

Cuernavaca, Morelos a 06 de julio de 2016

**C. JOSÉ FRANCISCO TRAUWITZ ECHEGUREN
DIRECTOR GENERAL DE LA COMISIÓN ESTATAL
DE MEJORA REGULATORIA
PRESENTE**

Por medio del presente, me dirijo a usted de manera respetuosa solicitando su valioso apoyo en el asunto que a continuación expongo:

En atención al acuerdo A4/SO3a/30-05-16, derivado de la 3ª Sesión Ordinaria del H. Consejo Directivo del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio de los Trabajadores del Estado de Morelos, celebrada el día 30 de mayo de 2016, y con fundamento en lo dispuesto por el ordinal 51 de la Ley de Mejora Regulatoria del Estado de Morelos, le solicito su apoyo a efecto de que autorice la **exención de la obligación de elaborar el MIR** (manifiesto de impacto regulatorio) a este Instituto, toda vez que los Estados Financieros no implican costos de cumplimiento para los particulares. *(Anexo en copia certificada los estados financieros dictaminados del ejercicio fiscal 2014 y el acuerdo A4/SO3a/30-05-16 3ª Sesión Ordinaria del H. Consejo Directivo del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio de los Trabajadores del Estado de Morelos).*

Lo anterior, a efecto de continuar con los trámites de aprobación y publicación de los Estados Financieros dictaminados del ejercicio fiscal 2014.

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. - Lic. Clara Elvira Solís Zendejas.- Subdirección Jurídica.- Mismo fin.
- C.c.p.- María Luisa de la Inmaculada Concepción Madrigal García.- Subdirectora de Programación y Análisis Financiero.- Mismo Fin
- C.c.p. - C.P. Blanca Reynaud Guzmán.- Comisaría del ICTSGEM.- Mismo fin.
- C.c.p.- Archivo

VMG/CEZ/adhp





MORELOS
PODER EJECUTIVO

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

COPIA CERTIFICADA



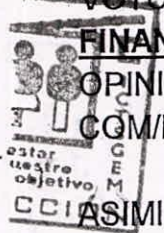
2 copia

A4/SO3a/30-05-16

SEXTO PUNTO

PRESENTACIÓN Y EN SU CASO, APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DEL EJERCICIO FISCAL 2014 Y SU CORRESPONDIENTE PUBLICACIÓN EN EL PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD".

ACUERDO: LOS INTEGRANTES DEL CONSEJO DIRECTIVO POR UNANIMIDAD DE VOTOS DE LOS CONSEJEROS PRESENTES, APRUEBAN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FISCAL 2014, CON BASE EN EL INFORME Y LA OPINIÓN EMITIDA POR LA COMISARIA PÚBLICA MEDIANTE EL OFICIO No. CGM/ICTSGEM/102/2016 DE FECHA 12 DE MAYO DE 2016.



ASIMISMO, SE AUTORIZA LA PUBLICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD".

DOCUMENTO QUE FIRMADO POR LOS CONSEJEROS PRESENTES, SE ADJUNTA AL PRESENTE ACUERDO COMO PARTE INTEGRAL DEL MISMO.

LO ANTERIOR, CON FUNDAMENTO EN EL ARTÍCULO 65 FRACCIÓN III DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS, QUE A LA LETRA DICE:

*Artículo *65.- Los órganos de gobierno de los organismos auxiliares, tendrán las atribuciones no delegables siguientes:*

- ...
- iii. *Aprobar anualmente, con base en el informe y opinión del órgano interno de control, los estados financieros del organismo auxiliar, y autorizar la publicación de ellos;*
- ...

0000 1





Dictamen de los Auditores Independientes

Cuernavaca, Morelos a 21 de Agosto de 2015.

