



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

Depto. DIRECCIÓN
Sección:
Oficio Núm. DG/166/2017
Expediente:

Cuernavaca, Morelos a 01 de febrero de 2017

Original

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

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

En atención al acuerdo A4/SO2a/30-11-16, emitido en la 2ª 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 noviembre de 2016, y con fundamento en lo dispuesto por el ordinal 51 de la Ley de Mejora Regulatoria del Estado de Morelos, 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 2015 y el acuerdo A4/SO2a/30-11-16 2ª 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 la publicación de los Estados Financieros dictaminados del ejercicio fiscal 2015.

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

ATENTAMENTE

Handwritten signature of C. Verónica Martínez García



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/CESZ/adhp



1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes the need for transparency and accountability in financial reporting.

2. The second part of the document outlines the various methods and techniques used to collect and analyze data. It includes a detailed description of the experimental procedures and the statistical tools employed.

3. The third part of the document presents the results of the study, showing the trends and patterns observed in the data. It includes several tables and graphs to illustrate the findings.

4. The final part of the document discusses the implications of the study and provides recommendations for future research. It highlights the need for further exploration in this area and suggests potential areas of interest.

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes the need for transparency and accountability in financial reporting.

1. The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions and activities. It emphasizes the need for transparency and accountability in financial reporting.



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

COPIA CERTIFICADA





A4/SO2a/30-11-16

SEXTO PUNTO

PRESENTACIÓN Y EN SU CASO, APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DEL EJERCICIO FISCAL 2015 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 2015, CON BASE EN EL INFORME Y LA OPINIÓN EMITIDA POR LA COMISARIA PÚBLICA MEDIANTE EL OFICIO No. COM/ICTSGEM/115/2016 DE FECHA 23 DE JUNIO DE 2016, DOCUMENTO QUE SE ADJUNTA COMO PARTE INTEGRAL DEL PRESENTE ACUERDO.

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;
..."*



000001



La presente hoja de firmas forma parte de la votación recaída al Acuerdo A4/SO2a/30-11-16 tomado en la Segunda Sesión Ordinaria del 30 de noviembre de 2016.

NOMBRE	A FAVOR	EN CONTRA	ABSTENCIÓN
REPRESENTANTE DEL C. GOBERNADOR C.P. JORGE MICHEL LUNA	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DEL PODER LEGISLATIVO C.P.C. KARINA ARTEAGA GUTIERREZ	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DEL PODER JUDICIAL LIC. MARÍA DEL CARMEN VERÓNICA CUEVAS LÓPEZ	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE HACIENDA M. EN D. CARLOS ALBERTO FIGUEROA VÁZQUEZ	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE GOBIERNO LIC. JUAN ALFONSO HERNÁNDEZ GURROLA	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE TRABAJO LIC. MAURICIO XAVIER GARDUÑO MONTOYA	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE ADMINISTRACIÓN LIC. NESTOR GABRIEL MEDINA NAVA	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA CONSEJERÍA JURÍDICA DEL PODER EJECUTIVO MTRO. JOSÉ ANUAR GONZALEZ CIANCI PÉREZ	<i>[Firma]</i>		
SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO ÚNICO DE TRABAJADORES DEL PODER EJECUTIVO DEL ESTADO DE MORELOS Y ENTIDADES PARAESTATALES C. DANIEL HERNAN LÓPEZ RODRÍGUEZ	<i>[Firma]</i>		
SECRETARIA GENERAL DEL SINDICATO ÚNICO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL PODER JUDICIAL DEL ESTAD DE MOR. C. LETICIA CASTRO BALZÁZAR	<i>[Firma]</i>		
SECRETARIO GENERAL DEL SINDICATO ÚNICO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL PODER LEGISLATIVO DEL ESTADO DE MORELOS LIC. JESÚS ROMÁN SALGADO	<i>[Firma]</i>		
REPRESENTANTE DE LA SRIA. GRAL. DE LA SECCIÓN XIX DEL SINDICATO NACIONAL DE TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN PROFRA. LAURA LILIA SERRANO ALVARADO	<i>[Firma]</i>		



ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DEL EJERCICIO FISCAL

2015

CON EL PROPÓSITO DE DAR CUMPLIMIENTO AL ARTÍCULO 65, FRACCIÓN III DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS, SE SOMETE A LA **APROBACIÓN** DE ESTE H. CONSEJO DIRECTIVO, LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL EJERCICIO TERMINADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015, ASÍ COMO SU **AUTORIZACIÓN** PARA QUE ESTOS SEAN PUBLICADOS EN EL PERIÓDICO OFICIAL "TIERRA Y LIBERTAD"

LO ANTERIOR CONSIDERANDO:

- QUE MEDIANTE OFICIO NÚMERO COM/ICTSGEM/115/2016 LA C.P. BLANCA REYNAUD GUZMÁN, COMISARIA PÚBLICA EN ESTE INSTITUTO, EMITIÓ LA SIGUIENTE OPINIÓN SOBRE LOS MISMOS:

"En mi carácter de Comisaria Pública del Instituto de Crédito para los Trabajadores al Servicio del Gobierno del Estado de Morelos, **mi opinión es favorable**, en relación con la verificación del manejo de los recursos públicos únicamente hasta el grado que considere necesario para obtener una base sobre la cual determina la naturaleza, extensión y oportunidad de la eficiencia de los procedimientos de carácter contable y financiero aplicados en el Organismo, durante el ejercicio fiscal dos mil quince."

- ESTE H. CONSEJO DIRECTIVO MEDIANTE ACUERDO NÚMERO A6/SO3A/30-05-16 APROBÓ LA REALIZACIÓN DE UNA AUDITORIA EXTERNA AL EJERCICIO FISCAL 2015, CON EL OBJETO DE FORTALECER LA TRANSPARENCIA EN LA RENDICIÓN DE CUENTAS EN EL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.

SIN TEXTO



- CON OFICIO NUMERO SC/471 JIM-A/2016 EL SECRETARIO DE LA CONTRALORÍA C.P. JOSÉ ENRIQUE FÉLIX IÑESTA Y MONMANY TUVO A BIEN DESIGNAR POR CUESTIONES DE EFICIENCIA, EFICACIA Y ECONÓMICA AL DESPACHO "PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C." PARA REALIZAR LA AUDITORIA AL EJERCICIO FISCAL 2015.
- EL 19 DE SEPTIEMBRE DEL AÑO 2016, EL DESPACHO DE AUDITORES EXTERNOS, PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C. ENTREGO A ESTA DIRECCION GENERAL EL DICTAMEN SIN SALVEDADES A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2015.

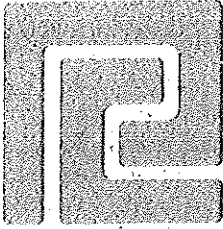


Ker

NOVIEMBRE, 2016

SIN TEXTO





PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.

CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA Y FISCAL

Dictamen de los Auditores Independientes

Cuernavaca, Morelos a 19 de Septiembre de 2016.

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 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 2015, 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.

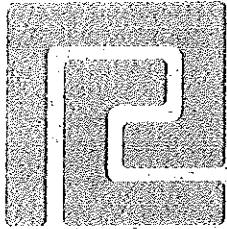
Responsabilidad del auditor

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.

SIN TEXTO





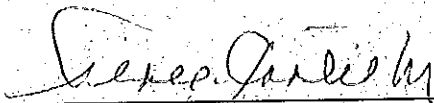
PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.

CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA Y FISCAL

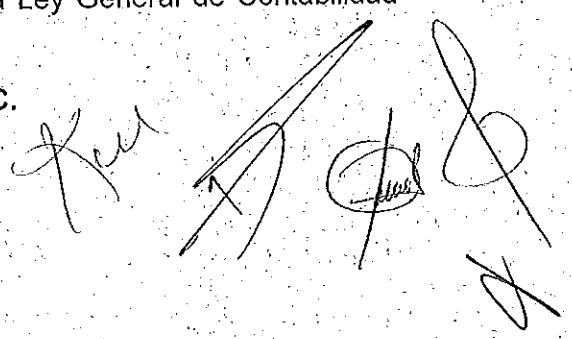
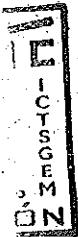
Opinión

