



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

ACTIVO		oct-2024	oct-2023	PASIVO		oct-2024	oct-2023
ACTIVO CIRCULANTE				PASIVO CIRCULANTE			
Efectivo y Equivalentes				Cuentas por Pagar a Corto Plazo			
Efectivo (ANEXO 1)		1,254,648.98	657,760.85	Proveedores por pagar a corto plazo	0.00	0.00	
Bancos/Tesorería (ANEXO 1)		57,978,502.31	68,962,300.05	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (ANEXO 10)	3,283,408.72	3,299,744.73	
		<u>59,233,151.29</u>	<u>69,620,060.90</u>	Otras cuentas por pagar a corto plazo (ANEXO 11)	19,276,803.60	19,965,324.34	
					<u>22,560,212.32</u>	<u>23,265,069.07</u>	
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				Pasivos Diferidos a Corto Plazo			
Inversiones financieras de corto plazo (ANEXO 2)		515,056,130.71	820,741,629.80	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	7,646,314.03	3,310,947.66	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (ANEXO 3)		1,483,481.07	1,116,563.77	Intereses moratorios por devengar de entes obligados	60,354,444.22	108,368,863.45	
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo (ANEXO 4)		189,282,768.06	214,520,933.00		68,000,758.25	111,679,811.11	
Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo		27,000.30	29,000.00	Provisiones a Corto Plazo			
Préstamos otorgados a corto plazo (ANEXO 5)		91,871,535.48	52,834,244.50	Otras Provisiones a Corto Plazo	9,405,962.26	9,185,423.04	
		<u>797,720,915.62</u>	<u>1,089,242,371.07</u>		9,405,962.26	9,185,423.04	
				TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	99,966,932.83	144,130,303.22	
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			
		0.00	0.00	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	1,391,347,409.93	951,246,370.48	
					<u>1,391,347,409.93</u>	<u>951,246,370.48</u>	
Almacenes				Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo			
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 6)		1,451,501.25	3,045,069.81	Fondos en administración a largo plazo (ANEXO 12)	827,673,118.04	774,933,811.79	
		<u>1,451,501.25</u>	<u>3,045,069.81</u>		<u>827,673,118.04</u>	<u>774,933,811.79</u>	
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES		858,405,568.16	1,161,907,501.78	TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	2,219,020,527.97	1,726,180,182.27	
ACTIVO NO CIRCULANTE				TOTAL DE PASIVO	2,318,987,460.80	1,870,310,485.49	
Inversiones Financieras a Largo Plazo				PATRIMONIO			
Inversiones a Largo Plazo		0.00	0.00	PATRIMONIO CONTRIBUIDO			
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo				Aportaciones			
Deudores diversos a largo plazo (ANEXO 7)		0.00	558,052.59	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46	
Préstamos otorgados a largo plazo (ANEXO 8)		5,240,794,264.13	4,064,286,196.60	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados (ANEXO 13)	897,281,982.66	897,281,982.66	
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (ANEXO 9)		162,999,077.28	144,300,142.02	Aportaciones Especiales	72,518.89	72,518.89	
		<u>5,403,793,341.41</u>	<u>4,209,144,391.21</u>		<u>897,388,280.01</u>	<u>897,388,280.01</u>	
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso				Resultado del ejercicio	370,199,210.69	351,211,179.68	
Terrenos		4,690,000.00	4,539,000.00	Resultado de ejercicios anterior	2,542,073,090.53	2,153,661,342.89	
Viviendas		0.00	0.00	Revaluos de bienes inmuebles	40,653,765.92	33,733,165.07	
Edificios no habitacionales		63,345,802.01	56,920,801.16	Fondo de Reserva	157,030,356.92	120,728,739.97	
Construcciones en Proceso en Bienes Propios		0.00	0.00	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	5,678,483.04	6,435,627.99	
Otros Bienes Inmuebles		6,212,000.00	5,353,400.00		<u>3,115,634,907.10</u>	<u>2,665,770,055.60</u>	
		<u>74,247,802.01</u>	<u>66,813,201.16</u>	TOTAL PATRIMONIO	4,013,023,187.11	3,563,158,335.61	
Bienes Muebles				TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$6,332,010,647.91	\$5,433,468,821.10	
Mobiliario y equipo de administración		26,206,615.99	23,566,348.37				
Mobiliario y equipo educacional y recreativo		263,932.33	263,932.33				
Equipo e instrumental medico y de laboratorio		1,458,063.10	1,331,374.70				
Vehiculos y equipo de transporte		3,846,820.00	2,577,028.00				
Maquinaria, otros equipos y herramientas		6,223,182.58	5,183,700.37				
		<u>37,998,614.00</u>	<u>32,922,383.77</u>				
Activos Intangibles							
Software		2,542,250.40	1,654,603.34				
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes							
Depreciación acumulada de bienes inmuebles		-15,598,000.60	-13,315,720.49				
Depreciación acumulada de bienes muebles		-28,457,990.29	-25,049,127.24				
Amortización Acumulada de Activos Intangibles		-966,793.90	-654,269.15				
		<u>-45,022,784.79</u>	<u>-39,019,116.88</u>				
Activos Diferidos							
Otros Activos Diferidos		45,856.72	45,856.72				
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES		5,473,605,079.75	4,271,561,319.32				
TOTAL DE ACTIVOS		\$6,332,010,647.91	\$5,433,468,821.10				
CUENTAS DE ORDEN							
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA		18,737,777.49	17,872,443.21				

DIRECCIÓN GENERAL

 LIC. FABRICE DEL SOL PRIOSTEQUE ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

 C.P. ADRIANA ORIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

 C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

 C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	309,505,601.53	1,208,047,428.34
Activo Circulante	303,501,933.62	0.00
Efectivo y Equivalentes	10,386,909.61	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	291,521,455.45	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	0.00
Almacenes	1,593,568.56	0.00
Activo No Circulante	6,003,667.91	1,208,047,428.34
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0.00	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	1,194,648,950.20
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	7,434,600.85
Bienes Muebles	0.00	5,076,230.23
Activos Intangibles	0.00	887,647.06
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	6,003,667.91	0.00
Activos Diferidos	0.00	0.00
PASIVO	493,060,884.92	44,383,909.61
Pasivo Circulante	220,539.22	44,383,909.61
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	0.00	704,856.75
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0.00	43,679,052.86
Provisiones a Corto Plazo	220,539.22	0.00
Pasivo No Circulante	492,840,345.70	0.00
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	440,101,039.45	0.00
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	52,739,306.25	0.00
PATRIMONIO	450,621,996.45	757,144.95
Patrimonio Contribuido	0.00	0.00
Aportaciones	0.00	0.00
Patrimonio Generado	450,621,996.45	757,144.95
Resultados del Ejercicio	18,988,031.01	0.00
Resultados de Ejercicios Anteriores	388,411,747.64	0.00
Revaluos de bienes inmuebles	6,920,600.85	0.00
Fondo de Reserva	36,301,616.95	0.00
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados	0.00	757,144.95

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URRISTEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

	oct-2024	oct-2023	Acumulado 2024
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	7,506,410.67	4,503,386.42	72,146,531.89
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Productos	7,506,410.67	4,503,386.42	72,146,531.89
Productos			
Intereses sobre Inversion	4,298,454.97	7,613,394.48	55,162,773.69
Otros productos financieros	241,582.29	180,546.18	1,926,478.12
Intereses Ordinarios por Creditos Otorgados	38,669,130.28	29,170,590.82	359,125,297.44
Intereses Moratorios por Creditos Otorgados	145,941.53	126,107.32	1,287,820.10
Otros Ingresos	0.49	1.30	12.50
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	43,355,109.56	37,090,640.10	417,502,381.85
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	34,140.00	38,370.00	343,144.18
Servicios de Optometría	165,514.75	140,821.93	1,232,787.53
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	199,654.75	179,191.93	1,575,931.71
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-2,699,311.12	-3,111,921.21	-31,942,340.27
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	101,107.83
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-2,699,311.12	-3,111,921.21	-31,841,232.44
Total de Ingresos	48,361,863.86	38,661,297.24	459,383,613.01
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,530,032.13	4,372,387.50	54,643,797.56
Materiales y Suministros	411,757.59	461,244.08	4,401,743.41
Servicios Generales	763,069.37	2,265,761.29	12,699,874.81
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	0.00	0.00	1,230,000.00
Pensiones y Jubilaciones	1,433,294.36	1,313,861.14	13,698,669.76
Donativos	0.00	0.00	310,000.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	807,794.22	455,641.29	4,885,242.48
Otros Gastos	-1,011,321.78	-1,083,895.92	-2,684,925.70
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total de Gastos y Otras Pérdidas	7,934,625.89	7,784,999.38	89,184,402.32
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$40,427,237.97	\$30,876,297.86	\$370,199,210.69

