INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE	ago-2026	ago-2025
Efectivo y Equivalentes		
Efectivo (ANEXO 1)	639,704.58	849,020.36
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)	31,744,478.92	27,093,688.31
	32,384,183.50	27,942,708.67
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)	119,738,560.78	274,241,601.45
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)	2,071,142.24	2,265,993.92
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)	179,040,420.52	162,903,179.78
Deudores por Anticipos de la Tesoreria a Corto Plazo	60,000.30	21,450.57
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)	123,139,359.05	105,548,911.29
	424,049,482.89	544,981,137.01
Derechos a Recibir Bienes o Servicios		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	0.00	0.00
Almacenes		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)	547,589.70	2,097,572.83
	547,589.70	2,097,572.83
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	**456,981,256.09**	**575,021,418.51**
ACTIVO NO CIRCULANTE		
Inversiones Financieras a Largo Plazo		
Inversiones a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo		
Deudores diversos a largo plazo (ANEXO 7)	0.00	0.00
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)	7,193,204,171.24	6,262,108,569.20
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)	199,713,414.80	177,506,603.95
	7,392,917,586.04	6,439,615,173.15
Bienes Inmuebles,Infraestructura y Construcciónes en Proceso		
Terrenos	4,934,000.00	4,690,000.00
Viviendas	0.00	0.00
Edificios no habitacionales	65,288,600.86	63,415,402.01
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00	0.00
Otros Bienes Inmuebles	7,124,000.00	6,212,000.00
	77,346,600.86	74,317,402.01
Bienes Muebles		
Mobiliario y equipo de administracion	25,013,553.17	23,931,261.57
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	283,932.33	263,932.33
Equipo e instrumental medico y de laboratorio	1,550,989.87	1,457,778.10
Vehiculos y equipo de transporte	3,694,325.00	3,846,820.00
Maquinaria, otros equipos y herramientas	6,154,795.46	6,057,355.46
	36,697,595.83	35,557,147.46
Activos Intangibles		
Software	2,659,209.73	2,586,250.75
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes		
Depreciacion acumulada de bienes inmuebles	-20,054,379.83	-17,600,374.63
Depreciacion acumulada de bienes muebles	-34,028,109.68	-31,106,149.45
Deterioro de bienes muebles	-899.00	0.00
Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-1,635,569.15	-1,267,165.95
	-55,718,957.66	-49,973,690.03
Activos Diferidos		
Otros Activos Diferidos	45,856.72	45,856.72
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	**7,453,947,891.52**	**6,502,148,140.06**
TOTAL DEL ACTIVO	**$7,910,929,147.61**	**$7,077,169,558.57**
CUENTAS DE ORDEN		
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	**$21,255,573.37**	**$19,580,045.88**

PASIVO

PASIVO CIRCULANTE	ago-2026	ago-2025
Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	3,319,654.26	4,270,894.79
Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	16,514,815.18	19,995,098.94
	19,834,469.44	24,265,993.73
Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	23,893.19	4,061,835.85
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	72,597,377.40	65,906,251.71
	72,621,270.59	69,968,087.56
Provisiones a Corto Plazo		
Otras Provisiones a Corto Plazo	7,826,147.70	4,765,144.50
	7,826,147.70	4,765,144.50
TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	**100,281,887.73**	**98,999,225.79**
PASIVO NO CIRCULANTE		
Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	1,944,966,094.34	1,715,112,904.27
	1,944,966,094.34	1,715,112,904.27
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	942,710,553.28	866,358,275.50
	942,710,553.28	866,358,275.50
TOTAL DE PASIVOS NO CIRCULANTE	**2,887,676,647.62**	**2,581,471,179.77**
TOTAL DEL PASIVO	**2,987,958,535.35**	**2,680,470,405.56**
HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO		
HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Aportaciones		
Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	897,281,982.66	897,281,982.66
Aportaciones Especiales	72,518.89	72,518.89
	897,388,280.01	897,388,280.01
HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO GENERADO		
Resultado del ejercicio	356,850,181.45	305,305,847.99
Resultado de ejercicios anteriores	3,403,571,816.23	2,960,416,415.58
Revaluos de bienes inmuebles	43,682,964.77	40,653,765.92
Fondo de Reserva	215,762,888.89	188,047,748.12
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	5,414,092.58	4,887,095.39
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores	300,388.33	
	4,025,582,332.25	3,499,310,873.00
TOTAL HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO	**4,922,970,612.26**	**4,396,699,153.01**
TOTAL DEL PASIVO Y HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO	**$7,910,929,147.61**	**$7,077,169,558.57**

DIRECCIÓN GENERAL	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECCIÓN DE FINANZAS	SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN	C.P. ADRIANA DANIELA 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 31 DE AGOSTO DEL 2026

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	**128,226,904.88**	**961,986,493.92**
Activo Circulante	**122,481,637.25**	**4,441,474.83**
Efectivo y Equivalentes	0.00	4,441,474.83
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	120,931,654.12	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	1,549,983.13	0.00
Activo No Circulante	**5,745,267.63**	**957,545,019.09**
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	953,302,412.89
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	3,029,198.85
Bienes Muebles	0.00	1,140,448.37
Activos Intangibles	0.00	72,958.98
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	5,745,267.63	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	**311,919,654.08**	**4,431,524.29**
Pasivo Circulante	**5,714,186.23**	**4,431,524.29**
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	4,431,524.29
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	2,653,183.03	0.00
Provisiones a Corto Plazo	3,061,003.20	0.00
Pasivo No Circulante	**306,205,467.85**	**0.00**
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	229,853,190.07	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	76,352,277.78	0.00
PATRIMONIO	**526,271,459.25**	**0.00**
Patrimonio Contribuido	**0.00**	**0.00**
Aportaciones	0.00	0.00
Patrimonio Generado	**526,271,459.25**	**0.00**
Resultados del Ejercicio	51,544,333.46	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	443,155,400.65	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	3,029,198.85	0.00
Fondo de Reserva	27,715,140.77	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	526,997.19	0.00
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores	300,388.33	0.00

DIRECCIÓN GENERAL	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECCIÓN DE FINANZAS	SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN	C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL	LIC. MIGUEL ANGEL CELIS CEBALLOS	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 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

	ago-2026	ago-2025	Acumulado 2026
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	13,621,180.73	11,256,722.02	73,189,080.58
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	13,621,180.73	11,256,722.02	73,189,080.58
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversion	887,237.14	2,637,384.66	7,810,098.61
Otros productos financieros	87,161.28	197,218.86	661,488.56
Intereses Ordinarios por Creditos Otorgados	75,264,176.32	55,972,100.35	368,112,917.26
Intereses Moratorios por Creditos Otorgados	82,322.88	303,908.21	1,627,592.12
Otros Ingresos	-160,978.95	12.57	422,756.75
	76,159,918.67	59,110,624.65	378,634,853.30
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	34,660.00	40,419.46	280,928.04
Servicios de Optometria	135,333.26	143,600.74	982,347.98
	169,993.26	184,020.20	1,263,276.02
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-2,765,120.14	-5,744,627.54	-16,760,201.93
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
Indemnizaciones	0.00	0.00	89,680.00
	-2,765,120.14	-5,744,627.54	-16,670,521.93
Total de Ingresos	**87,185,972.52**	**64,806,739.33**	**436,416,687.97**
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,124,455.88	4,622,060.87	42,928,546.98
Materiales y Suministros	767,743.01	817,412.13	2,784,702.36
Servicios Generales	1,168,530.23	1,733,993.76	10,113,614.07
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	15,000.00	19,142.88	1,598,578.00
Pensiones y Jubilaciones	2,013,883.26	1,689,122.42	16,953,369.87
Donativos	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	501,767.37	500,653.42	3,943,267.13
Otros Gastos	1,814,017.00	794,329.99	1,244,428.11
Total de Gastos y Otras Pérdidas	**11,405,396.75**	**10,176,715.47**	**79,566,506.52**
RESULTADO DEL EJERCICIO	**$75,780,575.77**	**$54,630,023.86**	**$356,850,181.45**