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 2015, 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



SIN TEXTO





INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(NOTAS: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14)

ACTIVO	Dic-15	Dic-14	PASIVO	Dic-15	Dic-14
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes (NOTA 3)	18,720.03	6,241.17	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	72,451.71	107,050.88
Bancos/Tesorería (NOTA 3)	13,730,305.01	13,986,588.39	Proveedores por pagar a corto plazo	2,709,669.43	2,297,069.45
	18,749,025.04	13,992,829.56	Otras cuentas por pagar a corto plazo (NOTA 11)	53,198,440.34	18,372,584.38
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes				55,980,551.48	20,776,704.51
Inversiones financieras de corto plazo (NOTA 4)	460,634,641.51	326,911,614.20	Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Cuentas por cobrar a corto plazo (NOTA 5)	155,445,659.62	153,267,098.77	Intereses cobrados por adelantado a corto plazo	1,662.39	-91,427.21
Deudores diversos por cobrar a corto plazo (NOTA 6)	559,089.27	518,410.97		1,662.39	-91,427.21
Préstamos otorgados a corto plazo (NOTA 7)	6,897,781.33	5,481,631.10	TOTAL DE PASIVOS CIRCULANTES	55,982,243.87	20,685,277.30
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			PASIVO NO CIRCULANTE		
Anticipo o proveedores por adq. de bienes o servicios a corto plazo	15,727.97	24,407.59	Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
	15,727.97	24,407.59	Intereses cobrados por adelantado a largo plazo	446,646,231.36	449,659,081.36
Almacén				446,646,231.36	449,659,081.36
Almacén de Materiales y Suministros de Consumo (ANEXO 14)	787,764.62	596,724.04	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía		
	787,764.62	596,724.04	y/o Administración a Largo Plazo	438,620,763.75	395,169,337.44
TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES	644,189,689.36	500,798,316.23	Fondos en administración a largo plazo (NOTA 12)	438,620,763.75	395,169,337.44
ACTIVO NO CIRCULANTE			TOTAL DE PASIVO NO CIRCULANTE	889,286,995.11	844,828,419.30
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	1,744,608,920.11	1,650,103,599.76	TOTAL DE PASIVO	939,249,238.98	865,513,696.60
Préstamos otorgados a largo plazo (NOTA 8)	32,299,913.86	21,349,455.63			
Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo (NOTA 9)	3,159,368.27	1,295,629.63	PATRIMONIO		
	1,783,357,748.62	1,660,807,419.66	PATRIMONIO CONTRIBUIDO		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcción en Proceso			Aportaciones	33,778.46	33,778.46
Terranos	3,459,288.00	1,424,300.00	Fondo Social Permanente	575,633,326.92	522,403,902.57
Edificios no habitacionales	32,299,913.86	21,349,455.63	Aportaciones Especiales	72,517.89	72,517.89
Otros bienes inmuebles	3,159,368.27	1,295,629.63		575,739,623.27	522,510,198.92
	38,918,570.13	24,069,585.26	PATRIMONIO GENERADO		
Bienes Muebles			Resultado del ejercicio	111,578,759.75	105,821,275.84
Mobiliario y equipo de administración	9,673,117.74	9,532,557.96	Revaluos de ejercicios anteriores	774,038,446.43	666,050,455.92
Equipo o instrumental médico y de laboratorio	359,868.16	381,491.70	Revaluos de bienes inmuebles	14,655,108.61	0.00
Vehículos y equipo de transporte	1,920,390.99	1,136,004.26	Fondo de Reserva	51,414,594.66	48,687,139.68
Máquinaria otros equipos y herramientas	1,884,562.05	1,246,206.62	Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas	4,663,369.79	0.00
	13,838,038.94	12,298,260.54		956,360,260.26	823,568,871.34
Activos Intangibles			TOTAL PATRIMONIO	1,532,119,903.53	1,346,079,070.26
Software	154,106.00	154,106.00	TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$2,471,369,142.51	\$2,211,592,766.86
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes					
Depreciación acumulada de bienes inmuebles	-2,299,536.27	-1,478,076.06			
Depreciación acumulada de bienes muebles	-8,795,474.27	-4,849,544.77			
	-9,097,010.54	-6,327,620.83			
Activos Diferidos					
Otros Activos Diferidos	8,000.00	0.00			
TOTAL DE ACTIVOS NO CIRCULANTES	1,827,179,453.15	1,710,799,450.63			
TOTAL DE ACTIVOS	\$2,471,369,142.51	\$2,211,592,766.86			
CUENTAS DE ORDEN					
CARTERA CANCELADA CON FONDO DE RESERVA	37,541,545.79	36,812,048.17			
CONVENIO DE COLABORACION DE DESTINO TEMPORAL DE INMUEBLE ADJUDICADO	44,885.00	44,885.00			