DIRECCIÓN GENERAL

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

DIRECCIÓN DE FINANZAS

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

	oct-2024	dic-2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	72,146,531.89	80,928,708.69
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados		
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	1,032.86
Productos		
Intereses sobre Inversión	55,162,773.69	95,689,559.96
Otros Productos Financieros	1,926,478.12	1,971,104.66
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	359,125,297.44	371,650,923.35
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,287,820.10	1,233,043.92
Otros Ingresos	12.50	70,690.66
Ajuste al Fondo de Reserva	-31,942,340.27	-30,419,896.42
Utilidad en bienes adjudicados	101,107.83	0.00
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	1,575,931.71	1,768,339.15
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	54,643,797.56	72,870,540.87
Materiales y Suministros	4,401,743.41	6,886,472.84
Servicios Generales	12,699,874.81	26,334,498.95
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	1,230,000.00	1,450,765.95
Pensiones y Jubilaciones	13,698,669.76	19,286,720.37
Donativos	310,000.00	270,000.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	4,885,242.48	5,232,754.83
Otros Gastos	-2,684,925.70	1,467,848.48
	89,184,402.32	133,799,602.29
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	370,199,210.69	389,093,904.54
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados		
Fondo de Reserva		
Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso		
Software		
Bienes Muebles		
Fondo de Reserva	31,145,247.65	29,368,832.62
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados		1,467,657.36
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,924,604.05	2,052,903.04
Depreciación acumulada de bienes muebles	2,692,806.56	2,948,225.16
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	267,831.87	231,626.63
Resultado de ejercicios anteriores		13,705.94
Revaluos de bienes inmuebles	6,920,600.85	3,907,161.80
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo		
Proveedores por pagar a corto plazo	39,066,169.93	52,303,120.60
Provisiones a Corto Plazo		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo		1,477,926.22

Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	4,282,348.67	2,260,165.59
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	383,361,954.56	256,160,115.28
Intereses moratorios por devengar de entes obligados		11,413,608.95
Otras cuentas por pagar a corto plazo	2729678.44	8,515,184.43
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	149,505,610.80	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo		558,052.59
Deudores diversos a largo plazo		613,278.50
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		317,297,043.00
Inversiones Financiera a corto plazo		
Almacén de materiales y suministros de consumo	89,498,084.04	
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo		
Préstamos otorgados a largo plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo		10,290,946.92
APLICACIÓN	711,394,937.42	700,879,554.63

Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado		
Software	303,415.38	586,507.38
Bienes muebles	3,008,381.36	3,261,164.84
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	2,684,942.52	
Bienes Inmuebles	7,434,600.85	3,302,962.95
Otros Activos Diferidos		2,579.00
Resultado de ejercicios anteriores	124,070.74	2,287,451.73
Incremento de Activos Financieros		
Deudores diversos por cobrar a largo plazo		60,392,344.89
Ingresos por Recuperar a corto plazo	307,383.91	208,267.20
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	44,983,273.02	
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	27,000.30	
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	986,075,795.69	976,958,808.94
Préstamos otorgados a largo plazo		
Inversiones Financieras de corto plazo	543,718.71	
Almacén de Materiales y Siministro de Consumo		12,501,882.43
Ingresos por Recuperar a corto plazo	56,521,411.13	
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo		
Disminución de Otros pasivos		
Proveedores por pagar a corto plazo		
Otras Cuentas por pagar a largo plazo		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	174,553.30	164,735.24
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,866,460.78	
Provisiones a corto plazo		
Otras cuentas por pagar a corto plazo	49,917,176.40	
Intereses moratorios por devengar de entes obligados		
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo	1,153,972,184.09	1,059,666,704.60
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo		

Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversion

-442,577,246.57 -358,787,149.97

ORIGEN

APLICACIÓN

Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento

0.00 0.00

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

-72,378,035.98

30,306,754.57

131,611,187.27

101,304,432.70

59,233,151.29

131,611,187.27



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

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 2023	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$592,134,361.90	\$0.00	\$3,183,724,750.28
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,592,825,157.43	560,273,264.72		
Revaluos de bienes inmuebles		21,367,290.21	8,458,713.06		
Fondo de Reserva		72,559,971.32	23,956,305.33		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		7,449,689.41	-553,921.21		
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de septiembre del 2024	0.00	0.00	787,280,927.42	0.00	787,280,927.42
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			-119,236.14		
Revaluos de bienes inmuebles			10,827,762.65		
Fondo de Reserva			57,912,485.61		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-205,961.94		
Resultado del Ejercicio			718,865,877.24		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de septiembre del 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,379,415,289.32	\$0.00	\$3,971,005,677.70
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de octubre del 2024	0.00	0.00	42,017,509.41	0.00	42,017,509.41
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,601,594.66		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-1,011,323.22		
Resultado del Ejercicio			40,427,237.97		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de octubre del 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,421,432,798.73	\$0.00	\$4,013,023,187.11

DIRECCIÓN GENERAL

COORDINACIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECCIÓN DE FINANZAS

SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

LIC. FABIOLA DEL SOL URIOSTEGUI ALVEAR

C.P. ADRIANA DARIELA AGUILAR BLANQUEL

C.P. MARÍA DEL CARMÉN ROBLES GUADARRAMA

C.P. ARMANDO DÍAZ GARCÍA



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
REPORTE ANALITICO DEL ACTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024

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	\$ 5,549,072,640.86	\$ 106,935,830,318.62	\$ 106,152,892,311.57	\$ 6,332,010,647.91	\$ 782,938,007.05
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	\$ 1,112,387,784.93	\$ 103,521,222,638.36	\$ 103,775,204,855.13	\$ 858,405,568.16	-\$ 253,982,216.77
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	\$ 131,611,187.27	\$ 52,555,629,879.95	\$ 52,628,007,915.93	\$ 59,233,151.29	-\$ 72,378,035.98
1.1.1.1	Efectivo	25,000.00	7,472,275.61	6,242,626.63	1,254,648.98	1,229,648.98
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	131,586,187.27	52,548,157,604.34	52,621,765,289.30	57,978,502.31	-73,607,684.96
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	979,868,815.12	50,960,928,146.75	51,143,076,046.25	797,720,915.62	-182,147,899.50
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	664,561,741.51	49,745,472,414.79	49,894,978,025.59	515,056,130.71	-149,505,610.80
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	311,826.74	311,826.74	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,176,097.16	1,965,975.50	1,658,591.59	1,483,481.07	307,383.91
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	278,780,852.10	1,056,346,853.92	1,145,844,937.96	189,282,768.06	-89,498,084.04
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.00	317,141.80	290,141.50	27,000.30	27,000.30
1.1.2.6	Prestamos Otorgados a Corto Plazo	35,350,124.35	156,513,934.00	99,992,522.87	91,871,535.48	56,521,411.13
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	907,782.54	4,664,611.66	4,120,892.95	1,451,501.25	543,718.71
1.1.3.1	Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	907,782.54	4,664,611.66	4,120,892.95	1,451,501.25	543,718.71
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$ 4,436,684,855.93	\$ 3,414,607,680.26	\$ 2,377,687,456.44	\$ 5,473,605,079.75	\$ 1,036,920,223.82
1.2.1	Inversiones Financieras a Largo Plazo					
1.2.1.1	Inversiones a Largo Plazo					
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	4,372,734,272.70	3,403,861,282.67	2,372,802,213.96	5,403,793,341.41	1,031,059,068.71
1.2.2.1	Deudores Diversos a Largo Plazo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.2.4	Prestamos Otorgados a Largo Plazo	4,254,718,468.44	3,358,878,009.65	2,372,802,213.96	5,240,794,264.13	986,075,795.69
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	118,015,804.26	44,983,273.02	0.00	162,999,077.28	44,983,273.02
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	66,813,201.16	7,434,600.85	0.00	74,247,802.01	7,434,600.85
1.2.3.1	Terrenos	4,539,000.00	151,000.00	0.00	4,690,000.00	151,000.00
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	56,920,801.16	6,425,000.85	0.00	63,345,802.01	6,425,000.85
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	5,353,400.00	858,600.00	0.00	6,212,000.00	858,600.00
1.2.4	Bienes Muebles	34,990,232.64	3,008,381.36	0.00	37,998,614.00	3,008,381.36
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administracion	24,806,587.81	1,400,028.18	0.00	26,206,615.99	1,400,028.18
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	1,331,374.70	126,688.40	0.00	1,458,063.10	126,688.40
1.2.4.4	Vehiculos y Equipo de Transporte	2,577,028.00	1,269,792.00	0.00	3,846,820.00	1,269,792.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6,011,309.80	211,872.78	0.00	6,223,182.58	211,872.78
1.2.5	Activos Intangibles	2,238,835.02	303,415.38	0.00	2,542,250.40	303,415.38
1.2.5.1	Software	2,238,835.02	303,415.38	0.00	2,542,250.40	303,415.38
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-40,137,542.31	0.00	4,885,242.48	-45,022,784.79	-4,885,242.48
1.2.6.1	Depreciacion Acumulada de Bienes Inmuebles	-13,673,396.55	0.00	1,924,604.05	-15,598,000.60	-1,924,604.05
1.2.6.3	Depreciacion Acumulada de Bienes Muebles	-25,765,183.73	0.00	2,692,806.56	-28,457,990.29	-2,692,806.56
1.2.6.5	Amortizacion Acumulada de Activos Intangibles	-698,962.03	0.00	267,831.87	-966,793.90	-267,831.87
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 31 DE OCTUBRE DEL 2024

