

CUENTA PUBLICA 2020

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(PESOS)

ENTE PÚBLICO : INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE YUCATAN

A) NOTAS DE DESGLOSE

I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

EFFECTIVO Y BANCOS

Está conformado de la siguiente forma:

	2020	2019
Efectivo	627,902	695,610
Bancos/Tesorería	13,408,962	23,714,259
Total de Efectivo y Bancos	14,036,864	24,409,869

INVERSIONES TEMPORALES

Las inversiones en valores tienen disponibilidad, en el momento que se requiera por un importe de \$ 215,187,550.17; se encuentran registradas a su valor nominal pagadero al vencimiento y son las siguientes:

CUENTA	CONCEPTO		TIPO DE INVERSION	MONTO	
1.1.1.4.4.1	BANAMEX	5328	FONDO DE INVERSION	23,998,901	
1.1.1.4.3.1		5331	FONDO DE INVERSION	10,600,491	
1.1.1.4.6.1		5344	FONDO DE INVERSION	21,552,940	
1.1.1.4.8.1		1715	PAGARE	7,073,337	
1.1.1.4.5.1		382	FONDO DE INVERSION	5,592,788	
1.1.1.4.7.1		1715	FONDO DE INVERSION	12,990,669	
1.1.1.4.9.2		5357	INVERSIONES ENREPORTO	38,319,913	
1.1.1.4.10.2		1826	INVERSIONES ENREPORTO	1,288,659	121,417,697

1.1.1.4.2.1	BBVA BANCOMER	2295	FONDO DE INVERSION	24,101,717	
1.1.1.4.1.1		9339	FONDO DE INVERSION	12,052,835	
1.1.1.4.11.1		30591	FONDO DE INVERSION	1,041,495	37,196,047
1.1.1.4.3.16	VECTOR MERIDA	3539	FONDO DE INVERSION	25,876,794	
1.1.1.4.4.3		3550	FONDO DE INVERSION	15,633,711	41,510,505
1.1.1.4.3.9	INTERCAM CASA DE BOLSA CONTRATO	13311	FONDO DE INVERSION	10,000,000	
	* 3311				
1.1.1.4.5.4		3304	FONDO DE INVERSION	10,000,000	20,000,000
1.1.1.4.3.4	MONEX CASA DE BOLSA	2432	CERTIFICADO BURSATIL		259,907,633
1.1.1.4.3.14	BANORTE	896	CERTIFICADO BURSATIL	155,614,420	
1.1.1.4.3.15	BANORTE	6487	MESA DE DINERO	1,317,304	
1.1.1.4.4.4	BANORTE	6479	MESA DE DINERO	5,626,991	
1.1.1.4.5.6	BANORTE	6446	MESA DE DINERO	6,456,915	
1.1.1.4.7.2	BANORTE	6461	MESA DE DINERO	4,581,082	
1.1.1.4.6.2	BANORTE	6495	MESA DE DINERO	2,690,149	176,286,862
1.1.1.4.5.55	SANTANDER CONTRATO	3244	PAGARE		20,267,760

SALDO DE LA CUENTA

676,586,504

En estas cuentas están invertidas parte de las Reservas Financieras del Instituto como se detalla en las Notas de Gestión Administrativa.

* El fondo de inversión INTERCAM 13311 presenta un saldo contable de \$10,000.000.00 correspondiente al Certificado bursátil SENDA serie 01017 y según estado de cuenta al 30 de septiembre 2018 tiene saldo cero; a la fecha del 30 de septiembre 2020 saldo cero; debido a que la empresa emisora se encuentra en concurso mercantil según las actas de asamblea avaladas por la Bolsa Mexicana de Valores S.A. de C.V.

* El fondo de inversión INTERCAM 13304 presenta un saldo contable de \$10,000,000.00 correspondiente al Certificado bursátil PLANFIA serie 00417 y según estado de cuenta al 30 de septiembre de 2018 tiene saldo cero; a la fecha 30 de septiembre 2020 saldo cero.

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES

Está conformado de la siguiente forma:

1.1.2.2	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO				
1.1.2.2.1	ENTIDADES PRESTAMOS				8,733,100
1.1.2.2.2	ENTIDADES PRESTAMOS PLUS				39,474,670
1.1.2.2.3	ENTIDADES VALES				18,398,775