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

C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCION
MADRIDAL GARCIA
DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

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

ENCARGADA DE REGISTRO DE LA COORDINACION GENERAL Y SUBDIRECTORA DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACION Y SUBDIRECTORA DE PROC. Y ANALISIS FINANCIERO

JEFATURA DE CONTABILIDAD

REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS S.C. TURISA DEL MUNICIPIO DE CUICUILTEPEC DE MARTINEZ, C.D. TURISA DEL MUNICIPIO DE CUICUILTEPEC DE MARTINEZ

REGISTRO EN A.G.A.F.F. 0468

000006

[Handwritten signatures and marks]

SIN TEXTO



173m05-10-001



INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO					
Activo Circulante	2,777,769.33	262,554,144.98	PASIVO	76,748,392.88	3,012,850.50
Efectivo y Equivalentes	3,679.62	143,405,052.75	Pasivo Circulante	35,296,966.57	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	0.00	5,756,195.48	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	35,203,856.97	0.00
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	0.00	137,457,816.69	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	93,109.60	0.00
Almacenes	3,679.62	0.00	Pasivo No Circulante	41,451,426.31	3,012,850.50
	0.00	191,040.58	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0.00	3,012,850.50
Activo No Circulante	2,769,089.71	119,149,092.23	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	41,451,426.31	0.00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0.00	102,750,328.96			
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0.00	14,848,984.87	PATRIMONIO	186,040,833.27	0.00
Bienes Muebles	0.00	1,541,778.40	Patrimonio Contribuido	53,229,424.35	0.00
Activos Intangibles	0.00	0.00	Aportaciones	53,229,424.35	0.00
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	2,769,089.71	0.00	Patrimonio Generado	132,811,408.92	0.00
Activos Diferidos	0.00	8,000.00	Resultados del Ejercicio	5,757,483.91	0.00
			Resultados de Ejercicios Anteriores	105,017,990.51	0.00
			Revaluos de bienes inmuebles	14,655,109.61	0.00
			Fondo de Reserva	2,717,456.10	0.00
			Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas	4,663,366.79	0.00

[Signature]
C.P. OSCAR MÉRLOS CIZMO
TITULAR DE LA
JEFATURA DE CONTABILIDAD
No. REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS SCHINOR004
CEDULA PROFESIONAL No. 34681
REGISTRO EN A.C.A.F.F. 06458

[Signature]
C. MARIA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCION
MADRIGAL GARCIA
ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACION GENERAL DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACION Y SUBDIRECTORA DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO
DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO DE CREDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS

[Signature]