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			1,941,505,499.68	2,318,987,460.80
Total Deuda y Otros Pasivos			1,941,505,499.68	2,318,987,460.80

**AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
OCTUBRE 2024**

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-OCT	RECAUDADO ACUMULADO ENE-OCT	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-OCT		PRESUPUESTO OCTUBRE	RECAUDADO OCTUBRE	VARIACIÓN OCTUBRE		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO DE INGRESOS	<u>\$ 576,787,178.24</u>	<u>\$ 480,656,315.20</u>	<u>\$ 500,389,066.90</u>	<u>\$ 19,732,751.70</u>	<u>4%</u>	<u>\$ 48,065,431.52</u>	<u>\$ 55,843,992.32</u>	<u>\$ 7,778,560.80</u>	<u>16%</u>	<u>\$ 76,398,111.34</u>
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 84,853,200.68	\$ 70,711,333.90	\$ 81,329,050.14	\$ 10,617,716.24	15%	\$ 7,070,933.39	\$ 12,324,373.52	\$ 5,253,440.13	74%	\$ 3,524,150.54
51 PRODUCTOS	\$ 490,133,977.56	\$ 408,444,981.30	\$ 417,484,085.05	\$ 9,039,103.75	2%	\$ 40,844,498.13	\$ 43,319,964.05	\$ 2,475,465.92	6%	\$ 72,649,892.51
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ÓRGANOS AUTÓNOMOS	\$ 1,800,000.00	\$ 1,500,000.00	\$ 1,575,931.71	\$ 75,931.71	5%	\$ 150,000.00	\$ 199,654.75	\$ 49,654.75	33%	\$ 224,068.29
24 OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL	<u>\$ 84,853,200.68</u>	<u>\$ 70,711,333.90</u>	<u>\$ 81,329,050.14</u>	<u>\$ 10,617,716.24</u>	<u>15%</u>	<u>\$ 7,070,933.39</u>	<u>\$ 12,324,373.52</u>	<u>\$ 5,253,440.13</u>	<u>74%</u>	<u>\$ 3,524,150.54</u>
241 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	84,851,200.68	70,709,333.90	81,329,050.14	10,619,716.24	15%	7,070,933.39	12,324,373.52	5,253,440.13	74%	\$ 3,522,150.54
243 INTERESES MORATORIOS DE ENTES OBLIGADOS	2,000.00	2,000.00	-	2,000.00	-100%	-	-	-	0%	\$ 2,000.00
51 PRODUCTOS	<u>\$ 490,133,977.56</u>	<u>\$ 408,444,981.30</u>	<u>\$ 417,484,085.05</u>	<u>\$ 9,039,103.75</u>	<u>2%</u>	<u>\$ 40,844,498.13</u>	<u>\$ 43,319,964.05</u>	<u>\$ 2,475,465.92</u>	<u>6%</u>	<u>\$ 72,649,892.51</u>
511 INTERESES SOBRE INVERSIÓN	101,777,364.00	84,814,470.00	57,089,251.81	- 27,725,218.19	-33%	8,481,447.00	4,540,037.26	- 3,941,409.74	-46%	\$ 44,688,112.19
512 INTERESES ORDINARIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	386,647,209.24	322,206,007.70	359,125,297.44	36,919,289.74	11%	32,220,600.77	38,669,130.28	6,448,529.51	20%	\$ 27,521,911.80
513 INTERESES MORATORIOS POR CRÉDITOS OTORGADOS	1,624,684.32	1,353,903.60	1,269,523.30	- 84,380.30	-6%	135,390.36	110,796.02	- 24,594.34	-18%	\$ 355,161.02
514 OTROS INGRESOS	84,720.00	70,600.00	12.50	- 70,587.50	-100%	7,060.00	0.49	- 7,059.51	-100%	\$ 84,707.50
73 INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE LOS PODERES LEGISLATIVO Y JUDICIAL Y LOS ÓRGANOS AUTÓNOMOS	<u>\$ 1,800,000.00</u>	<u>\$ 1,500,000.00</u>	<u>\$ 1,575,931.71</u>	<u>\$ 75,931.71</u>	<u>5%</u>	<u>\$ 150,000.00</u>	<u>\$ 199,654.75</u>	<u>\$ 49,654.75</u>	<u>33%</u>	<u>\$ 224,068.29</u>
731 SERVICIOS ODONTOLOGÍA	420,000.00	350,000.00	343,144.18	- 6,855.82	-2%	35,000.00	34,140.00	- 860.00	-2%	\$ 76,855.82
732 SERVICIOS OPTOMETRÍA	1,380,000.00	1,150,000.00	1,232,787.53	82,787.53	7%	115,000.00	165,514.75	50,514.75	44%	\$ 147,212.47

**PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS
OCTUBRE 2024.**

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL 2024 (A)	MENSUAL			ACUMULADO				CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO OCTUBRE	RECUPERADO OCTUBRE	VARIACIÓN OCTUBRE	ESTIMADO ENE-OCT	RECUPERADO ANTERIOR	RECUPERADO ENE-OCT (B)	VARIACIÓN ENE-OCTUBRE			
I. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 2,390,603,504.15	\$ 204,429,993.96	\$ 223,894,660.59	\$ 19,464,666.63	9.52%	\$ 1,981,743,516.23	\$ 1,783,536,735.12	\$ 2,007,431,395.71	\$ 25,687,879.49	1.30%	\$ 383,172,108.44
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	291,867,026.01	23,505,736.64	26,944,251.01	3,438,514.37	14.63%	244,855,552.73	196,615,747.41	223,559,998.42	- 21,295,554.31	-8.70%	\$ 68,307,027.59
CRÉDITO ESCOLAR	49,485,414.91	7,417,009.94	7,845,269.02	428,259.08	5.77%	34,651,395.03	28,877,521.70	36,722,790.72	2,071,395.69	5.98%	\$ 12,762,624.19
CRÉDITO PARA JUBILADO Y PENSIONADO	34,773,146.84	3,209,259.79	8,900,728.91	5,691,469.12	177.35%	28,354,627.25	50,283,236.45	59,183,965.36	30,829,338.11	108.73%	-\$ 24,410,818.52
CRÉDITO ESPECIAL	1,717,512,313.36	144,902,007.95	148,680,150.91	3,778,142.96	2.61%	1,427,708,297.47	1,254,765,798.96	1,403,445,949.87	- 24,262,347.60	-1.70%	\$ 314,066,363.49
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	202,958,118.24	18,300,509.89	21,403,556.86	3,103,046.97	16.96%	166,357,098.46	166,707,436.03	188,110,992.89	21,753,894.43	13.08%	\$ 14,847,125.35
CRÉDITOS HIPOTECARIOS	91,397,285.60	6,956,238.46	9,931,269.92	2,975,031.46	42.77%	77,484,808.68	84,894,203.57	94,825,473.49	17,340,664.82	22.38%	-\$ 3,428,187.89
CRÉDITOS HOGAR MORELOS	2,610,199.19	\$ 139,231.29	189,433.96	50,202.67	36.06%	2,331,736.61	1,392,791.00	1,582,224.96	- 749,511.65	-32.14%	\$ 1,027,974.23
TOTAL RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	\$ 2,390,603,504.15	\$ 204,429,993.96	\$ 223,894,660.59	\$ 19,464,666.63	9.52%	\$ 1,981,743,516.23	\$ 1,783,536,735.12	\$ 2,007,431,395.71	\$ 25,687,879.49	1.30%	\$ 383,172,108.44