1.1.2.2.4	CLIENTES	425,088
1.1.2.2.14	INGRESOS VARIOS POR RECUPERAR	-208
	SALDO DE LA CUENTA	67,031,425
1.1.2.3	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	
1.1.2.3.1	NOTAS DE DEVOLUCION	-39,803
1.1.2.3.2	ADEUDO EMPLEADOS	7,165
1.1.2.3.3	* DEUDORES DIVERSOS	173,228,645
1.1.2.3.4	GASTOS POR COMPROBAR	17,335
1.1.2.3.5	SUBSIDIO PARA EL EMPLEO	481
1.1.2.3.6	IMPUESTOS A FAVOR	28,131,498
1.1.2.3.8	IMPUESTOS ACREDITABLES POR PAGAR	753,244
	SALDO DE LA CUENTA	202,098,565
<p>* Incluye el importe registrado como préstamo interno otorgado de la bolsas de Enfermedades y Maternidad a las bolsas de Administración y a la de Modernización y Mantenimiento por 5 y 25 millones respectivamente, importes que están abonados a la cuenta Otros Pasivos Circulantes.</p> <p>Incluye el importe del adeudo de la bolsa de Jubilaciones y Pensiones con las demás bolsas por la dación de pago autorizada en 3a sesión del año 2018 del Consejo Directivo 7° punto numeral 11, importes que están abonados en la cuenta de Otros Pasivos Circulantes.</p> <p>Incluye el importe de la inversión temporal en Prestamos ISSTEY Plus de excedentes en las bolsas autorizadas en 3a sesión del año 2018 del Consejo Directivo 7° punto numeral 6 y 7, importes que están abonados en la cuenta de Otros Pasivos Circulantes.</p>		
1.1.2.4	INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	
1.1.2.4.1	ENTIDADES CUOTAS Y APORTACIONES	146,952,911
1.1.2.4.2	ENTIDADES INTERESES	520,399,539
	SALDO DE LA CUENTA	667,352,450

1.1.2.6	PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	
1.1.2.6.1	SIN INTERESES	-17,341
1.1.2.6.2	LINEA BLANCA	7,313,378
1.1.2.6.3	CORTO PLAZO	45,871,743
1.1.2.6.4	TELEFONIA Y ACCESORIOS C/INT	3,622,573
1.1.2.6.7	PLUS 12 MESES	81,992,090
1.1.2.6.17	PLUS 12 MESES POR RECUPERAR	-9,914,113
	SALDO DE LA CUENTA	128,868,329

La cuenta de Préstamos Otorgados presenta el adeudo de los derechohabientes del Instituto, aun no vencido o por los que aún no se recibe el reporte de descuento en nominas por parte de las entidades.

Prestamos Plus se podrían transferir a un tercero, la cual se le pagaría de acuerdo a la amortización de los intereses y de las mensualidades vencidas

La antigüedad de los saldos de las cuentas de Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes están integradas de la siguiente manera:

CUENTAS	VENCIMIENTO 90 DIAS	VENCIMIENTO 180 DIAS	VENCIMIENTO MAYOR A 365 DIAS
CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	50,404,395	5,202,716	11,424,314
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	1,314,915	0	200,783,651
INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	132,452,341	26,518,447	508,381,662
PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	49,857,762	70,091,146	8,919,420
TOTAL	234,029,414	101,812,309	729,509,047

DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS

Está conformado de la siguiente forma:

1.1.3.9	OTROS DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	1,953,384
	SALDO DE LA CUENTA	1,953,384

INVENTARIOS

1.1.4.1 INVENTARIOS DE MERCANCIA PARA VENTA 17,185,744

Representa el importe de existencia de mercancías para venta en los Centros Comerciales 60, 67 y Centro Vacacional valuadas a precio promedio

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

1.2.2.3 INGRESOS POR RECUPERAR A LARGO PLAZO
1.2.2.3.1 ENTIDADES CUOTAS Y APORTACIONES **1,305,907,058**

1.2.2.4 PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO
1.2.2.4.2.5 ESPECIAL 5,028,407
1.2.2.4.2.6 HIPOTECARIOS 197,236,012
1.2.2.4.2.8 PLUS 18 MESES 161,890,523
1.2.2.4.2.9 PLUS 24 MESES 242,328,359
1.2.2.4.2.10 PLUS 36 MESES 200,160,266
1.2.2.4.2.11 PLUS 48 MESES 21,024,936
1.2.2.4.2.18 PLUS 18 MESES POR RECUPERAR -26,577,985
1.2.2.4.2.19 PLUS 24 MESES POR RECUPERAR -43,786,199
1.2.2.4.2.20 PLUS 36 MESES POR RECUPERAR -26,783,438
1.2.2.4.2.21 PLUS 48 MESES POR RECUPERAR -2,404,512

SALDO DE LA CUENTA **728,116,369**

La cuenta de Préstamos Otorgados presenta el adeudo de los derechohabientes del Instituto, aun no vencido o por los que aún no se recibe el reporte de descuento en nominas por parte de las entidades.

1.2.2.9 OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO
1.2.2.9.1 ENTIDADES CUOTAS Y APORTACIONES **775,350,746**

INVERSIONES FINANCIERAS (NO APLICA)

BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

El saldo del rubro Bienes muebles e inmuebles que figura en el Estado de situación financiera, se integra como sigue:

BIENES MUEBLES	IMPORTE	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	DEPRECIACION ACUMULADA
Mobiliario y Equipo de Administración	55,020,772	1,092,272	2,177,501
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	634,207	3,318	5,708
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	141,166	1,364	2,159
Vehículos y equipo de Transporte	177,317	0	0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	7,019,374	32,326	50,553
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	212,141	0	0
BIENES INMUEBLES			
Terrenos	1,009,480,150		
Construcciones	287,479,659		
BIENES INTANGIBLES	8,286,938		

Para el cálculo de la depreciación se utiliza el método establecido por el CONAC mediante las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Activo.