000007

SIN TEXTO





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 2015
DEFINITIVOS

INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

Diciembre 2015

Acumulado al
31 de diciembre de 2015

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	\$1,429,248.31	\$8,301,878.86
H. Congreso del Estado	0.00	876,828.52
H. Tribunal Superior de Justicia	87,595.76	661,860.68
Sistema de Agua Potable de Cuernavaca	141,733.07	782,520.10
ICTSGEM	37,567.11	452,489.60
I.E.B.E.M.	199,017.67	1,590,846.35
D.I.F.	25,165.81	303,628.25
Subsecretaría de Salud de Morelos	17,326.65	118,002.79
C.I.D.H.E.M.	15,879.96	122,695.40
Colegio de Estudios Científicos Y Tecnológicos	31,375.40	361,393.96
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla (Xoxocotla)	0.00	12,221.15
Fideicomiso Lago de Tequesquitengo	450.40	3,606.79
Comision Estatal de Derechos Humanos	7,732.65	64,809.07
Comision Estatal de Reservas Territoriales	3,891.60	25,099.78
Tribunal de lo Contencioso	8,524.60	66,666.86
Tribunal Estatal Electoral	18,139.68	115,018.34
Inst. de Desarrollo y Fortalecimiento Municipal	6,089.99	49,051.68
C.E.A.	13,172.06	157,355.33
H. Ayuntamiento de Cuernavaca Seg. Publica	0.00	134,187.33
Instituto de la Mujer del Estado de Morelos	2,668.50	29,618.41
Universidad Tecnologica Emiliano Zapala	51,835.90	529,751.46
Operador de Carreteras de Cuota	2,122.30	27,911.67
Inst. Est. de Infraestructura Educativa	5,890.11	46,087.91
I.C.A.T.M.O.R.	13,011.34	158,314.65
I.M.I.P.E.	6,787.38	67,235.17
Consejo de Ciencia y Tecnologia del Edo.	6,498.44	76,584.78
Municipio de Cuernavaca	0.00	1,473,482.70
Tribunal Unitario de Justicia para Abogados	1,237.80	27,013.48
Fideicomiso World Trade Center Morelos	2,602.04	33,239.07
Comision Estatal de Mejora Regulatoria	758.94	12,046.40
Centro Morelense de las Artes	11,319.52	94,969.20
H. Ayuntamiento Puente de Ixtla Seguridad Publica	0.00	39,847.97
I.M.O.F.I.	11,287.00	86,589.77
M.M.A.P.	1,005.39	8,333.41
Instituto Morelense de Radio y Television	35,668.29	285,877.15
I.M.P.E.P.A.C.	15,277.35	93,466.91
COESAMOR	2,687.09	21,336.71
	<u>2,211,528.11</u>	<u>17,311,687.66</u>

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios

- Ingresos por Venta de Bienes y Servicios de Organismos Descentralizados
- Servicios Dentales
- Servicios de Optometria

Servicios Dentales	2,515.00	104,663.34
Servicios de Optometria	41,411.15	838,891.66
	<u>43,926.15</u>	<u>943,555.00</u>

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

Intereses sobre Inversion	1,661,209.94	17,519,459.30
Otros productos financieros	6,298.22	63,230.90
Intereses sobre Creditos Ordinarios y Moratorios	12,588,218.67	145,740,049.38
Intereses Moratorios Entidades Publicas	82.38	39,843.31
	<u>14,255,809.21</u>	<u>163,362,582.89</u>

Otros Ingresos Financieros

- Otros Productos
- Ajuste al Fondo de Reserva
- Dividendos
- Utilidad en Bienes Adjudicados

Otros Productos	0.00	3,958.29
Ajuste al Fondo de Reserva	335,657.96	4,185,812.25
Dividendos	0.00	17,796.14
Utilidad en Bienes Adjudicados	0.00	2,877.69
	<u>335,657.96</u>	<u>4,210,444.37</u>

Total de Ingresos

	<u>16,846,921.43</u>	<u>185,828,269.92</u>
--	----------------------	-----------------------

GASTOS Y OTRAS PERDIDAS

Gastos de Funcionamiento

- Servicios Personales
- Material y Suministros
- Servicios Generales

Servicios Personales	11,678,954.83	53,009,001.42
Material y Suministros	902,457.83	2,046,465.25
Servicios Generales	1,255,773.60	7,850,424.98

Transferencias Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas

- Ayudas Sociales

Ayudas Sociales	77,744.00	3,219,301.54
-----------------	-----------	--------------

Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias

- Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones
- Otros Gastos (Nota 4)

Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	337,349.75	3,460,846.79
Otros Gastos (Nota 4)	-203,846.15	4,663,370.19

Total de Gastos y Otras Pérdidas

	<u>14,048,433.86</u>	<u>74,249,510.17</u>
--	----------------------	----------------------

Resultado del Ejercicio

	<u>\$2,798,487.57</u>	<u>\$111,578,759.75</u>
--	-----------------------	-------------------------