AL H. CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS:

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de **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 2014, y los estados de actividades, variaciones en el patrimonio y flujos de efectivo que le son relativos, por el año terminado en esa fecha. Así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración del Instituto es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con la Ley General de Contabilidad Gubernamental, y del control interno que la Administración considere necesario para la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

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 planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación 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 evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte del Instituto, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Instituto. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado 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 en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



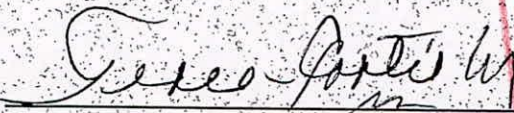
PLIECOR y Asociados Contadores Públicos, S.C.

Consultoría Administrativa y Fiscal

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los 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 2014, así como su resultado y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.



C.P.C. Teresa del Niño Jesús Cortes Martínez
Cédula Profesional No. 343581
No. Registro en AGAFF 06458
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034



0000 3



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2014

(NOTAS: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12, y 13)

ACTIVO	Dic-14	Dic-13	PASIVO	Dic-14	Dic-13
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes (Nota 3)			Cuentas por Pagar a Corto Plazo		
Efectivo	6,241.17	5,199.00	Proveedores por pagar a corto plazo	107,050.68	0.00
Bancos/Tesorería	13,986,588.39	19,995,331.10	Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo (Nota 10)	2,297,069.45	2,216,698.77
	13,992,829.56	20,000,530.10	Otras cuentas por pagar a corto plazo (Nota 11)	18,372,584.38	19,771,368.65
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				20,776,704.51	21,988,067.42
Inversiones financieras de corto plazo (Nota 4)	326,911,614.20	147,112,615.71	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Cuentas por cobrar a corto plazo (Nota 5)	153,267,698.77	245,119,981.35	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	-91,427.21	10,724.67
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (Nota 6)	518,410.97	460,429.99		-91,427.21	10,724.67
Préstamos otorgados a corto plazo (Nota 7)	5,481,631.10	4,439,172.66	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	20,685,277.30	21,998,792.09
	486,179,355.04	397,132,199.71			
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo a proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	24,407.59	90,128.36	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	24,407.59	90,128.36	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	449,659,081.86	445,143,638.11
Almacén				449,659,081.86	445,143,638.11
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	596,724.04	701,918.52	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo		
	596,724.04	701,918.52	Fondos en administración a largo plazo (Nota 12)	395,169,337.44	357,638,946.08
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	500,793,316.23	417,924,776.69		395,169,337.44	357,638,946.08
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	844,828,419.30	802,782,584.19
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo			TOTAL DE PASIVO	865,513,696.60	824,781,376.28
Préstamos otorgados a largo plazo (Nota 8)	1,650,103,599.76	1,538,333,521.21			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (Nota 9)	30,503,819.90	23,714,660.32	PATRIMONIO		
	1,680,607,419.66	1,562,048,181.53	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones		
Terrenos	1,424,300.00	1,424,300.00	Fondo Social Permanente	33,778.46	33,778.46
Edificios no habitacionales	21,349,455.63	21,110,452.25	Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas (Nota 13)	522,403,902.57	472,727,350.70
Otros bienes inmuebles	1,295,829.63	983,829.63	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
	24,069,585.26	23,518,581.88		522,510,198.92	472,833,647.95
Bienes Muebles			PATRIMONIO GENERADO		
Mobiliario y equipo de administración	9,532,557.96	8,853,703.77	Resultado del ejercicio	105,821,275.84	81,553,856.06
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	381,491.70	381,491.70	Resultado de ejercicios anteriores	669,050,455.92	587,479,245.10
Equipo de transporte	1,136,004.26	1,292,912.26	Fondo de Reserva	48,697,139.58	45,402,713.78
Maquinaria, otros equipos y herramientas	1,246,206.62	1,140,902.78		823,568,871.34	714,435,814.94
	12,296,260.54	11,669,010.51	TOTAL PATRIMONIO	1,346,079,070.26	1,187,269,461.99
Activos Intangibles			TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$2,211,592,766.86	\$2,012,050,838.27
Software	154,106.00	0.00			
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes (Nota 2)					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-1,478,076.06	-744,476.50			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-4,849,844.77	-2,365,235.84			
	-6,327,920.83	-3,109,712.34			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	1,710,799,450.63	1,594,126,061.58			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,211,592,766.86	\$2,012,050,838.27			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	\$6,612,048.17	\$5,866,411.68			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO	44,885.00	0.00			