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL			ACUMULADO				CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO OCTUBRE	RECUPERADO OCTUBRE	VARIACIÓN OCTUBRE	ESTIMADO ENE-OCT	RECAUDADO ANTERIOR	RECUPERADO ENE-OCT (B)	VARIACIÓN ENE-OCTUBRE			
II. PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	\$ 55,671,028.57	\$ 4,628,387.27	\$ 930,058.01	-\$ 3,698,329.26	-79.91%	\$ 46,414,254.04	\$ 32,521,152.81	\$ 33,451,210.82	-\$ 12,963,043.22	-27.93%	\$ 22,219,817.75
CUOTAS DE SERVIDORES PÚBLICOS	55,671,028.57	4,628,387.27	\$ 930,058.01	- 3,698,329.26	-79.91%	46,414,254.04	32,521,152.81	33,451,210.82	- 12,963,043.22	-27.93%	\$ 22,219,817.75
TOTAL RECUPERACIÓN DE CUOTAS	\$ 55,671,028.57	\$ 4,628,387.27	\$ 930,058.01	-\$ 3,698,329.26	-79.91%	\$ 46,414,254.04	\$ 32,521,152.81	\$ 33,451,210.82	-\$ 12,963,043.22	-27.93%	\$ 22,219,817.75

PROGRAMA	AUTORIZADO ANUAL (A)	MENSUAL			ACUMULADO				CRÉDITOS POR RECUPERAR (A-B)		
		ESTIMADO OCTUBRE	RECUPERADO OCTUBRE	VARIACIÓN OCTUBRE	ESTIMADO ENE-OCT	RECAUDADO ANTERIOR	RECUPERADO ENE-OCT (B)	VARIACIÓN ENE-OCTUBRE			
TOTAL DEL PROGRAMA DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS Y CUOTAS ORDINARIAS DE SERVIDORES	\$ 2,446,274,532.72	\$ 209,058,381.23	\$ 224,824,718.60	\$ 15,766,337.37	7.54%	\$ 2,028,157,770.26	\$ 1,816,057,887.93	\$ 2,040,882,606.53	\$ 12,724,836.27	0.63%	\$ 405,391,926.19

	PRESUPUESTO ANUAL AUTORIZADO	MODIFICACIONES ACUMULADAS (INCREM. Y DISM.)	PRESUPUESTO ANUAL MODIFICADO	PRESUPUESTO MODIF. ACUM. ENE-OCT	EJERCIDO ACUMULADO ENE-OCT	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-OCT		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCTUBRE	MODIFICACIÓN OCTUBRE	PRESUPUESTO MODIFICADO OCTUBRE	EJERCIDO OCTUBRE	VARIACIÓN	POR EJERCER	
Detalle Capítulo 1000														
1000 SERVICIOS PERSONALES	\$ 81,299,980.00	\$ 937,038.63	\$ 82,237,018.63	\$ 57,324,497.63	\$ 54,643,797.56	\$ 2,680,700.07	5%	\$ 4,896,387.00	\$ -	\$ 4,896,387.00	\$ 5,530,032.13	-\$ 633,645.13	-7%	\$ 27,593,221.07
1131 SUELDOS BASE	37,586,204.00	-	37,586,204.00	31,321,840.00	30,971,746.53	350,093.47	1%	3,132,184.00	-	3,132,184.00	3,143,033.38	- 10,849.38	0%	6,614,457.47
1211 HONORARIOS ASIMILABLES A SALARIOS	1,968,724.00	-	1,968,724.00	1,640,600.00	1,064,094.85	576,505.15	35%	164,060.00	-	164,060.00	114,834.64	- 49,225.36	19%	904,629.15
1221 SUELDOS BASE AL PERSONAL EVENTUAL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1311 PRIMA QUINQUENAL POR AÑOS DE SERVICIO EFECTIVOS PRESTADOS	969,808.00	-	969,808.00	637,340.00	707,299.59	- 69,959.59	-11%	63,734.00	-	63,734.00	68,714.01	- 4,980.01	-7%	262,508.41
1314 ANTIGÜEDAD	1,858,457.00	-	1,858,457.00	1,858,457.00	885,109.29	973,347.71	52%	-	-	-	233,739.40	- 233,739.40	-36%	973,347.71
1321 PRIMAS DE VACACIONES Y DOMINICAL	1,059,013.00	-	1,059,013.00	529,506.00	557,434.48	- 27,928.48	0%	-	-	-	11,309.75	- 11,309.75	0%	501,578.52
1322 AGUINALDO O GRATIFICACION DE FIN DE AÑO	10,198,883.00	-	10,198,883.00	1,000,000.00	1,125,342.66	- 125,342.66	0%	-	-	-	271,582.85	- 271,582.85	0%	9,073,540.34
1331 REMUNERACIONES POR HORAS EXTRAORDINARIAS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1341 COMPENSACIONES	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1413 APORTACIONES AL IMSS	5,901,995.00	1,292,038.63	7,194,033.63	6,210,368.63	6,576,381.08	- 365,012.45	-6%	491,833.00	-	491,833.00	356,233.76	- 135,599.24	23%	617,652.55
1423 APORTACIONES AL ICTSGEM	1,143,795.00	-	1,143,795.00	953,160.00	1,049,104.03	- 95,944.03	-10%	95,316.00	-	95,316.00	102,473.80	- 7,157.80	-7%	94,690.97
1431 APORTACIONES AL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO	1,332,071.00	355,000.00	1,687,071.00	755,060.00	952,373.96	- 197,313.96	-28%	222,012.00	-	222,012.00	-	- 222,012.00	0%	24,697.04
1441 CUOTAS PARA EL SEGURO DE VIDA DEL PERSONAL CIVIL	826,994.00	-	826,994.00	826,994.00	732,690.03	94,303.97	11%	-	-	-	-	-	0%	94,303.97
1443 CUOTAS PARA EL SEGURO DE GASTOS MÉDICOS DEL PERSONAL CIVIL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1511 CUOTAS PARA EL FONDO DE AHORRO DEL PERSONAL CIVIL	1,108,666.00	-	1,108,666.00	922,220.00	819,654.11	102,565.89	11%	92,222.00	-	92,222.00	82,632.46	- 9,589.54	10%	287,011.89
1521 INDEMNIZACIONES POR ACCIDENTES EN EL TRABAJO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1522 PAGO DE LIQUIDACIONES	3,789,969.00	-	3,789,969.00	3,789,969.00	1,963,043.93	1,826,925.07	48%	-	-	-	433,150.47	- 433,150.47	-21%	1,826,925.07
1531 PRESTACIONES DE RETIRO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1541 PRESTACIONES ESTABLECIDAS POR CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATOS COLECTIVOS DE TRABAJO	13,557,401.00	-	13,557,401.00	6,878,983.00	7,239,523.02	- 360,540.02	-5%	635,026.00	-	635,026.00	712,327.61	- 77,301.61	-14%	6,317,877.98
1551 APOYOS A LA CAPACITACIÓN DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1591 OTRAS PRESTACIONES	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1611 PREVISIONES DE CARÁCTER LABORAL, ECONÓMICA Y DE SEGURIDAD SOCIAL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
1711 ESTÍMULOS AL PERSONAL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-