SECRETARÍA

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

[Signature]
C. MARÍA LUISA DE LA INMACULADA CONCEPCION
 WILFONSA GARCÍA
 ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACIÓN GENERAL
 DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN
 Y SUBDIRECTORA DE PROG. Y ANÁLISIS FINANCIERO

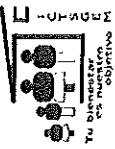
[Signature]
C.P. OLGA MERLOS CANO
 TITULAR DE LA
 DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

[Signature]
C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTÉS MARTÍNEZ
 NO. REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS 869020004
 CECOLA PROFESIONAL NO. 34851
 REGISTRO EN A.G.A.F.F. 66495

000008

SIN TEXTO





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 2015 DEFINITIVOS

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 2014					
Fondo Social Permanente	\$522,510,198.92	\$823,568,871.34	\$0.00	\$0.00	\$1,346,079,070.26
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	33,778.46				
Aportaciones Especiales	522,403,902.57				
Resultado de Ejercicios Anteriores	72,517.89	774,871,731.76			
Fondo de Reserva		48,697,139.58			
Variaciones del Patrimonio Neto al 30 de Noviembre del 2015					
Fondo Social Permanente	47,580,052.50	-800,910.93	130,820,281.86	0.00	177,599,423.43
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	0.00				
Aportaciones Especiales	47,580,052.50				
Resultado de Ejercicios Anteriores	0.00	-800,910.93			
Revaluos de bienes inmuebles			14,472,859.61		
Fondo de Reserva			2,699,933.73		
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas			4,867,216.34		
Resultado del Ejercicio			108,780,272.18		
Saldo Neto en el Patrimonio al 30 de Noviembre del 2015	\$570,090,251.42	\$822,767,960.41	\$130,820,281.86	\$0.00	\$1,523,678,493.69
Variaciones del Patrimonio Neto al 31 de Diciembre del 2015					
Fondo Social Permanente	5,649,371.85	-2,374.40	2,794,412.39	0.00	8,441,409.84
Aportaciones Ordinarias de Entidades Publicas	0.00				
Aportaciones Especiales	5,649,371.85				
Resultado de Ejercicios Anteriores	0.00				
Revaluos de bienes inmuebles					
Fondo de Reserva					
Reserva de Cuentas Incobrables a cargo de las Entidades Afiliadas					
Resultado del Ejercicio					
Saldo Neto en el Patrimonio al 31 de Diciembre del 2015	\$575,739,623.27	\$822,765,586.01	\$133,614,694.25	\$0.00	\$1,532,119,903.53

000009

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

ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACIÓN GENERAL DE PRESTACIONES ECONÓMICAS Y ADMINISTRACIÓN Y SUBDIRECTORA DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

TITULAR DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD
 C.P. OLGA MENDOZA-CANO

No. REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS: SCMIOR0034
 CEDULA PROFESIONAL No. 34581
 REGISTRO EN A.G.A.F.F. 06458

SIN TEXTO





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 2015 DEFINITIVOS

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE GESTION

Table with columns: ORIGEN, APLICACION, Acumulado al 31 de diciembre de 2015, Acumulado al 30 de noviembre de 2015. Rows include Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social, Productos, Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios, Gastos de Funcionamiento, etc.

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

Table with columns: ORIGEN, APLICACION, Acumulado al 31 de diciembre de 2015, Acumulado al 30 de noviembre de 2015. Rows include Aportaciones Ordinarias 4.50% de Entidades Públicas, Revaluos de bienes Inmuebles, Fondo de reserva, etc.

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Table with columns: ORIGEN, APLICACION, Acumulado al 31 de diciembre de 2015, Acumulado al 30 de noviembre de 2015. Rows include Incremento de Otros Pasivos, Disminución de Activos Financieros, Incremento de Activos Financieros, Disminución de Otros pasivos, etc.

000010

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

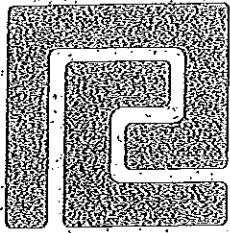
C. MARIA LUISA DE LA INVACULADA CONCEPCION MADRUGAL GARCIA
ENCARGADA DE DESPACHO DE LA COORDINACION GENERAL DE PRESTACIONES ECONOMICAS Y ADMINISTRACION Y SUBDIRECTORA DE PROG. Y ANALISIS FINANCIERO

C.P. ODA CARLOS CASO
TITULAR DE LA JEFATURA DE CONTABILIDAD

C.P.C. TERESA DEL NIÑO JESÚS CORTÉS MARIJNEZ
No. REGISTRO DE AUDITORES EXTERNOS SC20R0934
CEDULA PROFESIONAL No. 34551
REGISTRO EN A.G.A.F.E. 05458

SIN TEXTO





PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.

CONSULTORÍA ADMINISTRATIVA Y FISCAL

Dictamen de los Auditores Independientes

Cuernavaca, Morelos a 19 de Septiembre de 2016.

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

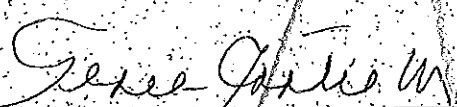
Hemos examinado el Estado del Ejercicio Presupuestal del **INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS**, por el ejercicio fiscal del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015.

En relación con el examen antes indicado, revise el Estado del Ejercicio Presupuestal por el año que terminó en esa fecha, el cual fué 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 Auditoría para Atestiguar, Revisión y Servicios Relacionados, las cuales requieren que la Auditoría 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 Auditoría 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 terminó al 31 de Diciembre de 2015 de conformidad con la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C.


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

000011

SAN TEXTO



1000

AVANCE PRESUPUESTAL DE INGRESOS
DEFINITIVOS

	PRESUPUESTO ANUAL 2015	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-15	RECAUDADO ENE-DIC-15	VARIACION ACUMULADA ENE-DIC-15	PRESUPUESTO DIC-15	RECAUDADO DIC-15	VARIACION DIC-15	POR RECAUDAR
PRESUPUESTO INGRESOS	\$ 893,607,525.00	\$ 893,607,525.00	\$ 1,032,289,444.85	\$ 138,681,919.85	\$ 55,047,996.00	\$ 121,006,197.16	\$ 65,958,201.16	\$ 119,822% - \$ 138,681,919.85
RECUPERACION DE CREDITOS	664,809,948.00	664,809,948.00	750,383,388.08	85,573,440.08	43,418,241.00	91,814,706.30	48,396,465.30	111.47% -85,573,440.08
APORTACIONES	108,467,102.00	108,467,102.00	117,558,164.45	9,091,062.45	5,174,093.00	14,891,755.50	9,717,662.50	187.81% -9,091,062.45
APORT. DE SERV. PUBLICOS (4.25%)	44,033,198.00	44,033,198.00	48,198,278.82	4,165,080.82	2,122,114.00	6,255,308.94	4,143,194.94	195.24% -4,165,080.82
APORT. DE ENTIDADES PUB. (4.5%)	48,754,040.00	48,754,040.00	52,048,157.97	3,294,157.97	2,496,209.00	6,414,918.45	3,918,709.45	156.99% -3,294,157.97
APORT. ORD. DE ENTIDADES PUB. (1.5%)	15,679,864.00	15,679,864.00	17,311,687.66	1,631,823.66	555,770.00	2,211,528.11	1,655,758.11	297.92% -1,631,823.66
INTERESES SOBRE CREDITOS	113,687,940.00	113,687,940.00	145,779,892.69	32,091,952.69	6,037,381.00	12,588,301.05	6,550,920.05	108.51% -32,091,952.69
INTERESES SOBRE INVERSION	5,698,553.00	5,698,553.00	17,519,459.30	11,820,906.30	344,991.00	1,661,209.94	1,316,218.94	381.52% -11,820,906.30
OTROS PRODUCTOS	82,193.00	82,193.00	63,230.90	-18,962.10	5,644.00	6,298.22	654.22	11.59% -18,962.10
OTROS INGRESOS	22,023.00	22,023.00	21,754.43	-268.57	-8.00	0.00	0.00	0.00% 268.57
SERVICIOS ASISTENCIALES	839,766.00	839,766.00	943,555.00	103,789.00	67,646.00	43,926.15	-23,719.85	-35.06% -103,789.00

