

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

Cuernavaca, Morelos a 07 de Octubre 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 este organismo descentralizado del cual soy titular, deberá solicitar al Periódico Oficial "Tierra y Libertad" órgano de difusión del Gobierno del Estado de Morelos, la publicación de los Estados Financieros correspondientes al ejercicio fiscal 2013.

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 este Instituto.

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

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

ATENTAMENTE



C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA
DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES
AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.



C.c.p.- Lic. María Esmeralda Castañón González.- Subdirectora del Periódico Oficial "Tierra y Libertad".- Para su Conocimiento.
C.c.p.- C. María Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García.- Subdirectora de Programación y Análisis Financiero.- Mismo fin.
C.c.p.- Lic. Fabiola del Sol Urióstegui Alvear.- Subdirección Jurídica.- Mismo fin.
C.c.p.- C.P. Blanca Reynaud Guzmán.- Comisaría del ICTSGEM.- Mismo fin.
C.c.p.- Archivo

VMG/FD/A/MICC/cam



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(NOTAS 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12 y 13)

ACTIVO	Mes Actual	Mes Anterior	PASIVO	Mes Actual	Mes Anterior
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes (Nota 3)			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo	\$ 5,199.00	\$ 188,597.03	Proveedores por pagar a corto plazo	\$ -	\$ 2,923.00
Bancos/Tesorería	19,995,331.10	15,808,299.38	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (NOTA 10)	2,216,698.77	1,247,015.05
	<u>\$ 20,000,530.10</u>	<u>\$ 15,996,896.41</u>	Otras cuentas por pagar a corto plazo (NOTA 11)	19,771,368.65	18,864,446.35
				<u>\$ 21,988,067.42</u>	<u>\$ 20,114,384.40</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Inversiones financieras de corto plazo (Nota 4)	\$ 147,112,615.71	\$ 149,988,209.06	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	\$ 10,724.67	\$ 49,830.00
Cuentas por cobrar a corto plazo (Nota 5)	245,119,981.35	241,438,677.40		<u>\$ 10,724.67</u>	<u>\$ 49,830.00</u>
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (NOTA 6)	460,429.99	1,357,372.87			
Préstamos otorgados a corto plazo (Nota 7)	4,439,172.66	5,849,368.96			
	<u>\$ 397,132,199.71</u>	<u>\$ 398,633,628.29</u>	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	<u>\$ 21,998,792.09</u>	<u>\$ 20,164,214.40</u>
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	\$ 90,128.36	\$ 90,128.36	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	<u>\$ 90,128.36</u>	<u>\$ 90,128.36</u>	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	\$ 445,143,638.11	\$ 436,638,862.62
Almacén				<u>\$ 445,143,638.11</u>	<u>\$ 436,638,862.62</u>
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	\$ 701,918.52	\$ 570,624.78	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	<u>\$ 701,918.52</u>	<u>\$ 570,624.78</u>	Fondos en administración a largo plazo (NOTA 12)	\$ 357,638,946.08	\$ 354,243,310.52
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	<u>\$ 417,924,776.69</u>	<u>\$ 415,291,277.84</u>		<u>\$ 357,638,946.08</u>	<u>\$ 354,243,310.52</u>
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	<u>\$ 802,782,584.19</u>	<u>\$ 790,882,173.14</u>
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	<u>\$ 824,781,376.28</u>	<u>\$ 811,046,387.54</u>
Préstamos otorgados a largo plazo (Nota 8)	\$ 1,538,333,521.21	\$ 1,524,926,020.45	PATRIMONIO		
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (Nota 9)	23,714,660.32	23,065,624.77	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
	<u>\$ 1,562,048,181.53</u>	<u>\$ 1,547,991,645.22</u>	Aportaciones		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Fondo Social Permanente	\$ 33,778.46	\$ 33,778.46
Terrenos	\$ 1,424,300.00	\$ 1,424,300.00	Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (NOTA 13)	472,727,350.70	468,428,859.71
Edificios no habitacionales	21,110,452.25	21,076,150.59	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Otros bienes inmuebles	983,829.63	983,829.63		<u>\$ 472,833,647.05</u>	<u>\$ 468,535,156.06</u>
	<u>\$ 23,518,581.88</u>	<u>\$ 23,484,280.22</u>	PATRIMONIO GENERADO		
Bienes Muebles			Resultado del ejercicio (del 01/01/13 al 31/12/13)	81,553,856.06	\$ 82,073,507.76
Mobiliario y equipo de administración	\$ 8,853,703.77	\$ 8,166,538.51	Resultado de ejercicios anteriores	587,479,245.10	587,938,244.34
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	381,491.70	308,215.04	Fondo de Reserva	45,402,713.78	45,055,508.42
Equipo de transporte	1,292,912.26	1,292,912.26		<u>\$ 714,435,814.94</u>	<u>\$ 715,067,260.52</u>
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,140,902.78	961,680.10			
	<u>\$ 11,669,010.51</u>	<u>\$ 10,729,345.91</u>	TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 1,187,269,461.99</u>	<u>\$ 1,183,602,416.58</u>
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 2,012,050,838.27</u>	<u>\$ 1,994,648,804.12</u>
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-\$ 744,476.50	-\$ 682,417.78			
Depreciación acumulada de bienes muebles	- 2,365,235.84	- 2,165,327.29			
	<u>-\$ 3,109,712.34</u>	<u>-\$ 2,847,745.07</u>			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	<u>\$ 1,594,126,061.58</u>	<u>\$ 1,579,357,526.28</u>			
TOTAL DE ACTIVOS	<u>\$ 2,012,050,838.27</u>	<u>\$ 1,994,648,804.12</u>			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	\$ 5,866,411.68	\$ 5,798,039.51			

LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS FORMAN PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

LIC. ARMANDO GUILLERMO SANDERS DE MENDOZA
DIRECTOR DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS
TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL
ESTADO DE MORELOSVERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓNMARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

DEPTO. DE PROG. EVAL. Y SEGUIMIENTO

C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTES MARTÍNEZ
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034
Cedula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458

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 Publicas

Gobierno del Estado

H. Congreso del Estado

H. Tribunal Superior de Justicia

Sistema de Agua Potable de Cuernavaca

ICTSGEM

I.E.B.E.M.

D.I.F.

Subsecretaria de Salud de Morelos

C.I.D.H.E.M.

I.N.V.I.M.O.R.

Instituto Estatal Electoral Morelos

Colegio de Estudios Cientificos Y Tecnologicos

H.Ayuntamiento Puente de Ixtla(Xoxocotla)

Fideicomiso Lago de Tequesquitengo

Comision Estatal de Derechos Humanos

Comision Estatal de Reservas Territoriales

Tribunal de lo Contencioso

Tribunal Estatal Electoral

Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal

C.E.A.

H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica

Instituto de la Mujer del Estado de Morelos

Universidad Tecnologica Emiliano Zapata

Operador de Carreteras de Cuota

Inst. Est. de Infraestructura Educativa

I.C.A.T.M.O.R.

I.M.I.P.E.

Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.

Municipio de Cuernavaca

Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes

Fideicomiso World Trade Center Morelos

Comision Estatal de Mejora Regulatoria

Centro Morelense de las Artes

H.Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica

C.R.I.D.A.

I.M.O.F.I.

MES ACTUAL

MES ANTERIOR

ACUMULADO

	\$638,289.88	\$740,868.39	\$8,127,603.75
	79,886.74	80,723.87	932,415.66
	78,486.34	50,274.06	634,198.22
	20,997.25	31,020.18	678,051.47
	36,612.42	36,153.80	434,285.22
	0.00	158,918.96	1,326,156.42
	21,924.72	22,091.57	274,879.65
	5,870.05	8,543.41	100,936.92
	5,466.07	3,543.03	46,201.68
	0.00	0.00	2,316.98
	7,149.73	3,836.75	92,886.82
	0.00	43,249.48	341,514.22
	1,320.10	1,320.10	14,038.81
	506.75	146.95	3,919.12
	2,724.28	5,508.56	62,503.85
	2,386.36	1,540.73	17,211.76
	2,245.17	4,982.06	59,249.22
	2,255.92	2,255.92	26,662.34
	3,900.54	3,975.72	42,747.85
	13,113.30	13,372.34	233,739.85
	11,811.31	11,811.31	230,858.19
	3,266.16	3,245.66	39,059.57
	67,097.96	22,738.91	453,382.31
	2,758.02	2,758.02	33,684.14
	506.57	483.14	13,559.67
	11,875.43	11,545.35	138,822.72
	9,038.95	0.00	52,068.71
	4,916.62	4,916.62	55,993.50
	92,254.24	92,123.84	1,770,541.43
	3,250.53	2,167.02	25,466.71
	2,727.80	2,727.80	26,351.74
	2,035.04	2,035.04	26,813.77
	12,144.80	7,835.32	93,114.17
	3,486.44	3,577.38	33,528.98
	1,017.08	375.61	18,842.38
	7,040.25	7,201.44	46,385.38
	\$ 1,158,362.82	\$ 1,387,868.34	\$ 16,509,993.18

