



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

ACTIVO			PASIVO		
	sep-2025	sep-2024		sep-2025	sep-2024
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes			Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	0.00
Efectivo (ANEXO 1)	1,044,632.25	920,783.28	Proveedores por pagar a corto plazo	3,293,057.99	3,505,075.96
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	<u>15,375,287.76</u>	<u>65,130,580.33</u>	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	<u>23,037,811.14</u>	<u>10,336,250.61</u>
	<u>16,419,920.01</u>	<u>66,051,363.61</u>	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	<u>26,330,869.13</u>	<u>13,841,326.57</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	272,545,445.65	528,273,470.40	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	3,443,208.44	7,897,564.62
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	2,305,642.54	1,372,888.85	Intereses moratorios por devengar de entes obligados	67,141,838.10	118,147,323.53
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	170,905,692.74	222,993,542.01	Provisiones a Corto Plazo	70,585,046.54	126,044,888.15
Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	21,467.50	0.30	Otras Provisiones a Corto Plazo	4,533,938.28	9,405,962.26
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	<u>106,887,045.96</u>	<u>97,654,193.13</u>		<u>4,533,938.28</u>	<u>9,405,962.26</u>
	<u>552,665,294.39</u>	<u>850,294,094.69</u>	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	101,449,853.95	149,292,176.98
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Almacenes			Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	1,725,893,563.50	1,350,761,494.35
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	1,542,462.11	1,792,451.84		1,725,893,563.50	1,350,761,494.35
	<u>1,542,462.11</u>	<u>1,792,451.84</u>	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	570,627,676.51	918,137,910.14	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	869,490,115.67	826,743,060.03
ACTIVO NO CIRCULANTE				869,490,115.67	826,743,060.03
Inversiones Financieras a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	2,595,383,679.17	2,177,504,554.38
Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00	TOTAL DE PASIVO	2,696,833,533.12	2,326,796,731.36
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			PATRIMONIO		
Deudores diversos a largo plazo (ANEXO 7)	0.00	0.00	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	6,323,479,616.25	5,148,115,058.06	Aportaciones		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	<u>179,256,657.89</u>	<u>160,932,065.23</u>	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
	<u>6,502,736,274.14</u>	<u>5,309,047,123.29</u>	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	897,281,982.66	897,281,982.66
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones Especiales	72,518.89	72,518.89
Terrenos	4,690,000.00	4,690,000.00		897,388,280.01	897,388,280.01
Viviendas	0.00	0.00	Resultado del ejercicio	342,650,304.35	329,771,972.72
Edificios no habitacionales	63,415,402.01	63,345,802.01	Resultado de ejercicios anteriores	2,960,416,415.58	2,542,073,090.53
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	0.00	Revalúos de bienes inmuebles	40,653,765.92	40,653,765.92
Otros Bienes Inmuebles	6,212,000.00	6,212,000.00	Fondo de Reserva	192,340,129.83	154,428,762.26
	<u>74,317,402.01</u>	<u>74,247,802.01</u>	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	5,127,170.78	6,689,806.26
Bienes Muebles				<u>3,541,187,786.46</u>	<u>3,073,617,397.69</u>
Mobiliario y equipo de administración	23,931,261.57	26,206,615.99	TOTAL PATRIMONIO	4,438,576,066.47	3,971,005,677.70
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	263,932.33	263,932.33	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$7,135,409,599.59</u>	<u>\$6,297,802,409.06</u>
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	1,457,778.10	1,458,063.10			
Vehículos y equipo de transporte	3,846,820.00	3,846,820.00	SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD		
Maquinaria, otros equipos y herramientas	6,057,355.46	6,223,182.58			
	<u>35,557,147.46</u>	<u>37,998,614.00</u>			
Activos Intangibles					
Software	2,590,198.22	2,540,093.47			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-17,800,650.32	-15,397,916.32			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-31,366,763.05	-27,880,057.16			
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1,297,542.10	-937,017.09			
	<u>-50,464,955.47</u>	<u>-44,214,990.57</u>			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos					
	45,856.72	45,856.72			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	6,564,781,923.08	5,379,664,498.92			
TOTAL DE ACTIVOS	\$7,135,409,599.59	\$6,297,802,409.06			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA					
	<u>\$19,668,033.47</u>	<u>\$18,633,838.67</u>			
DIRECCIÓN GENERAL					
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURÁN					
COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS					
C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL					
LIC. MIGUEL ANGEL CELIS CEBALLOS					
C.P. LIDIA EVA GOROSTIETA LÓPEZ					



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

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO		
Activo Circulante	356,201,665.07	1,193,808,855.60
Efectivo y Equivalentes	347,510,233.63	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	49,631,443.60	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	297,628,800.30	0.00
Almacenes	0.00	0.00
Almacenes	249,989.73	0.00
Activo No Circulante	8,691,431.44	1,193,808,855.60
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	1,193,689,150.85
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	69,600.00
Bienes Muebles	2,441,466.54	0.00
Activos Intangibles	0.00	50,104.75
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	6,249,964.90	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	430,368,667.35	60,331,865.59
Pasivo Circulante		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	12,489,542.56	60,331,865.59
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	12,489,542.56	0.00
Provisiones a Corto Plazo	0.00	55,459,841.61
	0.00	4,872,023.98
Pasivo No Circulante	417,879,124.79	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	375,132,069.15	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	42,747,055.64	0.00
PATRIMONIO	469,133,024.25	1,562,635.48
Patrimonio Contribuido	0.00	0.00
Aportaciones	0.00	0.00
Patrimonio Generado	469,133,024.25	1,562,635.48
Resultados del Ejercicio	12,878,331.63	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	418,343,325.05	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	0.00	0.00
Fondo de Reserva	37,911,367.57	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	1,562,635.48

DIRECCIÓN GENERAL

C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

LIC. MIGUEL ANGÉL CELIS CEBALLOS

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. LIDIA EVA GOROSTIETA LÓPEZ

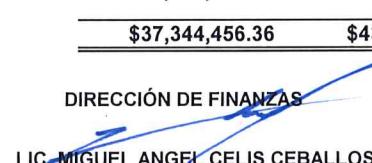


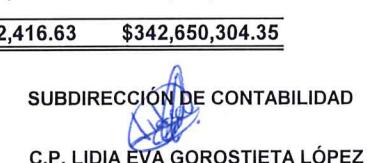
INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