DIRECCIÓN GENERAL	COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECCIÓN DE FINANZAS	SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN	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 FLUJO DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	ago-2026	dic-2025
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	$ 73,189,080.58	$ 97,428,761.01
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados		
Intereses Moratorios de Entes Obligados		0.00
Productos		
Productos		
Intereses sobre Inversión	7,810,098.61	30,871,670.63
Otros Productos Financieros	661,488.56	1,782,460.43
Intereses Ordinarios por Créditos Otrogados	368,112,917.26	489,572,320.24
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,627,592.12	1,690,559.22
Otros Ingresos	422,756.75	135.02
Ajuste al Fondo de Reserva	-16,670,521.93	-37,867,595.96
Dividendos		
Utilidad en Bienes Adjudicados		
Indemnizaciones		
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	1,263,276.02	1,993,545.25
	$436,416,687.97	**$ 585,471,855.84**
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	42,928,546.98	79,275,827.22
Materiales y Suministros	2,784,702.36	5,089,469.66
Servicios Generales	10,113,614.07	14,884,291.94
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	1,598,578.00	1,550,208.68
Pensiones y Jubilaciones	16,953,369.87	33,049,170.62
Donativos	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Armortizaciones	3,943,267.13	8,492,940.68
Otros Gastos	1,244,428.11	33,976.58
	$ 79,566,506.52	$ 142,375,885.38
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	**$356,850,181.45**	**$ 443,095,970.46**
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Bienes Muebles	55,761.00	1,371,689.63
Fondo de Reseva	15,654,883.03	36,785,300.26
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	1,244,418.93	29,242.28
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,647,938.52	2,408,272.15
Depreciación acumulada de bienes muebles	1,946,700.62	3,061,755.45
Deterioro de bienes muebles	899.00	
Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	246,858.97	362,283.68
Resultado de ejercicios anteriores	40,632.07	76,019.50
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores	300,388.33	
Revaluos de bienes inmuebles	2,282,500.00	746,698.85
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	50,747,137.06	57,645,337.11
Proveedores por pagar a corto plazo		1,776,445.62
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo		
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	87,319,235.03	391,046,736.43
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	3,636,497.26	7,322,834.34
Otras cuentas por pagar a corto plazo		

Provisiones a Corto Plazo		284,375.00
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera a corto plazo	60,016,051.12	279,291,010.64
Préstamos otorgados a corto plazo		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	588,455.58	
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
	$225,728,356.52	$ 782,208,000.94
APLICACIÓN		
Software	56,893.64	55,097.01
Bienes muebles		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		
Bienes Inmuebles	2,282,500.00	816,298.85
Resultado de ejercicios anteriores		
Incremento de Activos Financieros		
Inversiones Financieras de corto plazo		
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	60,000.00	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	85,304.13	492,870.16
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	16,505,528.54	17,950,699.57
Préstamos otorgados a largo plazo	496,504,899.42	1,228,996,183.11
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo		221,262.90
Ingresos por Recuperar a corto plazo	40,051,298.77	974,742.89
Préstamos otorgados a corto plazo	40,802,290.30	6,759,396.90
Disminución de Otros pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,895,626.59	
Provisones a corto plazo	1,406,882.89	
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,357,205.80	4,808,996.11
Intereses moratorios por devengar de entes obligados		
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	1,543,404.65	5,158,940.55
	$604,551,834.73	$ 1,266,234,488.05
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	**-$378,823,478.21**	**-$ 484,026,487.11**
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	**-$ 21,973,296.76**	**-$ 40,930,516.65**
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	54,357,480.26	95,287,996.91
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	**$ 32,384,183.50**	**$ 54,357,480.26**

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

DEL 01 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

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 2025	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$940,412,087.05**	**$0.00**	**$4,546,579,560.88**
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	862,733,690.24		
Revaluos de bienes inmuebles		33,733,165.07	7,667,299.70		
Fondo de Reserva		125,885,109.27	74,204,849.02		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		8,363,425.56	-4,193,751.91		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de julio del 2026	**0.00**	**0.00**	**296,320,405.73**	**0.00**	**296,320,405.73**
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores					
Revaluos de bienes inmuebles			2,282,500.00		
Fondo de Reserva			13,060,831.31		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-92,531.26		
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores					
Resultado del Ejercicio			281,069,605.68		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de julio del 2026	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$1,236,732,492.78**	**$0.00**	**$4,842,899,966.61**
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de agosto del 2026	**0.00**	**0.00**	**80,070,645.65**	**0.00**	**80,070,645.65**
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			40,632.07		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,612,099.29		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			1,336,950.19		
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores			300,388.33		
Resultado del Ejercicio			75,780,575.77		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de agosto del 2026	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$1,316,803,138.43**	**$0.00**	**$4,922,970,612.26**

DIRECCIÓN GENERAL	COORDINACIÓN DE ADMINSTRACION Y FINANZAS	DIRECCIÓN DE FINANZAS	SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
C.P. ENRIQUE IRAGORRI DURAN	C.P. ADRIANA DANIELA 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
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

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	$ 7,401,056,394.38	$ 49,492,912,876.56	$ 48,983,040,123.33	$ 7,910,929,147.61	$ 509,872,753.23
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	$ 458,560,166.35	$ 46,789,106,001.57	$ 46,790,684,911.83	$ 456,981,256.09	-$ 1,578,910.26
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	$ 54,357,480.26	$ 23,598,147,631.17	$ 23,620,120,927.93	$ 32,384,183.50	-$ 21,973,296.76
1.1.1.1	Efectivo	27,753.57	7,821,718.55	7,209,767.54	639,704.58	611,951.01
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	54,329,726.69	23,590,325,912.62	23,612,911,160.39	31,744,478.92	-22,585,247.77
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	403,066,640.81	23,189,290,861.32	23,168,308,019.24	424,049,482.89	20,982,842.08
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	179,754,611.90	21,993,346,912.19	22,053,362,963.31	119,738,560.78	-60,016,051.12
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	170,430.74	170,430.74	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,985,838.11	640,027.20	554,723.07	2,071,142.24	85,304.13
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138,989,121.75	1,029,586,865.52	989,535,566.75	179,040,420.52	40,051,298.77
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesoreria a Corto Plazo	0.30	500,000.00	440,000.00	60,000.30	60,000.00
1.1.2.6	Prestamos Otorgados a Corto Plazo	82,337,068.75	165,046,625.67	124,244,335.37	123,139,359.05	40,802,290.30
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	1,136,045.28	1,667,509.08	2,255,964.66	547,589.70	-588,455.58
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	1,136,045.28	1,667,509.08	2,255,964.66	547,589.70	-588,455.58
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	$ 6,942,496,228.03	$ 2,703,806,874.99	$ 2,192,355,211.50	$ 7,453,947,891.52	$ 511,451,663.49
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	6,879,907,158.08	2,701,191,007.38	2,188,180,579.42	7,392,917,586.04	513,010,427.96
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	6,696,699,271.82	2,684,685,478.84	2,188,180,579.42	7,193,204,171.24	496,504,899.42
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	183,207,886.26	16,505,528.54	0.00	199,713,414.80	16,505,528.54
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	75,064,100.86	2,282,500.00	0.00	77,346,600.86	2,282,500.00
1.2.3.1	Terrenos	4,690,000.00	244,000.00	0.00	4,934,000.00	244,000.00
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	63,859,600.86	1,429,000.00	0.00	65,288,600.86	1,429,000.00
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	6,514,500.00	609,500.00	0.00	7,124,000.00	609,500.00
1.2.4	Bienes Muebles	36,753,356.83	96,734.00	152,495.00	36,697,595.83	-55,761.00
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administracion	25,013,553.17	0.00	0.00	25,013,553.17	0.00
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	263,932.33	20,000.00	0.00	283,932.33	20,000.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Medico y de Laboratorio	1,474,255.87	76,734.00	0.00	1,550,989.87	76,734.00
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	3,846,820.00	0.00	152,495.00	3,694,325.00	-152,495.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6,154,795.46	0.00	0.00	6,154,795.46	0.00
1.2.5	Activos Intangibles	2,602,316.09	56,893.64	0.00	2,659,209.73	56,893.64
1.2.5.1	Software	2,602,316.09	56,893.64	0.00	2,659,209.73	56,893.64
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-51,876,560.55	179,739.97	4,022,137.08	-55,718,957.66	-3,842,397.11
1.2.6.1	Depreciacion Acumulada de Bienes Inmuebles	-18,406,441.31	0.00	1,647,938.52	-20,054,379.83	-1,647,938.52
1.2.6.3	Depreciacion Acumulada de Bienes Muebles	-32,081,409.06	179,739.97	2,126,440.59	-34,028,109.68	-1,946,700.62
1.2.6.4	Deterioro de Bienes Muebles	0.00	0.00	899.00	-899.00	-899.00
1.2.6.5	Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-1,388,710.18	0.00	246,858.97	-1,635,569.15	-246,858.97
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 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026

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			***2,854,458,785.93***	***2,987,958,535.35***
Total Deuda y Otros Pasivos			***2,854,458,785.93***	***2,987,958,535.35***

"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

AGOSTO 2026.

		PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-AGOSTO	RECAUDADO ACUMULADO ENE-AGOSTO	VARIACION ACUMULADA ENE-AGOSTO		PRESUPUESTO AGOSTO	RECAUDADO AGOSTO	VARIACION AGOSTO		POR RECAUDAR
	PRESUPUESTO DE INGRESOS	$ 599,102,281	$ 399,402,187.20	$ 450,291,417.66	$ 50,889,230.46	12.74%	$ 49,925,023.40	$ 87,080,722.83	$ 37,155,699.43	74.42%	$ 148,810,863.14
24	**OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL**	$ 100,904,148.0	$ 67,270,098.64	$ 70,836,826.38	$ 3,566,727.74	5.30%	$ 8,408,512.33	$ 10,778,665.26	$ 2,370,152.93	28.19%	$ 30,067,321.58
51	**PRODUCTOS**	$ 495,839,416.0	$ 330,559,610.64	$ 378,191,315.26	$ 47,631,704.62	14.41%	$ 41,319,951.33	$ 76,132,064.31	$ 34,812,112.98	84.25%	$ 117,648,100.70
73	**INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**	$ 2,358,717	$ 1,572,477.92	$ 1,263,276.02	-$ 309,201.90	-19.66%	$ 196,559.74	$ 169,993.26	-$ 26,566.48	-13.52%	$ 1,095,440.86
24	**OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL**	$ 100,904,148	$ 67,270,098.64	$ 70,836,826.38	$ 3,566,727.74	5.30%	$ 8,408,512.33	$ 10,778,665.26	$ 2,370,152.93	28.19%	$ 30,067,321.58
241	APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS	$ 100,902,148.0	$ 67,268,098.64	$ 70,836,826.38	$ 3,568,727.74	5.31%	$ 8,408,512.33	$ 10,778,665.26	$ 2,370,152.93	28.19%	$ 30,065,321.58
243	INTERESES MORATORIOS DE ENTES OBLIGADOS	$ 2,000.00	$ 2,000.00	$ -	-$ 2,000.00	-100.00%	$ -	$ -	$ -	0.00%	$ 2,000.00
51	**PRODUCTOS**	$ 495,839,416	$ 330,559,610.64	$ 378,191,315.26	$ 47,631,704.62	14.41%	$ 41,319,951.33	$ 76,132,064.31	$ 34,812,112.98	84.25%	$ 117,648,100.70
511	INTERESES SOBRE INVERSION	$ 21,000,000.00	$ 14,000,000.00	$ 8,471,587.17	-$ 5,528,412.83	-39.49%	$ 1,750,000.00	$ 974,398.42	-$ 775,601.58	-44.32%	$ 12,528,412.83
512	INTERESES ORDINARIOS POR CREDITOS OTORGADOS	$ 472,976,853.00	$ 315,317,902.00	$ 368,112,917.26	$ 52,795,015.26	16.74%	$ 39,414,737.75	$ 75,264,176.32	$ 35,849,438.57	90.95%	$ 104,863,935.74
513	INTERESES MORATORIOS POR CREDITOS OTORGADOS	$ 1,777,843.0	$ 1,185,228.64	$ 1,606,804.13	$ 421,575.49	35.57%	$ 148,153.58	$ 70,161.98	-$ 77,991.60	-52.64%	$ 171,038.83
514	OTROS INGRESOS	$ 84,720.00	$ 56,480.00	$ 6.70	-$ 56,473.30	-100%	$ 7,060.00	-$ 176,672.41	-$ 183,732.41	-2602.44%	$ 84,713.30
73	**INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ORGANOS AUTONOMOS.**	$ 2,358,717	$ 1,572,477.92	$ 1,263,276.02	-$ 309,201.90	-19.66%	$ 196,559.74	$ 169,993.26	-$ 26,566.48	-13.52%	$ 1,095,440.86
731	SERVICIOS ODONTOLOGIA	$ 825,550.0	$ 550,366.64	$ 280,928.04	-$ 269,438.60	-48.96%	$ 68,795.83	$ 34,660.00	-$ 34,135.83	-49.62%	$ 544,621.92
732	SERVICIOS OPTOMTRIA	$ 1,533,167	$ 1,022,111.28	$ 982,347.98	-$ 39,763.30	-3.89%	$ 127,763.91	$ 135,333.26	$ 7,569.35	5.92%	$ 550,818.94

INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
AVANCE PRESUPUESTAL AL 31 DE AGOSTO DE 2026

PARTIDA	DETALLE	PTO APROB	ADECUACIONES	PTO TOTAL	COMPROMETIDO	DEVENGADO	EJERCIDO	PAGADO	DISPONIBLE
1131	SUELDOS BASE	41,300,000.00	.00	41,300,000.00	15,565,924.79	.00	.00	25,734,075.21	.00
1211	HONORARIOS ASIMILABLES A SALARIOS	1,220,000.04	1,000,000.00	2,220,000.04	772,199.80	189,998.40	.00	1,257,801.84	.00
1311	PRIMA QUINQUENAL POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS	1,150,000.00	.00	1,150,000.00	600,690.20	.00	.00	549,309.80	.00
1314	ANTIGÜEDAD	1,860,000.00	.00	1,860,000.00	1,308,870.88	.00	.00	551,129.12	.00
1321	PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	1,200,000.00	.00	1,200,000.00	662,246.71	.00	.00	537,753.29	.00
1322	AGUINALDO O GRATIFICACIÓN DE FIN DE AÑO	10,620,000.00	.00	10,620,000.00	10,378,957.20	.00	.00	241,042.80	.00
1413	APORTACIONES AL IMSS	4,971,000.00	.00	4,971,000.00	2,945,865.81	.00	.00	2,025,134.19	.00
1423	APORTACIONES AL ICTSGEM	1,211,000.00	.00	1,211,000.00	618,729.54	.00	.00	592,270.46	.00
1431	APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	5,100,000.00	.00	5,100,000.00	2,562,316.87	.00	.00	2,537,683.13	.00
1441	CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	1,000,000.00	.00	1,000,000.00	350,787.56	.00	.00	649,212.44	.00
1511	CUOTAS PARA EL FONDO DE AHORRO DEL PERSONAL CIVIL	1,200,000.00	.00	1,200,000.00	518,139.96	.00	.00	681,860.04	.00
1522	PAGO DE LIQUIDACIONES	1,000,000.00	.00	1,000,000.00	748,397.77	.00	.00	251,602.23	.00
1541	PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO	16,500,000.00	.00	16,500,000.00	9,370,325.97	.00	.00	7,129,674.03	.00
2111	MATERIALES Y ÚTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	531,000.00	30,000.00	561,000.00	12,880.41	.00	.00	438,693.11	109,426.48
2121	MATERIALES Y ÚTILES DE IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	9,000.00	.00	9,000.00	.00	.00	.00	.00	9,000.00
2141	MATERIALES, ÚTILES, CONSUMIBLES Y EQUIPOS MENORES DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	301,500.00	5,000.00	306,500.00	.00	.00	.00	20,943.00	285,557.00
2151	MATERIAL IMPRESO, DE APOYO INFORMATIVO E INFORMACIÓN DIGITAL	44,500.00	.00	44,500.00	.00	.00	.00	22,515.61	21,984.39
2161	MATERIAL DE LIMPIEZA	500,000.00	.00	500,000.00	190,170.51	.00	.00	293,905.33	15,924.16
2171	MATERIALES Y ÚTILES DE ENSEÑANZA	1,500.00	.00	1,500.00	.00	.00	.00	.00	1,500.00
2214	PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	435,500.00	21,000.00	456,500.00	.00	.00	.00	291,223.08	165,276.92
2231	UTENSILIOS PARA EL SERVICIO DE ALIMENTACIÓN	5,000.00	.00	5,000.00	.00	.00	.00	.00	5,000.00
2411	PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS	5,000.00	5,000.00	10,000.00	.00	.00	.00	3,382.01	6,617.99
2421	CEMENTO Y PRODUCTOS DE CONCRETO	5,000.00	.00	5,000.00	.00	.00	.00	1,113.09	3,886.91
2431	CAL, YESO Y PRODUCTOS DE YESO	5,000.00	.00	5,000.00	.00	.00	.00	.00	5,000.00
2441	MADERA Y PRODUCTOS DE MADERA	10,000.00	.00	10,000.00	.00	.00	.00	1,630.22	8,369.78
2451	VIDRIO Y PRODUCTOS DE VIDRIO	5,000.00	.00	5,000.00	.00	.00	.00	.00	5,000.00
2461	MATERIAL ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	53,500.00	50,000.00	103,500.00	.00	.00	.00	65,456.28	38,043.72
2471	ARTÍCULOS METÁLICOS PARA LA CONSTRUCCIÓN	15,000.00	50,000.00	65,000.00	.00	.00	.00	3,734.07	61,265.93
2481	MATERIALES COMPLEMENTARIOS	30,000.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00
2491	OTROS MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN	205,000.00	.00	205,000.00	.00	.00	.00	15,749.38	189,250.62
2521	FERTILIZANTES, PESTICIDAS Y OTROS AGROQUÍMICOS	10,000.00	.00	10,000.00	.00	.00	.00	330.00	9,670.00
2531	MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	23,000.00	.00	23,000.00	.00	.00	.00	6,980.68	16,019.32
2541	MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	1,616,000.00	.00	1,616,000.00	658,131.01	.00	.00	731,260.23	226,608.76
2613	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS PARA EL USO EN EQUIPOS DE TRANSPORTE E INDUSTRIAL	800,000.00	.00	800,000.00	.00	.00	.00	250,000.00	550,000.00