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados

Servicios Dentales

Servicios de Optometria

	\$ 2,630.00	\$ 16,120.00	\$ 108,595.00
	79,305.61	88,101.66	868,822.11
	\$ 81,935.61	\$ 104,221.66	\$ 977,417.11

Otros Ingresos y Beneficios

Ingresos Financieros

Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros

Intereses sobre Inversion

Otros productos financieros

Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios

Intereses Moratorios Entidades Publicas

	\$ 564,957.87	\$ 442,791.58	\$ 4,665,048.90
	11,339.28	8,794.72	83,366.32
	9,032,716.11	10,851,678.89	117,112,146.34
	0.00	1,803.02	129,267.03
	\$ 9,609,013.26	\$ 11,305,068.21	\$ 121,989,828.59

Otros Ingresos Financieros

Otros Productos

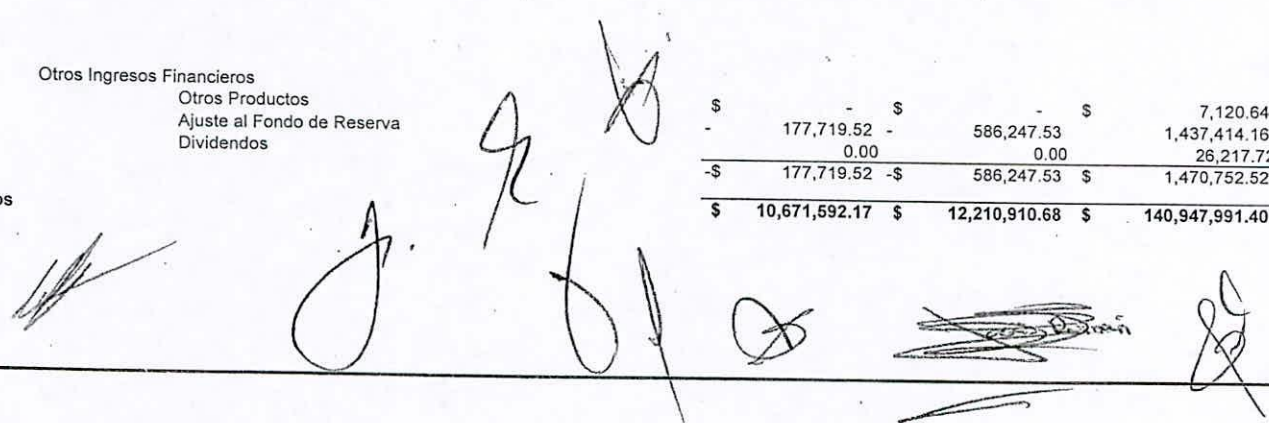
Ajuste al Fondo de Reserva

Dividendos

	\$ -	\$ -	\$ 7,120.64
	177,719.52	586,247.53	1,437,414.16
	0.00	0.00	26,217.72
	-\$ 177,719.52	-\$ 586,247.53	\$ 1,470,752.52

Total de Ingresos

	\$ 10,671,592.17	\$ 12,210,910.68	\$ 140,947,991.40
--	------------------	------------------	-------------------



GASTOS Y OTRAS PERDIDAS	MES ACTUAL	MES ANTERIOR	ACUMULADO
Gastos de Funcionamiento			
Servicios Personales	\$ 8,909,194.28	\$ 5,212,373.07	\$ 45,686,284.78
Material y Suministros	517,578.97	236,146.65	2,533,604.97
Servicios Generales	1,401,384.38	429,915.56	4,699,805.73
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas			
Ayudas Sociales	\$ 101,118.97	\$ 365,705.84	\$ 3,364,727.52
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias			
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	\$ 261,967.27	\$ 261,061.02	\$ 3,109,712.34
Total de Gastos y Otras Pérdidas	\$ 11,191,243.87	\$ 6,505,202.14	\$ 59,394,135.34
Resultado del Ejercicio	-\$ 519,651.70	\$ 5,705,708.54	\$ 81,553,856.06