ESTIMACIONES Y DETERIOROS (NO APLICA)

OTROS ACTIVOS (NO APLICA)

PASIVO

PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO

2.1.1.2 PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO **12,238,649**

Incluye el adeudo que se tiene con los proveedores de Centros Comerciales y vacacional por la compra de mercancías para su venta, la exigibilidad es menor a tres meses

RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO

2.1.1.7 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO **34,996,845**

Incluye el registro de la provisión del impuesto federal y estatal correspondiente al mes de septiembre; provisión para el pago al IMSS por prestaciones de seguridad social de los derechohabientes del mes de septiembre por \$34,119,002.28

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

2.1.1.9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

64,503,610

Incluye el importe del capital e intereses, comisiones por renovaciones, que se tienen con las diversas sociedades mercantiles para la cesión de cartera de los créditos otorgados bajo el esquema ISSTEY-PLUS, devengados de manera mensual.

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO

2.1.5.2 INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO

18,833,754

El importe corresponde a intereses cobrados por anticipado por los prestamos menores a un año otorgados a los derechohabientes los cuales se amortizan proporcionalmente a la cobranza por nomina quincenal o pago en caja

INGRESOS POR CLASIFICAR

2.1.9.1 INGRESOS POR CLASIFICAR

54,391,113

El importe corresponde a los siguientes depósitos bancarios en tránsito, Dación en pago 2018 \$20,526,929.71; Pago de Cartera \$28,955,171.54; Depósitos de entidades no aplicados por falta de documentación \$4,909,012.02

OTROS PASIVOS CIRCULANTES

2.1.9.9 OTROS PASIVOS CIRCULANTES

212,276,367

Incluye el importe de los vales de despensa en poder de las entidades y de los derechohabientes, los cuales tienen disponibilidad inmediata y a la fecha ascienden a \$ 32,540,561.46

Incluye el importe registrado como préstamo interno otorgado de la bolsas de Enfermedades y Maternidad a las bolsas de Administración y a la de Modernización y Mantenimiento por 5 y 25 millones respectivamente, importes que están cargados a la cuenta Deudores Diversos

Incluye el importe del adeudo de la bolsa de Jubilaciones y Pensiones a las otras bolsas por dación de pago importes que están cargados a la cuenta Deudores Diversos

Incluye el importe de la inversión temporal en préstamos ISSTEY Plus de excedentes de las bolsas de Jubilaciones y Pensiones y de la de Enfermedades y Maternidad, importes que están cargados a la cuenta Deudores Diversos

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

2.2.1.9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

348,473,137

Incluye el adeudo que se tiene con un tercero por la transferencia de cartera de los prestamos plus mayores a un año otorgados a los derechohabientes.

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

2.2.4.2 INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

155,674,298

El importe corresponde a intereses cobrados por anticipado por los prestamos mayores a un año otorgados a los derechohabientes los cuales se amortizan proporcionalmente a la cobranza por nomina quincenal o pago en caja.

PROVISIONES PARA PENSIONES A LARGO PLAZO

2.2.6.2 PROVISIONES PARA PENSIONES A LARGO PLAZO

14,650,782

El importe corresponde al registro de las provisiones para Jubilaciones de los derechohabientes que al darse de baja teniendo 15 años o más de cotizaciones no cumplen aun con el requisito de la edad y deciden no retirar sus aportaciones.

PATRIMONIO

RESERVAS

3.2.4.1 RESERVAS DE PATRIMONIO

3.2.4.1.1	RESERVA DE FONDO DE GARANTIA	78,141,517
3.2.4.1.2	RESERVA DE ENFERMEDADES Y MATERNIDAD	338,481,533
3.2.4.1.3	RESERVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES	4,025,396,974
3.2.4.1.4	RESERVA DE SERVICIOS DE EXTENSION EDUCATIVA Y DE LA PRIMERA INFANCIA	94,743,679
3.2.4.1.5	RESERVA DE SERVICIOS Y PRESTACIONES AL CONSUMO	291,437,990
3.2.4.1.6	RESERVA DE SERVICIOS RECREATIVOS Y DE HOSPEDAJE	58,720,756
3.2.4.1.7	RESERVA DE ADMINISTRACION Y MEJORA INSTITUCIONAL	16,045,797
3.2.4.1.8	RESERVA DE MODERNIZACION Y MANTENIMIENTO ESTRATEGICO DE INGRAESTRUCTURA	44,160,657
3.2.4.1.9	RESERVA DE FONDO PARCIAL PERMANENTE	1,229,631
3.2.4.1.10	RESERVA DE TRANSPARENCIA	8,159,945
	TOTAL DE LA SUBCUENTA	<u>4,956,518,479</u>

Las Reservas del Instituto se incrementaron en \$22,205,426.91 por la distribución de la utilidad del ejercicio 2019, en el mes de Enero 2020