ICTSGEM
21 SEP 2026
SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
RECIBIDA

PARTIDA	DETALLE	PTO APROB	ADECUACIONES	PTO TOTAL	COMPROMETIDO	DEVENGADO	EJERCIDO	PAGADO	DISPONIBLE
2711	VESTUARIO Y UNIFORMES	1,000,000.00	.00	1,000,000.00	.00	.00	.00	.00	1,000,000.00
2721	PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL	100,000.00	.00	100,000.00	.00	.00	.00	5,861.20	94,138.80
2731	ARTÍCULOS DEPORTIVOS	80,000.00	.00	80,000.00	.00	.00	.00	1,022.30	78,977.70
2741	PRODUCTOS TEXTILES	10,000.00	.00	10,000.00	.00	.00	.00	676.01	9,323.99
2911	HERRAMIENTAS MENORES	70,000.00	.00	70,000.00	.00	.00	.00	2,815.76	67,184.24
2921	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EDIFICIOS	32,500.00	.00	32,500.00	.00	.00	.00	7,351.00	25,149.00
2931	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	43,000.00	-11,000.00	32,000.00	.00	.00	.00	7,820.54	24,179.46
2941	REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	358,075.00	.00	358,075.00	.00	.00	.00	22,333.88	335,741.12
2951	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO Y DE LABORATORIO	10,000.00	.00	10,000.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00
2961	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO DE TRANSPORTE	80,000.00	.00	80,000.00	.00	.00	.00	1,450.00	78,550.00
2981	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MAQUINARIA Y OTROS EQUIPOS	10,000.00	.00	10,000.00	.00	.00	.00	.00	10,000.00
3111	SERVICIO DE ENERGÍA ELÉCTRICA	720,000.00	.00	720,000.00	.00	.00	.00	289,186.00	430,814.00
3131	SERVICIO DE AGUA	90,000.00	63,000.00	153,000.00	.00	.00	.00	45,829.42	107,170.58
3151	SERVICIO DE TELEFONÍA CELULAR	185,880.00	.00	185,880.00	.00	.00	.00	45,438.91	140,441.09
3171	SERVICIOS DE CONDUCCIÓN DE SEÑALES ANALÓGICAS Y DIGITALES	1,506,000.00	.00	1,506,000.00	.00	.00	.00	931,790.87	574,209.13
3181	SERVICIO POSTAL Y TELEGRÁFICO	5,000.00	.00	5,000.00	.00	.00	.00	490.00	4,510.00
3191	SERVICIOS INTEGRALES Y OTROS SERVICIOS	528,000.00	.00	528,000.00	120,151.21	.00	.00	330,357.05	77,491.74
3221	ARRENDAMIENTO DE EDIFICIOS Y LOCALES	360,000.00	.00	360,000.00	.00	.00	.00	.00	360,000.00
3253	ARRENDAMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	200,000.00	-50,000.00	150,000.00	.00	.00	.00	.00	150,000.00
3271	ARRENDAMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES	300,000.00	-100,000.00	200,000.00	.00	.00	.00	.00	200,000.00
3293	OTROS ARRENDAMIENTOS	25,000.00	.00	25,000.00	.00	.00	.00	.00	25,000.00
3311	SERVICIOS LEGALES, DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y RELACIONADOS	1,796,000.00	-131,019.20	1,664,980.80	270,000.05	.00	.00	794,625.37	600,355.38
3331	SERVICIOS DE DESARROLLO Y MANTENIMIENTO DE APLICACIONES INFORMÁTICAS	651,749.84	.00	651,749.84	.00	.00	.00	23,275.60	628,474.24
3341	SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	500,000.00	.00	500,000.00	.00	.00	.00	449,200.00	50,800.00
3362	SERVICIOS DE APOYO ADMINISTRATIVO, TRADUCCIÓN, FOTOCOPIADO E IMPRESIÓN	1,825,000.00	-71,416.31	1,753,583.69	.00	.00	.00	886,293.29	867,290.40
3381	SERVICIOS DE VIGILANCIA	1,400,000.00	.00	1,400,000.00	743,488.92	.00	.00	656,511.00	.08
3391	SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS INTEGRALES	3,536,999.96	-2,000,000.00	1,536,999.96	104,400.00	.00	.00	371,281.85	1,061,318.11
3411	SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	1,500,000.00	.00	1,500,000.00	.00	.00	.00	1,091,921.62	408,078.38
3431	GASTOS INHERENTES A LA RECAUDACIÓN	1,000,000.00	.00	1,000,000.00	.00	.00	.00	.00	1,000,000.00
3441	SEGURO DE RESPONSABILIDAD PATRIMONIAL DEL ESTADO	70,000.00	.00	70,000.00	.00	.00	.00	.00	70,000.00
3451	SEGUROS DE BIENES PATRIMONIALES	510,000.00	.00	510,000.00	.00	.00	.00	456,393.59	53,606.41
3511	MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	1,000,000.00	-170,000.00	830,000.00	.00	.00	.00	101,078.17	728,921.83
3512	MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES PARA LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS	30,000.00	.00	30,000.00	.00	.00	.00	.00	30,000.00
3513	MANTENIMIENTO Y CONSERVACIÓN DE INMUEBLES EN CUSTODIA Y/O ADJUDICADOS	250,000.00	.00	250,000.00	.00	.00	.00	.00	250,000.00

INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
AVANCE PRESUPUESTAL AL 31 DE AGOSTO DE 2026