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

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA
COORDINACION DE PRESTACIONES
ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN

MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCIÓN
MADRIGAL GARCÍA
SUBDIRECCION DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

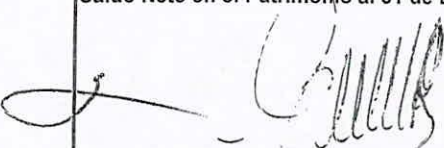
C.P. SILGA MERLOS CANO
DEPTO. DE PROG. ÉVAL. Y SEGUIMIENTO


C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTES MARTÍNEZ
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034
Cedula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458





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 DICIEMBRE DEL 2013
NOTAS

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2012	\$426,839,596.65	\$629,173,937.61	\$0.00	\$0.00	\$1,056,013,534.26
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	426,733,300.30				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		588,667,074.30			
Fondo de Reserva		40,506,863.31			
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2013	41,695,559.41	-728,829.96	86,102,501.17	0.00	127,069,230.62
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	41,695,559.41				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-728,829.96			
Fondo de Reserva			4,548,645.11		
Resultado del Ejercicio			81,553,856.06		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2013	\$468,535,156.06	\$628,445,107.65	\$86,102,501.17	\$0.00	\$1,183,082,764.88
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2013	4,298,490.99	-458,999.24	-172,446.34	0.00	3,667,045.41
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	4,298,490.99				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-458,999.24			
Fondo de Reserva			347,205.36		
Resultado del Ejercicio			-519,651.70		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2013	\$472,833,647.05	\$627,986,108.41	\$85,930,054.83	\$0.00	\$1,186,749,810.29


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


VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA
COORDINACION DE PRESTACIONES
ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN


MARIA LUISA DE LA INMACULADA
CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA
SUBDIRECCION DE PROG. Y
ANALISIS FINANCIERO


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


C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTES MARTÍNEZ

No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034
Cedula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458



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 DICIEMBRE DEL 2013
DEFINITIVOS

	Mes Actual	Mes Anterior
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE GESTION		
ORIGEN		
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social		
Otras Cuotas y Aportaciones para la Seguridad Social		
Aportaciones Ordinarias 1.50% de Entidades Afiliadas	\$ 1,158,362.82	\$ 1,387,868.34
Productos		
Productos de Tipo Corriente		
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	9,032,716.11	10,851,678.89
Intereses moratorios Entidades Publicas	-	1,803.02
Intereses sobre Inversión	564,957.87	442,791.58
Otros Productos financieros	11,339.28	8,794.72
Otros Productos	177,719.52	586,247.53
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	81,935.61	104,221.66
	\$ 10,671,592.17	\$ 12,210,910.68
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 8,909,194.28	\$ 5,212,373.07
Materiales y Suministros	517,578.97	236,146.65
Servicios Generales	1,401,384.38	429,915.56
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	101,118.97	365,705.84
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Armortizaciones	261,967.27	261,061.02
	\$ 11,191,243.87	\$ 6,505,202.14
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	-519,651.70	5,705,708.54
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias 4.50% de Entidades Públicas	\$ 4,298,490.99	\$ 4,325,801.73
Fondo de reserva	347,205.36	1,076,976.12
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	62,058.72	62,037.98
Depreciación acumulada de bienes muebles	199,908.55	199,023.04
	\$ 4,907,663.62	\$ 5,663,838.87
APLICACIÓN		
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 458,999.24	\$ 731,807.33
Bienes Muebles	939,664.60	43,977.25
Bienes Inmuebles	34,301.66	7,540.00
	\$ 1,432,965.50	\$ 783,324.58
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	3,474,698.12	4,880,514.29
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
Incremento de Otros Pasivos		
Proveedores por pagar a corto plazo	\$ -	\$ 2,923.00
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	969,683.72	212,721.92
Otras cuentas por pagar a corto plazo	906,922.30	1,393,078.31
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	8,504,775.49	10,791,243.34
Fondos en administración a largo plazo 4.25%	3,395,635.56	3,251,885.58
Disminución de Activos Financieros		
Inversiones financieras de corto plazo	2,875,593.35	-
Cuentas por cobrar a corto plazo	-	10,702,527.74
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	896,942.88	10,509.15
Prestamos otorgados a corto plazo	1,410,196.30	794,531.00
	\$ 18,959,749.60	\$ 27,159,420.04
APLICACIÓN		
Incremento de Activos Financieros		
Cuentas por cobrar a corto plazo	\$ 3,681,303.95	\$ -
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	131,293.74	-
Inversiones financieras de corto plazo	-	535,572.86
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o serv. a corto plazo	-	90,128.36
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	-	61,934.45
Prestamos otorgados a largo plazo	13,407,500.76	36,323,291.85
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	649,035.55	259,423.38
Disminución de Otros pasivos		
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	39,105.33	21,572.74
Proveedores por pagar a corto plazo	2,923.00	-
	\$ 17,911,162.33	\$ 37,291,923.64
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	\$ 1,048,587.27	\$ 10,132,503.60
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	4,003,633.69	453,719.23
Efectivo y Equivalentes al inicio del Ejercicio	15,996,896.41	15,543,177.18
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	\$ 20,000,530.10	\$ 15,996,896.41