II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

	SEPTIEMBRE	ACUMULADO
INGRESOS DE GESTION		
Se integran de la siguiente forma:		
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL		
Cuotas para el seguro social	43,827,602.79	375,644,682.97
Cuotas de ahorro para el retiro	29,347,942.63	229,508,611.60
* Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social	329,736.78	5,114,504.22
Otras cuotas y aportaciones para la seguridad	33,434,359.31	263,874,202.51
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		
Ventas	11,948,905.36	115,093,592.08
Cuotas de Cendis	1,200.00	698,785.00
Cuotas de Capacitación y Extensión Educativa	-	16,374.00
Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados	-	43,150.00
Intereses s/Préstamos	3,057,060.65	27,926,151.48
Intereses s/Inversiones	2,207,740.33	37,321,198.78
Intereses Moratorios	196,125.59	2,289,156.86
Fondo de Garantía y Prima de Renovación	1,181,985.60	9,157,519.20
** Ingresos Varios	108,605.12	3,123,791.52
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS		
Intereses no documentados	420,350.16	6,507,533.60
Otros ingresos de Ejercicios Anteriores	- 1,430,023.39	- 114,227,871.81
Otros ingresos y Beneficios varios	17,743,593.42	272,077,816.31
Total Ingresos	142,375,184.35	1,234,169,198.32
EGRESOS Y GASTOS MAS REPRESENTATIVOS		
	SEPTIEMBRE	ACUMULADO
PENSIONES Y JUBILACIONES	68,476,912.00	618,855,447.95
Representa el pago a los derechohabientes pensionados y jubilados por el Instituto		

TRANSFERENCIAS A LA SEGURIDAD SOCIAL	38,956,008.76	376,015,832.43
Representa la provisión de las cuotas al IMSS de septiembre por los derechohabientes del Instituto y el pago de Seguros de Cesantía		
DISMINUCION DE INVENTARIOS (COSTO DE VENTAS)	10,491,904.97	100,244,032.39
En este renglón se incluye el importe del costo de ventas de los Centros Comerciales 60, 67 y Centro Vacacional		

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PUBLICA /PATRIMONIO

RESERVAS

Las Reservas del Instituto se incrementaron en Enero en \$ 22,205,426.91 por la aplicación del resultado del ejercicio 2019

Al mes de septiembre se disminuyó la Reserva de Fondo de Garantía en \$ 1,162,340.23 por aplicación de préstamos de derechohabientes fallecidos.

En el mes de septiembre aumentó el saldo de la cuenta de Revalúo por \$10,065,821.09 por el Avalúo de 4 predios según oficio ISS/SA/COP/040/2020 y ISS/SA/COP/043/2020

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	30-sep-20	01-ene-20
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		
EFFECTIVO	627,902	817,779
BANCOS-TESORERIA	13,408,962	35,742,688
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	676,586,504	633,168,958
	<hr/>	<hr/>
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	690,623,368	669,729,426

BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

Al mes de septiembre se compraron con recursos propios los siguientes bienes muebles e inmuebles y se efectuaron los siguientes pagos:

Partida	Objeto del Gasto	Devengado	Pagado
5100	MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACION	138,723	138,723
5111	MOBILIARIO	110,811	110,811
5151	BIENES INFORMÁTICOS	27,912	27,912
5200	MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	8,017	8,017
5211	EQUIPO Y APARATOS AUDIOVISUALES	8,017	8,017
5600	MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	202,447	202,447
5641	SISTEMAS DE AIRE ACONDICIONADO, CALEFACCIÓN Y DE REFRIGERACIÓN INDUSTRIAL	168,187	168,187
5651	EQUIPOS Y APARATOS DE COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES	3,436	3,436
5671	HERRAMIENTAS Y MAQUINAS HERRAMIENTA	1,950	1,950
5672	REFACCIONES Y ACCESORIOS	971	971
5691	OTROS BIENES MUEBLES	27,903	27,903
TOTAL CAPITULO 5000			
BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES		349,187	349,187

FLUJO DE EFECTIVO

Se presenta la conciliación de los Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

	2020	2019
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	149,994,257	241,419,285
Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo	-	-
Depreciación	-	-
Amortización	-	-
Incrementos en las provisiones	-	-
Incremento en inversiones producido por revaluación	-	-
Ganancia/pérdida en venta propiedad, planta y equipo	-	-
Incremento en cuentas por cobrar	-	-
Partidas Extraordinarias	100,033,507	107,037,249

V) CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES

Correspondiente del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2020

1	INGRESOS PRESUPUESTARIOS						1,069,811,720.22
2	MAS INGRESOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS						164,357,478.10
		Incremento por variación de inventarios				-	
		Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia				-	
		Disminución del exceso de provisiones				-	
		Otros ingresos y beneficios varios				6,507,533.60	
	Otros ingresos contables no presupuestarios					157,849,944.50	
3	MENOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES						-
		Productos de capital				-	
		Aprovechamientos de capital				-	
		Ingresos derivados de financiamientos				-	
	Otros ingresos presupuestarios no contables					-	
4	INGRESOS CONTABLES						1,234,169,198.32