PARTIDA	DETALLE	PTO APROB	ADECUACIONES	PTO TOTAL	COMPROMETIDO	DEVENGADO	EJERCIDO	PAGADO	DISPONIBLE
3521	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	50,000.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	36,425.20	13,574.80
3531	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE CÓMPUTO Y TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	239,400.00	850,000.00	1,089,400.00	.00	.00	.00	.00	1,089,400.00
3541	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO Y DE LABORATORIO	56,000.00	.00	56,000.00	.00	.00	.00	6,510.00	49,490.00
3551	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE	350,000.00	.00	350,000.00	122,474.42	.00	.00	199,025.59	28,499.99
3571	INSTALACIÓN, REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTA	1,205,000.00	.00	1,205,000.00	281,987.51	.00	.00	210,596.72	712,415.77
3581	SERVICIOS DE LAVANDERÍA, LIMPIEZA E HIGIENE	1,300,000.00	140,000.00	1,440,000.00	783,574.69	.00	.00	655,232.30	1,193.01
3591	SERVICIOS DE JARDINERÍA Y FUMIGACIÓN	800,000.00	.00	800,000.00	.00	.00	.00	219,180.00	580,820.00
3611	DIFUSIÓN POR RADIO, TELEVISIÓN Y OTROS MEDIOS DE MENSAJES SOBRE PROGRAMAS Y ACTIVIDADES GUBERNAMENTALES	1,145,000.00	1,000,000.00	2,145,000.00	660,000.00	.00	.00	948,804.40	536,195.60
3721	PASAJES TERRESTRES	156,150.00	.00	156,150.00	.00	.00	.00	83.42	156,066.58
3751	VIÁTICOS EN EL PAÍS	164,000.00	.00	164,000.00	.00	.00	.00	25,500.00	138,500.00
3821	GASTOS DE ORDEN SOCIAL Y CULTURAL	570,000.00	.00	570,000.00	.00	.00	.00	163,087.18	406,912.82
3922	IMPUESTOS Y DERECHOS	315,000.00	65,000.00	380,000.00	.00	.00	.00	149,163.01	230,836.99
3941	SENTENCIAS Y RESOLUCIONES POR AUTORIDAD COMPETENTE	.00	309,435.51	309,435.51	.00	.00	.00	309,435.51	.00
3981	IMPUESTO SOBRE NOMINAS	1,820,000.00	.00	1,820,000.00	.00	.00	.00	716,898.00	1,103,102.00
4411	GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA	300,000.00	.00	300,000.00	.00	.00	.00	133,578.00	166,422.00
4454	PROGRAMA DE ASISTENCIA A SINDICATOS E INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	1,540,000.00	.00	1,540,000.00	.00	.00	.00	1,465,000.00	75,000.00
4522	PAGO DE PENSIONES Y JUBILACIONES CONTRACTUALES	31,000,000.00	.00	31,000,000.00	14,046,631.13	.00	.00	16,953,369.87	-1.00
5111	MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA	350,000.00	-80,000.00	270,000.00	.00	.00	.00	.00	270,000.00
5151	EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	1,968,015.42	-960,000.00	1,008,015.42	.00	.00	.00	.00	1,008,015.42
5191	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE ADMINISTRACIÓN	325,000.00	-205,000.00	120,000.00	.00	.00	.00	.00	120,000.00
5231	CÁMARAS FOTOGRÁFICAS Y DE VIDEO	20,000.00	.00	20,000.00	.00	.00	.00	20,000.00	.00
5311	EQUIPO MEDICO Y DE LABORATORIO	250,000.00	80,000.00	330,000.00	.00	.00	.00	76,734.00	253,266.00
5651	EQUIPOS Y APARATOS DE COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES	117,216.00	110,000.00	227,216.00	.00	.00	.00	.00	227,216.00
5671	HERRAMIENTAS Y MAQUINAS HERRAMIENTA	50,000.00	.00	50,000.00	.00	.00	.00	.00	50,000.00
5911	SOFTWARE	357,500.00	.00	357,500.00	.00	.00	.00	56,893.64	300,606.36
		157,173,986.26	**.00**	**157,173,986.26**	**64,397,342.92**	**189,998.40**	**.00**	**73,753,984.94**	**18,832,660.00**

PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS
AGOSTO 2026.

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL 2026 (A)	MENSUAL				ACUMULADO					CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)
		ESTIMADO AGOSTO	RECUPERADO AGOSTO	VARIACIÓN VARIACIÓN AGOSTO		ESTIMADO ENERO AGOSTO	RECUPERADO ANTERIOR	RECUPERADO ENERO AGOSTO (B)	VARIACIÓN ENERO AGOSTO		
I. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	$ 3,017,315,695	$ 251,442,975	$ 402,432,661	$ 150,989,686	$ 1	$ 2,011,543,797	$ 1,453,017,490	$ 1,855,450,151	-$ 156,093,646	-$ 0	$ 1,161,865,545
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	355,733,484.00	29,644,457	45,032,379.72	15,387,922.72	51.91%	237,155,656.00	178,541,691.34	223,574,071.06	- 13,581,584.94	-5.73%	$ 132,159,412.94
CRÉDITO ESCOLAR	48,831,213.60	4,069,268	5,914,845.40	1,845,577.60	45.35%	32,554,142.40	18,369,917.43	24,284,762.83	- 8,269,379.57	-25.40%	$ 24,546,450.77
CRÉDITO PARA JUBIILADO Y PENSIONADO	144,346,147.20	12,028,846	18,791,731.29	6,762,885.69	56.22%	96,230,764.80	71,827,634.76	90,619,366.05	- 5,611,398.75	-5.83%	$ 53,726,781.15
CRÉDITO ESPECIAL	2,027,535,253.20	168,961,271	284,254,697.71	115,293,426.61	68.24%	1,351,690,168.80	944,384,702.15	1,228,639,399.86	- 123,050,768.94	-9.10%	$ 798,895,853.34
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	309,925,660.80	25,827,138	36,576,404.95	10,749,266.55	41.62%	206,617,107.20	170,287,775.53	206,864,180.48	247,073.28	0.12%	$ 103,061,480.32
CRÉDITOS HIPOTECARIOS	129,301,728.00	10,775,144	11,747,013.34	971,869.34	9.02%	86,201,152.00	69,014,580.96	80,761,594.30	- 5,439,557.70	-6.31%	$ 48,540,133.70
CRÉDITOS HOGAR MORELOS	1,642,208.40	136,851	115,588.48	- 21,262.22	-15.54%	1,094,805.60	591,187.44	706,775.92	- 388,029.68	-35.44%	$ 935,432.48
TOTAL RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	$ 3,017,315,695	$ 251,442,975	$ 402,432,661	$ 150,989,686	60.05%	$ 2,011,543,797	$ 1,453,017,490	$ 1,855,450,151	-$ 156,093,646	-7.76%	$ 1,161,865,545

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL				ACUMULADO					CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)
		ESTIMADO AGOSTO	RECUPERADO AGOSTO	VARIACIÓN VARIACIÓN AGOSTO		ESTIMADO ENERO AGOSTO	RECAUDADO ANTERIOR	RECUPERADO ENERO AGOSTO (B)	VARIACIÓN ENERO AGOSTO		
II. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	$ 70,813,555	$ 5,901,130	$ 8,680,184	$ 8,680,184	$ 1	$ 47,209,037	$ 35,973,807	$ 44,653,991	-$ 2,555,046	-$ 0	$ 26,159,564
CUOTAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	$ 70,813,555	$ 5,901,130	$ 8,680,184	$ 2,779,054	$ 0	$ 47,209,037	$ 35,973,807	$ 44,653,991	-$ 2,555,046	-$ 0	$ 26,159,564
TOTAL RECUPERACIÓN DE CUOTAS	$ 70,813,555	$ 5,901,130	$ 8,680,184	$ 2,779,054	$ 0	$ 47,209,037	$ 35,973,807	$ 44,653,991	-$ 2,555,046	-$ 0	$ 26,159,564

	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL				ACUMULADO					CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)
		ESTIMADO AGOSTO	RECUPERADO AGOSTO	VARIACIÓN VARIACIÓN AGOSTO		ESTIMADO ENERO AGOSTO	RECAUDADO ANTERIOR	RECUPERADO ENERO AGOSTO (B)	VARIACIÓN ENERO AGOSTO		
TOTAL DEL PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES	$ 3,088,129,250	$ 257,344,104	$ 411,112,845	$ 153,768,741	$ 1	$ 2,058,752,833	$ 1,488,991,297	$ 1,900,104,141	-$ 158,648,692	-$ 0	$ 1,188,025,109

ICTSGEM
MORELOS
17 SEP 2026
SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD
RECIBIDA

PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

AGOSTO 2026

TIPO DE CRÉDITO	AUTORIZADO ANUAL	MODIFICACIONES (AMPLIACIONES / REDUCCIONES)	MODIFICADO ANUAL (A)	MENSUAL		ACUMULADO					CRÉDITOS POR OTORGAR (A-B)
				OTORGADO AGOSTO	VARIACIÓN ENE-AGOSTO	PROGRAMADO ENE-AGOSTO	OTORGADO ANTERIOR	OTORGADO ENE-AGOSTO (B)	VARIACIÓN ENE-AGOSTO		
I. PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	**$ 3,805,625,338.64**	**$ -**	**$ 3,805,625,338.64**	**$ 439,646,070.78**	**$ 197,899,397.05**	**82%**	**$ 2,537,896,623.71**	**$ 1,730,271,380.68**	**$ 2,169,917,451.46**	**-$ 367,979,172.25**	**-14%**	**$ 1,635,707,887.18**
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	374,130,011.02		374,130,011.02	41,696,200.00	15,563,824.00	60%	262,724,114.62	211,205,523.00	252,901,723.00	- 9,822,391.62	-4%	$ 121,228,288.02
CRÉDITO ESCOLAR	63,809,760.00		63,809,760.00	19,266,900.00	19,266,900.00	0%	53,463,000.00	30,879,700.00	50,146,600.00	- 3,316,400.00	0%	$ 13,663,160.00
CRÉDITO PARA JUBILADO Y SINDICALIZADO	175,593,942.00		175,593,942.00	17,531,450.00	7,839,170.00	81%	105,516,240.00	85,269,740.00	102,801,190.00	- 2,715,050.00	-3%	$ 72,792,752.00
CRÉDITO ESPECIAL	2,131,324,517.96		2,131,324,517.96	303,732,900.00	155,444,447.00	105%	1,448,380,977.75	967,506,050.00	1,271,238,950.00	- 177,142,027.75	-12%	$ 860,085,567.96
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	482,231,069.26		482,231,069.26	23,858,835.00	- 2,916,367.50	-11%	294,088,081.16	260,000,928.00	283,859,763.00	- 10,228,318.16	-3%	$ 198,371,306.26
CRÉDITO UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MORELOS	-	-	-		-		-		-	-		$ -
CRÉDITO HIPOTECARIOS	578,536,038.40		578,536,038.40	$ 33,559,785.78	2,701,423.55	9%	373,724,210.18	$ 175,409,439.68	208,969,225.46	- 164,754,984.72	-44%	$ 369,566,812.94
TOTAL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	**$ 3,805,625,338.64**	**$ -**	**$ 3,805,625,338.64**	**$ 439,646,070.78**	**$ 197,899,397.05**	**82%**	**$ 2,537,896,623.71**	**$ 1,730,271,380.68**	**$ 2,169,917,451.46**	**-$ 367,979,172.25**	**-14%**	**$ 1,635,707,887.18**

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

AGOSTO 2026

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 $ 119.74 mdp y el saldo del año pasado fue de $ 274.24 mdp, se refleja una diferencia menor en $ 154.50 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 5.86%.

INVERSIONES EN VALORES :

TIPO DE INVERSIÓN	CUENTA	CAPITAL
Banorte cuenta 1101074356	1101074356	1,138,560.78
Banco 74597675 Banamex	74597675	118,600,000.00
TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES		**$ 119,738,560.78**

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

Con motivo de la recomendación realizada por el Órgano Interno de Control y de acuerdo a lo establecido en la normativa de CONAC, se adiciona información a los anexos 3 y 4, desagregando por su vencimiento en días a 90, 180, menor o igual a 365 y mayor a 365 e informando de las características cualitativas relevantes que afectan estas cuentas.

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 $ 179.04 mdp, aumento con relación al año pasado en $ 16.14 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 $ 7,193.20 mdp, incremento con relación al año anterior que es de $ 6,262.11 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a $ 123.14 mdp de lo que resulta una cartera de $ 7,316.34 mdp. (Ver anexo 5 y 8)

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 28 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

Préstamos otorgados a corto plazo:

El saldo de los préstamos otorgados a corto plazo revela las características cualitativas, misma que consiste en el plazo de vencimiento de hasta por 12 meses. Se integra por los créditos especiales, créditos de útiles escolares y créditos de jubilados y pensionados, cuya composición del saldo se presenta en el Anexo 5.
Préstamos otorgados a largo plazo:
De conformidad con la normativa emitida por el CONAC, los Préstamos Otorgados a Largo Plazo se encuentran dentro del Activo Circulante, en razón de lo anterior, se revelan las características cualitativas significativas con base en el plazo máximo a pagar siguiente:

Créditos Quirografarios hasta 24 meses.
Créditos Especiales hasta 24 meses.
Créditos de Adquisición de Vehículos hasta 6 años.
Créditos Hipotecarios hasta 30 años.

La cartera vencida judicial de $ 122.97 mdp, representa el 1.68% del monto total de la cartera que asciende a $ 7,316.34 mdp. (Ver anexo 8)

A la fecha se han otorgado 47,397 créditos, un 8.624% mayor que el año anterior de 3,763 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	77.35
Terrenos	4.93
Viviendas	0.00
Edificios no habitacionales	65.29
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00
Otros bienes inmuebles	7.13
Bienes Muebles	36.70
Mobiliario y equipo de administración	25.01
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	0.28
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	1.55
Vehículos y equipo de transporte	3.70
Maquinaria, otros equipos y herramientas	6.16
Activos Intangibles	2.66
Software	2.66
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-55.72
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-20.05
Depreciación acumulada de bienes muebles	-34.03
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.64
Activos Diferidos	0.05
Otros Activos Diferidos	0.05

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

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

PASIVO

Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo

Esta cuenta refleja principalmente el importe de las retenciones de impuestos y otros derivados de la nómina del Instituto, así como las correspondientes a la operación del mismo, que se cubren en el mes siguiente, su saldo asciende a $ 3.32 mdp. (Ver anexo 10)

Otras cuentas por pagar a corto plazo

El Importe asciende a $16.51 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 $ 0.02 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 $ 1,944.97 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	**(23,893.19)**
PARA UTILES ESCOLARES	(3,674,873.59)
ESPECIALES	559,832.17
JUBILADOS Y PENSIONADOS	3,091,148.23
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	**(1,944,966,094.34)**
INTERESES POR DEVENGAR A LARGO PLAZO	**(1,745,252,679.54)**
QUIROGRAFARIOS	168,342,015.18
ESPECIALES	352,550,869.02
ADQUISICION DE VEHICULOS	(189,950,753.21)
HIPOTECARIOS	(2,074,722,794.35)
UN MEJOR HOGAR UN MEJOR MORELOS	(1,472,016.18)
INTERESES MORAT. DETERMINADOS	**(199,713,414.80)**
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA JUDICIAL	(195,387,943.76)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA ADMINISTRATIVA	(4,325,471.04)

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 $ 73.76 mdp, en relación al saldo de año anterior. El total de los fondos asciende a $ 942.71 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, H. Tribunal Superior de Justicia e Instituto de la Educación Básica 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 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, H. Tribunal Superior de Justicia e Instituto de la Educación Básica 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 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 $ 75.78 mdp y a la fecha del año anterior el superavit fue de $ 54.63 mdp, monto mayor en $ 21.15 mdp. (Ver Estado de Actividades)

CONCEPTO	AGO 2026	AGO 2025	VARIACIÓN
INGRESOS	87.19	64.81	22.38
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	11.41	10.18	1.23
SUPERAVIT FINANCIERO	75.78	54.63	21.15

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 $ 356.85 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 un aumento de $ 22.38 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 1.23 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 Programa de Asistencia a Sindicatos e Instituciones sin fines de lucro, que es la asignación destinada para cubrir el apoyo económico, para actividades de esparcimiento y estímulo que realizan los sindicatos.

	AGO-2026	AGO-2025	Acumulado 2026
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	13,621,180.73	11,256,722.02	73,189,080.58
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	13,621,180.73	11,256,722.02	73,189,080.58
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	887,237.14	2,637,384.66	7,810,098.61
Otros productos financieros	87,161.28	197,218.86	661,488.56
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	75,264,176.32	55,972,100.35	368,112,917.26
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	82,322.88	303,908.21	1,627,592.12
Otros Ingresos	-160,978.95	12.57	422,756.75
	76,159,918.67	59,110,624.65	378,634,853.30
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	34,660.00	40,419.46	280,928.04
Servicios de Optometría	135,333.26	143,600.74	982,347.98
	169,993.26	184,020.20	1,263,276.02
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-2,765,120.14	-5,744,627.54	-16,760,201.93
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	0.00
Indemnizaciones	0.00	0.00	89,680.00
	-2,765,120.14	-5,744,627.54	-16,760,201.93
Total de Ingresos	**87,185,972.52**	**64,806,739.33**	**436,416,687.97**
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,124,455.88	4,622,060.87	42,928,546.98
Materiales y Suministros	767,743.01	817,412.13	2,784,702.36
Servicios Generales	1,168,530.23	1,733,993.76	10,113,614.07
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	15,000.00	19,142.88	1,598,578.00
Pensiones y Jubilaciones	2,013,883.26	1,689,122.42	16,953,369.87
Donativos	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	501,767.37	500,653.42	3,943,267.13
Otros Gastos	1,814,017.00	794,329.99	1,244,428.11
Total de Gastos y Otras Pérdidas	**11,405,396.75**	**10,176,715.47**	**79,566,506.52**
RESULTADO DEL EJERCICIO	**$75,780,575.77**	**$54,630,023.86**	**$356,850,181.45**