5 0000

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

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

C. JOSÉ ROBERTO CORTES

REPRESENTANTE DE LA

COMISION DE PRESUPUESTOS

ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN

C. P. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTES MARTÍNEZ

No. Registro de Auditores Externos SCMOR0031

Cédula Profesional No. 343581

Registro en A.G.A.F.F. 06468

C. MARIA LUISA DE LA CRUZ
MARRAS GARCÍA
SUBDIRECCION DE PROG Y ANALISIS FINANCIERO

C. MARÍA MERCEDES LINO
JEFATURA DE CONTABILIDAD



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014
DEFINITIVOS

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

	Mes de Diciembre 2014	Acumulado Al 31 Diciembre 2014
Gobierno del Estado	\$ 562,497.47	\$ 8,040,562.24
H. Congreso del Estado	177,975.54	1,067,521.77
H. Tribunal Superior de Justicia	107,522.63	625,670.29
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	58,803.49	930,741.74
ICTSGEM	37,738.10	443,069.13
I.E.B.E.M.	194,553.80	1,930,090.99
D.I.F.	12,549.84	262,198.76
Subsecretaria de Salud de Morelos	6,134.47	104,729.29
C.I.D.H.E.M.	8,233.41	66,404.16
Instituto Estatal Electoral Morelos	0.00	67,480.50
Colegio de Estudios Cientificos Y Tecnologicos	44,123.10	390,451.71
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	1,842.28	15,659.33
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	488.07	3,799.36
Comision Estatal de Derechos Humanos	5,262.82	66,594.01
Comision Estatal de Reservas Territoriales	3,605.25	24,352.64
Tribunal de lo Contencioso	2,239.47	60,692.01
Tribunal Estatal Electoral	14,280.31	84,320.41
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	3,363.65	43,702.72
C.E.A.	12,766.03	158,976.80
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	21,090.86	337,776.49
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	4,476.24	38,135.51
Universidad Tecnologica Emiliano Zapata	74,818.75	559,998.70
Operador de Carreteras de Cuota	2,749.97	32,620.89
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	476.22	29,769.11
I.C.A.T.M.O.R.	13,510.79	157,192.85
I.M.I.P.E.	2,480.32	57,721.00
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	7,352.32	68,330.79
Municipio de Cuernavaca	181,600.54	2,717,303.91
Tribunal Unitario de Justicia para Adolescentes	3,509.22	28,277.43
Fideicomiso World Trade Center Morelos	4,554.06	35,115.48
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	1,793.86	24,891.46
Centro Morelense de las Artes	7,575.99	89,672.30
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	5,484.72	45,638.87
C.R.I.D.A.	0.00	350.09
I.M.O.F.I.	7,099.65	86,299.53
M.M.A.P.	720.06	7,905.73
Instituto Morelense de Radio y Television	23,789.30	85,479.43
I.M.E.P.A.C.	11,565.02	20,953.02
	\$ 1,628,627.62	\$ 18,808,450.45
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados		
Servicios Dentales	11,181.05	135,428.73
Servicios de Optometria	59,036.53	874,715.99
	\$ 70,217.58	\$ 1,010,144.72
Otros Ingresos y Beneficios		
Ingresos Financieros		
Intereses ganados de Valores, Creditos, Bonos y Otros		
Intereses sobre Inversion	\$ 1,398,694.85	\$ 11,429,731.91
Otros productos financieros	166,701.93	251,655.64
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	11,842,637.04	134,713,460.32
Intereses Moratorios Entidades Publicas	0.00	360,304.57
	\$ 13,408,033.82	\$ 146,755,152.44
Otros Ingresos Financieros		
Otros Productos	\$ 84.55	\$ 3,585.55
Ajuste al Fondo de Reserva	-192,887.41	3,831,889.36
Dividendos	0.00	20,970.58
	-\$ 192,802.86	\$ 3,856,445.49
Total de Ingresos Neto :	\$ 14,914,076.16	\$ 170,430,193.10