V) CONCILIACION ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES

Correspondiente del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2020

1	TOTAL DE EGRESOS (PRESUPUESTARIOS)		1,193,987,056.50
----------	---	--	-------------------------

2	MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		89,423,155.36
	Mobiliario y equipo de administración	138,722.76	
	Mobiliario y equipo educacional y recreativo	8,017.23	
	Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-	
	Vehículos y equipo de transporte	-	
	Equipo de defensa y seguridad	-	
	Maquinaria, otros equipos y herramientas	202,447.01	
	Activos biológicos	-	
	Bienes inmuebles	-	
	Activos intangibles	-	
	Obra pública en bienes propios	-	
	Acciones y participaciones de capital	-	
	Compra de títulos y valores	-	
	Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	-	
	Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	-	
	Amortización de la deuda publica	-	
	Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	-	
	Otros egresos presupuestales no contables	89,073,968.36	

3	MAS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTALES		100,033,506.85
	Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	-	
	Provisiones	-	
	Disminución de inventarios (costo de ventas)	100,244,032.39	
	Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	-	
	Aumento por insuficiencia de provisiones	-	
	Otros gastos	- 210,525.54	
	Otros gastos contables no presupuestales	-	

4	TOTAL DE GASTO CONTABLE		1,204,597,407.99
----------	--------------------------------	--	-------------------------

B) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

CONTABLES

INTERESES POR COBRAR **205,840,115**

Estimación de Intereses por el adeudo del Gobierno del Estado por el pago indebido de Jubilaciones durante el periodo 1996-2001.

ENTIDADES POR COBRAR JUBILADOS GOB. **99,153,733**

Adeudo del Gobierno del Estado por el pago indebido de Jubilaciones a la Secretaría de Hacienda durante el periodo 1996-2001.

DEMANDAS JUDICIALES EN PROCESO DE RESOLUCION **2,540,262**

Denuncia presentada por el Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas y de Hospedaje ante la Fiscalía General del Estado por faltante de inventarios por la cantidad de \$1,041,762.22

Denuncias presentadas al Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán por concepto de descuentos y despidos injustificados por la cantidad estimada según procesos de \$1,498,499.55

INTERESES POR PAGAR A BOLSAS POR DACION DE PAGO **12,240,933**

Adeudo de intereses de la bolsa de Jubilaciones y Pensiones a las otras bolsas por cobro con dación de pago en septiembre 2018

PRESUPUESTALES

CUENTAS DE INGRESOS

IMPORTE

Ley de Ingresos Estimada	1,916,801,837
Ley de Ingresos por Ejecutar	846,990,117
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	0
Ley de Ingresos Devengada	1,069,811,720
Ley de Ingresos Recaudada	1,068,804,446

CUENTAS DE EGRESOS	IMPORTE
Presupuesto de Egresos Aprobado	1,916,801,837
Presupuesto de Egresos por Ejercer	722,288,437
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	526,344
Presupuesto de Egresos Devengado	1,193,987,057
Presupuesto de Egresos Ejercido	1,191,737,721
Presupuesto de Egresos Pagado	1,191,737,721

C) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

INTRODUCCION

LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE YUCATÁN, PROVEEN DE INFORMACIÓN FINANCIERA A LOS PRINCIPALES USUARIOS DE LA MISMA, COMO SON: LA DIRECCIÓN GENERAL, LA SECRETARÍA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS, EL CONGRESO DEL ESTADO Y LOS CIUDADANOS.

EL OBJETIVO DEL PRESENTE DOCUMENTO ES LA REVELACIÓN DEL CONTEXTO Y DE LOS ASPECTOS ECONÓMICOS-FINANCIEROS MÁS RELEVANTES QUE INFLUYERON EN LAS DECISIONES DEL PERÍODO Y QUE FUERON CONSIDERADOS EN LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA MAYOR COMPRENSIÓN DE LOS MISMOS Y SUS PARTICULARES.

DE ESTA MANERA SE INFORMA Y EXPLICA LA RESPUESTA DEL GOBIERNO A LAS CONDICIONES RELACIONADAS CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE CADA PERÍODO DE GESTIÓN; ADEMÁS, DE EXPONER AQUELLAS POLÍTICAS QUE PODRÍAN AFECTAR LA TOMA DE DECISIONES EN PERÍODOS POSTERIORES.

PANORAMA ECONOMICO Y FINANCIERO

DE ACUERDO A LA LEY DEL ISSTEY LOS ORGANISMOS PUBLICOS COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL (DEPENDENCIAS Y ENTIDADES PUBLICAS) Y LOS MUNICIPIOS APORTAN A ESTE INSTITUTO LAS CUOTAS Y LAS APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL POR SUS EMPLEADOS, DERECHOHABIENTES, LAS CUALES REPRESENTAN LA MAYOR FUENTE DE INGRESOS DEL INSTITUTO

AUTORIZACIÓN E HISTORIA

FECHA DE CREACIÓN

SE CREA EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE YUCATAN CON EL CARÁCTER DE ORGANISMO PUBLICO DESCENTRALIZADO ESTATAL, CON PERSONALIDAD JURIDICA, PATRIMONIO, ORGANOS DE GOBIERNO Y ADMINISTRACION PROPIOS. CREADO SEGUN DECRETO NUMERO 68 PUBLICADO EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO EL 10 DE SEPTIEMBRE DE 1976.