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

Detalle Capitulo 2000

2000	MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 8,350,270.00	-\$ 40,000.00	\$ 8,310,270.00	\$ 7,918,100.00	\$ 4,945,462.12	\$ 2,972,637.88	38%	\$ 199,000.00	\$ -	\$ 199,000.00	\$ 70,807.00	\$ 128,193.00	3%	\$ 3,364,807.88
2111	MATERIALES Y ÚTILES Y EQUIPOS MENORES DE OFICINA	498,900.00	-	498,900.00	493,900.00	369,130.82	124,769.18	25%	5,500.00	-	5,500.00	1,619.00	3,881.00	1%	129,769.18
2121	MATERIALES Y ÚTILES DE IMPRESIÓN Y REPRODUCCIÓN	9,000.00	-	9,000.00	9,000.00	1,200.00	7,800.00	87%	-	-	-	-	-	0%	7,800.00
2131	MATERIAL ESTADÍSTICO Y GEOGRÁFICO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2141	MATERIALES, ÚTILES, CONSUMIBLES Y EQUIPOS MENORES DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES	391,500.00	-	391,500.00	391,500.00	333,149.40	58,350.60	15%	-	-	-	-	-	0%	58,350.60
2151	MATERIAL IMPRESO, DE APOYO INFORMATIVO E INFORMACIÓN DIGITAL	62,000.00	-	62,000.00	62,000.00	16,788.18	45,211.82	73%	-	-	-	-	-	0%	45,211.82
2161	MATERIAL DE LIMPIEZA	1,100,000.00	-40,000.00	1,060,000.00	1,060,000.00	793,628.69	266,371.31	25%	-	-	-	-	-	0%	266,371.31
2171	MATERIALES Y ÚTILES DE ENSEÑANZA	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2214	PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	351,000.00	-	351,000.00	292,000.00	207,000.01	84,999.99	29%	28,500.00	-	28,500.00	9,188.00	19,312.00	69%	143,999.99
2231	UTENSILIOS PARA EL SERVICIO DE ALIMENTACIÓN	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	3,066.92	1,933.08	0%	-	-	-	-	-	0%	1,933.08
2411	PRODUCTOS MINERALES NO METÁLICOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2421	CEMENTO Y PRODUCTOS DE CONCRETO	13,000.00	-	13,000.00	13,000.00	732.61	12,267.39	94%	-	-	-	-	-	0%	12,267.39
2431	CAL, YESO Y PRODUCTOS DE YESO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2441	MADERA Y PRODUCTOS DE MADERA	8,000.00	-	8,000.00	8,000.00	225.00	7,775.00	97%	-	-	-	-	-	0%	7,775.00
2451	VIDRIO Y PRODUCTOS DE VIDRIO	2,000.00	-	2,000.00	2,000.00	80.00	1,920.00	0%	-	-	-	-	-	0%	1,920.00
2461	MATERIAL ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	142,600.00	-	142,600.00	142,600.00	68,710.97	73,889.03	52%	-	-	-	-	-	0%	73,889.03
2471	ARTÍCULOS METÁLICOS PARA LA CONSTRUCCIÓN	19,000.00	-	19,000.00	19,000.00	14,840.69	4,159.31	22%	-	-	-	-	-	0%	4,159.31
2481	MATERIALES COMPLEMENTARIOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	3,965.00	26,035.00	87%	-	-	-	-	-	0%	26,035.00
2491	OTROS MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN Y REPARACIÓN	710,000.00	-	710,000.00	610,000.00	85,812.08	524,187.92	86%	50,000.00	-	50,000.00	-	50,000.00	7%	624,187.92
2521	FERTILIZANTES, PESTICIDAS Y OTROS AGROQUÍMICOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2531	MEDICINAS Y PRODUCTOS FARMACÉUTICOS	30,000.00	-	30,000.00	30,000.00	8,024.15	21,975.85	73%	-	-	-	-	-	0%	21,975.85
2541	MATERIALES, ACCESORIOS Y SUMINISTROS MÉDICOS	2,133,170.00	-	2,133,170.00	2,037,000.00	1,217,860.23	819,139.77	40%	50,000.00	-	50,000.00	-	50,000.00	5%	915,309.77
2613	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS PARA EL USO EN EQUIPOS DE TRANSPORTE E	805,000.00	-	805,000.00	675,000.00	478,000.00	197,000.00	29%	65,000.00	-	65,000.00	60,000.00	5,000.00	7%	327,000.00
2711	VESTUARIO Y UNIFORMES	1,000,000.00	-	1,000,000.00	1,000,000.00	758,945.72	241,054.28	0%	-	-	-	-	-	0%	241,054.28
2721	PRENDAS DE PROTECCIÓN PERSONAL	180,000.00	-	180,000.00	180,000.00	55,740.17	124,259.83	69%	-	-	-	-	-	0%	124,259.83
2731	ARTÍCULOS DEPORTIVOS	60,000.00	-	60,000.00	60,000.00	-	60,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	60,000.00
2741	PRODUCTOS TEXTILES	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	726.00	9,274.00	0%	-	-	-	-	-	0%	9,274.00
2751	BLANCOS Y OTROS PRODUCTOS TEXTILES, EXCEPTO PRENDAS DE VESTIR	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
2911	HERRAMIENTAS MENORES	90,000.00	-	90,000.00	90,000.00	14,340.50	75,659.50	84%	-	-	-	-	-	0%	75,659.50
2921	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EDIFICIOS	34,000.00	-	34,000.00	33,000.00	12,308.97	20,691.03	63%	-	-	-	-	-	0%	21,691.03
2931	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN, EDUCACIONAL Y RECREATIVO	14,000.00	-	14,000.00	13,000.00	267.00	12,733.00	98%	-	-	-	-	-	0%	13,733.00
2941	REFACCIONES Y ACCESORIOS PARA EQUIPO DE CÓMPUTO Y TELECOMUNICACIONES	555,100.00	-	555,100.00	555,100.00	500,074.01	55,025.99	10%	-	-	-	-	-	0%	55,025.99
2951	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	10,000.00
2961	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE EQUIPO DE TRANSPORTE	80,000.00	-	80,000.00	80,000.00	845.00	79,155.00	99%	-	-	-	-	-	0%	79,155.00
2981	REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES DE MAQUINARIA Y OTROS EQUIPOS	7,000.00	-	7,000.00	7,000.00	-	7,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	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-OCT	EJERCIDO ACUMULADO ENE-OCT	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-OCT		PRESUPUESTO AUTORIZADO OCTUBRE	MODIFICACIÓN OCTUBRE	PRESUPUESTO MODIFICADO OCTUBRE	EJERCIDO OCTUBRE	VARIACIÓN	POR EJERCER
------------------------------	---	------------------------------	----------------------------------	----------------------------	-----------------------------	--	--------------------------------	----------------------	--------------------------------	------------------	-----------	-------------

Detalle Capítulo 4000

4000	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	\$ 27,261,137.00	\$ - 937,038.63	\$ 26,324,098.37	\$ 17,867,061.37	\$ 15,238,669.76	\$ 2,628,391.61	15%	\$ 1,691,410.00	\$ -	\$ 1,691,410.00	\$ 1,433,294.36	\$ 258,115.64	8%	\$ 11,085,428.61
	GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES CULTURALES, DEPORTIVAS Y DE AYUDA EXTRAORDINARIA	350,000.00	-	350,000.00	350,000.00	-	350,000.00	100%	-	-	-	-	-	0%	350,000.00
4453	AYUDAS A SINDICATOS	1,230,000.00	-	1,230,000.00	1,230,000.00	1,230,000.00	-	-100%	-	-	-	-	-	-100%	-
4522	PAGO DE PENSIONES Y JUBILACIONES CONTRACTUALES	25,371,137.00	937,038.63	24,434,098.37	15,977,061.37	13,699,669.76	2,278,391.61	14%	1,691,410.00	1,691,410.00	1,433,294.36	258,115.64	20%	10,735,428.61	
4591	OTRAS PENSIONES Y JUBILACIONES	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
4811	DONATIVOS A INSTITUCIONES SIN FINES DE LUCRO	310,000.00	-	310,000.00	310,000.00	310,000.00	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-