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 $ 4,922.97 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 $ 376.39 mdp en comparación al ejercicio anterior y representa un superávit del 8.278 %. (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 2025	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$940,412,087.05**	**$0.00**	**$4,546,579,560.88**
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	862,733,690.24		
Revaluos de bienes inmuebles		33,733,165.07	7,667,299.70		
Fondo de Reserva		125,885,109.27	74,204,849.02		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		8,363,425.56	-4,193,751.91		
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de julio del 2026					
Fondo Social Permanente	**0.00**	**0.00**	**296,320,405.73**	**0.00**	**296,320,405.73**
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores					
Revaluos de bienes inmuebles			2,282,500.00		
Fondo de Reserva			13,060,831.31		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-92,531.26		
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores					
Resultado del Ejercicio			281,069,605.68		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de julio del 2026	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$1,236,732,492.78**	**$0.00**	**$4,842,899,966.61**
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de agosto del 2026	**0.00**	**0.00**	**80,070,645.65**	**0.00**	**80,070,645.65**
Fondo Social Permanente	0.00				

Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			40,632.07		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,612,099.29		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			1,336,950.19		
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores			300,388.33		
Resultado del Ejercicio			75,780,575.77		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de agosto 2026	**$897,388,280.01**	**$2,708,779,193.82**	**$1,316,803,138.43**	**$0.00**	**$4,922,970,612.26**

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	jul-26	dic-25
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	$73,189,080.58	$97,428,761.01
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados		
Intereses Moratorios de Entes Obligados		0.00
Productos		
Productos		
Intereses sobre Inversión	7,810,098.61	30,871,670.63
Otros Productos Financieros	661,488.56	1,782,460.43
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	368,112,917.26	489,572,320.24
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,627,592.12	1,690,559.22
Otros Ingresos	422,756.75	135.02
Ajuste al Fondo de Reserva	-16,670,521.93	-37,867,595.96
Dividendos		
Utilidad en Bienes Adjudicados		
Indemnizaciones		
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	1,263,276.02	1,993,545.25
	$ 436,416,687.97	**$ 585,471,855.84**
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	42,928,546.98	79,275,827.22
Materiales y Suministros	2,784,702.36	5,089,469.66
Servicios Generales	10,113,614.07	14,884,291.94
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	1,583,578.00	1,550,208.68
Pensiones y Jubilaciones	16,953,369.87	33,049,170.62
Donativos	0.00	0.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	3,943,267.13	8,492,940.68
Otros Gastos	1,244,428.11	33,976.58

	79,566,506.52	142,375,885.38
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	**$356,850,181.45**	**$443,095,970.46**
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Bienes Muebles	55,761.00	1,371,689.63
Fondo de Reserva	15,654,883.03	36,785,300.26
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	1,244,418.93	29,242.28
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,647,938.52	2,408,272.15
Depreciación acumulada de bienes muebles	1,946,700.62	3,061,755.45
Deterioro de bienes muebles	899.00	
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	246,858.97	362,283.68
Resultado de ejercicios anteriores	40,632.07	76,019.50
Rectificaciones de Resultados de ejercicios anteriores	300,388.33	
Revaluos de bienes inmuebles	2,282,500.00	746,698.85
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	50,747,137.06	57,645,337.11
Proveedores por pagar a corto plazo		1,776,445.62
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo		
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	87,319,235.03	391,046,736.43
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	3,636,497.26	7,322,834.34
Otras cuentas por pagar a corto plazo		
Provisiones a Corto Plazo		284,375.00
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera a corto plazo	60,016,051.12	279,291,010.64
Préstamos otorgados a corto plazo		
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	588,455.58	
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
	$ 225,728,356.52	$ 782,208,000.94
APLICACIÓN		
Software	56,893.64	55,097.01

Bienes muebles		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		
Bienes Inmuebles	2,282,500.00	816,298.85
Resultado de ejercicios anteriores		
Incremento de Activos Financieros		
Inversiones Financieras de corto plazo		
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	60,000.00	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	85,304.13	492,870.16
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	16,505,528.54	17,950,699.57
Préstamos otorgados a largo plazo	496,504,899.42	1,228,996,183.11
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo		221,262.90
Ingresos por Recuperar a corto plazo	40,051,298.77	974,742.89
Préstamos otorgados a corto plazo	40,802,290.30	6,759,396.90
Disminución de Otros pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,895,626.59	
Provisiones a corto plazo	1,406,882.89	
Otras cuentas por pagar a corto plazo	3,357,205.80	4,808,996.11
Intereses moratorios por devengar de entes obligados		
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo	1,543,404.65	5,158,940.55
	$ 604,551,834.73	$ 1,266,234,488.05
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	**-$ 378,823,478.21**	**-$ 484,026,487.11**
ORIGEN		
APLICACIÓN		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	**0.00**	**0.00**
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	**-$ 21,973,296.76**	**-$ 40,930,516.65**
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	54,357,480.26	95,287,996.91
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	**$ 32,384,183.50**	**$ 54,357,480.26**

2) NOTAS DE MEMORIA

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

NOTAS DE MEMORIA
(CUENTAS DE ORDEN)
AGOSTO 2026

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

Cuentas de Orden la contable:

La cuenta de orden **"CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL"** refleja el importe de la cartera incobrable cancelada con cargo al Fondo de Reserva Especial, cuyo importe asciende a $ 21.26 mdp.

77700000000000000	**CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL**	**21,255,573.37**
77710000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA QUIROGRAFARIOS	20,037,177.17
77720000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIALES	390,310.26
77730000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA VEHICULOS	180,995.67
77740000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA JUBILADOS Y PENSIONADOS	439,793.20
77750000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA UTILES ESCOLARES	207,296.47

Cuentas de Orden la Presupuestaría:

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

Presupuesto de Ingresos:	
Presupuesto de Ingresos Estimado	599.10
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	148.81
Presupuesto de Ingresos Modificado	0
Presupuesto de Ingresos Devengado	0
Presupuesto de Ingresos Recaudado	450.29
Presupuesto de Egresos Aprobado	157.17
Presupuesto de Egresos por Ejercer	83.23
Presupuesto de Egresos Modificado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	0
Presupuesto de Egresos Devengado	73.94
Presupuesto de Egresos Ejercido	0
Presupuesto de Egresos Pagado	73.94

INFORMACIÓN PRESUPUESTAL

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el ejercicio es de $ 599.10 mdp. Se recaudaron a la fecha $ 450.29 mdp.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado para el ejercicio es de $ 157.17 mdp, del cual se ejercieron a la fecha $ 73.94 mdp, que representa el 47.04 % del presupuesto total.

1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto autorizado del mes fue de $ 88.33 mdp, de los cuales se ejercieron $ 5.12 mdp.

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto autorizado del mes fue de $ 6.40 mdp, de los cuales se ejercieron $ 0.72 mdp.

3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto autorizado del mes fue de $ 26.16 mdp, de los cuales se ejercieron $ 1.17 mdp.

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

El presupuesto autorizado del mes fue de $ 32.84 mdp de los cuales se ejercieron $ 2.03 mdp.

5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

El presupuesto autorizado del mes fue de $ 3.44 mdp de los cuales se ejercieron $ 0.00mdp

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 GESTION ADMINISTRATIVA
AGOSTO 2026
(MILLONES DE PESOS)

1.- Introducción

Se crea el Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos como organismo público descentralizado, sectorizado mediante acuerdo que expida el Gobernador al efecto, en términos de la Ley Orgánica; con personalidad jurídica, patrimonio propio, autonomía jerárquica respecto de la Administración Pública Central y sin fines de lucro, con domicilio en la ciudad de Cuernavaca, estado de Morelos.

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

Misión

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

Visión

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

2.- Panorama Económico y Financiero

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

3.- Autorización e Historia

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

Con fecha 13 de Julio de 2009 el Consejo Directivo aprobó el Estatuto Orgánico publicado en Periódico Oficial "Tierra y Libertad" número 4753 de fecha 4 de Noviembre de 2009 que regula y establece las bases de organización, las facultades y funciones que competan a cada una de las áreas que forman parte de este Organismo. Así mismo se establece que el Instituto para el cumplimiento de su objeto tendrá las atribuciones siguientes:

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

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

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

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

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

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

4.- Organización y Objeto Social
a) Objeto Social
El Instituto tiene por objeto procurar el bienestar social de los afiliados y sus familias a través del otorgamiento de prestaciones económicas y sociales.