PRINCIPALES CAMBIOS EN SU ESTRUCTURA

EL 18 DE JULIO DEL 2014 SE EXPIDE EL DECRETO 203/2014 POR EL QUE SE MODIFICA LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL ESTADO DE YUCATAN, DE SUS MUNICIPIOS Y DE LOS ORGANISMOS PUBLICOS COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL, PUBLICADA EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO EL 24 DE JULIO DE 2014. EN ARTICULOS TRANSITORIOS SE ESTABLECEN LOS DIFERENTES PLAZOS PARA IMPLEMENTACION Y CUMPLIMIENTO DE LAS REFORMAS INSTITUIDAS EN LA LEY.

EL 13 DE SEPTIEMBRE DE 2016 SE EXPIDE EL DECRETO 410/2016 POR EL QUE SE MODIFICA LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS SERVIDORES

PUBLICOS DEL ESTADO DE YUCATAN, DE SUS MUNICIPIOS Y DE LOS ORGANISMOS PUBLICOS COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL, PUBLICADA EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016. EN ARTICULOS TRANSITORIOS SE ESTABLECE QUE ENTRARA EN VIGOR AL DIA SIGUIENTE DE SU PUBLICACION EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO, ASI COMO LOS DIFERENTES PLAZOS PARA IMPLEMENTACION Y CUMPLIMIENTO DE LAS REFORMAS INSTITUIDAS EN LA LEY

EL 4 DE DICIEMBRE DE 2017 SE EXPIDE EL DECRETO 556/2017 POR EL QUE SE MODIFICA LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL PARA LOS SERVIDORES PUBLICOS DEL ESTADO DE YUCATAN, DE SUS MUNICIPIOS Y DE LOS ORGANISMOS PUBLICOS COORDINADOS Y DESCENTRALIZADOS DE CARÁCTER ESTATAL, PUBLICADA EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO EL 20 DE DICIEMBRE DE 2017. EN ARTICULOS TRANSITORIOS SE ESTABLECE QUE ENTRARA EN VIGOR AL DIA SIGUIENTE DE SU PUBLICACION EN EL DIARIO OFICIAL DEL ESTADO, ASI COMO LOS DIFERENTES PLAZOS PARA IMPLEMENTACION Y CUMPLIMIENTO DE LAS REFORMAS INSTITUIDAS EN LA LEY

ORGANIZACIÓN Y OBJETO SOCIAL

OBJETO SOCIAL

EL INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE YUCATÁN TIENE COMO OBJETO "GARANTIZAR A LOS SERVIDORES PUBLICOS Y A SUS FAMILIARES O DEPENDIENTES ECONOMICOS, EL DERECHO HUMANO A LA SALUD, ASISTENCIA MEDICA , LA PROTECCION DE LOS MEDIOS DE SUBSISTENCIA, PRESTACIONES ECONOMICAS Y SERVICIOS SOCIALES NECESARIOS PARA EL BIENESTAR INDIVIDUAL Y COLECTIVO"

EJERCICIO FISCAL

LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE PRESENTAN CORRESPONDEN AL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 COMPARATIVOS CON LOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 ; LOS CUALES CONTABILIZAN LOS EVENTOS Y LAS TRANSACCIONES ECONOMICAS CUANTIFICABLES DE LAS OPERACIONES EXPRESADAS Y CONTABILIZADAS EN MONEDA NACIONAL.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL BÁSICA

EL CONSEJO DIRECTIVO

EL DIRECTOR GENERAL

A PARTIR DE LAS MODIFICACIONES A LA LEY DEL ISSTEY, EL INSTITUTO QUEDO DIVIDIDO EN LAS SIGUIENTES AREAS:

SUBDIRECCION DE ADMINISTRACION

SUBDIRECCION DE PENSIONES Y GESTION FINANCIERA

SUBDIRECCION JURIDICA

ORGANISMO AUXILIAR DE PRESTACIONES AL CONSUMO

ORGANISMO AUXILIAR DE PRESTACIONES RECREATIVAS Y DE HOSPEDAJE

ORGANISMO AUXILIAR DE EXTENCION EDUCATIVA Y SERVICIOS A LA PRIMERA INFANCIA

PRESTACIONES OBLIGATORIAS

SEGURO DE PRESTACIONES MEDICAS ART 20-28 LISSTEY

SEGURO DE CESANTIA O SEPARACION ART 29-33 LISSTEY

SEGURO DE FALLECIMIENTO ART 34-37 LISSTEY

SEGURO DE PRESTACIONES SOCIALES ART 38-41 LISSTEY

PRESTAMOS ART 42-60 LISSTEY

JUBILACIONES Y PENSIONES ART 61-86 LISSTEY

CONSIDERACIONES FISCALES

CONTRIBUYENTE DEL IVA Y IEPS POR LAS OPERACIONES DE LOS CENTROS COMERCIALES Y EL CENTRO VACACIONAL

RETENEDOR DE ISR POR PAGO DE SUELDOS, HONORARIOS Y ARRENDAMIENTO

BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

EN SEPTIEMBRE 2020 LOS ESTADOS FINANCIEROS FUERON EMITIDOS EN EL SIAF (SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA).DE ACUERDO A LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL EN LO QUE APLICA A ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO ESTATAL. DANDO CUMPLIMIENTO A LA NORMATIVIDAD EMITIDA POR EL CONAC Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES APLICABLES.

POLITICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

LAS INVERSIONES EN VALORES ESTAN REGISTRADAS A SU VALOR NOMINAL PAGADERO AL VENCIMIENTO. LOS INVENTARIOS DE MERCANCIAS DE LOS CENTROS COMERCIALES Y VACACIONAL SON VALUADOS A PRECIO PROMEDIO.EL COSTO DE VENTAS SE OBTIENE MEDIANTE EL METODO DETALLISTA.

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA Y PROTECCIÓN POR RIESGO CAMBIARIO (NO APLICA)

REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO (NO APLICA)

PRESTAMOS PLUS TRANSFERIDOS

SE CREO UN NUEVO TIPO DE PRESTAMOS EL CUAL SE ENTREGA A LOS DERECHOHABIENTES EN UN PLAZO DE CINCO DIAS Y CON EL CUAL PUEDEN LIQUIDAR SUS PRESTAMOS A CORTO PLAZO A UNA TASA DEL 1.17% MENSUAL; ESPECIAL E ISSTEY PLUS A LA TASA DEL 1.67% MENSUAL Y EL PLAZO PUEDE SER DE 12, 18, 24, 36 o 48 MESES. EL MONTO DE LA CARTERA REPRESENTADA POR LOS PRESTAMOS DENOMINADOS ISSTEY-PLUS; SON TRANSFERIDOS A LAS DIVERSAS SOCIEDADES MERCANTILES QUE CUENTAN CON UN CONVENIO VIGENTE CON EL INSTITUTO. LAS DIVERSAS SOCIEDADES MERCANTILES SE OBLIGAN A PAGAR AL INSTITUTO EL IMPORTE TOTAL DE LA CARTERA CEDIDA HASTA POR UN PLAZO DE 10 DÍAS HÁBILES A LA FECHA DE LA CESIÓN DE LOS DERECHOS.LA CARTERA CEDIDA ESTÁ REPRESENTADA POR EL CAPITAL DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS BAJO EL ESQUEMA ISSTEY-PLUS. EL ISSTEY ACUERDA PAGAR DENTRO DEL TÉRMINO DE 55 DÍAS NATURALES A PARTIR DE CADA CIERRE CONTABLE MENSUAL; EL MONTO TOTAL DEL CAPITAL E INTERESES DEVENGADOS.

FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO UCÚ DECRETO 238/2014

NUMERO 745340

CONTRATO DE FIDEICOMISO PÚBLICO, IRREVOCABLE, TRASLATIVO DE DOMINIO, DE ADMINISTRACION, DE INVERSION Y FUENTE DE PAGO.

ISSTEY: FIDEICOMISARIO EN PRIMER LUGAR

OBJETO:

DESARROLLAR EL PROYECTO DE UCU Y DE ACTUAR COMO UN VEHICULO DE PAGO PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES , A TRAVES DEL FIDEICOMITENTE ÚNICO, DE LAS ENTIDADES Y DEPENDENCIAS PÚBLICAS PARA CON EL ISSTEY RESPECTO AL ADEUDO HISTORICO, ASI COMO UNA VEZ CUBIERTO EL ADEUDO, CONTRIBUIR AL FORTALECIMIENTO DE LA RESERVA DE PENSIONES. LAS PARTES ACUERDAN QUE MIENTRAS SUBSISTA LA OBLIGACIÓN DE PAGO AL INSTITUTO, GENERARÁ UN INTERES ORDINARIO DE ACUERDO AL NUMERAL 3.3 DE LA CLAUSULA TERCERA DE ESTE CONTRATO

RESERVAS

LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR SE APLICARON EN ENERO A LAS RESERVAS PARA GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES FUTURAS DERIVADAS DEL REGIMEN DE SEGURIDAD SOCIAL ESTABLECIDO EN LA LEY DEL INSTITUTO, INCREMENTANDOLAS EN \$ 22,205,426.91

A PARTIR DE LAS MODIFICACIONES A LA LEY DEL ISSTEY, EL INSTITUTO QUEDO DIVIDIDO EN SIETE BOLSAS; EN 2017 SE CREA LA BOLSA DE TRANSPARENCIA. A CADA UNA SE LE ASIGNA UNA RESERVA. AL 30 DE SEPTIEMBRE, PARTE DE LOS RECURSOS CON QUE CUENTA CADA BOLSA ESTAN INVERTIDOS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS, COMO SE PRESENTA A CONTINUACION:

RESERVA FINANCIERA DE ENFERMEDADES Y MATERNIDAD

BANAMEX CTA. 5328	23,998,901.00	
VECTOR CONTRATO 3550	15,633,711.11	
BANORTE CONTRATO 6479	<u>5,626,991.13</u>	45,259,603

RESERVA FINANCIERA DE JUBILACIONES Y PENSIONES

BANAMEX CTA. 5331	10,600,490.88	
MONEX CASA DE BOLSA CTA. 2432	259,907,632.85	
INTERCAM CASA DE BOLSA S.A. DE CV INTERCAM GRUPO FINANCIERO CONTRATO 13311	10,000,000.00	
BANORTE CTA 0896 CERTIFICADO BURSATIL	155,614,420.27	
BANORTE CONTRATO 6487	1,317,303.57	
VECTOR JB 563539	<u>25,876,793.96</u>	463,316,642