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

CAROLINA PERLOS CANO
DEPTO. DE PROG. EVAL.
Y SEGUIMIENTO

VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

MARIA LUISA DE LA INMACULADA
CONCEPCIÓN MADRIGAL GARCÍA
SUBDIRECCIÓN DE PROG. Y ANALISIS
FINANCIERO

C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTES MARTÍNEZ
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034
Cedula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458



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 Diciembre del 2013
DEFINITIVOS

Cuenta Contable	Saldo Inicial	Cargos del	Abonos del	Saldo Final	Flujo del	
	(SI)	periodo	Periodo	(SF)	Periodo (SI-SF)	
	1	2	3	4(1+2-3)	(1-4)	
1	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CIRCULATE	\$415,291,277.84	\$4,817,138,827.76	\$4,814,505,328.91	\$417,924,776.69	-\$2,633,498.85
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	188,597.03	168,944.72	352,342.75	5,199.00	183,398.03
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	15,808,299.38	1,226,186,167.06	1,221,999,135.34	19,995,331.10	-4,187,031.72
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	149,988,209.06	3,537,615,195.45	3,540,490,788.80	147,112,615.71	2,875,593.35
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	241,438,677.40	52,541,058.00	48,859,754.05	245,119,981.35	-3,681,303.95
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	1,357,372.87	240,944.31	1,137,887.19	460,429.99	896,942.88
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	5,849,368.96	161,511.61	1,571,707.91	4,439,172.66	1,410,196.30
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	90,128.36	0.00	0.00	90,128.36	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	570,624.78	225,006.61	93,712.87	701,918.52	-131,293.74
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$1,579,357,526.28	\$76,590,428.73	\$61,821,893.43	\$1,594,126,061.58	-\$14,768,535.30
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,524,926,020.45	74,880,057.39	61,472,556.63	1,538,333,521.21	-13,407,500.76
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	23,065,624.77	730,260.20	81,224.65	23,714,660.32	-649,035.55
1.2.3	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso					
1.2.3.1	Terrenos	1,424,300.00	0.00	0.00	1,424,300.00	0.00
1.2.3.3	Edificios no Habitacionales	21,076,150.59	34,301.66	0.00	21,110,452.25	-34,301.66
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	983,829.63	0.00	0.00	983,829.63	0.00
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	8,166,538.51	687,165.26	0.00	8,853,703.77	-687,165.26
1.2.4.3	Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio	308,215.04	79,320.80	6,044.14	381,491.70	-73,276.66
1.2.4.4	Equipo de Transporte	1,292,912.26	0.00	0.00	1,292,912.26	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	961,680.10	179,222.68	0.00	1,140,902.78	-179,222.68
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-682,417.78	0.00	62,058.72	-744,476.50	62,058.72
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-2,165,327.29	100.74	200,009.29	-2,365,235.84	199,908.55

[Handwritten signatures and initials on the left margin]

[Handwritten signature on the right margin]