0000 5

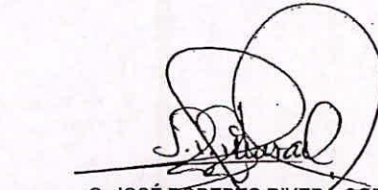


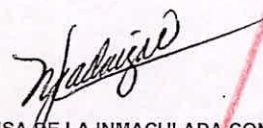
INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE ACTIVIDADES
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014
DEFINITIVOS

	Mes de Diciembre 2014	Acumulado Al 31 Diciembre 2014
GASTOS Y OTRAS PERDIDAS		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 9,486,217.38	\$ 48,430,225.41
Material y Suministros	885,403.55	2,537,152.60
Servicios Generales	1,535,492.50	6,484,259.85
Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	\$ 136,653.97	\$ 3,498,952.26
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	\$ 287,842.13	\$ 3,450,600.47
Otros Gastos	0.00	207,726.67
Total de Gastos y Otras Pérdidas	\$ 12,331,609.53	\$ 64,608,917.26
Resultado Neto del Ejercicio	\$ 2,582,466.63	\$ 105,821,275.84





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


C. JOSÉ ROBERTO RIVERA CORTÉS
REPRESENTANTE DE LA
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN


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

0000 6


C.P. OLGA MERLOS CANO
JEFATURA DE CONTABILIDAD

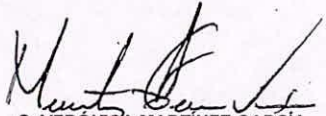

C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTÉS MARTÍNEZ
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034
Cedula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458





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 2014
 DEFINITIVOS

Concepto	Patrimonio Contribuido	Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Patrimonio Generado Resultado del Ejercicio	Fondo de Reserva	TOTAL
Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2013	\$472,833,647.05	\$669,033,101.16	\$0.00	\$45,402,713.78	\$1,187,269,461.99
Fondo Social Permanente	33,778.46				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	472,727,350.70				
Aportaciones Especiales	72,517.89				
Resultado de Ejercicios Anteriores		669,033,101.16			
Fondo de Reserva				45,402,713.78	
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2014	44,539,405.63	17,367.57	103,238,809.21	2,669,700.08	150,465,282.49
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	44,539,405.63				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		17,367.57			
Fondo de Reserva				2,669,700.08	
Resultado del Ejercicio			103,238,809.21		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2014	\$517,373,052.68	\$669,050,468.73	\$103,238,809.21	\$48,072,413.86	\$1,337,734,744.48
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2014	5,137,146.24	-12.81	2,582,466.63	624,725.72	8,344,325.78
Fondo Social Permanente	0.00				
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	5,137,146.24				
Aportaciones Especiales	0.00				
Resultado de Ejercicios Anteriores		-12.81			
Fondo de Reserva				624,725.72	
Resultado del Ejercicio			2,582,466.63		
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2014	\$522,510,198.92	\$669,050,455.92	\$105,821,275.84	\$48,697,139.58	\$1,346,079,070.26