RESERVA DE SERVICIOS DE EXTENSION EDUCATIVA Y DE LA PRIMERA INFANCIA

BANAMEX CTA. 1715 FONDO DE INVERSION	12,990,668.62	
BANORTE CONTRATO 6461	<u>4,581,082.49</u>	17,571,751

RESERVA DE SERVICIOS Y PRESTACIONES AL CONSUMO

BANAMEX CTA. 0382 FONDO DE INVERSION	5,592,788.42	
INTERCAM CASA DE BOLSA SA DE CV INTERCAM GPO FINANCIERO CTA 13304	10,000,000.00	
SANTANDER CONTRATO 3244	20,267,760.29	
BANORTE CONTRATO 6495	<u>6,456,915.43</u>	42,317,464

RESERVA DE SERVICIOS RECREATIVOS Y DE HOSPEDAJE

BANAMEX CTA. 5344 FONDO DE INVERSION

21,552,939.54

BANORTE CONTRATO 6495

2,690,149.20 24,243,089

RESERVA DE ADMINISTRACION Y DE MEJORA INSTITUCIONAL

BANCOMER CTA. 9339

12,052,834.76 12,052,835

RESERVA DE MODERNIZACION Y MANTENIMIENTO ESTRATEGICO DE INFRAESTRUCTURA

BANCOMER CTA. 2295

24,101,717.15 24,101,717

RESERVA DE TRANSPARENCIA

BANCOMER CTA. 30591

1,041,494.86 1,041,495 **629,904,596****RESERVAS DEL INSTITUTO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 DE ACUERDO AL ARTICULO 92 DE LA REFORMA DE LA LEY DEL ISSTEY**

RESERVA DE ENFERMEDADES Y MATERNIDAD

338,481,533

RESERVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES

4,025,396,974

RESERVA DE SERVICIOS DE EXTENSION EDUCATIVA Y DE LA PRIMERA INFANCIA

94,743,679

RESERVA DE SERVICIOS Y PRESTACIONES AL CONSUMO

291,437,990

RESERVA DE SERVICIOS RECREATIVOS Y DE HOSPEDAJE

58,720,756

RESERVA DE ADMINISTRACION Y DE MEJORA INSTITUCIONAL

16,045,797

RESERVA DE MODERNIZACION Y MANTENIMIENTO ESTRATEGICO DE INFRAESTRUCTURA

44,160,657

RESERVA DE TRANSPARENCIA

8,159,945

4,877,147,331

RESERVA DEL INSTITUTO DE ACUERDO AL ARTICULO 8 DE LA LEY DEL ISSTEY

RESERVA DE FONDO PARCIAL PERMANENTE

1,229,631

RESERVA DEL INSTITUTO DE ACUERDO AL ARTICULO 37 DE LA LEY DEL ISSTEY

RESERVA DE FONDO DE GARANTIA

78,141,517**TOTAL RESERVAS****4,956,518,479**

REPORTE DE RECAUDACION**ESTIMADO*****RECAUDADO****CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL****966,892,937****874,142,001**

Cuotas para el seguro social

384,604,110

375,644,683

Cuotas de ahorro para el retiro

230,594,853

229,508,612

Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social

84,836,089

5,114,504

Otras cuotas y aportaciones para la seguridad

266,857,885

263,874,203

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**404,235,584****194,662,445**

Ingresos presupuestales no contables

-

Ventas

146,766,834

115,093,592

Cuotas de Cendis

1,585,965

698,785

Cuotas de Capacitación y Extensión Educativa

46,890

16,374

Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados

120,000

43,150

Intereses s/Préstamos

35,604,518

26,918,877

Intereses s/Inversiones

58,824,783

37,321,199

Intereses Moratorios

1,185,669

2,289,157

Fondo de Garantía y Prima de Renovación

7,959,816

9,157,519

Ingresos Varios

4,884,077

3,123,792

Aplicación de reservas

147,257,032 -

TOTAL RECAUDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020**1,371,128,521****1,068,804,446**

* Los Ingresos estimados para el ejercicio 2020 aprobados por el Congreso del Estado de Yucatán, los cuales fueron publicados en el Diario Oficial por la cantidad de 1,916,801,837.00; se encuentran conformados de la siguiente manera:
1,359,594,933.00 por concepto de Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social.
339,992,249.00 por concepto de Ingresos por venta de bienes y servicios
217,214,655.00 por concepto de Aplicación de Reservas

INFORMACIÓN SOBRE LA DEUDA Y EL REPORTE ANALÍTICO DE LA DEUDA (NO APLICA)**CALIFICACIONES OTORGADAS (NO APLICA)**

PROCESO DE MEJORA (NO APLICA)

INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (NO APLICA)

EVENTOS POSTERIORES (NO APLICA)

PARTES RELACIONADAS (NO APLICA)

BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD DECLARAMOS QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SUS NOTAS , SON RAZONABLEMENTE CORRECTOS Y SON RESPONSABILIDAD DEL EMISOR