.01 mdp.

Cuenta Contable		Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del
		(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SF-SI)
		1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)
1	ACTIVO	6,472.28	43,303.27	43,066.26	6,709.30	237.01
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	770.33	42,048.54	42,135.79	683.08	-87.25
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	95.29	21,346.42	21,382.99	58.72	-36.57
1.1.1.1	Efectivo	0.03	3.40	2.74	0.69	0.66
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	95.26	21,343.01	21,380.25	58.03	-37.23
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	674.13	20,701.50	20,752.31	623.33	-50.80
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	459.05	20,251.48	20,320.08	390.44	-68.60
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	0.14	0.14	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1.49	3.10	2.73	1.86	0.37
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138.01	398.75	372.99	163.78	25.77
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.00	0.12	0.10	0.02	0.02
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	75.58	47.91	56.27	67.22	-8.36
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	0.91	0.62	0.49	1.04	0.13

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	Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	0.91	0.62	0.49	1.04	0.13
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	5,701.95	1,254.74	930.48	6,026.21	324.26
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	5,632.96	1,254.72	925.88	5,961.79	328.83
1.2.2.1	Deudores Diversos a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	5,467.70	1,248.29	925.88	5,790.11	322.41
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	165.26	6.42	0.00	171.68	6.42
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	74.32	0.00	0.00	74.32	0.00
1.2.3.1	Terrenos	4.69	0.00	0.00	4.69	0.00
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	63.42	0.00	0.00	63.42	0.00
1.2.3.6	Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	6.21	0.00	0.00	6.21	0.00
1.2.4	Bienes Muebles	38.13	0.00	2.66	35.46	-2.66
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	26.33	0.00	2.49	23.84	-2.49
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0.26	0.00	0.00	0.26	0.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	1.46	0.00	0.00	1.46	0.00
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	3.85	0.00	0.00	3.85	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6.22	0.00	0.17	6.06	-0.17
1.2.5	Activos Intangibles	2.55	0.02	0.00	2.57	0.02
1.2.5.1	Software	2.55	0.02	0.00	2.57	0.02
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-46.04	0.00	1.93	-47.98	-1.93
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-16.00	0.00	0.80	-16.80	-0.80
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-29.02	0.00	1.01	-30.03	-1.01
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.03	0.00	0.12	-1.15	-0.12
1.2.7	Activos Diferidos	0.05	0.00	0.00	0.05	0.00
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	0.05	0.00	0.00	0.05	0.00

12.- Reporte Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda (No Aplica)

13.- Proceso de Mejora

a) Principales Políticas de Control Interno

Manual de Procedimientos: Nos indica los procedimientos que debemos seguir de forma ordenada en el desarrollo de las actividades; evitando duplicidad de esfuerzos.

Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG): Nos establece los criterios generales que rigen la contabilidad gubernamental y la emisión de información financiera, incluyendo la presupuestaria y programática en forma razonable y transparente.

Normatividad Contable: Tiene por objeto efectuar el registro contable de los recursos públicos y la preparación de informes financieros de forma armonizada, que dan transparencia para la interpretación, evaluación, fiscalización y entrega de informes; regulando las operaciones contables.

Normas Presupuestarias: Nos indica cómo se ejecuta el gasto público, administrándolo con eficiencia, eficacia, economía, transparencia y honradez, para rendir cuentas de los recursos públicos, así mismo contribuir a fortalecer la armonización presupuestaria y contable.

b) Medidas de Desempeño Financiero, Metas y Alcance

1.- Se continúa trabajando en el cambio trascendental que es el proceso de armonización contable para atender en tiempo y forma el nuevo esquema de la contabilidad gubernamental, y generando así los beneficios en materia de información financiera, transparencia y rendición de cuentas.

14.- Responsabilidad sobre la Presentación Razonable de la Información Contable

“Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor”.