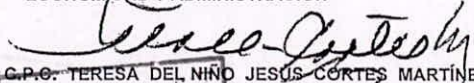
0000 7


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


 C. JOSE ROBERTO RIVERA CORTÉS
 REPRESENTANTE DE LA
 COORDINACION DE PRESTACIONES
 ECONOMICAS Y ADMINISTRACIÓN


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


 C.P. OLGA MÉRLOS-CANO
 JEFATURA DE
 CONTABILIDAD


 C.P.O. TERESA DEL NIÑO JESUS CORTÉS 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 2014
DEFINITIVOS

	Acumulado Al 31 Diciembre 2014	Mes Anterior 30 Noviembre 2014
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	\$ 1,628,627.62	\$ 1,381,482.12
Productos		
Productos de Tipo Corriente		
Intereses sobre Créditos (ordinarios y moratorios)	11,842,637.04	10,737,464.55
Intereses sobre Inversión	1,398,694.85	1,056,091.84
Otros Productos financieros	166,701.93	5,340.71
Otros Productos	192,602.86	349,432.39
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios		
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados		
Ingresos por Servicios Médicos	70,217.58	147,086.28
	\$ 14,914,076.16	\$ 13,676,897.89
APLICACIÓN		
Gastos de Funcionamiento		
Servicios Personales	\$ 9,486,217.38	\$ 5,607,323.54
Materiales y Suministros	885,403.55	630,017.31
Servicios Generales	1,535,492.50	616,896.84
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas		
Ayudas Sociales	136,653.97	358,795.86
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias		
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	287,842.13	276,693.38
	\$ 12,331,609.53	\$ 7,489,726.93
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Operación	2,582,466.63	6,187,170.96
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
ORIGEN		
Aportaciones Ordinarias 4.50% de Entidades Públicas	\$ 5,137,146.24	\$ 3,964,061.70
Fondo de reserva	624,725.72	72,849.10
Resultado de ejercicios anteriores	-	12,346.25
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	62,835.29	40,200.50
Depreciación acumulada de bienes muebles	225,006.84	224,146.63
	\$ 6,049,714.09	\$ 4,313,604.18
APLICACIÓN		
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 12.81	\$ -
Bienes Inmuebles, Infr. Y Const. En Proceso	89,513.60	-
Bienes Muebles	447,821.68	63,719.96
	\$ 537,348.09	\$ 63,719.96
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Inversión	5,512,366.00	4,249,884.22
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ORIGEN		
Incremento de Otros Pasivos		
Proveedores por Pagar a Corto plazo	\$ 107,050.68	\$ -
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	1,100,576.37	-
Otras cuentas por pagar a corto plazo	215,206.08	-
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	9,093,073.84	-
Fondos en administración a largo plazo 4.25%	4,484,179.55	3,212,021.41
Disminución de Activos Financieros		
Cuentas por cobrar a corto plazo	3,125,354.63	1,920,403.88
Prestamos otorgados a corto plazo	1,454,296.98	1,534,472.59
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo	369,656.36	411,915.44
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	180,473.91	-
Prestamos otorgados a largo plazo	-	656,845.87
	\$ 20,129,868.40	\$ 7,735,459.19
APLICACIÓN		
Incremento de Activos Financieros		
Inversiones financieras de corto plazo	\$ 4,511,604.92	\$ 27,625,392.35
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	-	61,615.07
Prestamos otorgados a largo plazo	22,501,923.70	-
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo	985,430.55	451,294.42
Disminución de Otros pasivos		
Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo	-	812,402.81
Otras cuentas por pagar a corto plazo	-	1,577,572.85
Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	44,549.06	41,582.66
Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	-	876,821.67
	\$ 28,043,508.23	\$ 31,346,681.83
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	-7,913,639.83	-23,611,222.64
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes	\$ 181,192.80	-\$ 13,174,167.46
Efectivo y Equivalentes al Inicio del Ejercicio	13,811,636.76	26,985,804.22
Efectivo y Equivalentes al Final de Ejercicio	13,992,829.56	13,811,636.76



0000 8

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

C. OLGA MIERLOS CAÑO
JEFATURA DE CONTABILIDAD

C. JOSÉ ROBERTO RIVERA CORTÉS
REPRESENTANTE DE LA
COORDINACIÓN DE PRESTACIONES
ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN

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

C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTÉS 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 2014
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	\$501,230,300.39	\$5,187,752,536.73	\$5,188,189,520.89	\$500,793,316.23	\$436,984.16
1.1.1	Efectivo y Equivalentes					
1.1.1.1	Efectivo	233,151.84	237,347.31	464,257.98	6,241.17	226,910.67
1.1.1.2	Bancos/Tesoreria	13,578,484.92	1,989,185,764.23	1,988,777,660.76	13,986,588.39	-408,103.47
1.1.2	Derecho a Recibir Efectivo o equivalente					
1.1.2.1	Inversiones Financieras de Corto Plazo	322,400,009.28	3,136,013,834.39	3,131,502,229.47	326,911,614.20	-4,511,604.92
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	156,393,053.40	60,974,049.97	64,099,404.60	153,267,698.77	3,125,354.63
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	698,884.88	260,127.19	440,601.10	518,410.97	180,473.91
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	6,935,928.08	571,982.77	2,026,279.75	5,481,631.10	1,454,296.98
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	24,407.59	0.00	0.00	24,407.59	0.00
1.1.5.1	Almacen de Materiales y Suministros de Consumo	966,380.40	509,430.87	879,087.23	596,724.04	369,656.36
1.2	ACTIVO NO CIRCULANTE	\$1,687,062,603.23	\$98,574,239.82	\$74,837,392.42	\$1,710,799,450.63	-23,736,847.40
1.2.2	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo					
1.2.2.4	Préstamos Otorgados a Largo Plazo	1,627,601,676.06	97,006,467.67	74,504,543.97	1,650,103,599.76	-22,501,923.70
1.2.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	29,518,389.35	985,430.55	0.00	30,503,819.90	-985,430.55
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	21,259,942.03	89,513.60	0.00	21,349,455.63	-89,513.60
1.2.3.9	Otros Bienes Inmuebles	1,295,829.63	0.00	0.00	1,295,829.63	0.00
1.2.4	Bienes Muebles					
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	9,118,186.82	455,727.46	41,356.32	9,532,557.96	-414,371.14
1.2.4.3	Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio	381,491.70	0.00	0.00	381,491.70	0.00
1.2.4.4	Equipo de Transporte	1,136,004.26	0.00	0.00	1,136,004.26	0.00
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramienta	1,212,756.08	37,100.54	3,650.00	1,246,206.62	-33,450.54
1.2.5	Activos Intangibles					
1.2.5.1	Software	154,106.00	0.00	0.00	154,106.00	0.00
1.2.6	Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
1.2.6.1	Depreciación Acumulada de Bienes Inmuebles	-1,415,240.77	0.00	62,835.29	-1,478,076.06	62,835.29
1.2.6.3	Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-4,624,837.93	0.00	225,006.84	-4,849,844.77	225,006.84

6 0000

**INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES
AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014**

1. Descripción de la Entidad.

La creación del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morales 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 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 Morales, en el cual en el capítulo II, Naturaleza y Atribuciones, artículo 4, se establece que el Instituto de Crédito para el cumplimiento de su objeto tendrá las atribuciones siguientes:

- a) Otorgar Créditos Quirografarios, Especiales, De Vehículos e Hipotecarios;
- b) Otorgar Servicios de Medicina Preventiva de nivel uno o promoción a la Salud;
- c) Otorgar Servicio de odontología de primer nivel, consistente en aplicación de amalgamas, resinas, extracciones y profilaxis, y
- d) Otorgar Servicio de Optometría, consistente en el 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; deben cubrirse en un plazo no mayor a 18 meses y se concederán 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 los servidores públicos con más de 3 años de cotizaciones al Instituto de Crédito y el plazo del adeudo no rebase de 15 años.

Al Instituto de Crédito se le reconoce el carácter de organismo público descentralizado estatal, con personalidad jurídica, su objeto es otorgar préstamos Quirografarios, Especiales, Vehículos e Hipotecarios a los Servidores Públicos del Gobierno del Estado de Morelos.

000010

2. Políticas Contables Básicas.

a) Base de preparación de los Estados Financieros.

Los estados financieros se preparan a valor histórico; es decir, no incorporan los efectos de la inflación en la información financiera, de conformidad con la NIF B-10 Normas de Información Financiera y sus documentos de adecuaciones, emitido por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera.

b) Valores de inmediata realización.

Se registran al costo de adquisición, que es similar a su valor de mercado; los rendimientos generados por este tipo de inversiones se reconocen en los resultados del ejercicio conformen se devengan.



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES
AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014

c) Terrenos, edificios, bienes adjudicados, muebles de oficina, equipo de cómputo y periférico, equipo medico y de laboratorio, otros equipos y herramientas y equipo de transporte.

Se registran a su costo de adquisición, los gastos de mantenimiento y reparación se cargan a los resultados del ejercicio en que ocurren; las renovaciones y mejoras se capitalizan.

d) Depreciación y Amortización.

La depreciación de los bienes que integran al activo fijo, se calcula por el método de línea recta, registrando en el resultado del ejercicio el monto anual determinado, utilizando las tasas de depreciación señaladas en la legislación fiscal en vigor. Los factores de depreciación anual son los siguientes:

Equipo de Transporte	25%
Equipo de Computo y Periferico	30%
Mobiliario y Equipo de Oficina	10%
Edificio y Construcción	5%
Equipo Medico y de Laboratorio	20%
Otros equipos e Herramienta	10%

e) Obligaciones Laborales

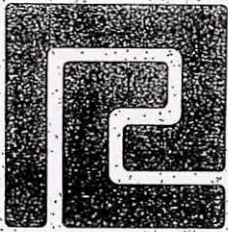
El Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos no crea reservas para obligaciones laborales futuras, ya que éstas se aplican y registran conforme se generan las situaciones que den lugar.

f) Impuesto Sobre la Renta.

Solamente están obligado a presentar y pagar Retenciones sobre Sueldos y Asimilados a Salarios. Ya Que están inscrito al Régimen Fiscal de Personas Morales con Fines no Lucrativos.



000011



PLIECOR y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.

CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA y FISCAL

Dictamen de los Auditores Independientes

Cuernavaca, Morelos; a 21 de Agosto de 2015

AL H. CONSEJO DIRECTIVO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS:

Hemos examinado el Estado del Ejercicio Presupuestal del **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**, por el ejercicio fiscal del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2014.

En relación con el examen antes indicado, revise el Estado del Ejercicio Presupuestal por el año que termino en esa fecha, el cual fue preparado bajo la responsabilidad de la administración del **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**.

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoria para Atestiguar, Revisión y Servicios Relacionados, las cuales requieren que la Auditoria sea planeada y realizada de tal manera que permitan obtener una seguridad razonable, de que el Estado del Ejercicio Presupuestal al que arriba me refiero no contiene errores y de que está preparado de acuerdo con la Ley General de Contabilidad Gubernamental. La Auditoria consiste en el examen con base en pruebas selectivas de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones del Estado Financiero; Así mismo, incluyen la evaluaciones de las Bases Contables utilizadas de las estimaciones significativas efectuadas por la Administración y de la presentación de dicho Estado, consideramos que nuestro examen proporciona un base razonable para sustentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, el Estado del Ejercicio Presupuestal antes mencionado presenta razonablemente en todos los aspectos importantes el Resultado del Ejercicio y las Variaciones con respecto del Presupuesto autorizado al **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**, por el Año que termino al 31 de Diciembre de 2014 de conformidad con la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.

C.P.C. Teresa del Niño Jesús Cortes Martínez
Cédula Profesional No. 343581
Registro en A.G.A.F.F. 06458
No. Registro de Auditores Externos SCMOR0034

