



CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

A) NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

1. AUTORIZACIÓN E HISTORIA

A) FECHA DE CREACIÓN

Se crea el Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán con el carácter de organismo público descentralizado estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, órganos de gobierno y administración propios. Creado según decreto numero 68 publicado en el diario oficial del estado el 10 de septiembre de 1976.

B) 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 Públicos del Estado de Yucatán, de sus Municipios y de los Organismos Públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal, publicada en el diario oficial del estado el 24 de julio de 2014. En artículos transitorios se establecen los diferentes plazos para implementación 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 Públicos del Estado de Yucatán, de sus Municipios y de los Organismos Públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal, publicada en el diario oficial del estado el 30 de septiembre de 2016. En artículos transitorios se establece que entrara en vigor al día siguiente de su publicación en el diario oficial del estado, así como los diferentes plazos para implementación 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 Públicos del Estado de Yucatán, de sus Municipios y de los Organismos Públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal, publicada en el diario oficial del estado el 20 de diciembre de 2017. En artículos transitorios se establece que entrara en vigor al día siguiente de su publicación en el diario oficial del estado, así como los diferentes plazos para implementación y cumplimiento de las reformas instituidas en la ley.



El 21 de julio de 2022 se expide el decreto 532/2022 por el que se crea la nueva Ley de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán, publicada en el diario oficial del estado el 21 de julio de 2022. En artículos transitorios se establece entrara en vigor al día siguiente de su publicación en el diario oficial del estado. Así mismo, en el artículo segundo transitorio, se abroga la Ley de Seguridad Social para los Servidores Públicos del Estado de Yucatán, de sus Municipios y de los Organismos Públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal.

2. PANORAMA ECONOMICO Y FINANCIERO

Los organismos públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal (dependencias y entidades públicas) 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.

3. ORGANIZACIÓN Y OBJETO SOCIAL

A) OBJETO SOCIAL

ARTÍCULO 1.- OBJETO

Esta ley es de orden público, de interés social y de observancia general en el estado de Yucatán, y tiene por objeto establecer un régimen de seguridad social para las personas servidoras públicas de las dependencias y entidades de la administración pública estatal; de los poderes legislativo y judicial; de los organismos constitucionales autónomos estatales; de los ayuntamientos, así como de los organismos descentralizados de la administración paramunicipal que, mediante convenio, se adhieran al régimen de seguridad social.

ARTÍCULO 2.- RÉGIMEN DE SEGURIDAD SOCIAL

El régimen de seguridad social tiene por objeto garantizar a las personas servidoras públicas y a las personas beneficiarias, el derecho a la salud por medio del acceso a la asistencia médica, así como la satisfacción de sus necesidades básicas mediante el otorgamiento de diversas prestaciones económicas y sociales.

B) PRINCIPAL ACTIVIDAD

Garantizar las prestaciones de seguridad social que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los servidores públicos, los jubilados, y de sus dependientes económicos, de las entidades públicas afiliadas, a través de la protección de los medios de subsistencia, la asistencia médica, las prestaciones económicas que por ley les correspondan y los servicios sociales necesarios para su bienestar.

C) EJERCICIO FISCAL

Los estados financieros que se presentan corresponden al periodo del 1 de enero al 30 de Septiembre de 2025 comparativos con los del 1 de enero al 30 de Septiembre de 2024 ; los cuales contabilizan los eventos y las transacciones económicas cuantificables de las operaciones expresadas y contabilizadas en moneda nacional.

D) REGIMEN JURÍDICO

Organismo público descentralizado de la administración pública estatal.



E) CONSIDERACIONES FISCALES

Contribuyente del IVA y IEPS por las operaciones de consumo duradero y el costa club.
Retenedor de ISR por pago de sueldos, honorarios y arrendamiento.

F) ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL BÁSICA

El consejo directivo
El director general
Las unidades administrativas, a cargo de la dirección general, que establezca su estatuto orgánico.

PRESTACIONES OBLIGATORIAS ARTÍCULO 50-62 LISSTEY

Seguro de prestaciones medicas Art 63-71 ley del ISSTEY
Seguro de cesantía o separación Art 72-74 ley del ISSTEY
Seguro de fallecimiento Art 75-78 ley del ISSTEY
Seguro de prestaciones sociales Art 79-80 ley del ISSTEY
Prestamos Art 81-98 ley del ISSTEY
Jubilaciones y pensiones Art 99-137 ley del ISSTEY

G) FIDEICOMISOS

FIDEICOMISO UCÚ DECRETO 238/2014

POR EL QUE SE REGULA EL FIDEICOMISO PÚBLICO PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA RESERVA TERRITORIAL UCÚ, PUBLICADO EL 18 DE DICIEMBRE DE 2014

El fideicomiso público cuenta con estructura orgánica, la cual se encuentra integrada por el comité técnico, el director general y unidades administrativas, a continuación se describe el objeto, naturaleza y conformación del fideicomiso.