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

Detalle Capítulo 5000

5000	BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	\$ 5,331,900.00	\$ -	\$ 5,331,900.00	\$ 5,331,900.00	\$ 3,311,796.74	\$ 2,020,103.26	38%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,156.93	\$ 2,156.93	0%	\$ 2,020,103.26
5111	MUEBLES DE OFICINA Y ESTANTERÍA	300,000.00	-	300,000.00	300,000.00	208,546.36	91,453.64	30%	-	-	-	-	-	0%	91,453.64
5151	EQUIPO DE CÓMPUTO Y DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN	1,003,400.00	-	1,003,400.00	1,003,400.00	978,484.36	24,915.64	0%	-	-	-	-	-	0%	24,915.64
5191	OTROS MOBILIARIOS Y EQUIPOS DE ADMINISTRACIÓN	840,000.00	-	840,000.00	840,000.00	212,997.46	627,002.54	75%	-	-	-	-	-	0%	627,002.54
5211	EQUIPOS Y APARATOS AUDIOVISUALES	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5221	APARATOS DEPORTIVOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5231	CÁMARAS FOTOGRÁFICAS Y DE VIDEO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5291	OTRO MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5311	EQUIPO MÉDICO Y DE LABORATORIO INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	211,500.00	-	211,500.00	211,500.00	126,688.40	84,811.60	40%	-	-	-	-	-	0%	84,811.60
5321	VEHÍCULOS Y EQUIPO TERRESTRE	1,700,000.00	-	1,700,000.00	1,700,000.00	1,269,792.00	430,208.00	0%	-	-	-	-	-	0%	430,208.00
5491	OTROS EQUIPOS DE TRANSPORTE	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5651	COMUNICACIONES Y EQUIPOS DE TRANSMISIÓN	340,000.00	-	340,000.00	340,000.00	211,872.78	128,127.22	38%	-	-	-	-	-	0%	128,127.22
5661	MAQUINARIA Y EQUIPO ELÉCTRICO Y ELECTRÓNICO	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5671	HERRAMIENTAS Y MAQUINAS HERRAMIENTA	70,000.00	-	70,000.00	70,000.00	70,000.00	-	100%	-	-	-	-	-	0%	70,000.00
5691	OTROS EQUIPOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5811	TERRENOS	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5831	EDIFICIOS NO RESIDENCIALES	-	-	-	-	-	-	100%	-	-	-	-	-	0%	-
5891	OTROS BIENES INMUEBLES	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
5911	SOFTWARE	867,000.00	-	867,000.00	867,000.00	303,415.38	563,584.62	65%	-	-	-	2,156.93	2,156.93	-22%	563,584.62

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

Detalle Capítulo 6000

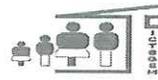
6000	INVERSIÓN PÚBLICA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0%	\$ -
6211	EDIFICACIÓN HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6221	EDIFICACIÓN NO HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-	0%	-
6241	DIVISIÓN DE TERRENOS Y CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE URBANIZACIÓN	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-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

PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS
OCTUBRE 2024

TIPO DE CRÉDITO	AUTORIZADO ANUAL	MODIFICACIONES (AMPLIACIONES / REDUCCIONES)	MODIFICADO ANUAL (A)	MENSUAL			ACUMULADO			CRÉDITOS POR OTORGAR (A-B)		
				PROGRAMADO OCTUBRE	OTORGADO OCTUBRE	VARIACIÓN OCTUBRE	PROGRAMADO ENE-OCT	OTORGADO ENE-OCT (B)	VARIACIÓN ENE-OCT			
I. PROGRAMA DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 3,086,121,220.60	\$ 18,713,500.00	\$ 3,104,834,720.60	\$ 232,900,000.00	\$ 259,474,192.07	-\$ 228,540,732.53	-47%	\$ 2,661,672,220.60	\$ 2,557,380,285.58	-\$ 104,291,935.02	-4%	\$ 547,454,435.02
CRÉDITOS QUIROGRAFARIOS	304,313,900.00	- 26,000,000.00	278,313,900.00	20,000,000.00	27,530,943.84	5,881,943.84	12%	263,664,900.00	246,906,132.15	- 16,758,767.85	-6%	\$ 31,407,767.85
CRÉDITO ESCOLAR	55,000,000.00	-	55,000,000.00		-	-	0%	55,000,000.00	54,286,500.00	- 713,500.00	0%	\$ 713,500.00
CRÉDITO PARA JUBILADO Y SINDICALIZADO	42,350,000.00	59,713,500.00	102,063,500.00	3,000,000.00	10,825,477.00	8,825,477.00	112%	38,350,000.00	91,685,887.00	53,335,887.00	139%	\$ 10,377,613.00
CRÉDITO ESPECIAL	1,759,357,320.60	- 15,000,000.00	1,744,357,320.60	150,000,000.00	140,594,330.00	40,594,330.00	14%	1,509,357,320.60	1,381,382,054.00	- 127,975,266.60	-8%	\$ 362,975,266.60
CRÉDITO PARA VEHÍCULO	383,570,000.00	-	383,570,000.00	24,000,000.00	26,247,934.00	- 5,752,066.00	-10%	325,570,000.00	324,316,193.00	- 1,253,807.00	0%	\$ 59,253,807.00
CRÉDITO UN MEJOR HOGAR, UN MEJOR MORELOS	13,200,000.00	-	13,200,000.00		\$ -	-	0%	13,200,000.00	4,380,286.58	- 8,819,713.42	-67%	\$ 8,819,713.42
CRÉDITO HIPOTECARIOS	528,330,000.00	-	528,330,000.00	\$35,900,000.00	\$ 54,275,507.23	18,375,507.23	21%	458,530,000.00	454,423,232.85	- 2,106,767.15	0%	\$ 73,906,767.15
TOTAL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS	\$ 3,086,121,220.60	\$ 18,713,500.00	\$ 3,104,834,720.60	\$ 232,900,000.00	\$ 259,474,192.07	-\$ 228,540,732.53	-47%	\$ 2,661,672,220.60	\$ 2,557,380,285.58	-\$ 104,291,935.02	-4%	\$ 547,454,435.02



MORELOS



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

1) NOTAS DE DESGLOSE

1.a) Información Contable



www.institutodecredito.gob.mx



ICTSGEM



@ICTSGEM_REDES

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
NOTAS DE DESGLOSE
INFORMACIÓN CONTABLE
OCTUBRE 2024**

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 \$ 515.06 mdp y el saldo del año pasado fue de \$ 820.74 mdp, se refleja una diferencia menor en \$ 305.69 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 10.40%.

INVERSIONES EN VALORES :

<u>TIPO DE INVERSIÓN</u>	<u>CUENTA</u>	<u>CAPITAL</u>
Banorte cuenta 1101074356	1101074356	154,389,318.39
Banco 74597675 Banamex	74597675	360,666,812.32
TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES		<u>\$ 515,056,130.71</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 \$ 189.28 mdp, disminuyo con relación al año pasado en \$ 25.24 mdp, como resultado de las variaciones propias de la operación de los Entes. (Ver anexo 4) los entes afiliados a este Instituto de Crédito cuentan con un plazo de hasta un mes para su pago.