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

I. Brindar seguridad social a los afiliados en materia de vivienda, mediante el otorgamiento de créditos hipotecarios;
II. Proporcionar en forma directa o con la intermediación de las instituciones federales, estatales o municipales competentes, así como con aquellas que integran el sistema bancario mexicano, financiamiento oportuno y a bajas tasas de interés, a las personas

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

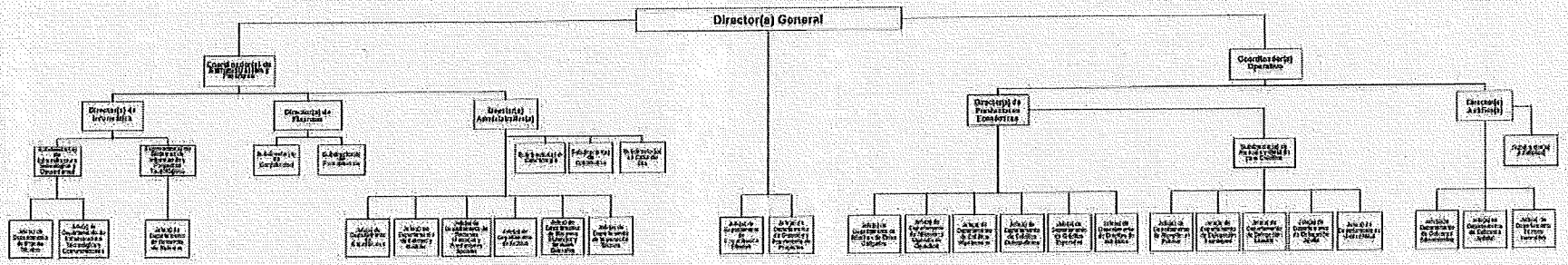
c) Ejercicio Fiscal
2026

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

e) Consideraciones Fiscales del Ente
Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, se ubica dentro de las personas morales a que se refiere el artículo 79 de la LISR, pero tiene otras obligaciones de enterar las retenciones a terceros a través de la Dependencia normativa hacendaria estatal, como:
Declaración informativa anual de pagos y retenciones de servicios profesionales. Personas Morales. Impuesto Sobre la Renta
Entero de retenciones mensuales de ISR por sueldos y salarios
Entero de retención de ISR por servicios profesionales.
Entero de retenciones mensuales de ISR por ingresos asimilados a salarios
Declaración Informativa mensual de Proveedores
Declaración informativa anual de retenciones de ISR por arrendamiento de inmuebles
Entero mensual de retenciones de ISR de ingresos por arrendamiento.

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/SO8a/07-12-23

5.- Bases de Preparación de los Estados Financieros
Para llevar a cabo la preparación de los Estados Financieros del presente ejercicio se consideró lo siguiente:

a) Si se ha observado la normatividad emitida por el CONAC y las disposiciones legales aplicables.
Se ha observado en cierta medida la Normatividad emitida por el CONAC y la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), para la emisión de los estados financieros.

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

c) Postulados básicos.
Las bases de preparación de los estados financieros del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, aplican los postulados básicos siguientes:
1.- Sustancia Económica
2.- Entes Públicos
3.- Existencia Permanente
4.- Revelación Suficiente
5.- Importancia Relativa
6.- Registro e Integración Presupuestaria
7.- Consolidación de la Información Financiera
8.- Devengo Contable
9.- Valuación
10.- Dualidad Económica
11.- Consistencia

6.- Políticas de Contabilidad Significativas
INVERSIONES TEMPORALES. Corresponden a contratos de inversión en Instituciones Bancarias, que se presentan al valor de adquisición más los intereses devengados al cierre de cada periodo contable.
DEUDORES DIVERSOS. Corresponden a Cuentas por Cobrar a corto plazo y se registran al valor histórico en la fecha en que fueron celebradas las operaciones y no se tiene establecida una política para crear una reserva por cuentas incobrables
ALMACÉN Se registra como entrada al Inventario el material recibido por el responsable del almacén y las 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 47,397 créditos, un 8.624% mayor que el año anterior de 3,763 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 $ 509.87 mdp.

Cuenta Contable		Saldo Inicial (SI)	Cargos del periodo	Abonos del Periodo	Saldo Final (SF)	Variación del Periodo (SF-SI)
		1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)
1	**ACTIVO**	**7,401.06**	**49,492.91**	**48,983.04**	**7,910.93**	**509.87**
1.1	**ACTIVO CIRCULANTE**	**458.56**	**46,789.11**	**46,790.68**	**456.98**	**-1.58**
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	**54.36**	**23,598.15**	**23,620.12**	**32.38**	**-21.97**
1.1.1.1	Efectivo	0.03	7.82	7.21	0.64	0.61
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	54.33	23,590.33	23,612.91	31.74	-22.59
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	**403.07**	**23,189.29**	**23,168.31**	**424.05**	**20.98**
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	179.75	21,993.35	22,053.36	119.74	-60.02
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	0.17	0.17	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1.99	0.64	0.55	2.07	0.09
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	138.99	1,029.59	989.54	179.04	40.05
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.00	0.50	0.44	0.06	0.06
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	82.34	165.05	124.24	123.14	40.80
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	Almacénes	**1.14**	**1.67**	**2.26**	**0.55**	**-0.59**
1.1.5.1	Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	1.14	1.67	2.26	0.55	-0.59
1.2	**ACTIVO NO CIRCULANTE**	**6,942.50**	**2,703.81**	**2,192.36**	**7,453.95**	**511.45**
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	**6,879.91**	**2,701.19**	**2,188.18**	**7,392.92**	**513.01**
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	6,696.70	2,684.69	2,188.18	7,193.20	496.50
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	183.21	16.51	0.00	199.71	16.51
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	**75.06**	**2.28**	**0.00**	**77.35**	**2.28**
1.2.3.1	Terrenos	4.69	0.24	0.00	4.93	0.24
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	63.86	1.43	0.00	65.29	1.43
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	6.51	0.61	0.00	7.12	0.61
1.2.4	Bienes Muebles	**36.75**	**0.10**	**0.15**	**36.70**	**-0.06**
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	25.01	0.00	0.00	25.01	0.00
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	0.26	0.02	0.00	0.28	0.02
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	1.47	0.08	0.00	1.55	0.08
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	3.85	0.00	0.15	3.69	-0.15
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6.15	0.00	0.00	6.15	0.00
1.2.5	Activos Intangibles	**2.60**	**0.06**	**0.00**	**2.66**	**0.06**
1.2.5.1	Software	2.60	0.06	0.00	2.66	0.06
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	**-51.88**	**0.18**	**4.02**	**-55.72**	**-3.84**
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-18.41	0.00	1.65	-20.05	-1.65
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-32.08	0.18	2.13	-34.03	-1.95
1.2.6.4	Deterioro de Bienes Muebles	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-1.39	0.00	0.25	-1.64	-0.25
1.2.7	Activos Diferidos	**0.05**	**0.00**	**0.00**	**0.05**	**0.00**
1.2.7.9	Otros Activos Diferidos	0.05	0.00	0.00	0.05	0.00

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

13.- Proceso de Mejora
a) Principales Políticas de Control Interno

Manual de Procedimientos: Nos indica los procedimientos que debemos seguir de forma ordenada en el desarrollo de las actividades; evitando duplicidad de esfuerzos.
Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG): Nos establece los criterios generales que rigen la contabilidad gubernamental y la emisión de información financiera, incluyendo la presupuestaria y programática en forma razonable y transparente.
Normatividad Contable: Tiene por objeto efectuar el registro contable de los recursos públicos y la preparación de informes financieros de forma armonizada, que dan transparencia para la interpretación, evaluación, fiscalización y entrega de informes; regulando las operaciones contables.
Normas Presupuestarias: Nos indica cómo se ejecuta el gasto público, administrándolo con eficiencia, eficacia, economía, transparencia y honradez, para rendir cuentas de los recursos públicos, así mismo contribuir a fortalecer la armonización presupuestaria y contable.

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

14.- Responsabilidad sobre la Presentación Razonable de la Información Contable
"Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor".