

"2015, año del generalísimo José María Morelos y Pavón"

Cuernavaca, Morelos a 21 Mayo de 2015.

**C. SALVADOR SANDOVAL PALAZUELOS**  
DIRECTOR GENERAL DE LA COMISIÓN  
ESTATAL DE MEJORA REGULATORIA.  
**PRESENTE.**

Por medio del presente, me dirijo a usted de manera respetuosa y sin ánimo de distraerle de sus múltiples ocupaciones, con la finalidad de hacer de su conocimiento que para estar en la posibilidad de cumplir con las disposiciones legales aplicables, este organismo descentralizado del cual soy Titular, tendré a bien solicitar el Periódico Oficial "Tierra y Libertad", órgano de difusión del Gobierno del Estado de Morelos la publicación de los estados financieros correspondientes al ejercicio fiscal 2012.

Por lo expuesto le solicito respetuosamente tenga a bien autorizar la **excención de la obligación de elaborar el MIR** (Manifiesto de Impacto Regulatorio) a este Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, ello en virtud de que el documento citado no es un trámite o servicio que genere un costo para los servidores públicos afiliados a esta Institución.

Lo anterior con fundamento en lo dispuesto por el ordinal 51 de la Ley de Mejora Regulatoria para el Estado de Morelos.

Agradeciendo de antemano la atención que sirva dar el presente asunto, aprovecho la ocasión para enviarle un cordial saludo.

**ATENTAMENTE**



*Remisión*  
**LIC. RAFAEL CAL Y MAYOR Y FRANCO**  
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA  
LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO  
DEL ESTADO DE MORELOS.

MICC/cam

C.c.p.- C. Verónica Martínez García.- Coordinadora de Prestaciones Económicas y Administración.- para su conocimiento.  
C.c.p.- Lic. Fabiola del Sol Urióstegui Alvear.- Subdirección Jurídica.- Mismo Fin.  
C.c.p.- C.P. Blanca Reynaud García.- Comisario Público.- Mismo Fin.

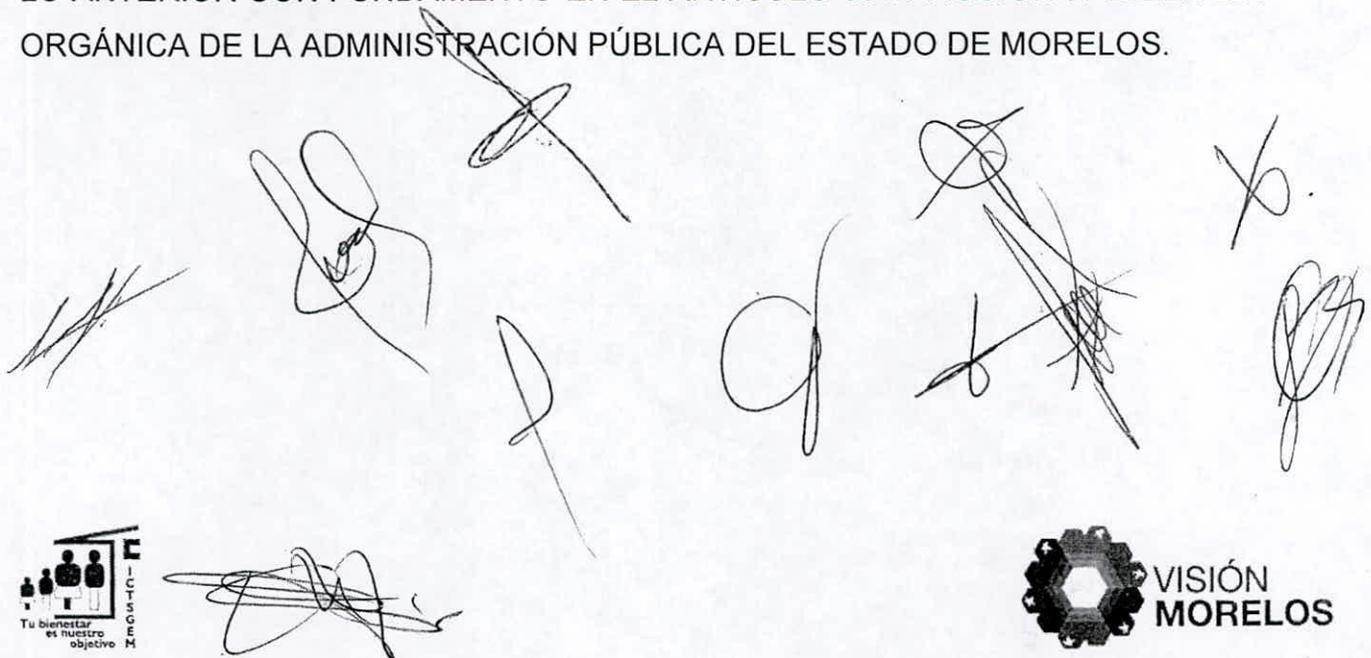
**A19/SO2a/30-03-15**

**VIGÉSIMO PRIMER PUNTO**

**APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DE ESTE ORGANISMO, CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS ENERO-JUNIO Y JULIO-DICIEMBRE DEL EJERCICIO FISCAL 2012, ASÍ COMO SU AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN.**

**ACUERDO:** LOS INTEGRANTES DEL CONSEJO DIRECTIVO POR UNANIMIDAD DE VOTOS APRUEBA LOS ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DE ESTE ORGANISMO, CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS ENERO-JUNIO Y JULIO-DICIEMBRE DEL EJERCICIO FISCAL 2012, ASÍ MISMO SE AUTORIZA SU PUBLICACIÓN EN PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD", ÓRGANO DE DIFUSIÓN DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.

LO ANTERIOR CON FUNDAMENTO EN EL ARTÍCULO 65 FRACCIÓN IV DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS.



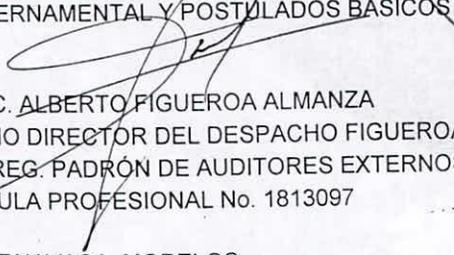
**H. JUNTA DE GOBIERNO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS  
TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
P R E S E N T E .**

HEMOS EXAMINADO EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, AL 30 DE JUNIO DE 2012, EL ESTADO DE ACTIVIDADES, EL ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO Y DE FLUJOS DE EFECTIVO QUE LE SON RELATIVOS, POR EL PERÍODO QUE TERMINÓ EN ESA FECHA. DICHS ESTADOS FINANCIEROS SON RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO. NUESTRA RESPONSABILIDAD CONSISTE EN EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LOS MISMOS CON BASE EN NUESTRA AUDITORÍA.

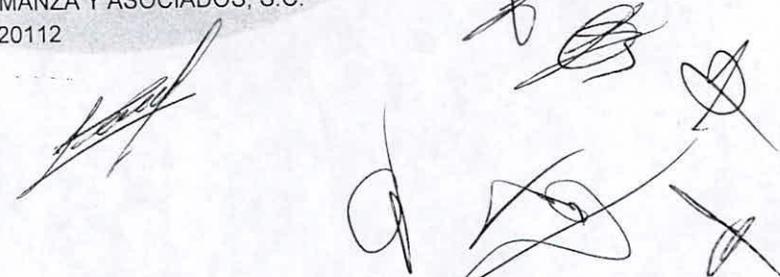
NUESTROS EXÁMENES FUERON REALIZADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS Y A LAS NORMAS DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL, LAS CUALES REQUIEREN QUE LA AUDITORÍA SEA PLANEADA Y REALIZADA DE TAL MANERA QUE PERMITA OBTENER UNA SEGURIDAD RAZONABLE DE QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS NO CONTIENEN ERRORES IMPORTANTES, Y DE QUE ESTÁN PREPARADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL. LA AUDITORÍA CONSISTE EN EL EXAMEN, CON BASE EN PRUEBAS SELECTIVAS, DE LA EVIDENCIA QUE SOPORTA LAS CIFRAS Y REVELACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS; ASIMISMO, INCLUYE LA EVALUACIÓN DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL UTILIZADAS, DE LAS ESTIMACIONES SIGNIFICATIVAS EFECTUADAS POR LA ADMINISTRACIÓN Y DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS TOMADOS EN SU CONJUNTO. CONSIDERO QUE NUESTROS EXÁMENES PROPORCIONAN UNA BASE RAZONABLE PARA SUSTENTAR MI OPINIÓN.

COMO SE ANALIZA EN LA NOTA 2, ANEXO 3, DE LOS ESTADOS FINANCIEROS NO SE VIENEN REGISTRANDO EN LA CONTABILIDAD LOS INTERESES MORATORIOS QUE CAUSAN LAS APORTACIONES QUE NO EFECTÚAN OPORTUNAMENTE LAS ENTIDADES.

EN MI OPINIÓN, EXCEPTO POR LO SEÑALADO EN EL PÁRRAFO ANTERIOR, LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS PRESENTAN RAZONABLEMENTE EN TODOS LOS ASPECTOS IMPORTANTES, LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, AL 30 DE JUNIO DE 2012, EL RESULTADO DE SUS ACTIVIDADES, EL ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO Y DE FLUJOS DE EFECTIVO, POR EL PERÍODO QUE TERMINÓ EN ESA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097

CUERNAVACA, MORELOS.  
18 DE OCTUBRE DE 2012.





**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2012

**ACTIVO****ACTIVO CIRCULANTE:****EFFECTIVO Y EQUIVALENTES**

EFFECTIVO	386,409
BANCOS/TESORERÍA	10,734,250
	<u>11,120,660</u>

**DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES**

INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	51,744,280
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	270,511,525
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	311,365
PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	3,696,596
	<u>326,263,766</u>

**DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS**

ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQ. DE BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	140,337
---	---------

**TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES**337,524,763**ACTIVO NO CIRCULANTE****DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO**

PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	1,348,631,999
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO	17,037,833
SUMA	<u>1,365,669,832</u>

**BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIÓN EN PROCESO**

TERRENOS	1,424,300
EDIFICIOS NO HABITACIONALES	21,068,611
OTROS BIENES INMUEBLES	983,830
SUMA	<u>23,476,740</u>

**BIENES MUEBLES**

MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	9,458,350
EQUIPO E INSTRUMENTO MÉDICO Y DE LABORATORIO	296,679
EQUIPO DE TRANSPORTE	1,589,714
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	962,109
SUMA	<u>12,306,852</u>

**TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES**1,401,453,424**TOTAL DE ACTIVOS**\$ 1,738,978,187**CUENTAS DE ORDEN**

CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	2,126,138
--	-----------

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

L.A. JORGE GUTIÉRREZ VÁZQUEZ  
DIRECCIÓN GENERAL DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA  
LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO

L.A. ROSALBA REYNA VILCHIS  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

ESTE ES EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL QUE ME REFIERO EN MI DICTAMEN ADJUNTO.

C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097

**PASIVO****PASIVO CIRCULANTE****CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

RETEN. Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	448,601
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	8,534,785
	<u>8,983,386</u>

**PASIVOS DIFERIDOS A CORTO PLAZO**

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO	102,220
---	---------

**TOTAL DE PASIVO CIRCULANTES**9,085,606**PASIVO NO CIRCULANTE****CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	413,868,479
---	-------------

**FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO**

FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO	311,622,454
--	-------------

**TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE**725,490,933**TOTAL DE PASIVO**734,576,539**PATRIMONIO****PATRIMONIO CONTRIBUIDO****APORTACIONES**

FONDO SOCIAL PERMANENTE	33,778
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS	404,087,768
APORTACIONES ESPECIALES	72,518
	<u>404,194,064</u>

**PATRIMONIO GENERADO**

RESULTADO DEL EJERCICIO (DEL 01/01/12 AL 30/06/12)	35,632,219
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	524,589,280
FONDO DE RESERVA	39,986,085
	<u>600,207,584</u>

**TOTAL PATRIMONIO**1,004,401,648**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO**\$ 1,738,978,187



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

ESTADO DE ACTIVIDADES  
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012

ESTADO 2  
1 DE 2

## 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 ENTIDADES PÚBLICAS

GOBIERNO DEL ESTADO	2,351,547
H. CONGRESO DEL ESTADO	1,222,709
H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA	312,314
SISTEMA DE AGUA POTABLE DE CUERNAVACA	0
ICTSGEM	211,260
INSTITUTO DE CULTURA	150,008
I.E.B.E.M.	577,493
D.I.F.	146,710
SUBSECRETARIA DE SALUD DE MORELOS	51,547
C.I.D.H.E.M.	15,771
I.N.V.I.M.O.R.	9,069
INSTITUTO ESTATAL ELECTORAL MORELOS	59,760
COLEGIO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS	151,161
H. AYUNTAMIENTO DE PUENTE DE IXTLA (XOXOCOTLA)	8,758
FIDEICOMISO LAGO DE TEQUESQUITENGO	1,778
COMISIÓN ESTATAL DE DERECHOS HUMANOS	29,077
COMISIÓN ESTATAL DE RESERVAS TERRITORIALES	7,954
TRIBUNAL DE LO CONTENCIOSO	32,012
TRIBUNAL ESTATAL ELECTORAL	13,816
INST. DE DESARROLLO Y FORTALECIMIENTO MUNICIPAL	20,721
C.E.A.M.A.	84,588
H. AYUNTAMIENTO DE CUERNAVACA SEG. PÚBLICA	28,181
INSTITUTO DE LA MUJER DEL ESTADO DE MORELOS	20,731
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMILIANO ZAPATA	158,985
OPERADOR DE CARRETERAS DE CUOTA	10,561
INST. EST. DE INFRAESTRUCTURA EDUCATIVA	31,592
I.C.A.T.M.O.R.	58,861
I.M.I.P.E.	26,832
CONSEJO DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA DEL EDO.	38,718
MUNICIPIO DE CUERNAVACA	252,528
TRIBUNAL UNITARIO DE JUSTICIA PARA ADOLESCENTES	10,247
FIDEICOMISO WORLD TRADE CENTER MORELOS	13,297
COMISIÓN ESTATAL DE MEJORA REGULATORIA	15,184
CENTRO MORELENSE DE LAS ARTES	39,410
H. AYUNTAMIENTO PUENTE DE IXTLA SEGURIDAD PÚBLICA	1,553
C.R.I.D.A.	1,712
	<hr/>
	6,166,444

### INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERV. DE ORG. DESCENTR.

SERVICIOS DENTALES

SERVICIOS DE OPTOMETRÍA

68,215

449,367

---

517,582

### OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS

INGRESOS FINANCIEROS

INTERESES GANADOS DE VALORES, CRÉDITOS, BONOS Y OTROS

INTERESES SOBRE INVERSIÓN

INTERESES SOBRE CRÉDITOS ORDINARIOS Y MORATORIOS

1,362,975

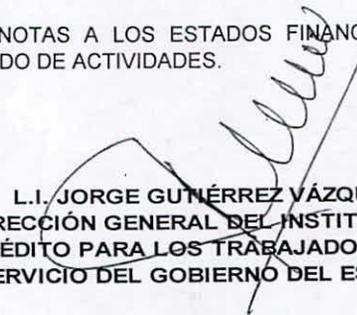
50,153,233

---

51,516,208

OTROS INGRESOS FINANCIEROS	45,306
OTROS PRODUCTOS	1,178,140
AJUSTE AL FONDO DE RESERVA	1,223,445
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>59,423,679</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>	
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>	
SERVICIOS PERSONALES	18,358,319
MATERIAL Y SUMINISTROS	1,098,892
SERVICIOS GENERALES	1,965,155
<b>TRANSFERENCIAS ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS</b>	
AYUDAS SOCIALES	2,369,095
<b>TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS</b>	<b>23,791,460</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>\$ 35,632,219</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE ACTIVIDADES.

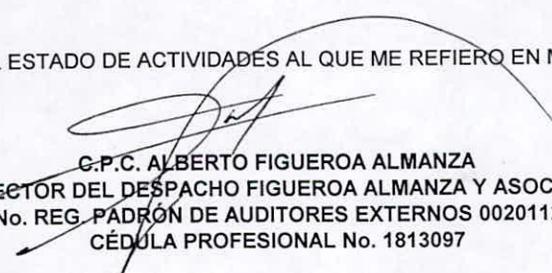
  
L.I. JORGE GUTIÉRREZ VÁZQUEZ  
DIRECCIÓN GENERAL DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO

  
L.A. ROGELIO REYNA VILCHIS  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y  
ANÁLISIS FINANCIERO

  
L.A. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ  
COORDINACIÓN OPERATIVA

  
C.P. OLGA MERLOS CANO  
DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

ESTE ES EL ESTADO DE ACTIVIDADES AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO  
DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO

CONCEPTO	PATRIMONIO CONTRIBUIDO	PATRIMONIO GENERADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	PATRIMONIO GENERAL DEL EJERCICIO	AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR	TOTAL
PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	\$ 382,430,121	562,621,562	0	0	945,051,683
FONDO SOCIAL PERMANENTE	33,778				
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	382,323,825				
APORTACIONES ESPECIALES	72,518				
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		524,489,323			
FONDO DE RESERVA		38,132,239			
<b>VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE MAYO DEL 2012</b>	<b>17,404,432</b>	<b>99,957</b>	<b>29,036,115</b>	<b>0</b>	<b>46,540,504</b>
FONDO SOCIAL PERMANENTE	0				
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	17,404,432				
APORTACIONES ESPECIALES	0				
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		99,957			
FONDO DE RESERVA			1,775,532		
RESULTADO DEL EJERCICIO			27,260,583		
<b>SALDO NETO EN EL PATRIMONIO AL 31 DE MAYO DEL 2012</b>	<b>399,834,553</b>	<b>562,721,519</b>	<b>29,036,115</b>	<b>0</b>	<b>991,592,188</b>
<b>VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO AL 30 DE JUNIO DEL 2012</b>	<b>4,359,512</b>	<b>0</b>	<b>8,449,949</b>	<b>0</b>	<b>12,809,461</b>
FONDO SOCIAL PERMANENTE	0				
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	4,359,512				
APORTACIONES ESPECIALES	0				
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		0			
FONDO DE RESERVA			78,313		
RESULTADO DEL EJERCICIO			8,371,635		
<b>SALDO NETO EN EL PATRIMONIO AL 30 DE JUNIO DEL 2012</b>	<b>\$ 404,194,064</b>	<b>562,721,519</b>	<b>37,486,064</b>	<b>0</b>	<b>1,004,401,648</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO.

L.I. JORGE GUTIÉRREZ VÁZQUEZ  
DIRECCIÓN GENERAL DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO

L.A. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ  
COORDINACIÓN OPERATIVA

L.A. ROGELIO REYNA VILCHIS  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y  
ANÁLISIS FINANCIERO

C.P. OLGA MERLOS CAÑO  
DEPTO. DE PROG. EVAL.  
Y SEGUIMIENTO

ESTE ES EL ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012**

**ESTADO 4  
1 DE 2**

**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE GESTIÓN**

**ORIGEN**

CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL

OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL

APORTACIONES ORDINARIAS 1.50% DE ENTIDADES AFILIADAS

\$ 408,651

**PRODUCTOS**

PRODUCTOS DE TIPO CORRIENTE

INTERESES SOBRE CRÉDITOS (ORDINARIOS Y MORATORIOS)

10,753,428

INTERESES SOBRE INVERSIÓN

227,824

OTROS PRODUCTOS

448,827

INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS

INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS

INGRESOS POR SERVICIOS MÉDICOS

120,875

11,959,606

**APLICACIÓN**

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

SERVICIOS PERSONALES

2,920,482

MATERIALES Y SUMINISTROS

287,787

SERVICIOS GENERALES

359,689

TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS

AYUDAS SOCIALES

20,013

3,587,970

**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

8,371,635

**ORIGEN**

APORTACIONES ORDINARIAS 4.50% DE ENTIDADES PÚBLICAS

4,359,512

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

0

FONDO DE RESERVA ESPECIAL

78,313

4,437,825

**APLICACIÓN**

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

0

EDIFICIOS NO HABITACIONALES

8,468

BIENES MUEBLES

487,279

495,747

**FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

3,942,078

**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**ORIGEN**

INCREMENTO DE OTROS PASIVOS

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

78

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

1,135,858

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

2,164,026

FONDOS DE ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO 4.25%

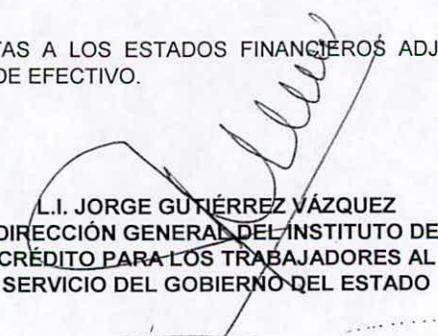
3,381,986

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO

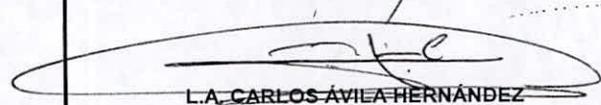
0

<b>DISMINUCIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	29,152,950
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	0
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	14,574
PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	99,154
	35,948,626
<b>APLICACIÓN</b>	
<b>INCREMENTO DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	45,857,462
PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	0
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	1,057
PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	3,653,207
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE A LARGO PLAZO	369,929
<b>DISMINUCIÓN DE OTROS PASIVOS</b>	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	0
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO	19,046
	49,900,701
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>\$ -13,952,075</b>
<b>INCREMENTO/DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>\$ -1,638,361</b>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	12,759,021
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	11,120,660

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

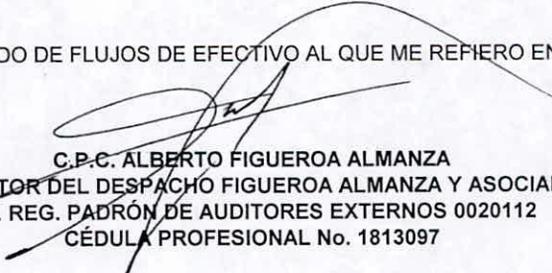
  
L.I. JORGE GUTIÉRREZ VÁZQUEZ  
DIRECCIÓN GENERAL DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO

  
L.A. ROGELIO REYNA VILCHIS  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y  
ANÁLISIS FINANCIERO

  
L.A. CARLOS ÁVILA HERNÁNDEZ  
COORDINACIÓN OPERATIVA

  
C.P. OLGA MERLOS CANO  
DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

ESTE ES EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097

**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS****NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE JUNIO DE 2012**

LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, MUESTRAN EL RESULTADO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS REALIZADAS DURANTE EL PERÍODO, LAS NOTAS PRESENTADAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS MISMOS Y FUERON ELABORADAS CONFORME A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL, POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

**NOTA 1) ANTECEDENTES**

LA CREACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS SE CREÓ EL DÍA 04 DE ENERO DE 1984 EN EL PERIÓDICO OFICIAL NÚMERO 3151 DONDE EL ORGANISMO DEBE DE CUMPLIR CON LOS REQUERIMIENTOS ECONÓMICOS DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS, INTEGRADO POR LOS TRABAJADORES DE LOS TRES PODERES, POR MEDIO DE LOS REPRESENTANTES SINDICALES, ASÍ COMO UN REPRESENTANTE DEL EJECUTIVO DEL ESTADO DE LA SECRETARÍA DE FINANZAS, UN REPRESENTANTE DE LA SECRETARÍA DE LA CONTRALORÍA GENERAL, UN REPRESENTANTE DE LA SECRETARÍA DE PROGRAMACIÓN Y PRESUPUESTO Y UN REPRESENTANTE DE LA OFICIALÍA MAYOR.

SE APROBÓ CON FECHA 9 DE OCTUBRE DE 2009, EN EL PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD", NÚMERO 4753 EL ESTATUTO ORGÁNICO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, EN EL CUAL EN EL CAPÍTULO II, NATURALEZA Y ATRIBUCIONES, ARTÍCULO 4, 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 SERVICIO 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.

CONTEMPLANDO TRES PRINCIPALES FORMAS DE CRÉDITOS:

- **QUIROGRAFARIO:** SIEMPRE QUE EL SERVIDOR PÚBLICO HAYA HECHO APORTACIONES EN UN PERÍODO MÍNIMO DE 6 MESES Y ÉSTE SERÁ OTORGADO EN RELACIÓN DIRECTA CON LOS AÑOS DE SERVICIO Y EL MONTO DE LAS PERCEPCIONES, Y LOS ABONOS SERÁN QUINCENAS IGUALES; DEBE CUBRIRSE EN UN PLAZO NO MAYOR A 18 MESES Y SE CONCEDERÁ OTRO UNA VEZ LIQUIDADO EL ANTERIOR.
- **ESPECIAL:** SE OTORGARÁ EN CASOS QUE POR LAS CIRCUNSTANCIAS AMERITE UN MINUCIOSO ANÁLISIS DE LOS MIEMBROS DE CONSEJO DIRECTIVO.
- **HIPOTECARIO:** SE CONCEDERÁ SOLO POR EL CONSEJO DIRECTIVO A LO SERVIDORES PÚBLICOS CON MAS DE 3 AÑOS DE COTIZACIONES AL INSTITUTO Y EL PLAZO DEL ADEUDO NO REBASE DE 15 AÑOS.

AL INSTITUTO SE LE RECONOCE EL CARÁCTER DE ORGANISMO PÚBLICO DESCENTRALIZADO ESTATAL, CON PERSONALIDAD JURÍDICA, SU OBJETIVO ES OTORGAR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS, ESPECIALES E HIPOTECARIOS A LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.

SON SUJETOS DE LA LEY DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS:

- GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
- LAS INSTITUCIONES Y ORGANISMOS PÚBLICOS, COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL.
- LOS SERVIDORES PÚBLICOS AL SERVICIO DEL ESTADO CON NOMBRAMIENTO DE VIGENCIA INDEFINIDA, LOS DE BASE, LOS DE CONFIANZA Y SUPERNUMERARIOS.
- LOS MAGISTRADOS DEL H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA.

#### MISIÓN

EL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS ES UN ORGANISMO DESCENTRALIZADO DEL GOBIERNO DEL ESTADO, ESTABLECIDO PARA MEJORAR LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DE LAS Y LOS TRABAJADORES AFILIADOS.

#### VISIÓN

SER UNA INSTITUCIÓN QUE BRINDE SERVICIOS DE CALIDAD Y QUE CONTRIBUYA A MEJORAR EL NIVEL SOCIOECONÓMICO DE LAS Y LOS TRABAJADORES AFILIADOS.

#### POLÍTICA DE CALIDAD

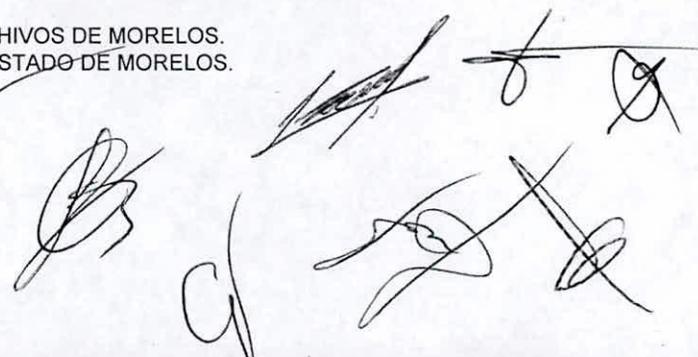
ESTAMOS COMPROMETIDOS A OTORGAR CRÉDITOS ECONÓMICOS Y SERVICIOS DE ODONTOLOGÍA, OPTOMETRÍA Y CASA DE DÍA DEL JUBILADO Y PENSIONADO, CON EL FIN DE ELEVAR EL NIVEL DE VIDA DE NUESTRAS Y NUESTROS AFILIADOS, A TRAVÉS DE EFICIENCIA EN LOS PROCESOS, MEJORA CONTINUA Y CAPACITACIÓN PERMANENTE DE NUESTRO PERSONAL.

#### MARCO JURÍDICO

LAS PRINCIPALES LEYES POR LAS QUE SE RIGE EL INSTITUTO SON LAS SIGUIENTES:

- ✓ CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
- ✓ CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ✓ LEY DE PRESUPUESTO, CONTABILIDAD Y GASTO PÚBLICO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ✓ LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS
- ✓ LEY DE LOS ORGANISMOS AUXILIARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS
- ✓ LEY DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
- ✓ LEY DEL SERVICIO CIVIL DEL ESTADO DE MORELOS.
- ✓ LEY ESTATAL DE RESPONSABILIDADES DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS
- ✓ LEY SOBRE ADQUISICIONES, ENAJENACIONES, ARRENDAMIENTOS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL PODER EJECUTIVO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS.
- ✓ LEY DE INFORMACIÓN PÚBLICA, ESTADÍSTICA Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES DEL ESTADO DE MORELOS
- ✓ LEY DE ENTREGA - RECEPCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA PARA EL ESTADO DE MORELOS Y SUS MUNICIPIOS.
- ✓ LEY ESTATAL DE DOCUMENTACIÓN Y ARCHIVOS DE MORELOS.
- ✓ LEY DE MEJORA REGULATORIA PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- ✓ LEY FEDERAL DEL TRABAJO.

18-

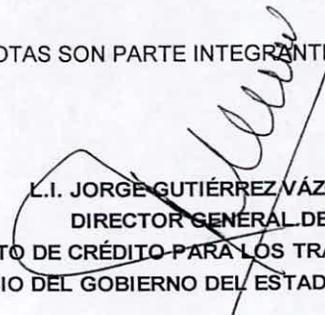


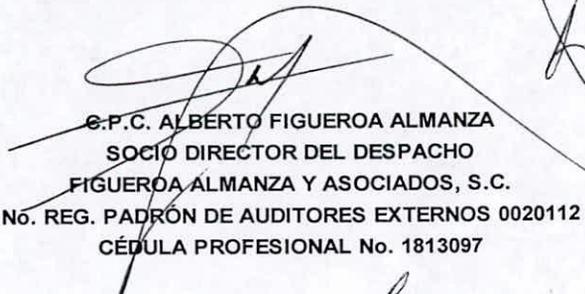
- ☐ LEY DE AMPARO.
- ☐ LEY DE PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY GENERAL DE BIENES DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY DE OBRA PÚBLICA Y SERVICIOS RELACIONADOS CON LA MISMA DEL ESTADO DE MORELOS
- ☐ LEY DEL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY GENERAL DE TÍTULOS Y OPERACIONES DE CRÉDITO.
- ☐ CÓDIGO CIVIL PARA EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS
- ☐ CÓDIGO PROCESAL CIVIL PARA EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS.
- ☐ CÓDIGO PENAL PARA EL ESTADO DE MORELOS
- ☐ CÓDIGO DE PROCEDIMIENTOS PENALES PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ CÓDIGO DE COMERCIO.
- ☐ ESTATUTO ORGÁNICO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ DEMÁS LEYES, REGLAMENTOS, CIRCULARES, DECRETOS, Y OTRAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER ADMINISTRATIVO Y DE OBSERVACIÓN GENERAL EN EL ÁMBITO DE SU COMPETENCIA.

**NOTA 2) ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- ANEXO 1 EFECTIVO EN BANCOS
- ANEXO 2 INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO
- ANEXO 3 CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 4 DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 5 PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO
- ANEXO 6 PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO
- ANEXO 7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 8 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO
- ANEXO 9 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS
- ANEXO 10 PRESUPUESTO POR PROGRAMAS

ESTAS NOTAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS AL 30 DE JUNIO DE 2012.

  
L.I. JORGE GUTIÉRREZ VÁZQUEZ  
DIRECTOR GENERAL DEL  
INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO  
FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
Nº. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS 0020112  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



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

REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2012

CUENTA CONTABLE	SALDO INICIAL	CARGOS DEL	ABONOS DEL	SALDO FINAL	FLUJO DEL	
	(SI)	PERÍODO	PERÍODO	(SF)	PERÍODO (SI-SF)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(1-4)	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>					
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>\$322,571,283</b>	<b>\$2,464,246,495</b>	<b>\$2,449,293,016</b>	<b>\$337,524,763</b>	<b>-\$14,953,480</b>
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES					
1.1.1.1	EFFECTIVO	\$648,461	\$595,235	\$857,287	\$386,409	\$262,052
1.1.1.2	BANCOS/TESORERIA	\$12,110,560	\$744,394,976	\$745,771,285	\$10,734,250	\$1,376,309
1.1.2	DERECHO A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTE					
1.1.2.1	INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	\$80,897,230	\$1,665,812,307	\$1,694,965,257	\$51,744,280	\$29,152,950
1.1.2.2	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$224,654,063	\$52,486,877	\$6,629,415	\$270,511,525	-\$45,857,462
1.1.2.3	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	\$325,939	\$26,749	\$41,322	\$311,365	\$14,574
1.1.2.6	PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	\$3,795,750	\$799,854	\$899,009	\$3,696,596	\$99,154
1.1.3	DERECHO A RECIBIR BIENES O SERVICIOS					
1.1.3.1	ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A CORTO PLAZO	\$139,280	\$130,498	\$129,441	\$140,337	-\$1,057
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>\$1,396,934,541</b>	<b>\$76,449,022</b>	<b>\$71,930,139</b>	<b>\$1,401,453,424</b>	<b>-\$4,518,883</b>
1.2.2	DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO					
1.2.2.4	PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	\$1,344,978,793	\$75,523,506	\$71,870,299	\$1,348,631,999	-\$3,653,207
1.2.2.9	OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO	\$16,667,904	\$419,809	\$49,880	\$17,037,833	-\$369,929
1.2.3	BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO					
1.2.3.1	TERRENOS	\$1,424,300	\$0	\$0	\$1,424,300	\$0
1.2.3.3	EDIFICIOS NO HABITACIONALES	\$21,060,143	\$8,468	\$0	\$21,068,611	-\$8,468
1.2.3.9	OTROS BIENES INMUEBLES	\$983,830	\$0	\$0	\$983,830	\$0
1.2.4	BIENES MUEBLES					
1.2.4.1	MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	\$8,971,071	\$497,239	\$9,960	\$9,458,350	-\$487,279
1.2.4.3	EQUIPO INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	\$296,679	\$0	\$0	\$296,679	\$0
1.2.4.4	EQUIPO DE TRANSPORTE	\$1,589,714	\$0	\$0	\$1,589,714	\$0
1.2.4.6	MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTA	\$962,109	\$0	\$0	\$962,109	\$0

**H. JUNTA DE GOBIERNO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS  
TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS  
P R E S E N T E .**

HEMOS AUDITADO LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS DEL **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**, QUE COMPRENDEN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, EL ESTADO DE ACTIVIDADES, EL DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO Y EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO EN DICHA FECHA, ASÍ COMO UN RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y OTRA INFORMACIÓN EXPLICATIVA.

LA ADMINISTRACIÓN ES RESPONSABLE DE LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS, LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y DEL CONTROL INTERNO QUE LA ADMINISTRACIÓN CONSIDERE NECESARIO PARA PERMITIR LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS LIBRES DE INCORRECCIÓN MATERIAL, DEBIDA A FRAUDE O ERROR.

NUESTRA RESPONSABILIDAD ES EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS BASADA EN NUESTRA AUDITORÍA. HEMOS LLEVADO A CABO NUESTRA AUDITORÍA DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA. DICHAS NORMAS EXIGEN QUE CUMPLAMOS LOS REQUERIMIENTOS DE ÉTICA, ASÍ COMO QUE PLANIFIQUEMOS Y EJECUTEMOS LA AUDITORÍA CON EL FIN DE OBTENER UNA SEGURIDAD RAZONABLE SOBRE SI LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN LIBRES DE INCORRECCIÓN MATERIAL.

UNA AUDITORÍA CONLLEVA LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PARA OBTENER EVIDENCIA DE AUDITORÍA SOBRE LOS IMPORTES Y LA INFORMACIÓN REVELADA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. LOS PROCEDIMIENTOS SELECCIONADOS DEPENDEN DEL JUICIO DEL AUDITOR, INCLUIDA LA VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS, DEBIDA A FRAUDE O ERROR. AL EFECTUAR DICHA VALORACIÓN DEL RIESGO, EL AUDITOR TIENE EN CUENTA EL CONTROL INTERNO RELEVANTE PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN RAZONABLE POR PARTE DE LA ENTIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, CON EL FIN DE DISEÑAR LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA QUE SEAN ADECUADOS EN FUNCIÓN DE LAS CIRCUNSTANCIAS, Y NO CON LA FINALIDAD DE EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE LA EFICACIA DEL CONTROL INTERNO DE LA ENTIDAD. UNA AUDITORÍA TAMBIÉN INCLUYE LA EVALUACIÓN DE LO APROPIADO DE LAS POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS Y DE LA RAZONABILIDAD DE LAS ESTIMACIONES CONTABLES REALIZADAS POR LA ADMINISTRACIÓN, ASÍ COMO LA EVALUACIÓN DE LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO.

CONSIDERAMOS QUE LA EVIDENCIA DE AUDITORÍA QUE HEMOS OBTENIDO PROPORCIONA UNA BASE SUFICIENTE Y ADECUADA PARA MI OPINIÓN DE AUDITORÍA.

EN MI OPINIÓN, LOS ESTADOS FINANCIEROS PRESENTAN RAZONABLEMENTE, EN TODOS SUS ASPECTOS MATERIALES, LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, ASÍ COMO EL ESTADO DE ACTIVIDADES, LAS VARIACIONES EN EL PATRIMONIO Y EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO EN DICHA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL.

**C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA**  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR0001  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097

CUERNAVACA, MORELOS.  
13 DE NOVIEMBRE DE 2013.



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

ESTADO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(CIFRAS AL PESO)

ACTIVO	MES ACTUAL	MES ANTERIOR	PASIVO	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>			<b>CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>		
EFFECTIVO	69,605	543,820	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	2,594,702.87	559,915
BANCOS/TESORERÍA (ANEXO 1)	8,169,348	9,238,572	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO (ANEXO 7)	22,892,170	21,079,291
	8,238,953	9,782,392		25,486,873	21,639,207
<b>DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES</b>			<b>PASIVOS DIFERIDOS A CORTO PLAZO</b>		
INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO (ANEXO 2)	39,920,706	43,904,178	INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO	83,536	116,569
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO (ANEXO 3)	351,636,713	323,387,909		83,536	116,569
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO (ANEXO 4)	695,460	670,896			
PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO (ANEXO 5)	4,051,383	5,098,488	<b>TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES</b>	25,570,409	21,755,776
	396,304,262	373,061,471			
<b>DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS</b>			<b>PASIVO NO CIRCULANTE</b>		
ANT. A PROVEEDORES POR ADQ. DE BIENES O SERV. A CORTO PLAZO	246,892	65,133	<b>PASIVOS DIFERIDOS A LARGO PLAZO</b>		
	246,892	65,133	INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	416,211,792	417,356,660
				416,211,792	417,356,660
<b>ALMACEN</b>			<b>FONDOS Y BIENES DE TERCEROS EN GARANTÍA</b>		
ALMACEN DE MATERIALES Y SUMINISTROS DE CONSUMO (NOTA 5)	755,043	0	Y/O ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO		
	755,043	0	FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO (ANEXO 8)	327,491,175	324,648,735
				327,491,175	324,648,735
<b>TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES</b>	405,545,150	382,908,996	<b>TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE</b>	743,702,967	742,005,395
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>TOTAL DE PASIVO</b>	769,273,376	763,761,171
<b>DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO</b>			<b>PATRIMONIO</b>		
PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO (ANEXO 6)	1,366,358,392	1,381,518,835	<b>PATRIMONIO CONTRIBUIDO</b>		
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIV. A LARGO PLAZO	19,386,264	18,357,177	<b>APORTACIONES</b>		
	1,385,744,656	1,399,876,012	FONDO SOCIAL PERMANENTE	33,778	33,778
			APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS (ANEXO 9)	426,733,300	422,456,426
<b>BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIÓN EN PROCESO</b>			APORTACIONES ESPECIALES	72,518	72,518
TERRENOS	1,424,300	1,424,300		426,839,597	422,562,722
EDIFICIOS NO HABITACIONALES	21,068,611	21,068,611	<b>PATRIMONIO GENERADO</b>		
OTROS BIENES INMUEBLES	983,830	983,830	RESULTADO DEL EJERCICIO (DEL 01/01/12 AL 31/12/12)	65,159,520	66,672,495
	23,476,740	23,476,740	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES (NOTA 5)	523,507,555	522,752,512
			FONDO DE RESERVA (NOTA 3)	40,506,863	41,011,112
<b>BIENES MUEBLES</b>				629,173,938	630,436,118
MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	7,967,633	7,946,992	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	1,056,013,534	1,052,998,841
EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	298,139	296,679	<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	\$1,825,286,910	\$1,816,760,011
EQUIPO DE TRANSPORTE	1,292,912	1,292,912			
MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	961,680	961,680			
	10,520,364	10,498,264			
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES</b>	1,419,741,761	1,433,851,016			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	\$1,825,286,910	\$1,816,760,011			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA (NOTA 1)	\$2,126,138	\$2,126,138			

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA  
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA  
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

MARÍA LUISA DE LA INMACULADA  
CONCEPCION MADRIGAL GARCÍA  
SUBDIRECCIÓN DE PROG.  
Y ANÁLISIS FINANCIERO

G.F. OLGA MERLOS CAÑO  
DEPTO. DE PROG. EVAL. Y  
SEGUIMIENTO  
Y ANÁLISIS FINANCIERO

ESTE ES EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR0001  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



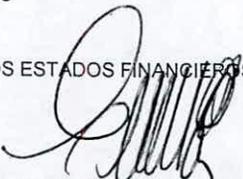
# INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

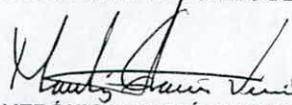
ESTADO DE ACTIVIDADES  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012  
(CIFRAS AL PESO)

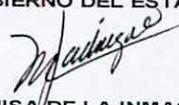
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS	MES ACTUAL	MES ANTERIOR	ACUMULADO
<b>INGRESOS DE LA GESTIÓN</b>			
<b>CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL</b>			
<b>OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL</b>			
<b>APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PUBLICAS</b>			
GOBIERNO DEL ESTADO	\$0	\$521,364	\$4,009,530
H. CONGRESO DEL ESTADO	142,533	39,503	2,435,509
H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA	71,197	0	564,511
SISTEMA DE AGUA POTABLE DE CUERNAVACA	51,066	72,610	272,996
ICTSGEM	35,688	37,230	433,443
INSTITUTO DE CULTURA	0	0	235,454
I.E.B.E.M.	241,002	0	1,418,373
D.I.F.	21,655	11,667	265,956
SUBSECRETARÍA DE SALUD DE MORELOS	5,774	8,347	99,411
C.I.D.H.E.M.	1,865	3,490	33,139
I.N.V.I.M.O.R.	1,558	772	17,707
INSTITUTO ESTATAL ELECTORAL MORELOS	0	8,720	102,571
COLEGIO DE ESTUDIOS CIENTÍFICOS Y TECNOLÓGICOS	26	28,382	302,391
H. AYUNTAMIENTO PUENTE DE IXTLA( XOXOCOTLA)	742	1,484	27,665
FIDEICOMISO LAGO DE TEQUESQUITENGO	506	147	3,917
COMISIÓN ESTATAL DE DERECHOS HUMANOS	2,328	4,772	55,289
COMISIÓN ESTATAL DE RESERVAS TERRITORIALES	1,365	1,335	16,412
TRIBUNAL DE LO CONTENCIOSO	4,901	2,213	58,700
TRIBUNAL ESTATAL ELECTORAL	2,261	2,257	29,255
INST. DE DESARROLLO Y FORTALECIMIENTO MUNICIPAL	4,809	1,618	40,681
C.E.A.	17,017	16,910	143,521
H. AYUNTAMIENTO DE CUERNAVACA SEG. PÚBLICA	0	12,476	123,050
INSTITUTO DE LA MUJER DEL ESTADO DE MORELOS	1,543	3,086	38,061
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMILIANO ZAPATA	74,238	0	436,127
OPERADOR DE CARRETERAS DE CUOTA	0	1,891	21,120
INST. EST. DE INFRAESTRUCTURA EDUCATIVA	2,004	4,376	55,804
I.C.A.T.M.O.R.	11,321	10,591	124,957
I.M.I.P.E.	2,298	4,635	50,045
CONSEJO DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA DEL EDO.	5,172	7,530	73,711
MUNICIPIO DE CUERNAVACA	0	90,874	976,447
TRIBUNAL UNITARIO DE JUSTICIA PARA ADOLESCENTES	3,047	1,019	23,091
FIDEICOMISO WORLD TRADE CENTER MORELOS	2,864	955	26,316
COMISIÓN ESTATAL DE MEJORA REGULATORIA	4,041	89	29,377
CENTRO MORELENSE DE LAS ARTES	16,277	2,948	94,296
H. AYUNTAMIENTO PUENTE DE IXTLA SEGURIDAD PÚBLICA	0	0	40,037
C.R.I.D.A.	1,254	0	6,023
	<b>730,350</b>	<b>903,293</b>	<b>12,684,893</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DE ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS</b>			
SERVICIOS DENTALES	4,055	7,850	121,530
SERVICIOS DE OPTOMETRÍA	16,043	64,708	824,474
	<b>20,098</b>	<b>72,558</b>	<b>946,004</b>
<b>OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS</b>			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
<b>INTERESES GANADOS DE VALORES, CRÉDITOS, BONOS Y OTROS</b>			
INTERESES SOBRE INVERSIÓN	142,564	153,489	2,202,042
INTERESES SOBRE CRÉDITOS ORDINARIOS Y MORATORIOS	9,191,590	8,389,452	108,433,950
	<b>9,334,155</b>	<b>8,542,940</b>	<b>110,635,992</b>

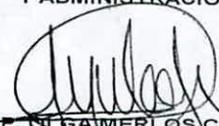
OTROS INGRESOS FINANCIEROS			
OTROS PRODUCTOS	(NOTA 4)	-229,352	5,256
AJUSTE AL FONDO DE RESERVA		712,762	189,293
		483,410	194,550
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>10,568,013</b>	<b>9,713,341</b>
<b>GASTOS Y OTRAS PERDIDAS</b>			
<b>GASTOS DE FUNCIONAMIENTO</b>			
SERVICIOS PERSONALES		11,093,099	4,523,276
MATERIAL Y SUMINISTROS		142,966	65,483
SERVICIOS GENERALES		824,910	171,398
<b>TRANSFERENCIAS ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS</b>			
AYUDAS SOCIALES		20,013	203,662
<b>TOTAL DE GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS</b>		<b>12,080,988</b>	<b>4,963,820</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-1,512,976</b>	<b>4,749,521</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE ACTIVIDADES.

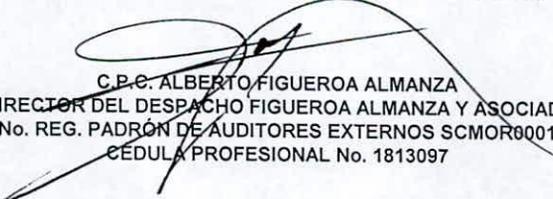
  
LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA  
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

  
VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA  
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES ECONÓMICAS  
Y ADMINISTRACIÓN

  
MARÍA LUISA DE LA INMACULADA  
CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

  
O.P. OLGA MERLOSICANO  
DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

ESTE ES EL ESTADO DE ACTIVIDADES AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR001  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



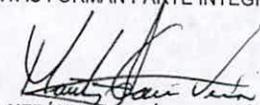
**INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**

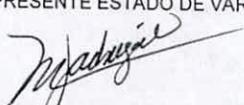
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO  
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012  
(CIFRAS AL PESO)

CONCEPTO	PATRIMONIO CONTRIBUIDO	PATRIMONIO GENERADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	PATRIMONIO GENERADO DEL EJERCICIO	TOTAL
<b>PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011</b>	<b>\$382,430,121</b>	<b>\$562,621,562</b>	<b>\$0</b>	<b>\$945,051,683</b>
FONDO SOCIAL PERMANENTE	33,778			
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	382,323,825			
APORTACIONES ESPECIALES	72,518			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		524,489,323		
FONDO DE RESERVA		38,132,239		
<b>VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2012</b>	<b>40,132,601</b>	<b>-1,736,812</b>	<b>69,551,367</b>	<b>107,947,157</b>
FONDO SOCIAL PERMANENTE	0			
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	40,132,601			
APORTACIONES ESPECIALES	0			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-1,736,812		
FONDO DE RESERVA			2,878,872	
RESULTADO DEL EJERCICIO			66,672,495	
<b>SALDO NETO EN EL PATRIMONIO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2012</b>	<b>422,562,722</b>	<b>560,884,751</b>	<b>69,551,367</b>	<b>1,052,998,841</b>
<b>VARIACIONES DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</b>	<b>4,276,874</b>	<b>755,043</b>	<b>-2,017,224</b>	<b>3,014,694</b>
FONDO SOCIAL PERMANENTE	0			
APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS	4,276,874			
APORTACIONES ESPECIALES	0			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		755,043		
FONDO DE RESERVA			-504,248	
RESULTADO DEL EJERCICIO			-1,512,976	
<b>SALDO NETO EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</b>	<b>\$426,839,597</b>	<b>\$561,639,794</b>	<b>\$67,534,143</b>	<b>\$1,056,013,534</b>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO.

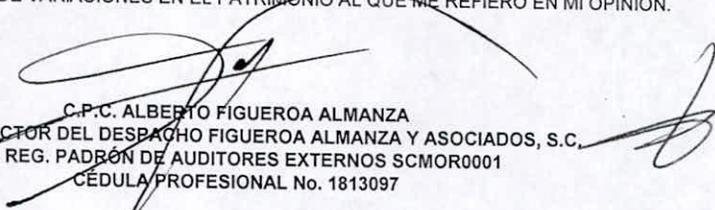
  
LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA  
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

  
VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA  
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES  
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

  
MARÍA LUISA DE LA INMACULADA  
CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA  
SUBDIRECCIÓN DE PROG.  
Y ANÁLISIS FINANCIERO

  
C.P. OLGA MERLOS CANO  
DEPTO. DE PROG. EVAL. Y  
SEGUIMIENTO  
Y ANÁLISIS FINANCIERO

ESTE ES EL ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR001  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012  
(CIFRAS AL PESO)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE GESTIÓN	MES ACTUAL	MES ANTERIOR
<b>ORIGEN</b>		
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL		
OTRAS CUOTAS Y APORTACIONES PARA LA SEGURIDAD SOCIAL		
APORTACIONES ORDINARIAS 1.50% DE ENTIDADES AFILIADAS	\$ 730,350	\$ 903,293
<b>PRODUCTOS</b>		
PRODUCTOS DE TIPO CORRIENTE		
INTERESES SOBRE CRÉDITOS (ORDINARIOS Y MORATORIOS)	9,191,590	8,389,452
INTERESES SOBRE INVERSIÓN	142,564	153,489
OTROS PRODUCTOS	483,410	194,550
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS		
INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS DE ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS		
INGRESOS POR SERVICIOS MÉDICOS	20,098	72,558
	\$ 10,568,013	\$ 9,713,341
<b>APLICACIÓN</b>		
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		
SERVICIOS PERSONALES		
MATERIALES Y SUMINISTROS	\$ 11,093,099	\$ 4,523,276
SERVICIOS GENERALES	142,966	65,483
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	824,910	171,398
AYUDAS SOCIALES		
	20,013	203,662
	\$ 12,080,988	\$ 4,963,820
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-\$ 1,512,976</b>	<b>\$ 4,749,521</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>ORIGEN</b>		
APORTACIONES ORDINARIAS 4.50% DE ENTIDADES PÚBLICAS	\$ 4,276,874	\$ 3,381,792
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 755,043	
FONDO DE RESERVA ESPECIAL	-	116,472
	\$ 5,031,918	\$ 3,498,265
<b>APLICACIÓN</b>		
FONDO DE RESERVA	504,248	-
BIENES MUEBLES	22,101	2,025
	\$ 526,349	\$ 2,025
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ 4,505,569</b>	<b>\$ 3,496,239</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>ORIGEN</b>		
INCREMENTO DE OTROS PASIVOS		
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 2,034,788	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 1,812,879	12,546,056
FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO 4.25%	2,842,440	1,729,473

**DISMINUCIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS**

PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	1,047,106	772,243.41
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	-	28,210.91
PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	15,160,443	492,088.16
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO	-	14,862.86
INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	3,983,472	-
	<u>\$ 26,881,126</u>	<u>\$ 15,582,935</u>

**APLICACIÓN**

**INCREMENTO DE ACTIVOS FINANCIEROS**

INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	\$ -	\$ 3,715,060
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	28,248,804	21,354,636
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	24,564	36,440
ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	181,759	-
ALMACÉN DE MATERIALES Y SUMINISTROS DE CONSUMO	755,043	-
OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO	1,029,087	-

**DISMINUCIÓN DE OTROS PASIVOS**

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO	-	722,086
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO	33,033	23,057
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO	1,144,868	414,596
	<u>\$ 31,417,158</u>	<u>\$ 26,265,875</u>

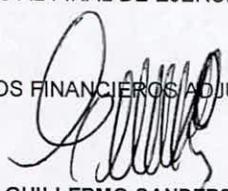
**FLUJOS NETOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

-\$ 4,536,032    -\$ 10,682,940

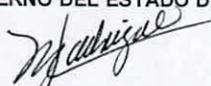
**INCREMENTO/DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	-\$ 1,543,439	-\$ 2,437,180
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DE EJERCICIO	9,782,392	12,219,572
	<u>8,238,953</u>	<u>9,782,392</u>

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTAS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

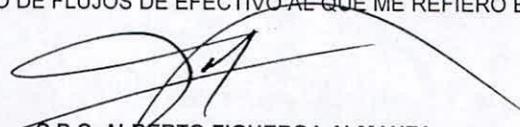
  
LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA  
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE  
CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

  
VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA  
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES ECONÓMICAS  
Y ADMINISTRACIÓN

  
MARÍA LUISA DE LA INMACULADA  
CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA  
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

  
C.P. OLGA MERLOS CANO  
DEPTO. DE PROG. EVÁL. Y SEGUIMIENTO

ESTE ES EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL QUE ME REFIERO EN MI OPINIÓN.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR001  
CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097

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

**NOTAS ACLARATORIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, MUESTRAN EL RESULTADO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS REALIZADAS DURANTE EL PERÍODO, LAS NOTAS PRESENTADAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS MISMOS Y FUERON ELABORADAS CONFORME A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL, POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL Y NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

**NOTA 1) ANTECEDENTES**

LA CREACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS SE CREÓ EL DÍA 04 DE ENERO DE 1984 EN EL PERIÓDICO OFICIAL NÚMERO 3151 DONDE EL ORGANISMO DEBE DE CUMPLIR CON LOS REQUERIMIENTOS ECONÓMICOS DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS, INTEGRADO POR LOS TRABAJADORES DE LOS TRES PODERES, POR MEDIO DE LOS REPRESENTANTES SINDICALES, ASÍ COMO UN REPRESENTANTE DEL EJECUTIVO DEL ESTADO DE LA SECRETARÍA DE FINANZAS, UN REPRESENTANTE DE LA SECRETARÍA DE LA CONTRALORÍA GENERAL, UN REPRESENTANTE DE LA SECRETARÍA DE PROGRAMACIÓN Y PRESUPUESTO Y UN REPRESENTANTE DE LA OFICIALÍA MAYOR.

SE APROBÓ CON FECHA 9 DE OCTUBRE DE 2009, EN EL PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD", NÚMERO 4753 EL ESTATUTO ORGÁNICO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, EN EL CUAL EN EL CAPÍTULO II, NATURALEZA Y ATRIBUCIONES, ARTÍCULO 4, 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 SERVICIO 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.

CONTEMPLANDO TRES PRINCIPALES FORMAS DE CRÉDITOS:

- **QUIROGRAFARIO:** SIEMPRE QUE EL SERVIDOR PÚBLICO HAYA HECHO APORTACIONES EN UN PERÍODO MÍNIMO DE 6 MESES Y ÉSTE SERÁ OTORGADO EN RELACIÓN DIRECTA CON LOS AÑOS DE SERVICIO Y EL MONTO DE LAS PERCEPCIONES, Y LOS ABONOS SERÁN QUINCENAS IGUALES; DEBE CUBRIRSE EN UN PLAZO NO MAYOR A 18 MESES Y SE CONCEDERÁ OTRO UNA VEZ LIQUIDADO EL ANTERIOR.
- **ESPECIAL:** SE OTORGARÁ EN CASOS QUE POR LAS CIRCUNSTANCIAS AMERITE UN MINUCIOSO ANÁLISIS DE LOS MIEMBROS DE CONSEJO DIRECTIVO.
- **HIPOTECARIO:** SE CONCEDERÁ SOLO POR EL CONSEJO DIRECTIVO A LO SERVIDORES PÚBLICOS CON MAS DE 3 AÑOS DE COTIZACIONES AL INSTITUTO Y EL PLAZO DEL ADEUDO NO REBASE DE 15 AÑOS.

AL INSTITUTO SE LE RECONOCE EL CARÁCTER DE ORGANISMO PÚBLICO DESCENTRALIZADO ESTATAL, CON PERSONALIDAD JURÍDICA, SU OBJETIVO ES OTORGAR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS, ESPECIALES E HIPOTECARIOS A LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.

SON SUJETOS DE LA LEY DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS:

- GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
- LAS INSTITUCIONES Y ORGANISMOS PÚBLICOS, COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL.
- LOS SERVIDORES PÚBLICOS AL SERVICIO DEL ESTADO CON NOMBRAMIENTO DE VIGENCIA INDEFINIDA, LOS DE BASE, LOS DE CONFIANZA Y SUPERNUMERARIOS.
- LOS MAGISTRADOS DEL H. TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA.

#### MISIÓN

EL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS ES UN ORGANISMO DESCENTRALIZADO DEL GOBIERNO DEL ESTADO, ESTABLECIDO PARA MEJORAR LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DE LAS Y LOS TRABAJADORES AFILIADOS.

#### VISIÓN

SER UNA INSTITUCIÓN QUE BRINDE SERVICIOS DE CALIDAD Y QUE CONTRIBUYA A MEJORAR EL NIVEL SOCIOECONÓMICO DE LAS Y LOS TRABAJADORES AFILIADOS.

#### POLÍTICA DE CALIDAD

ESTAMOS COMPROMETIDOS A OTORGAR CRÉDITOS ECONÓMICOS Y SERVICIOS DE ODONTOLOGÍA, OPTOMETRÍA Y CASA DE DÍA DEL JUBILADO Y PENSIONADO, CON EL FIN DE ELEVAR EL NIVEL DE VIDA DE NUESTRAS Y NUESTROS AFILIADOS, A TRAVÉS DE EFICIENCIA EN LOS PROCESOS, MEJORA CONTINUA Y CAPACITACIÓN PERMANENTE DE NUESTRO PERSONAL.

#### MARCO JURÍDICO

LAS PRINCIPALES LEYES POR LAS QUE SE RIGE EL INSTITUTO SON LAS SIGUIENTES:

- ☐ CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
- ☐ CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY DE PRESUPUESTO, CONTABILIDAD Y GASTO PÚBLICO DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS
- ☐ LEY DE LOS ORGANISMOS AUXILIARES DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS
- ☐ LEY DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
- ☐ LEY DEL SERVICIO CIVIL DEL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY ESTATAL DE RESPONSABILIDADES DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS
- ☐ LEY SOBRE ADQUISICIONES, ENAJENACIONES, ARRENDAMIENTOS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS DEL PODER EJECUTIVO DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS.
- ☐ LEY DE INFORMACIÓN PÚBLICA, ESTADÍSTICA Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES DEL ESTADO DE MORELOS
- ☐ LEY DE ENTREGA - RECEPCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA PARA EL ESTADO DE MORELOS Y SUS MUNICIPIOS.
- ☐ LEY ESTATAL DE DOCUMENTACIÓN Y ARCHIVOS DE MORELOS.
- ☐ LEY DE MEJORA REGULATORIA PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- ☐ LEY FEDERAL DEL TRABAJO.

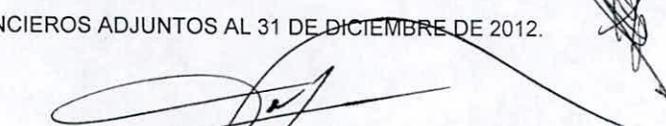
- 📁 LEY DE AMPARO.
- 📁 LEY DE PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 LEY GENERAL DE BIENES DEL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 LEY DE OBRA PÚBLICA Y SERVICIOS RELACIONADOS CON LA MISMA DEL ESTADO DE MORELOS
- 📁 LEY DEL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DEL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 LEY GENERAL DE TÍTULOS Y OPERACIONES DE CRÉDITO.
- 📁 CÓDIGO CIVIL PARA EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS
- 📁 CÓDIGO PROCESAL CIVIL PARA EL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS.
- 📁 CÓDIGO PENAL PARA EL ESTADO DE MORELOS
- 📁 CÓDIGO DE PROCEDIMIENTOS PENALES PARA EL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 CÓDIGO DE COMERCIO.
- 📁 ESTATUTO ORGÁNICO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.
- 📁 DEMÁS LEYES, REGLAMENTOS, CIRCULARES, DECRETOS, Y OTRAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER ADMINISTRATIVO Y DE OBSERVACIÓN GENERAL EN EL ÁMBITO DE SU COMPETENCIA.

**NOTA 2) ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- ANEXO 1 EFECTIVO EN BANCOS
- ANEXO 2 INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO
- ANEXO 3 CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 4 DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 5 PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO
- ANEXO 6 PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO
- ANEXO 7 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO
- ANEXO 8 FONDOS EN ADMINISTRACIÓN A LARGO PLAZO
- ANEXO 9 APORTACIONES ORDINARIAS DE ENTIDADES PÚBLICAS
- ANEXO 10 PRESUPUESTO POR PROGRAMAS

ESTAS NOTAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012.

  
 LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA  
 DIRECTOR DEL INSTITUTO DE  
 CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL  
 SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

  
 C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
 SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO  
 FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
 No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR0001  
 CÉDULA PROFESIONAL No. 1813097



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

REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

CUENTA CONTABLE	SALDO INICIAL	CARGOS DE	ABONOS DEL	SALDO FINAL	FLUJO DEL	
	(SI)	PERÍODO	PERÍODO	(SF)	PERÍODO (SI-SF)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(1-4)	
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>					
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>	<b>\$382,908,996</b>	<b>\$1,348,722,362</b>	<b>\$1,326,086,208</b>	<b>\$405,545,150</b>	<b>-\$22,636,154</b>
1.1.1	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES					
1.1.1.1	EFFECTIVO	543,820	179,478	653,693	69,605	474,215
1.1.1.2	BANCOS/TESORERÍA	9,238,572	206,147,174	207,216,398	8,169,348	1,069,224
1.1.2	DERECHO A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTE					
1.1.2.1	INVERSIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO	43,904,178	1,094,321,033	1,098,304,505	39,920,706	3,983,472
1.1.2.2	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	323,387,909	46,576,516	18,327,712	351,636,713	-28,248,804
1.1.2.3	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	670,896	49,655	25,091	695,460	-24,564
1.1.2.6	PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	5,098,488	232,816	1,279,921	4,051,383	1,047,106
1.1.3	DERECHO A RECIBIR BIENES O SERVICIOS					
1.1.3.1	ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A CORTO PLAZO	65,133	460,647	278,887	246,892	-181,759
1.1.5.1	ALMACÉN DE MATERIALES Y SUMINISTROS DE CONSUMO	0	755,043	0	755,043	-755,043
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>	<b>\$1,433,851,016</b>	<b>\$39,460,853</b>	<b>\$53,570,108</b>	<b>\$1,419,741,761</b>	<b>\$14,109,255</b>
1.2.2	DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO					
1.2.2.4	PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	1,381,518,835	38,409,665	53,570,108	1,366,358,392	15,160,443
1.2.2.9	OTROS DERECHOS A RECIBIR EFFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO	18,357,177	1,029,087	0	19,386,264	-1,029,087
1.2.3	BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO					
1.2.3.1	TERRENOS	1,424,300	0	0	1,424,300	0
1.2.3.3	EDIFICIOS NO HABITACIONALES	21,068,611	0	0	21,068,611	0
1.2.3.9	OTROS BIENES INMUEBLES	983,830	0	0	983,830	0
1.2.4	BIENES MUEBLES					
1.2.4.1	MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	7,946,992	20,640	0	7,967,633	-20,640
1.2.4.3	EQUIPO INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	296,679	1,460	0	298,139	-1,460
1.2.4.4	EQUIPO DE TRANSPORTE	1,292,912	0	0	1,292,912	0
1.2.4.6	MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTA	961,680	0	0	961,680	0

**H. JUNTA DE GOBIERNO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES  
AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.  
P R E S E N T E .**

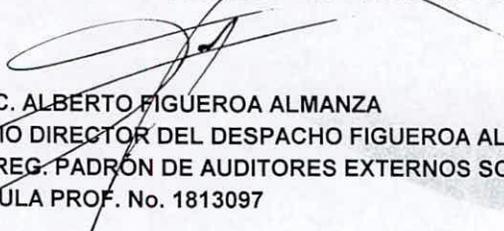
HEMOS EXAMINADO EL ESTADO DE PRESUPUESTO POR PROGRAMAS DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, DICHO ESTADO FINANCIERO ES RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS. MI RESPONSABILIDAD CONSISTE EN EXPRESAR UNA OPINIÓN SOBRE EL MISMO CON BASE EN MI AUDITORÍA.

MI EXAMEN FUE REALIZADO DE ACUERDO A LAS NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS Y A LAS NORMAS DE AUDITORÍA GUBERNAMENTAL, LAS CUALES REQUIEREN QUE LA AUDITORÍA SEA PLANEADA Y REALIZADA DE TAL MANERA QUE PERMITA OBTENER UNA SEGURIDAD RAZONABLE DE QUE EL ESTADO DE AVANCE DEL EJERCICIO PRESUPUESTAL NO CONTIENE ERRORES IMPORTANTES, Y DE QUE ESTÁ PREPARADO DE ACUERDO CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL.

LA AUDITORÍA CONSISTIÓ EN EL EXAMEN, CON BASE EN PRUEBAS SELECTIVAS, DE LA EVIDENCIA QUE SOPORTA LAS CIFRAS Y REVELACIONES DEL ESTADO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO, ASIMISMO INCLUYÓ LA EVALUACIÓN DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL UTILIZADOS, DE LAS ESTIMACIONES SIGNIFICATIVAS EFECTUADAS POR LA ADMINISTRACIÓN Y DE LA PRESENTACIÓN DE LAS PARTIDAS QUE LO INTEGRAN, POR ELLO CONSIDERO QUE MIS EXÁMENES PROPORCIONAN UNA BASE RAZONABLE PARA SUSTENTAR MI OPINIÓN.

SEGÚN SE EXPLICA EN LA NOTA 1 AL ESTADO DE PRESUPUESTO POR PROGRAMAS, EL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS PRESENTA UN PRESUPUESTO POR EJERCER AL CIERRE DEL EJERCICIO POR UN IMPORTE DE \$64,971,692.

EN MI OPINIÓN, EXCEPTO POR LO ASENTADO EN EL PÁRRAFO ANTERIOR, EL ESTADO DE PRESUPUESTO POR PROGRAMAS DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, PRESENTA RAZONABLEMENTE, LA SITUACIÓN PRESUPUESTAL, POR EL PERIODO TERMINADO EN ESA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y LOS POSTULADOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL.

  
C.P.C. ALBERTO FIGUEROA ALMANZA  
SOCIO DIRECTOR DEL DESPACHO FIGUEROA ALMANZA Y ASOCIADOS, S.C.  
No. REG. PADRÓN DE AUDITORES EXTERNOS SCMOR001  
CÉDULA PROF. No. 1813097

CUERNAVACA, MORELOS.  
13 DE NOVIEMBRE DE 2013.