000012

SIN TEXTO



AVANCE PRESUPUESTAL DE EGRESOS
DEFINITIVOS

PRESUPUESTO ANUAL 2015	PRESUPUESTO ACUMULADO ENE-DIC-15	EJERCICIO ENE-DIC-15	VARIACIÓN ACUMULADA ENE-DIC-15	PRESUPUESTO DIC-15	EJERCIDO DIC-15	VARIACIÓN DIC-15	POR EJERCER
\$ 941,005,980.00	\$ 941,005,980.00	\$ 895,082,245.37	\$ 45,923,734.63	\$ 43,132,596.00	\$ 73,606,733.32	\$ 30,474,137.32	\$ 45,923,734.63
			4.88%				-70.65%
856,480,000.00	856,480,000.00	825,585,176.99	30,894,823.01	36,980,000.00	58,759,415.05	-21,778,415.05	30,894,823.01
84,525,980.00	84,525,980.00	69,497,068.38	15,028,911.62	6,152,596.00	14,848,318.27	-8,695,722.27	15,028,911.62
63,411,873.00	63,411,873.00	54,755,000.30	8,656,872.70	5,151,661.00	12,196,270.36	-7,044,609.36	8,656,872.70
10,688,444.46	10,688,444.46	6,034,510.84	4,653,933.62	769,548.70	866,849.50	-87,300.80	4,653,933.62
357,800.00	357,800.00	205,293.00	152,507.00	26,899.00	769.00	26,130.00	152,507.00
2,397,217.00	2,397,217.00	1,556,184.86	841,032.14	143,458.00	386,572.74	-243,114.74	841,032.14
3,259,160.74	3,259,160.74	2,802,847.57	456,313.17	44,285.73	1,188,981.36	-1,233,267.14	456,313.17
3,211,016.00	3,211,016.00	3,167,007.54	44,008.46	10,000.00	23,000.00	-18,000.00	44,008.46
1,200,468.80	1,200,468.80	976,224.27	224,244.53	95,315.08	180,875.31	-85,560.23	224,244.53

PRESUPUESTO POR PROGRAMAS

I.- CRÉDITOS

TOTAL DE GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

II.- LABORAL

III.- ADMINISTRATIVO

IV.- TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN

V.- MANTENIMIENTO

VI.- LOGÍSTICO

VII.- SINDICAL

VIII.- SERVICIOS ASISTENCIALES

000013

C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA, EN MI CARÁCTER DE DIRECTORA GENERAL DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS, COMO LO ACREDITO CON EL NOMBRAMIENTO DE FECHA QUINCE DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL QUINCE, EXPEDIDO POR EL C. GRACO LUIS RAMÍREZ GARRIDO ABREU, GOBERNADOR CONSTITUCIONAL DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 70 FRACCIÓN IV DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DEL ESTADO LIBRE Y SOBERANO DE MORELOS; 66 FRACCIÓN XIV, 84 FRACCIONES I Y XV DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL ESTADO DE MORELOS; ASÍ COMO LO ESTABLECIDO EN EL ORDINAL 18 FRACCIÓN III DEL ESTATUTO ORGÁNICO DEL INSTITUTO DE CRÉDITO PARA LOS TRABAJADORES AL SERVICIO DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE MORELOS.

HAGO CONSTAR

QUE LA PRESENTE ES COPIA FIEL DEL DOCUMENTO ORIGINAL CONSISTENTE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EJERCICIO FISCAL 2015, LOS CUALES FUERON UTILIZADOS PARA LA AUDITORÍA REALIZADA POR EL DESPACHO CONTABLE PLIECOR Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS, S.C, EN FECHA 19 DE SEPTIEMBRE DEL 2016, MISMO QUE CONSTA DE 13 FOJAS ÚTILES, 1 DE ELLAS SUSCRITA POR AMBAS CARAS, EL CUAL SE HA TENIDO A LA VISTA PARA SU COTEJO Y OBRA EN LOS ARCHIVOS DE ESTE INSTITUTO.



C. VERÓNICA MARTÍNEZ GARCÍA

CUERNAVACA, MORELOS A 01 DE FEBRERO DE 2017.