Préstamos otorgados a corto y largo plazo

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) el registro contable de los Créditos otorgados a los afiliados; se clasifican en: a) Largo Plazo (mayor a 12 meses) asciende a \$ 5,240.79 mdp, incremento con relación al año anterior que es de \$ 4,064.29 mdp. b) Corto Plazo (menos de 12 meses) que ascienden a \$ 91.87 mdp de lo que resulta una cartera de \$ 5,332.67 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 \$ 98.32 mdp, representa el 1.84% del monto total de la cartera que asciende a \$ 5,240.79 mdp. (Ver anexo 8)

A la fecha se han otorgado 50,953 créditos, un 10.28% mayor que el año anterior de 4,751 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	74.25
Terrenos	4.69
Viviendas	0.00
Edificios no habitacionales	63.35
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	0.00
Otros bienes inmuebles	6.21
Bienes Muebles	38.00
Mobiliario y equipo de administración	26.21
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	6.22
Activos Intangibles	2.54
Software	2.54
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-45.02
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-15.60

Depreciación acumulada de bienes muebles	-28.46
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-0.97
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 \$ 3.28

Otras cuentas por pagar a corto plazo

El Importe asciende a \$ 19.28 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 \$ 7.65 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 \$ 1,391.35 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	(7,646,314.03)
PARA UTILES ESCOLARES	(2,712,381.31)
ESPECIALES	491,007.53
JUBILADOS Y PENSIONADOS	(5,424,940.25)

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	(1,391,347,409.93)
INTERESES POR DEVENGAR A LARGO PLAZO	(1,228,348,332.65)
QUIROGRAFARIOS	143,877,879.51
ESPECIALES	259,022,557.06
ADQUISICION DE VEHICULOS	(149,896,640.10)
HIPOTECARIOS	(1,479,081,284.81)
UN MEJOR HOGAR UN MEJOR MORELOS	(2,270,844.31)
INTERESES MORAT. DETERMINADOS	(1,391,347,409.93)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA JUDICIAL	(1,228,348,332.65)
INT. MORAT. CARTERA VENCIDA ADMINISTRATIVA	143,877,879.51

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 \$ 52.74, en relación al saldo de año anterior. El total de los fondos asciende a \$ 827.67 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.

El H. Ayuntamiento de Cuernavaca da cumplimiento al convenio SJCRAYPyNI/003/2022 del 8 de julio del 2022, mediante el pago total del adeudo por la cantidad de \$ 37,933,210.14 (TREINTA Y SIETE MILLONES NOVECIENTOS TREINTA Y TRES MIL DOCIENTOS DIEZ PESOS 14/100 MN), efectuado el día 15 de octubre del 2024. Se autoriza la condonación de intereses moratorios del adeudo ACUERDO A3/SE2a/14-10-24

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 \$ 43.88 mdp y a la fecha del año anterior el superavit fue de \$ 32.64 mdp, monto menor en \$ 11.25 mdp, que representa un 32.63 %. (Ver Estado de Actividades)

CONCEPTO	OCT 2024	OCT 2023	VARIACIÓN
INGRESOS	48.36	38.66	9.70
MENOS GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	7.93	7.78	0.15
SUPERAVIT FINANCIERO	40.43	30.88	71.30

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 \$ 370.20 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 \$ 9.70 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 una disminución en el gasto en un .15 (Ver Estado de Actividades)

Dentro de la cuenta de **gastos y otras pérdidas** 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.

	OCT-2024	OCT-2023	Acumulado 2024
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	7,506,410.67	4,503,386.42	72,146,531.89
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	0.00	0.00
	7,506,410.67	4,503,386.42	72,146,531.89
Productos			
Productos			
Intereses sobre Inversión	4,298,454.97	7,613,394.48	55,162,773.69
Otros productos financieros	241,582.29	180,546.18	1,926,478.12
Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	38,669,130.28	29,170,590.82	359,125,297.44
Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	145,941.53	126,107.32	1,287,820.10
Otros Ingresos	0.49	1.30	12.50
	4,298,454.97	37,090,640.10	417,502,381.85
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	34,140.00	38,370.00	343,144.18
Servicios de Optometría	165,514.75	140,821.93	1,232,787.53
	199,654.75	179,191.93	1,575,931.71
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Otros Ingresos y Beneficios varios			
Ajuste al Fondo de Reserva	-2,699,311.12	-3,111,921.21	-31,942,340.27
Dividendos	0.00	0.00	0.00
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	0.00	101,107.83
	-2,699,311.12	-3,111,921.21	-31,942,340.27

	-2,699,311.12	-3,111,921.21	-31,841,232.44
Total de Ingresos	48,361,863.86	38,661,297.24	459,383,613.01
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS			
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	5,530,032.13	4,372,387.50	54,643,797.56
Materiales y Suministros	411,757.59	461,244.08	4,401,743.41
Servicios Generales	763,069.37	2,265,761.29	12,699,874.81
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	0.00	0.00	1,230,000.00
Pensiones y Jubilaciones	1,433,294.36	1,313,861.14	13,698,669.76
Donativos	0.00	0.00	310,000.00
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	807,794.22	455,641.29	4,885,242.48
Otros Gastos	-1,011,321.78	-1,083,895.92	-2,684,925.70
Total de Gastos y Otras Pérdidas	7,934,625.89	7,784,999.38	89,184,402.32
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$40,427,237.97	\$30,876,297.86	\$370,199,210.69

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 \$ 4,013.02 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 \$ 829.30 mdp en comparación al ejercicio anterior y representa un superávit del 26.05 %. (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 2023	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$592,134,361.90	\$0.00	\$3,183,724,750.28
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	897,281,982.66				
Aportaciones Especiales	72,518.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		1,592,825,157.43	560,273,264.72		
Revaluos de bienes inmuebles		21,367,290.21	8,458,713.06		
Fondo de Reserva		72,559,971.32	23,956,305.33		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados		7,449,689.41	-553,921.21		
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de septiembre del 2024					
Fondo Social Permanente	0.00	0.00	787,280,927.42	0.00	787,280,927.42
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			-119,236.14		
Revaluos de bienes inmuebles			10,827,762.65		
Fondo de Reserva			57,912,485.61		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-205,961.94		
Resultado del Ejercicio			718,865,877.24		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de septiembre del 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,379,415,289.32	\$0.00	\$3,924,344,164.97
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de octubre del 2024	0.00	0.00	42,017,509.41	0.00	46,661,512.73
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	0.00				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores			0.00		
Revaluos de bienes inmuebles			0.00		
Fondo de Reserva			2,601,594.66		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados			-1,011,323.22		
Resultado del Ejercicio			40,427,237.97		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de octubre del 2024	\$897,388,280.01	\$1,694,202,108.37	\$1,421,432,798.73	\$0.00	\$4,013,023,187.11

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 Auditoría 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 autorizó 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	OCT-24	dic-23
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados	72,146,531.89	80,928,708.69
Aportaciones Extraordinarias de Entes Obligados		

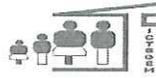
	Intereses Moratorios de Entes Obligados	0.00	1,032.86
Productos			
Productos			
	Intereses sobre Inversión	55,162,773.69	95,689,559.96
	Otros Productos Financieros	1,926,478.12	1,971,104.66
	Intereses Ordinarios por Créditos Otorgados	359,125,297.44	371,650,923.35
	Intereses Moratorios por Créditos Otorgados	1,287,820.10	1,233,043.92
	Otros Ingresos	12.50	70,690.66
	Ajuste al Fondo de Reserva	-31,942,340.27	-30,419,896.42
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	1,575,931.71	1,768,339.15
		459,383,613.01	522,893,506.83
APLICACIÓN			
Gastos de Funcionamiento			
	Servicios Personales	54,643,797.56	72,870,540.87
	Materiales y Suministros	4,401,743.41	6,886,472.84
	Servicios Generales	12,699,874.81	26,334,498.95
	Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
	Ayudas Sociales	1,230,000.00	1,450,765.95
	Pensiones y Jubilaciones	13,698,669.76	19,286,720.37
	Donativos	310,000.00	270,000.00
	Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
	Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	4,885,242.48	5,232,754.83
	Otros Gastos	-2,684,925.70	1,467,848.48
		89,184,402.32	133,799,602.29
	Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	370,199,210.69	389,093,904.54
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION			
ORIGEN			
	Aportaciones Ordinarias de Entes Obligados		
	Fondo de Reserva		
	Bienes Inmuebles , Infraestructura y Construcción en Proceso		
	Software		
	Bienes Muebles		