	sep-2025	sep-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	\$8,444,807.23	\$9,754,448.91	69,471,278.75
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	<u>8,444,807.23</u>	<u>9,754,448.91</u>	<u>69,471,278.75</u>
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversion	1,839,818.45	4,241,569.91	26,249,135.16
Otros productos financieros	121,658.07	248,488.75	1,415,265.23
Intereses Ordinarios por Creditos Otorgados	42,551,007.36	42,767,352.26	361,153,390.00
Intereses Moratorios por Creditos Otorgados	257,057.62	161,509.98	1,256,132.63
Otros Ingresos	1.73	4.82	114.87
	<u>44,769,543.23</u>	<u>47,418,925.72</u>	<u>390,074,037.89</u>
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	53,205.00	34,675.00	313,229.46
Servicios de Optometria	120,887.15	114,297.00	1,125,903.17
	<u>174,092.15</u>	<u>148,972.00</u>	<u>1,439,132.63</u>
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-4,374,136.84	-3,258,971.28	-29,741,495.97
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	101,107.83	0.00
	<u>-4,374,136.84</u>	<u>-3,157,863.45</u>	<u>-29,741,495.97</u>
Total de Ingresos	49,014,305.77	54,164,483.18	431,242,953.30
GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,937,609.85	7,462,622.38	48,998,387.73
Materiales y Suministros	818,521.73	258,511.86	3,185,484.31
Servicios Generales	1,312,857.53	1,402,002.79	10,006,204.51
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	316,500.00	0.00	1,493,208.68
Pensiones y Jubilaciones	2,553,019.43	1,408,743.66	16,841,285.23
Donativos	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	491,265.44	229,834.12	7,081,335.60
Otros Gastos	240,075.43	-479,648.26	986,742.89
Total de Gastos y Otras Pérdidas	11,669,849.41	10,282,066.55	88,592,648.95
	<u>\$37,344,456.36</u>	<u>\$43,882,416.63</u>	<u>\$342,650,304.35</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO			
DIRECCIÓN GENERAL			
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN			
COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS			
C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL			
DIRECCIÓN DE FINANZAS			
LIC. MIGUEL ANGEL CELIS CEBALLOS			
SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD			
C.P. LIDIA EVA GOROSTIETA LÓPEZ			


DIRECCIÓN GENERAL
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN


COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL


DIRECCIÓN DE FINANZAS
LIC. MIGUEL ANGEL CELIS CEBALLOS


SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
C.P. LIDIA EVA GOROSTIETA LÓPEZ

**JTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MC
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025**

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		31/09/2025	dic-2024
ORIGEN			
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	69,471,278.75	87,999,811.55	
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados			
Intereses Moratorios de Entes Obligados		0.00	
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	26,249,135.16	63,448,033.63	
Otros Productos Financieros	1,415,265.23	2,317,645.49	
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	361,153,390.00	428,021,893.64	
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,256,132.63	1,419,578.21	
Otros Ingresos	114.87	7,132.63	
Ajuste al Fondo de Reserva	-29,741,495.97	-38,363,647.64	
Utilidad en Bienes Adjudicados		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	1,439,132.63	1,927,203.08	
	431,242,953.30	546,878,758.42	
APLICACIÓN			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	48,998,387.73	78,641,910.75	
Materiales y Suministros	3,185,484.31	5,298,902.23	
Servicios Generales	10,006,204.51	15,525,239.08	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	1,493,208.68	1,399,499.98	
Pensiones y Jubilaciones	16,841,285.23	24,438,609.49	
Donativos	0.00	310,000.00	
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Armotiza-	7,081,335.60	5,906,706.96	
Otros Gastos	986,742.89	4,222,975.97	
	\$ 88,592,648.95	\$ 127,297,892.52	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	\$ 342,650,304.35	\$ 419,580,865.90	
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
ORIGEN			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados			
Fondo de Reserva			
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso			
Software			
Bienes Muebles	2,567,899.00		
Fondo de Reserva	29,017,424.23	37,437,596.33	
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	986,739.41		
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,802,481.16	2,324,772.61	
Depreciación acumulada de bienes muebles	2,347,109.44	3,254,469.88	
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	271,115.60	327,464.47	
Resultado de ejercicios anteriores	57,221.38		
Revaluos de bienes inmuebles		6,920,600.85	
Incremento de Otros Pasivos			
Fondos en administración a largo plazo	35,172,036.56	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		3,362,273.03	
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	259,293,440.62	458,614,667.51	
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	5,503,792.30		
Otras cuentas por pagar a corto plazo		8,133,891.93	
Disminución de Activos Financieros			
Inversiones Financiera de corto plazo	186,500,176.89		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo			

Deudores diversos a largo plazo			
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo			205,516,118.97
Inversiones Financiera a corto plazo			
Almacén de materiales y suministros de consumo			
Ingresos por Recuperar a corto plazo			140,766,473.24
Préstamos otorgados a corto plazo			
Préstamos otorgados a largo plazo			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	\$ 523,519,436.59	\$ 912,369,459.82	
APLICACIÓN			
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado			
Software	42,979.14	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	32,891,313.88		
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	812,674.59	316,870.79	
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	13,999,471.20	47,241,382.43	
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	21,467.20	0.30	
Préstamos otorgados a largo plazo	855,776,527.54	1,212,984,620.27	
Inversiones Financieras de corto plazo			
Almacén de Materiales y Siministro de Consumo	627,679.73	6,999.84	
Ingresos por Recuperar a corto plazo			
Préstamos otorgados a corto plazo	31,309,374.11	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	1,643,205.95		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	3,283,029.95		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	145,777.24	19,126.79	
Provisiones a corto plazo	4,414,717.31	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 Corto Plazo			
	\$ 945,037,817.84	\$ 1,368,273,516.08	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	-\$ 421,518,381.25	-\$ 455,904,056.26	
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
ORIGEN			
APLICACIÓN			
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	0.00	0.00	
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	-\$ 78,868,076.90	-\$ 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	\$ 16,419,920.01	\$ 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 SEPTIEMBRE 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	\$2,642,174,444.86	\$526,338,865.40	\$0.00	\$4,065,901,590.27
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		2,540,797,493.92	419,580,865.88		
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 agosto del 2025	0.00	0.00	330,797,562.74	0.00	330,797,562.74
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		38,055.78	0.00		
Revaluos de bienes inmuebles		0.00			
Fondo de Reserva		24,706,994.95			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		746,664.02			
Resultado del Ejercicio		305,305,847.99			
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de agosto del 2025	\$897,388,280.01	\$2,642,174,444.86	\$857,136,428.14	\$0.00	\$4,396,699,153.01
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de septiembre del 2025	0.00	0.00	41,876,913.46	0.00	41,876,913.46
Fondo Social Permanente	.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		4,292,381.71			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		240,075.39			
Resultado del Ejercicio		37,344,456.36			
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de septiembre del 2025	\$897,388,280.01	\$2,642,174,444.86	\$899,013,341.60	\$0.00	\$4,438,576,066.47
DIRECCIÓN GENERAL					
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN					
COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS					
C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL					
DIRECCIÓN DE FINANZAS					
LIC. MIGUEL ANGEL CELIS CEBALLOS					
SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD					
C.P. LIDIA EVA GOROSTIETA LÓPEZ					



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

REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	\$ 94,134,512,284.17	\$ 93,471,387,655.77	\$ 7,135,409,599.59	\$ 663,124,628.40
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	\$ 770,333,420.79	\$ 91,028,602,026.88	\$ 91,228,307,771.16	\$ 570,627,676.51	-\$ 199,705,744.28
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	\$ 95,287,996.91	\$ 46,077,828,548.38	\$ 46,156,696,625.28	\$ 16,419,920.01	-\$ 78,868,076.90
1.1.1.1	Efectivo	26,347.75	7,449,075.61	6,430,791.11	1,044,632.25	1,018,284.50
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	95,261,649.16	46,070,379,472.77	46,150,265,834.17	15,375,287.76	-79,886,361.40
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	674,130,641.50	44,947,438,184.16	45,068,903,531.27	552,665,294.39	-121,465,347.11
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	459,045,622.54	43,784,770,315.65	43,971,270,492.54	272,545,445.65	-186,500,176.89
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	270,816.13	270,816.13	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,492,967.95	5,143,858.35	4,331,183.76	2,305,642.54	812,674.59
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138,014,378.86	992,061,628.19	959,170,314.31	170,905,692.74	32,891,313.88
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesoreria a Corto Plazo	0.30	489,000.00	467,532.80	21,467.50	21,467.20
1.1.2.6	Prestamos Otorgados a Corto Plazo	75,577,671.85	164,702,565.84	133,393,191.73	106,887,045.96	31,309,374.11
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	Almacenes	914,782.38	3,335,294.34	2,707,614.61	1,542,462.11	627,679.73
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	914,782.38	3,335,294.34	2,707,614.61	1,542,462.11	627,679.73
					0.00	
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$ 5,701,951,550.40	\$ 3,105,910,257.29	\$ 2,243,079,884.61	\$ 6,564,781,923.08	\$ 862,830,372.68
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	5,632,960,275.40	3,105,774,190.75	2,235,998,192.01	6,502,736,274.14	869,775,998.74
1.2.2.2	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	3,091,774,719.55	2,235,998,192.01	6,323,479,616.25	855,776,527.54
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	165,257,186.69	13,999,471.20	0.00	179,256,657.89	13,999,471.20
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	92,730.40	2,660,629.40	35,557,147.46	-2,567,899.00
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administracion	26,333,048.45	92,730.40	2,494,517.28	23,931,261.57	-2,401,786.88
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	-185,827.12
1.2.5	Activos Intangibles	2,547,219.08	42,979.14	0.00	2,590,198.22	42,979.14
1.2.5.1	Software	2,547,219.08	42,979.14	0.00	2,590,198.22	42,979.14
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-46,044,249.27	357.00	4,421,063.20	-50,464,955.47	-4,420,706.20
1.2.6.1	Depreciacion Acumulada de Bienes Inmuebles	-15,998,169.16	0.00	1,802,481.16	-17,800,650.32	-1,802,481.16
1.2.6.3	Depreciacion Acumulada de Bienes Muebles	-29,019,653.61	357.00	2,347,466.44	-31,366,763.05	-2,347,109.44
1.2.6.5	Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-1,026,426.50	0.00	271,115.60	-1,297,542.10	-271,115.60
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 SEPTIEMBRE 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	2,696,833,533.12
Total Deuda y Otros Pasivos			2,406,420,594.09	2,696,833,533.12

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

AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
SEPTIEMBRE 2025.

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-SEPTIEMBRE	RECAUDADO ACUMULADO ENE-SEPTIEMBRE	VARIACION ACUMULADA ENE-SEPTIEMBRE	PRESUPUESTO SEPTIEMBRE	RECAUDADO SEPTIEMBRE	VARIACION SEPTIEMBRE	POR RECAUDAR
PRESUPUESTO DE INGRESOS								
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 713,210,602.76	\$ 534,908,452.07	\$ 459,535,991.33	-\$ 75,372,460.74	-14.09%	\$ 59,434,050.23	\$ 52,536,846.76	-\$ 6,897,203.47
51 PRODUCTOS	\$ 88,465,260.80	\$ 66,349,445.60	\$ 68,044,776.85	\$ 1,695,331.25	2.56%	\$ 7,371,938.40	\$ 7,603,015.82	\$ 231,077.42
73 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 622,945,341.96	\$ 467,209,006.47	\$ 390,052,081.85	-\$ 77,156,924.62	-16.51%	\$ 51,912,111.83	\$ 44,759,738.79	-\$ 7,152,373.04
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 1,800,000.00	\$ 1,350,000.00	\$ 1,439,132.63	\$ 89,132.63	6.60%	\$ 150,000.00	\$ 174,092.15	\$ 24,092.15
241 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	\$ 88,465,260.80	\$ 66,349,445.60	\$ 68,044,776.85	\$ 1,695,331.25	2.56%	\$ 7,371,938.40	\$ 7,603,015.82	\$ 231,077.42
243 INTERESES MORATORIOS DE ENTES OBLIGADOS	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	-	-\$ 2,000.00	-100.00%	\$ -	\$ -	\$ -
51 PRODUCTOS	\$ 622,945,341.96	\$ 467,209,006.47	\$ 390,052,081.85	-\$ 77,156,924.62	-16.51%	\$ 51,912,111.83	\$ 44,759,738.79	-\$ 7,152,373.04
511 INTERESES SOBRE INVERSIÓN	\$ 73,625,305.44	\$ 55,218,979.08	\$ 27,664,400.39	-\$ 27,554,578.69	-49.90%	\$ 6,135,442.12	\$ 1,961,476.52	-\$ 4,173,965.60
512 INTERESES ORDINARIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	\$ 547,610,632.20	\$ 410,707,974.15	\$ 361,153,390.00	\$ 49,554,584.15	-12.07%	\$ 45,634,219.35	\$ 42,551,007.36	-\$ 3,083,211.99
513 INTERESES MORATORIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	\$ 1,624,684.32	\$ 1,218,513.24	\$ 1,234,176.59	\$ 15,663.35	1.29%	\$ 135,390.36	\$ 247,253.18	\$ 111,862.82
514 OTROS INGRESOS	\$ 84,720.00	\$ 63,540.00	\$ 114.87	-\$ 63,425.13	-100%	\$ 7,060.00	\$ 1.73	-\$ 7,058.27
73 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ÓRGANOS AUTONOMOS.	\$ 1,800,000.00	\$ 1,350,000.00	\$ 1,439,132.63	\$ 89,132.63	6.60%	\$ 150,000.00	\$ 174,092.15	\$ 24,092.15
731 SERVICIOS ODONTOLOGÍA	\$ 420,000.00	\$ 315,000.00	\$ 313,229.46	-\$ 1,770.54	-0.56%	\$ 35,000.00	\$ 53,205.00	\$ 18,205.00
732 SERVICIOS OPTOMÉTRIA	\$ 1,380,000.00	\$ 1,035,000.00	\$ 1,125,903.17	\$ 90,903.17	8.78%	\$ 115,000.00	\$ 120,887.15	\$ 5,887.15

AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS
SEPTIEMBRE 2025

07 OCT 2025

~~ICTSGEM~~
~~SUBDIRECCIÓN DE
CONTABILIDAD~~

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

Total

DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES	\$ 146,496,984.00	\$ -	\$ 146,496,984.00	\$ 101,902,320.00	\$ 70,900,614.45	\$ 81,287,959.74	\$ 20,614,360.26	20%	\$ 8,005,797.00	\$ 10,387,345.29	\$ 21,158,076.71	67%	\$ 65,209,024.26
----------------------------	-------------------	------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	-----	-----------------	------------------	------------------	-----	------------------

Desglose por Tipo de Gasto

<u>GASTO DE OPERACIÓN / CORRIENTE:</u>	\$ 112,815,223.00	\$ 111,000.00	\$ 112,926,223.00	\$ 79,454,640.00	\$ 56,264,586.58	\$ 64,094,964.97	\$ 15,359,675.03	19%	\$ 6,137,996.00	\$ 7,830,378.39	\$ 17,465,187.61	69%	\$ 48,831,258.03
<u>GASTO DE CAPITAL:</u>	\$ 4,402,055.00	\$ 89,000.00	\$ 4,491,055.00	\$ 4,491,055.00	\$ 347,762.07	\$ 351,709.54	\$ 4,139,345.46	92%	\$ -	\$ 3,947.47	\$ 3,978,107.53	100%	\$ 4,139,345.46
<u>PENSIONES Y JUBILACIONES:</u>	\$ 29,279,706.00	-\$ 200,000.00	\$ 29,079,706.00	\$ 17,956,625.00	\$ 14,288,265.80	\$ 16,841,285.23	\$ 1,115,339.77	0%	\$ 1,867,801.00	\$ 2,553,019.43	-\$ 285,218.43	-13%	\$ 12,238,420.77

Desglose por Capítulo

1000 SERVICIOS PERSONALES	\$ 83,738,979.00	\$ 200,000.00	\$ 83,938,979.00	\$ 53,898,974.00	\$ 43,060,777.89	\$ 48,998,387.74	\$ 4,900,586.26	9%	\$ 4,746,372.00	\$ 5,937,609.85	\$ 6,944,682.15	54%	\$ 34,940,591.26
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 6,209,150.00	\$ 25,000.00	\$ 6,234,150.00	\$ 5,813,650.00	\$ 3,538,625.03	\$ 3,802,036.04	\$ 2,011,613.96	35%	\$ 312,500.00	\$ 263,411.01	\$ 3,011,738.99	92%	\$ 2,432,113.96
3000 SERVICIOS GENERALES	\$ 21,177,094.00	-\$ 114,000.00	\$ 21,063,094.00	\$ 18,052,016.00	\$ 8,398,474.98	\$ 9,711,332.51	\$ 8,340,683.49	46%	\$ 1,079,124.00	\$ 1,312,857.53	\$ 6,135,266.47	82%	\$ 11,351,761.49
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 30,969,706.00	-\$ 200,000.00	\$ 30,769,706.00	\$ 19,646,625.00	\$ 15,554,974.48	\$ 18,424,493.91	\$ 1,222,131.09	6%	\$ 1,867,801.00	\$ 2,869,519.43	\$ 1,088,281.57	27%	\$ 12,345,212.09
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 4,402,055.00	\$ 89,000.00	\$ 4,491,055.00	\$ 4,491,055.00	\$ 347,762.07	\$ 351,709.54	\$ 4,139,345.46	92%	\$ -	\$ 3,947.47	\$ 3,978,107.53	100%	\$ 4,139,345.46

6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -
------------------------	------	------	------	------	------	------	------	----	------	------	------	----	------

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

Detalle Capítulo 1000

1000 SERVICIOS PERSONALES	\$ 83,738,979.00	\$ 200,000.00	\$ 83,938,979.00	\$ 53,898,974.00	\$ 43,060,777.89	\$ 48,998,387.74	\$ 4,900,586.26	9%	\$ 4,746,372.00	\$ 5,937,609.85	\$ 6,944,682.15	54%	\$ 34,940,591.26
1131 SUELDOS BASE	37,476,818.00	-	37,476,818.00	28,107,612.00	25,239,588.66	28,297,584.58	189,972.58	-1%	3,123,068.00	\$ 3,057,995.92	65,072.08	2%	9,179,233.42
1211 HONORARIOS ASIMILABLES A SALARIOS	1,968,720.00	-	1,968,720.00	1,476,540.00	50,587.17	241,550.88	1,234,989.12	84%	164,060.00	\$ 292,138.05	128,078.05	-78%	1,727,169.12
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	826,641.00	527,921.02	592,897.05	233,743.95	28%	91,849.00	\$ 64,976.03	26,872.97	29%	509,285.95
1314 ANTIGÜEDAD	1,858,457.00	-	1,858,457.00	1,858,457.00	1,317,096.68	1,416,012.07	442,444.93	24%	-	\$ 98,915.39	1,759,541.61	95%	442,444.93
1321 PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	1,074,987.00	-	1,074,987.00	537,494.00	520,433.63	531,860.95	5,633.05	0%	-	\$ 11,427.32	526,066.68	0%	543,126.05
1322 AGUINALDO O GRATIFICACIÓN DE FIN DE AÑO	10,198,883.00	-	10,198,883.00	1,500,000.00	585,930.45	879,923.61	620,076.39	0%	-	\$ 293,993.16	1,206,006.84	0%	9,318,959.39
1331 REMUNERACIONES POR HORAS EXTRAORDINARIAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
1341 COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
1413 APORTACIONES AL IMSS	4,970,538.00	-	4,970,538.00	3,727,908.00	2,112,936.92	2,416,851.98	1,311,056.02	35%	414,212.00	\$ 303,915.06	110,296.94	27%	2,553,686.02
1423 APORTACIONES AL ICTSGEM	1,207,803.00	-	1,207,803.00	905,850.00	635,905.66	744,533.27	161,316.73	18%	100,650.00	\$ 108,627.61	7,977.61	-8%	463,269.73
1431 APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	3,221,664.00	-	3,221,664.00	2,147,776.00	2,181,547.92	2,958,595.92	810,819.92	0%	-	\$ 777,048.00	777,048.00	0%	263,068.08
1441 CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	450,000.00	200,000.00	650,000.00	650,000.00	647,936.94	647,936.94	2,063.06	0%	-	-	450,000.00	100%	2,063.06
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	866,997.00	663,180.46	744,572.92	122,424.08	14%	96,333.00	\$ 81,392.46	14,940.54	16%	411,427.08
1521 INDEMNIZACIONES POR ACCIDENTES EN EL TRABAJO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
1522 PAGO DE LIQUIDACIONES	3,789,968.76	-	3,789,968.76	3,789,969.00	2,236,428.96	2,379,797.73	1,410,171.27	37%	-	\$ 143,368.77	3,646,600.23	96%	1,410,171.03
1531 PRESTACIONES DE RETIRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%

PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR														
1541 CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O	15,262,957.24	-	15,262,957.24	7,503,730.00	6,442,457.76	7,146,269.84	357,460.16	5%	756,200.00	\$	703,812.08	52,387.92	7%	8,116,687.40
CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO														
1551 APOYOS A LA CAPACITACIÓN DE LOS										0%			0%	
SERVIDORES PÚBLICOS											\$			
1591 OTRAS PRESTACIONES										0%		\$		0%
1611 PREVISIONES DE CARÁCTER LABORAL,										0%		\$		0%
ECONÓMICA Y DE SEGURIDAD SOCIAL														
1711 ESTÍMULOS AL PERSONAL										0%		\$		0%
							\$							

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

Detalle Capítulo 2000

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 6,209,150.00	\$ 25,000.00	\$ 6,234,150.00	\$ 5,813,650.00	\$ 3,538,625.03	\$ 3,802,036.04	\$ 2,011,613.96	35%	\$ 312,500.00	\$ 263,411.01	\$ 3,011,738.99	92%	\$ 2,432,113.96
2111 MATERIALES Y ÚTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	444,900.00	-	444,900.00	433,400.00	342,920.62	377,203.05	56,196.95	13%	6,500.00	\$	34,282.43	351,617.57	91% 67,696.95
2121 MATERIALES Y ÚTILES DE IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	9,000.00	-	9,000.00	9,000.00	543.17	4,393.77	4,606.23	51%	-		3,850.60	5,149.40	57% 4,606.23
2131 MATERIAL ESTADÍSTICO Y GEOGRÁFICO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-		-	-	0%
MATERIALES, ÚTILES, CONSUMIBLES Y													
2141 EQUIPOS MENORES DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	391,500.00	5,000.00	396,500.00	396,500.00	274,292.39	277,987.15	118,512.85	30%	-		3,694.76	387,805.24	99% 118,512.85
MATERIAL IMPRESO, DE APOYO INFORMATIVO E INFORMACIÓN DIGITAL	47,000.00	-	47,000.00	47,000.00	17,014.00	17,014.00	29,986.00	64%	-		29,000.00	100%	29,986.00
2151 MATERIAL DE LIMPIEZA	600,000.00	-	600,000.00	600,000.00	373,806.56	373,806.56	226,193.44	38%	-		600,000.00	100%	226,193.44
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	20,000.00	361,000.00	276,500.00	200,754.29	240,511.67	35,988.33	13%	28,500.00	\$	39,757.38	-35%	120,488.33
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	-	-	-	-	2,013.17	-	2,013.17	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	-	-	-	-	3,000.00	-	3,000.00	3,000.00	0%	-	-	-	3,000.00
2441 MADERA Y PRODUCTOS DE MADERA	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	5,731.94	5,731.94	2,268.06	28%	-		8,000.00	100%	2,268.06
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	72,600.00	19,705.39	19,705.39	52,894.61	73%	-		70,600.00	100%	52,894.61
ARTÍCULOS METÁLICOS PARA LA CONSTRUCCIÓN	19,000.00	-	19,000.00	19,000.00	2,297.75	2,297.75	16,702.25	88%	-		19,000.00	100%	16,702.25
2481 MATERIALES COMPLEMENTARIOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	7,337.00	7,337.00	22,663.00	76%	-		30,000.00	100%	22,663.00
2491 OTROS MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN	114,000.00	-	114,000.00	114,000.00	66,030.81	68,048.52	45,951.48	40%	-		2,017.71	98%	45,951.48
FERTILIZANTES, PESTICIDAS Y OTROS AGROQUÍMICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-		-	-	0%
2531 MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	1,115.20	1,115.20	6,884.80	86%	-		8,000.00	100%	6,884.80

2541	MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	1,715,000.00	-	1,715,000.00	1,580,000.00	949,695.06	1,066,815.62	513,184.38	32%	215,000.00	117,120.56	547,879.44	82%	648,184.38
2613	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS PARA EL USO EN EQUIPOS DE TRASNPORTE E INDUSTRIAL	780,000.00	-	780,000.00	592,500.00	299,204.95	359,204.95	233,295.05	39%	62,500.00	\$ 60,000.00	32,500.00	35%	420,795.05
2711	VESTUARIO Y UNIFORMES	800,000.00	-	800,000.00	800,000.00	767,705.40	767,705.40	32,294.60	0%	-	-	-	0%	32,294.60
2721	PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL	180,000.00	-	180,000.00	180,000.00	80,000.00	80,000.00	100,000.00	56%	-	-	180,000.00	100%	100,000.00
2731	ARTÍCULOS DEPORTIVOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	15,719.34	15,719.34	14,280.66	48%	-	-	30,000.00	100%	14,280.66
2741	PRODUCTOS TEXTILES	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	288.00	288.00	9,712.00	0%	-	-	10,000.00	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	1,800.84	1,800.84	28,199.16	94%	-	-	30,000.00	100%	28,199.16
2921	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EDIFICIOS	19,000.00	-	19,000.00	18,000.00	14,909.21	14,909.21	3,090.79	17%	-	-	16,000.00	100%	4,090.79
2931	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	14,000.00	-	14,000.00	13,000.00	2,852.64	2,852.64	15,852.64	122%	-	-	11,000.00	100%	16,852.64
2941	REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	430,650.00	-	430,650.00	430,650.00	72,947.42	75,634.99	355,015.01	82%	-	2,687.57	427,962.43	99%	355,015.01
2951	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO 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	32,611.50	32,611.50	47,388.50	59%	-	-	80,000.00	100%	47,388.50
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-SEPTIEMBRE	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-SEPTIEMBRE	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-SEPTIEMBRE	PRESUPUESTO AUTORIZADO SEPTIEMBRE	EJERCIDO SEPTIEMBRE	VARIACIÓN ENE-SEPTIEMBRE	POR EJERCER			
Detalle Capítulo 3000														
3000	SERVICIOS GENERALES	\$ 21,177,094.00	-\$ 114,000.00	\$ 21,063,094.00	\$ 18,052,016.00	\$ 8,398,474.98	\$ 9,711,332.51	\$ 8,340,683.49	46%	\$ 1,079,124.00	\$ 1,312,857.53	\$ 6,135,266.47	82%	\$ 11,351,761.49
3111	SERVICIO DE ENERGÍA ELÉCTRICA	960,000.00	-	960,000.00	720,000.00	272,624.00	307,632.00	412,368.00	57%	80,000.00	\$ 35,008.00	44,992.00	56%	652,368.00
3121	SERVICIO DE GAS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3131	SERVICIO DE AGUA	96,000.00	-	96,000.00	72,000.00	24,525.00	25,338.00	46,662.00	65%	8,000.00	813.00	7,187.00	90%	70,662.00
3141	SERVICIO TELEFÓNICO CONVENCIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3151	SERVICIO DE TELEFONÍA CELULAR	228,800.00	-	228,800.00	173,600.00	121,420.60	127,065.59	46,534.41	27%	18,400.00	5,644.99	13,755.01	71%	101,734.41
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	987,000.00	814,350.01	904,542.47	82,457.53	8%	105,000.00	90,192.46	25,807.54	22%	397,457.53
3181	SERVICIO POSTAL Y TELEGRÁFICO	4,650.00	-	4,650.00	3,875.00	-	-	3,875.00	100%	775.00	-	775.00	100%	4,650.00
3191	SERVICIOS INTEGRALES Y OTROS SERVICIOS	385,000.00	-	385,000.00	294,500.00	223,715.73	252,092.94	42,407.06	14%	30,500.00	28,377.21	22,122.79	44%	132,907.06
3211	ARRENDAMIENTO DE TERRENOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3221	ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	300,000.00	-	300,000.00	225,000.00	-	-	225,000.00	100%	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 MEDICO Y DE LABORATORIO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-

3253	ARRENDAMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	200,000.00	-	200,000.00	200,000.00	17,400.00	17,400.00	182,600.00	0%	-	-	-	0%	182,600.00
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, AUDITORÍA Y RELACIONADOS	1,436,000.00	-	1,436,000.00	1,430,000.00	538,384.00	738,384.00	691,616.00	48%	2,000.00	200,000.00	637,000.00	76%	697,616.00
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	472,308.00	5,800.00	5,800.00	466,508.00	99%	15,812.00	-	145,812.00	100%	513,950.00
3341	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	500,000.00	-	500,000.00	500,000.00	328,911.20	328,911.20	171,088.80	0%	-	-	-	0%	171,088.80
3351	ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3362	SERVICIOS DE APOYO ADMINISTRATIVO, TRADUCCIÓN, FOTOCOPIADO E IMPRESIÓN	1,815,000.00	10,000.00	1,805,000.00	1,559,500.00	905,375.19	969,010.99	590,489.01	38%	83,000.00	63,635.80	150,364.20	70%	835,989.01
3381	SERVICIOS DE VIGILANCIA	1,350,000.00	-	1,350,000.00	1,020,000.00	688,481.00	787,348.00	232,652.00	23%	110,000.00	98,867.00	16,133.00	14%	562,652.00
3391	SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS INTEGRALES	702,000.00	-	702,000.00	541,000.00	39,849.45	49,402.40	491,597.60	91%	53,000.00	9,552.95	55,447.05	85%	652,597.60
3411	SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	1,500,000.00	-	1,500,000.00	1,125,000.00	822,710.01	941,556.04	183,443.96	16%	125,000.00	\$ 118,846.03	6,153.97	5%	558,443.96
3431	GASTOS INHERENTES A LA RECAUDACIÓN	1,000,000.00	-	1,000,000.00	765,000.00	333,020.51	537,127.09	227,872.91	30%	85,000.00	204,106.58	119,106.58	-140%	462,872.91
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	414,426.66	416,959.35	183,040.65	31%	-	2,532.69	597,467.31	100%	183,040.65
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	374,294.39	374,294.39	415,705.61	53%	-	-	1,000,000.00	100%	415,705.61
3512	MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3513	MANTENIMIENTO Y CONSERVACION DE INMUEBLES EN CUSTODIA Y/O ADJUDICADOS	330,000.00	-	330,000.00	330,000.00	130,000.00	130,000.00	200,000.00	0%	-	-	330,000.00	0%	200,000.00
3521	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	2,436.00	2,436.00	27,564.00	92%	-	-	30,000.00	100%	27,564.00
3531	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE CÓMPUTO Y TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	231,500.00	-	231,500.00	231,500.00	-	-	231,500.00	0%	-	-	231,500.00	100%	231,500.00
3541	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	15,000.00	-	15,000.00	11,250.00	-	-	11,250.00	0%	3,750.00	-	-	0%	15,000.00
3551	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	350,000.00	-	350,000.00	350,000.00	128,314.17	132,681.37	217,318.63	62%	-	4,367.20	345,632.80	99%	217,318.63
3571	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTA	905,000.00	125,000.00	1,030,000.00	1,030,000.00	262,437.66	273,448.99	756,551.01	73%	-	11,011.33	893,988.67	99%	756,551.01
3581	SERVICIOS DE LAVANDERÍA, LIMPIEZA E HIGIENE	1,265,000.00	-	1,265,000.00	950,000.00	590,504.52	686,854.12	263,145.88	28%	105,000.00	96,349.60	13,650.40	12%	578,145.88
3591	SERVICIOS DE JARDINERÍA Y FUMIGACIÓN DIFUSIÓN POR RADIO, TELEVISIÓN Y OTROS	650,000.00	-	650,000.00	500,000.00	316,742.66	363,684.75	136,315.25	27%	50,000.00	46,942.09	13,057.91	22%	286,315.25
3611	MEDIOS DE MENSAJES SOBRE PROGRAMAS Y ACTIVIDADES GUBERNAMENTALES	1,145,000.00	-	1,145,000.00	1,145,000.00	73,540.00	262,740.00	882,260.00	77%	-	189,200.00	925,800.00	83%	882,260.00
3711	PASAJES AÉREOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3721	PASAJES TERRESTRES	108,750.00	-	108,750.00	102,000.00	14,887.18	15,427.18	86,572.82	85%	1,250.00	540.00	80,210.00	99%	93,322.82
3741	AUTOTRANSPORTE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3751	VIÁTICOS EN EL PAÍS	139,000.00	15,000.00	124,000.00	118,750.00	44,900.00	50,579.00	68,171.00	57%	1,000.00	5,679.00	84,071.00	94%	73,421.00
3761	VIÁTICOS EN EL EXTRANJERO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3821	GASTOS DE ORDEN SOCIAL Y CULTURAL	560,000.00	-	560,000.00	360,000.00	232,651.58	256,288.18	103,711.82	29%	35,000.00	23,636.60	154,363.40	87%	303,711.82
3831	CONGRESOS Y CONVENCIÓNES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3851	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
3922	IMPUESTOS Y DERECHOS	290,000.00	-	290,000.00	450,000.00	65,999.46	65,999.46	384,000.54	85%	45,000.00	-	290,000.00	100%	224,000.54
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	869,733.00	610,774.00	688,329.00	181,404.00	21%	96,637.00	77,555.00	19,082.00	20%	471,315.00

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

Detalle Capítulo 4000

4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 30,969,706.00	-\$ 200,000.00	\$ 30,769,706.00	\$ 19,646,625.00	\$ 15,554,974.48	\$ 18,424,493.91	\$ 1,222,131.09	6%	\$ 1,867,801.00	\$ 2,869,519.43	\$ 1,088,281.57	27%	\$ 12,345,212.09
GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA														
4411	ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA	150,000.00	-	150,000.00	150,000.00	41,708.68	58,208.68	91,791.32	61%	-	16,500.00	133,500.00	89%	91,791.32
4453	AYUDAS A SINDICATOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
4454	PROGRAMA DE ASISTENCIA A SINDICATOS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	1,540,000.00	-	1,540,000.00	1,540,000.00	1,225,000.00	1,525,000.00	15,000.00	100%	-	300,000.00	1,240,000.00	100%	15,000.00
4522	PAGO DE PENSIONES Y JUBILACIONES CONTRACTUALES	29,279,706.00	- 200,000.00	29,079,706.00	17,956,625.00	14,288,265.80	16,841,285.23	1,115,339.77	0%	1,867,801.00	2,553,019.43	- 285,218.43	-13%	12,238,420.77
4591	OTRAS PENSIONES Y JUBILACIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
4811	DONATIVOS A INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%

PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-SEPTIEMBRE	EJERCIDO ANTERIOR	EJERCIDO ACUMULADO ENE-SEPTIEMBRE	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-SEPTIEMBRE	PRESUPUESTO AUTORIZADO SEPTIEMBRE	EJERCIDO SEPTIEMBRE	VARIACIÓN ENE-SEPTIEMBRE	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	\$ 347,762.07	\$ 351,709.54	\$ 4,139,345.46	92%	\$ -	\$ 3,947.47	\$ 3,978,107.53	100%	\$ 4,139,345.46
MUEBLES DE OFICINA Y ESTANERÍA														
5111	EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	200,000.00	85,000.00	285,000.00	285,000.00	95,730.40	95,730.40	189,269.60	66%	-	-	200,000.00	100%	189,269.60
5151	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE ADMINISTRACIÓN	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	EQUIPOS Y APARATOS AUDIOVISUALES	300,000.00	-	300,000.00	300,000.00	213,000.00	213,000.00	87,000.00	29%	-	-	300,000.00	100%	87,000.00
5211	APARATOS DEPORTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
5221	CÁMARAS FOTOGRÁFICAS Y DE VIDEO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
5291	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
5311	EQUIPO 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	INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
5414	VEHÍCULOS Y EQUIPO TERRESTRE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
5491	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%

EQUIPOS Y APARATOS DE 5651 COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES	450,000.00	-	450,000.00	450,000.00	-	-	450,000.00	0%	-	450,000.00	0%	450,000.00	
MAQUINARIA Y EQUIPO ELÉCTRICO Y 5661 ELECTRÓNICO	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	0%	-	
HERRAMIENTAS Y MAQUINAS 5671 HERRAMIENTA	60,000.00	-	60,000.00	60,000.00	-	-	60,000.00	100%	-	60,000.00	100%	60,000.00	
OTROS EQUIPOS 5691	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	0%	-	
TERRENOS 5811	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	0%	-	
EDIFICIOS NO RESIDENCIALES 5831	-	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	0%	-	
OTROS BIENES INMUEBLES 5891	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	0%	-	
SOFTWARE 5911	400,000.00	4,000.00	404,000.00	404,000.00	39,031.67	42,979.14	361,020.86	89%	-	3,947.47	6,052.53	61%	361,020.86

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

Detalle Capítulo 6000

6000 INVERSIÓN PÚBLICA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -
6211 EDIFICACIÓN HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
6221 EDIFICACIÓN NO HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
DIVISIÓN DE TERRENOS Y CONSTRUCCIÓN DE 6241 OBRAS DE URBANIZACIÓN	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN 6271 CONSTRUCCIONES	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-
TRABAJOS DE ACABADOS EN EDIFICACIONES Y 6291 OTROS TRABAJOS ESPECIALIZADOS	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-

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
SEPTIEMBRE 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 \$ 272.55 mdp y el saldo del año pasado fue de \$ 528.27 mdp, se refleja una diferencia menor en \$ 255.72 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 7.50%.

INVERSIONES EN VALORES :

TIPO DE INVERSIÓN	CUENTA	CAPITAL
Banorte cuenta 1101074356	1101074356	19,154,434.11
Banco 74597675 Banamex	74597675	253,391,011.54
TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES		<u>\$272,545,445.65</u>

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 \$ 170.91 mdp, disminuyo con relación al año pasado en \$ 65.21 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 \$ 6,323.48 mdp, incremento con relación al año anterior que es de \$ 5,148.12 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 106.89 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 6,430.37 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 \$ 106.53 mdp, representa el 1.65% del monto total de la cartera que asciende a \$ 6,430.37 mdp. (Ver anexo 8)

A la fecha se han otorgado 49,448 créditos, un 7.02% mayor que el año anterior de 3,247 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	23.48
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	-48.48
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-17.00
Depreciación acumulada de bienes muebles	-30.30
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.18
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 Notaría número uno del Lic. **GREGORIO ALEJANDRO GÓMEZ MALDONADO**, que describe la Fusión de 2 Predios y la constitución del Conjunto Condominal denominado “**LAS VENTANAS**” compuesto de 302 viviendas, distribuidas en **CINCO CONDOMINIOS**, se realizó en el mes de Noviembre del 2018 el registro contable de la Capitalización de la Inversión en la cuenta **1.2.3.2.0.001.000.000.000 “Viviendas”**. (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 \$ 3.30

Otras cuentas por pagar a corto plazo

El Importe asciende a \$ 23.04 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 \$ 3.44 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 \$ 1,725.89 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	(3,443,208.44)
PARA UTILES ESCOLARES	(3,292,820.74)
ESPECIALES	727,349.07
JUBILADOS Y PENSIONADOS	(877,736.77)

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	(1,725,893,563.50)
INTERESES POR DEVENGAR A LARGO PLAZO	(1,546,636,905.61)
QUIROGRAFARIOS	154,710,930.04
ESPECIALES	287,172,447.78
ADQUISICION DE VEHICULOS	(171,610,947.34)
HIPOTECARIOS	(1,815,021,586.85)
UN MEJOR HOGAR UN MEJOR MORELOS	(1,887,749.24)
INTERESES MORAT. DETERMINADOS	(179,256,657.89)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA JUDICIAL	(3,005,179.23)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA ADMINISTRATIVA	(176,251,478.66)

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 \$ 42.75 mdp, en relación al saldo de año anterior. El total de los fondos asciende a \$ 869.49 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 \$ 37.34 mdp y a la fecha del año anterior el superavit fue de \$ 43.48 mdp, monto menor en \$ 6.54 mdp, que representa un 17.51 %. (Ver Estado de Actividades)

CONCEPTO	SEP 2025	SEP 2024	VARIACIÓN
INGRESOS	49.01	54.16	-5.15
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	11.67	10.28	1.39
SUPERAVIT FINANCIERO	37.34	43.88	-6.54

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 \$ 342.65 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 \$ 5.15 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 1.39 mdp (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.

	SEP-2025	SEP-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	8,444,807.23	9,754,448.91	69,471,278.75
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	8,444,807.23	9,754,448.91	69,471,278.75
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	1,839,818.45	4,241,569.91	26,249,135.16
Otros productos financieros	121,658.07	248,488.75	1,415,265.23
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	42,551,007.36	42,767,352.26	361,153,390.00
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	257,057.62	161,509.98	1,256,132.63
Otros Ingresos	1.73	4.82	114.87
	44,769,543.23	47,418,925.72	390,074,037.89
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	53,205.00	34,675.00	313,229.46
Servicios de Optometría	120,887.15	114,297.00	1,125,903.17
	174,092.15	148,972.00	1,439,132.63
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-4,374,136.84	-3,258,971.28	-29,741,495.97
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	101,107.83	0.00
	-4,374,136.84	-3,157,863.45	-29,741,495.97
Total de Ingresos	49,014,305.77	54,164,483.18	431,242,953.30
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,937,609.85	7,462,622.38	48,998,387.73
Materiales y Suministros	818,521.73	258,511.86	3,185,484.31
Servicios Generales	1,312,857.53	1,402,002.79	10,006,204.51
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			

Ayudas Sociales	316,500.00	0.00	1,493,208.68
Pensiones y Jubilaciones	2,553,019.43	1,408,743.66	16,841,285.23
Donativos	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	491,265.44	229,834.12	7,081,335.60
Otros Gastos	240,075.43	-479,648.26	986,742.89
Total de Gastos y Otras Pérdidas	11,669,849.41	10,282,066.55	88,592,648.95
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$37,344,456.36	\$43,882,416.63
			\$342,650,304.35

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 \$ 4,438.58 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 \$ 372.68 mdp en comparación al ejercicio anterior y representa un superávit del 9.16 %. (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	\$2,642,174,444.86	\$526,338,865.40	\$0.00	\$4,065,901,590.27
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		2,540,797,493.92	419,580,865.88		
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 agosto del 2025						
Fondo Social Permanente	0.00	0.00	330,797,562.74	0.00		330,797,562.74
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00					
Aportaciones Especiales	0.00					
Resultado de Ejercicios Anteriores			38,055.78			
Revaluos de bienes inmuebles			0.00			
Fondo de Reserva			24,706,994.95			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			746,664.02			
Resultado del Ejercicio			305,305,847.99			
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de agosto del 2025	\$897,388,280.01	\$2,642,174,444.86	\$857,136,428.14	\$0.00	\$4,396,699,153.01	
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de septiembre del 2025						
Fondo Social Permanente	0.00	0.00	41,876,913.46	0.00		41,876,913.46
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			4,292,381.71			
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			240,075.39			
Resultado del Ejercicio			37,344,456.36			
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de septiembre del 2025	\$897,388,280.01	\$2,642,174,444.86	\$899,013,341.60	\$0.00	\$4,438,576,066.47	

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		sep-25	dic-24
ORIGEN			
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social			
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social			
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	69,471,278.75	87,999,811.55	
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados			
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	26,249,135.16	63,448,033.63	
Otros Productos Financieros	1,415,265.23	2,317,645.49	
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	361,153,390.00	428,021,893.64	
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,256,132.63	1,419,578.21	
Otros Ingresos	114.87	7,132.63	
Ajuste al Fondo de Reserva	-29,741,495.97	-38,363,647.64	
Utilidad en Bienes Adjudicados		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	1,439,132.63	1,927,203.08	
	431,242,953.30	546,878,758.42	

APLICACIÓN			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	48,998,387.73	78,641,910.75	
Materiales y Suministros	3,185,484.31	5,298,902.23	
Servicios Generales	10,006,204.51	15,525,239.08	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	1,493,208.68	1,399,499.98	
Pensiones y Jubilaciones	16,841,285.23	24,438,609.49	
Donativos	0.00	310,000.00	
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	7,081,335.60	5,906,706.96	
Otros Gastos	986,742.89	-4,222,975.97	
	\$ 88,592,648.95	127,297,892.52	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación			
	\$ 342,650,304.35	419,580,865.90	

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

ORIGEN

Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados		
Fondo de Reserva		
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso		
Software		
Bienes Muebles	2,567,899.00	
Fondo de Reserva	29,017,424.23	37,437,596.33
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	986,739.41	
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,802,481.16	2,324,772.61
Depreciación acumulada de bienes muebles	2,347,109.44	3,254,469.88
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	271,115.60	327,464.47
Resultado de ejercicios anteriores	57,221.38	
Revaluos de bienes inmuebles		6,920,600.85
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	35,172,036.56	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		3,362,273.03
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	259,293,440.62	458,614,667.50
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	5,503,792.30	

Otras cuentas por pagar a corto plazo		8,133,891.93
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	186,500,176.89	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo		
Deudores diversos a largo plazo		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Inversiones Financiera a corto plazo	205,516,118.97	
Almacén de materiales y suministros de consumo		
Ingresos por Recuperar a corto plazo	140,766,473.24	
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		
	\$ 523,519,436.59	912,369,459.82
APLICACIÓN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado		
Software	42,979.14	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	32,891,313.88	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	812,674.59	316,870.79
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	13,999,471.20	47,241,382.43
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	21,467.2	0.30
Préstamos otorgados a largo plazo	855,776,527.54	1,212,984,620.27
Inversiones Financieras de corto plazo		
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo	627,679.73	6,999.84
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo	31,309,374.11	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	1,643,205.95		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	3,283,029.95		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	145,777.24	19,126.79	
Provisiones a corto plazo	4,414,717.31	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 Corto Plazo			
	\$ 945,037,817.84	1,368,273,516.08	
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	-\$ 421,518,381.25	-\$ 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	-\$ 78,868,076.90	-\$ 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	\$ 16,419,920.01	\$ 95,287,996.91	

2) NOTAS DE MEMORIA



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

**NOTAS DE MEMORIA
(CUENTAS DE ORDEN)**

SEPTIEMBRE 2025

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

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 \$ 19.67 mdp.

7770000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL	19,668,033.47
7771000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA QUIROGRAFARIOS	18,566,359.02
7772000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIALES	390,310.26
7773000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA VEHICULOS	180,995.67
7774000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA JUBILADOS Y PENSIONADOS	370,300.53
7775000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA UTILES ESCOLARES	160,067.99

Cuentas de Orden la Presupuestaria:

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	253.67
Presupuesto de Ingresos Modificado	0
Presupuesto de Ingresos Devengado	0
Presupuesto de Ingresos Recaudado	459.54
Presupuesto de Egresos Aprobado	146.50
Presupuesto de Egresos por Ejercer	65.20
Presupuesto de Egresos Modificado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	0
Presupuesto de Egresos Devengado	0
Presupuesto de Egresos Ejercido	0
Presupuesto de Egresos Pagado	81.29

INFORMACIÓN PRESUPUESTAL

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el ejercicio es de \$ 713.21 mdp. Se recaudaron a la fecha \$ 459.54 mdp.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado para el ejercicio es de \$ 146.50 mdp, del cual se ejercieron a la fecha \$ 81.29 mdp, que representa el 55.48 % del presupuesto total.

1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 4.75 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 5.94 mdp.

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 0.31 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 0.26 mdp.

3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 1.08 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 1.31 mdp.

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 1.87 mdp de los cuales se ejercieron \$ 2.87 mdp.

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

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

3) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA



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

NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA SEPTIEMBRE 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 Pública Central y sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, Estado de Morelos.

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

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

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

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

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

Enteró de retenciones mensuales de ISR por sueldos y salarios

Enteró de retención de ISR por servicios profesionales.

Enteró de retenciones mensuales de ISR por ingresos asimilados a salarios

Declaración Informativa mensual de Proveedores

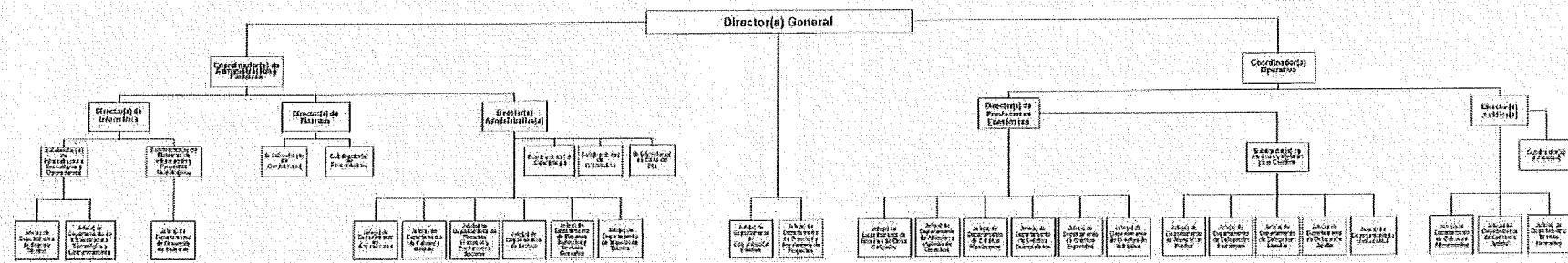
Declaración informativa anual de retenciones de ISR por arrendamiento de inmuebles

Enteró mensual de retenciones de ISR de ingresos por arrendamiento.

f) Estructura Organizacional Básica



Organigrama del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos



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

Die Einführung der Kurzzeit-Methode **Die Erfüllung des Konsolidierungsprinzips** **Die Anwendung der Kurzzeit-Methode** **Die Überprüfung der Kurzzeit-Methode**

Chances *Green*

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 (LGC), 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 salidas 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 49,448 créditos, un 7.02% mayor que el año anterior de 3,247 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 \$ 663.12 mdp.

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del periodo	Abonos del Periodo	Saldo Final	Variación del Periodo (SF-SI)
	(SI)			(SF)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)

1	ACTIVO	6,472.28	94,134.51	93,471.39	7,135.41	663.12
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	770.33	91,028.60	91,228.31	570.63	-199.71
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	95.29	46,077.83	46,156.70	16.42	-78.87
1.1.1.1	Efectivo	0.03	7.45	6.43	1.04	1.02
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	95.26	46,070.38	46,150.27	15.38	-79.89
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	674.13	44,947.44	45,068.90	552.67	-121.47
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	459.05	43,784.77	43,971.27	272.55	-186.50
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	0.27	0.27	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1.49	5.14	4.33	2.31	0.81
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138.01	992.06	959.17	170.91	32.89
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.00	0.49	0.47	0.02	0.02
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	75.58	164.70	133.39	106.89	31.31
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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	3.34	2.71	1.54	0.63
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	5,701.95	3,105.91	2,243.08	6,564.78	862.83
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	3,105.77	2,236.00	6,502.74	869.78
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	3,091.77	2,236.00	6,323.48	855.78
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	165.26	14.00	0.00	179.26	14.00
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	0.09	2.66	35.56	-2.57
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	26.33	0.09	2.49	23.93	-2.40
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educacional 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	0.04	0.00	2.59	0.04
1.2.5.1	Software	2.55	0.04	0.00	2.59	0.04
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-46.04	0.00	4.42	-50.46	-4.42
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-16.00	0.00	1.80	-17.80	-1.80
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-29.02	0.00	2.35	-31.37	-2.35
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.03	0.00	0.27	-1.30	-0.27
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 (LGGC): 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”.