000012

**AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
DEFINITIVOS**

	PRESUPUESTO ANUAL 2014	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-14	RECAUDADO ENE-DIC-14	VARIACION ACUMULADA ENE-DIC-14		PRESUPUESTO DIC-14	RECAUDADO DIC-14	VARIACION DIC-14		POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 832,449,163.00	\$ 832,449,163.00	\$ 1,011,521,800.63	\$ 179,072,637.63	21.51%	\$ 24,456,775.00	\$ 83,875,264.84	\$ 59,418,489.84	242.95%	-\$ 179,072,637.63
RECUPERACION DE CREDITOS	608,748,265.00	608,748,265.00	734,653,736.18	125,905,471.18	20.68%	10,893,633.00	59,245,373.80	48,351,740.80	443.85%	-125,905,471.18
APORTACIONES	101,648,270.00	101,648,270.00	129,078,211.16	27,429,941.16	26.99%	2,827,408.00	11,151,555.09	8,324,147.09	294.41%	-27,429,941.16
APORT. DE SERV. PUBLICOS (4.25%)	41,032,380.00	41,032,380.00	52,860,483.05	11,828,103.05	28.83%	1,238,680.00	4,637,047.17	3,398,367.17	274.35%	-11,828,103.05
APORT. DE ENTIDADES PUB. (4.5%)	46,202,021.00	46,202,021.00	57,409,277.66	11,207,256.66	24.26%	1,246,046.00	4,885,880.30	3,639,834.30	292.11%	-11,207,256.66
APORT. ORD. DE ENTIDADES PUB. (1.5%)	14,413,869.00	14,413,869.00	18,808,450.45	4,394,581.45	30.49%	342,682.00	1,628,627.62	1,285,945.62	375.26%	-4,394,581.45
INTERESES SOBRE CREDITOS	119,723,352.00	119,723,352.00	134,713,460.32	14,990,108.32	12.52%	10,582,850.00	11,842,637.04	1,259,787.04	11.90%	-14,990,108.32
INTERESES SOBRE INVERSION	1,152,585.00	1,152,585.00	11,429,731.91	10,277,146.91	891.66%	81,184.00	1,398,694.85	1,317,510.85	1622.87%	-10,277,146.91
OTROS PRODUCTOS	233,432.00	233,432.00	636,516.34	403,084.34	172.68%	4,700.00	166,786.48	162,086.48	3448.65%	-403,084.34
SERVICIOS ASISTENCIALES	943,259.00	943,259.00	1,010,144.72	66,885.72	7.09%	67,000.00	70,217.58	3,217.58	4.80%	-66,885.72

000013



**AVANCE PRESUPUESTO DE EGRESOS
DEFINITIVOS**

PRESUPUESTO ANUAL 2014	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-14	EJERCIDO ENE-DIC-14	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-DIC-14		PRESUPUESTO DIC-14	EJERCIDO DIC-14	VARIACIÓN DIC-14		POR EJERCER
\$ 880,589,767.00	\$ 880,589,767.00	\$ 838,407,088.37	\$ 42,182,678.63	4.79%	\$ 42,161,664.00	\$ 81,052,453.61	-\$ 38,890,789.61	-92.24%	\$ 42,182,678.63

PRESUPUESTO POR PROGRAMAS

I.- CRÉDITOS	808,000,000.00	808,000,000.00	775,788,584.52	32,211,415.48	3.99%	30,200,000.00	68,841,007.29	-38,641,007.29	-127.95%	32,211,415.48
TOTAL DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	72,589,767.00	72,589,767.00	62,618,503.85	9,971,263.15	13.74%	11,961,664.00	12,211,446.32	-249,782.32	-2.09%	9,971,263.15
II.- LABORAL	54,443,780.00	54,443,780.00	48,295,626.28	6,148,153.72	11.29%	11,220,592.00	9,237,680.46	1,982,911.54	17.67%	6,148,153.72
III.- ADMINISTRATIVO	9,371,168.00	9,371,168.00	7,314,136.37	2,057,031.63	21.95%	610,032.00	1,896,080.13	-1,286,048.13	-210.82%	2,057,031.63
IV.- INFORMÁTICO	905,600.00	905,600.00	857,882.54	47,717.46	5.27%	0.00	362,698.32	-362,698.32	-100.00%	47,717.46
V.- MANTENIMIENTO	2,456,645.00	2,456,645.00	1,494,692.36	961,952.64	39.16%	71,040.00	462,746.65	-391,706.65	-551.39%	961,952.64
VI.- LOGÍSTICO	2,170,474.00	2,170,474.00	1,474,358.76	696,115.24	32.07%	50,000.00	208,240.76	-158,240.76	-316.48%	696,115.24
VII.- SINDICAL	3,242,100.00	3,242,100.00	3,181,807.54	60,292.46	1.86%	10,000.00	44,000.00	-34,000.00	-100.00%	60,292.46

000014