Fondo de Reserva	31,145,247.65	29,368,832.62
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entes Obligados		1,467,657.36
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	1,924,604.05	2,052,903.04
Depreciación acumulada de bienes muebles	2,692,806.56	2,948,225.16
Amortización Acumulada de Activos Intangibles	267,831.87	231,626.63
Resultado de ejercicios anteriores		13,705.94
Revaluos de bienes inmuebles	6,920,600.85	3,907,161.80
Incremento de Otros Pasivos		
Fondos en administración a largo plazo	39,066,169.93	52,303,120.60
Proveedores por pagar a corto plazo		
Provisiones a Corto Plazo		1,477,926.22
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	4,282,348.67	2,260,165.59
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	383,361,954.56	256,160,115.28
Intereses moratorios por devengar de entes obligados		11,413,608.95
Otras cuentas por pagar a corto plazo	2,729,678.44	8,515,184.43
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones Financiera de corto plazo	136,288,271.11	
Deudores diversos por cobrar a corto plazo		
Deudores diversos a largo plazo		558,052.59
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		613,278.50
Inversiones Financiera a corto plazo	149,505,610.80	317,297,043.00
Almacén de materiales y suministros de consumo		
Ingresos por Recuperar a corto plazo	89,498,084.04	
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		10,290,946.92
	711,394,937.42	700,879,554.63
APLICACIÓN		
Aportaciones Ordinarias de Ente Obligado		
Software	303,415.38	586,507.38
Bienes muebles	3,008,381.36	3,261,164.84
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de los Entes Obligados	2,684,942.52	
Bienes Inmuebles	7,434,600.85	3,302,962.95
Otros Activos Diferidos		2,579.00
Resultado de ejercicios anteriores	124,070.74	2,287,451.73
Incremento de Activos Financieros		
Deudores diversos por cobrar a largo plazo		
Ingresos por Recuperar a corto plazo		60,392,344.89
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	307,383.91	208,267.20

Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	44,983,273.02	
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo	27,000.30	
Préstamos otorgados a largo plazo	986,075,795.69	976,958,808.94
Inversiones Financieras de corto plazo		
Almacén de Materiales y Suministro de Consumo	543,718.71	
Ingresos por Recuperar a corto plazo		
Préstamos otorgados a corto plazo	56,521,411.13	12,501,882.43
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo		
Deudores por Anticipo de la Tesorería a corto plazo		
Disminución de Otros pasivos		
Proveedores por pagar a corto plazo		
Otras Cuentas por pagar a largo plazo		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	174,553.30	164,735.24
Provisiones a corto plazo	1,866,460.78	
Otras cuentas por pagar a corto plazo		
Intereses moratorios por devengar de entes obligados	49,917,176.40	
Intereses cobrados por adelantado a Largo Plazo		
Intereses cobrados por adelantado a Corto Plazo		
	<u>1,153,972,184.09</u>	<u>1,059,666,704.60</u>
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	<u>-442,577,246.67</u>	<u>-358,787,149.97</u>
ORIGEN		
APLICACIÓN		
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	-72,378,035.98	30,306,754.57
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	131,611,187.27	101,304,432.70
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	59,233,151.29	131,611,187.27



MORELOS



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

2) NOTAS DE MEMORIA



www.institutodecredito.gob.mx



ICTSGEM



@ICTSGEM_REDES

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

NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN) OCTUBRE 2024

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 \$ 18.74 mdp.

7770000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA ESPECIAL	18,737,777.49
7771000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA QUIROGRAFARIOS	17,710,179.49
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	363,986.80
7775000000000000	CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA UTILES ESCOLARES	92,305.27

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	576.79
Presupuesto de Ingresos por Ejecutar	76.40
Presupuesto de Ingresos Modificado	0
Presupuesto de Ingresos Devengado	0
Presupuesto de Ingresos Recaudado	500.39
Presupuesto de Egresos Aprobado	157.49
Presupuesto de Egresos por Ejercer	66.62
Presupuesto de Egresos Modificado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	0
Presupuesto de Egresos Devengado	0
Presupuesto de Egresos Ejercido	0
Presupuesto de Egresos Pagado	90.86

INFORMACIÓN PRESUPUESTAL

PRESUPUESTO DE INGRESOS

El Presupuesto Autorizado para el ejercicio es de \$ 576.79 mdp. Se recaudaron a la fecha \$ 500.39 mdp.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

El Presupuesto Modificado Autorizado para el ejercicio es de \$ 157.49 mdp, del cual se ejercieron a la fecha \$ 90.86 mdp, que representa el 57.70 % del presupuesto total.

1000 SERVICIOS PERSONALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 4.90 mdp, de los cuales se ejercieron \$ 5.53 mdp.

2000 MATERIALES Y SUMINISTROS

El presupuesto autorizado del mes fue de \$.20 mdp, de los cuales se ejercieron \$.07 mdp.

3000 SERVICIOS GENERALES

El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 2.01 mdp, de los cuales se ejercieron \$.76 mdp.

4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

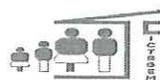
El presupuesto autorizado del mes fue de \$ 1.69 mdp de los cuales se ejercieron \$ 1.43 mdp.

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.



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

3) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA



www.institutodecredito.gob.mx



ICTSGEM



@ICTSGEM_REDES

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

NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA OCTUBRE (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

2024

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.

5.- Bases de Preparación de los Estados Financieros

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

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

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

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

c) Postulados básicos.

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

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

6.- Políticas de Contabilidad Significativas

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

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

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

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

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

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

7.- Calificaciones otorgadas.

A la fecha se han otorgado 50,953 créditos, un 10.28% mayor que el año anterior de 4,751 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 \$ 748.73 mdp.

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Variación del	
	(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SF-SI)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(4-1)	
1	ACTIVO	5,549.07	106,935.83	106,152.89	6,332.01	782.94
1.1	ACTIVO CIRCULANTE	1,112.39	103,521.22	103,775.20	858.41	-253.98
1.1.1	Efectivo y Equivalentes	131.61	52,555.63	52,628.01	59.23	-72.38
1.1.1.1	Efectivo	0.03	7.47	6.24	1.25	1.23
1.1.1.2	Bancos/Tesorería	131.59	52,548.16	52,621.77	57.98	-73.61
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente	979.87	50,960.93	51,143.08	797.72	-182.15
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	664.56	49,745.47	49,894.98	515.06	-149.51
1.1.2.2	Cuentas por cobrar a corto plazo	0.00	0.31	0.31	0.00	0.00
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1.18	1.97	1.66	1.48	0.31
1.1.2.4	Ingreso por Recuperar a Corto Plazo	278.78	1,056.35	1,145.84	189.28	-89.50
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	0.00	0.32	0.29	0.03	0.03
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	35.35	156.51	99.99	91.87	56.52
1.1.3	Derecho a Recibir Bienes o servicios	0.91	4.66	4.12	1.45	0.54

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	4.66	4.12	1.45	0.54
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	4,436.68	3,414.61	2,377.69	5,473.61	1,036.92
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	4,372.73	3,403.86	2,372.80	5,403.79	1,031.06
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	4,254.72	3,358.88	2,372.80	5,240.79	986.08
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	118.02	44.98	0.00	163.00	44.98
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	66.81	7.43	0.00	74.25	7.43
1.2.3.1	Terrenos	4.54	0.15	0.00	4.69	0.15
1.2.3.2	Viviendas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	56.92	6.43	0.00	63.35	6.43
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	5.35	0.86	0.00	6.21	0.86
1.2.4	Bienes Muebles	34.99	3.01	0.00	38.00	3.01
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	24.81	1.40	0.00	26.21	1.40
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0.26	0.00	0.00	0.26	0.00
1.2.4.3	Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	1.33	0.13	0.00	1.46	0.13
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	2.58	1.27	0.00	3.85	1.27
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	6.01	0.21	0.00	6.22	0.21
1.2.5	Activos Intangibles	2.24	0.30	0.00	2.54	0.30
1.2.5.1	Software	2.24	0.30	0.00	2.54	0.30
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	-40.14	0.00	4.89	-45.02	-4.89
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-13.67	0.00	1.92	-15.60	-1.92
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-25.77	0.00	2.69	-28.46	-2.69
1.2.6.5	Amortización Acumulada de Activos Intangibles	-0.70	0.00	0.27	-0.97	-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 (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”.