ARTÍCULO 1. OBJETO DEL DECRETO

Este decreto tiene por objeto regular la organización y el funcionamiento del fideicomiso público para la administración de la reserva territorial de Ucú, en lo subsecuente fideicomiso público.

ARTÍCULO 2. NATURALEZA Y OBJETO DEL FIDEICOMISO PÚBLICO

El fideicomiso público es una entidad paraestatal que tiene por objeto administrar la reserva territorial de Ucú, para que en ella se ejecute un proyecto inmobiliario que permita, además de incrementar la oferta de vivienda y fomentar el crecimiento económico del estado, pagar los pasivos contraídos por diversas dependencias y entidades de la administración pública estatal con el Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán y, en consecuencia, mejorar las finanzas públicas de la entidad.

ARTÍCULO 3. CONFORMACIÓN

El fideicomiso público estará conformado por:

I. Un fideicomitente, quien será, en términos del Artículo 95 del código de la administración pública de Yucatán, el gobierno del estado, a través de la Secretaría de Administración y Finanzas.





II. Dos fideicomisarios, quienes serán la Secretaría de Administración y Finanzas, y el Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán.

III. Un fiduciario, quien será una institución de banca múltiple, integrante del sistema financiero mexicano y autorizada para actuar como fiduciario.

Contrato de fideicomiso público irrevocable, traslativo de dominio, de inversión y fuente de pago número 745340, celebrado por el gobierno del estado de Yucatán, como fideicomitente único; el Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán como fideicomisario y el banco mercantil del norte, sociedad anónima, institución de banca múltiple grupo financiero Banorte como la fiduciaria.

Con fecha 31 de diciembre de 2014, se formaliza el contrato de fideicomiso público irrevocable, traslativo de dominio, de administración, de inversión y fuente de pago número 745340.

3.1 OBJETO: El presente contrato se celebra con la finalidad de desarrollar el proyecto Ucú y de actuar como el vehículo de pago para el cumplimiento de las obligaciones, a través del fideicomitente único, de las entidades y dependencias públicas para con el ISSTEY respecto al adeudo histórico, así como una vez cubierto el adeudo, contribuir al fortalecimiento de la reserva de pensiones.

3.2 Reconocimiento de adeudo. El estado reconoce el adeudo histórico determinado por el ISSTEY de acuerdo con los términos y condiciones establecidos en este contrato, el cual a la fecha de firma del presente asciende a la cantidad de \$ 597,757,804 (Quinientos noventa y siete millones setecientos cincuenta y siete mil ochocientos cuatro pesos 00/100, moneda nacional).

El estado y el ISSTEY convienen en que el adeudo histórico más cualquier interés ordinario aplicable se pague mediante los flujos de comercialización del proyecto Ucú, mediante los pagos adicionales del estado, siempre a través de este fideicomiso o notificando oficialmente al mismo. Para efectos de lo anterior, las partes celebran el presente contrato con la finalidad de que el fideicomiso actúe como vehículo y fuente de pago del adeudo histórico y los intereses ordinarios que se devenguen.

3.3 Pago de interés ordinario. Las partes acuerdan que el adeudo histórico, a partir de la fecha de entrada en vigor del decreto modificatorio, generará un interés ordinario resultado de aplicar al saldo insoluto, la tasa de interés.

El monto a pagar por intereses ordinarios será determinado por el comité técnico en cada mes de enero respecto de los intereses ordinarios generados el año inmediato anterior al ejercicio fiscal al que corresponda el cálculo.

4. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se generan por medio del sistema llamado "SIAF" (Sistema de Información Financiera). De acuerdo a los principios de contabilidad gubernamental en lo que aplica a entidades del sector público estatal. Dando cumplimiento a la normatividad emitida por el CONAC y a las disposiciones legales aplicables.



5. POLITICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Las inversiones en valores están registradas a su valor nominal pagadero al vencimiento. Los inventarios de mercancías de las operaciones de consumo duradero y costa club son valuados a precio promedio. El costo de ventas se obtiene mediante el método detallista.

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

En cumplimiento a las normas y metodologías de la determinación de los momentos contables de los ingresos, los ingresos por intereses devengados al 31 de diciembre de 2018, fueron registrados como cuentas por cobrar. A partir de 2019, con base a la modificación de esta norma, los intereses serán registrados al momento de ser efectivamente recibidos, es decir, el registro contable del ingreso devengado y el ingreso recaudado será simultáneo.

PRESTAMOS PLUS TRANSFERIDOS

Se entrega a los derechohabientes en un plazo de cinco días y con el cual pueden liquidar con el crédito plus 12, 18 y 24 meses los préstamos a corto plazo a una tasa del 1.17% mensual; se pueden liquidar con el crédito plus 36 y 48 meses, los créditos plus 12, 18 y 24 meses con una tasa del 1.67% mensual.

El monto de la cartera representada por los préstamos 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.

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

7. REPORTE ANALÍTICO DEL ACTIVO

INVERSIONES FINANCIERAS

ENFERMEDADES Y MATERNIDAD

BANAMEX CTA. 5328

BANORTE CONTRATO 6479

215,654,314

101,142,488

316,796,802

JUBILACIONES Y PENSIONES

BANAMEX CTA. 5331

MONEX CASA DE BOLSA CTA. 2432

BANORTE CONTRATO 6487

264,736,974

153,337,859

29,563,669

447,638,502

764,435,304

Resultados de ejercicios anteriores del Instituto al 30 de septiembre de 2025

4,463,822,958



Reservas al 31 de Diciembre de 2024

Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán
Reserva Financieras (liquidas) Y reservas Territoriales

Concepto	Cifras al 31 de Diciembre de 2024		Reserva Total al 31 de Diciembre 2024
	Reserva Liquida	Reserva Territorial	Reserva liquida y Territorial
Fondo Fijo	-	-	-
Depositos en Tránsito	91,335	-	91,335
Dinero a la Vista	28,946,517	-	28,946,517
Inversiones Diarias	528,378,471	-	528,378,471
Reserva Comprometida	278,000,000	-	278,000,000
Inversiones a Largo Plazo	201,180,482	-	201,180,482
Bienes inmuebles (Avalúo Comercial)	-	1,086,269,906	1,086,269,906
Fideicomiso UCU	-	597,757,804	597,757,804
Suma Total	480,596,805	1,684,027,710	2,164,624,515

8. FIDEICOMISOS, MANDATOS Y ANÁLOGOS (NO APLICA)

9. REPORTE DE RECAUDACIÓN

CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL

Cuotas para el seguro social

Cuotas de ahorro para el retiro

Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social

Otras cuotas y aportaciones para la seguridad

ESTIMADO

1,473,139,852

491,893,201

902,840,114

8,100,000

70,306,537

RECAUDADO

1,546,947,081

497,232,226

979,166,825

1,061,728

69,486,302

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Ingresos presupuestales no contables

Ventas

Cuotas de CAI

Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados

95,923,344

12,629,427

1,478,240

135,000

78,508,322

10,342,543

1,120,617

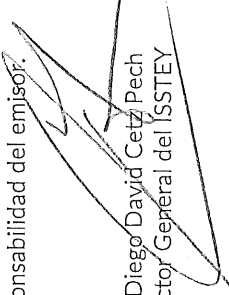
142,400

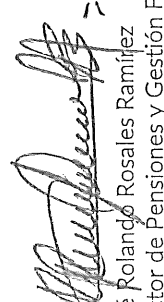


Intereses s/Préstamos	22,024,400	12,241,662
Intereses s/Inversiones	40,270,000	41,830,112
Intereses Moratorios	267,677	161,477
Fondo de Garantía y Prima de Renovación	11,639,600	10,710,837
Ingresos Varios	7,479,000	1,958,674
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES, PENSIONES Y JUBILACIONES	707,900,000	707,900,000
Transferencias y asignaciones	-	-
Pensiones y jubilaciones	707,900,000	707,900,000
Total recaudado al 30 de septiembre de 2025	2,276,963,196	2,333,355,403

- 10. INFORMACIÓN SOBRE LA DEUDA Y EL REPORTE ANALÍTICO DE LA DEUDA (NO APLICA)
- 11. CALIFICACIONES OTORGADAS (NO APLICA)
- 12. PROCESO DE MEJORA (NO APLICA)
- 13. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS (NO APLICA)
- 14. EVENTOS POSTERIORES (NO APLICA)
- 15. PARTES RELACIONADAS (NO APLICA)

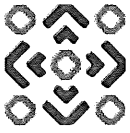
Bajo protesta de decir verdad declaramos que los estados financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.


C.P. David Cetzi Pech
Director General del ISSTEY


C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera


C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad





CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

B) NOTAS DE DESGLOSE

1) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

INGRESOS DE GESTION

Se integran de la siguiente forma:

CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL

	SEPTIEMBRE	ACUMULADO
Cuotas para el seguro social	57,383,724	497,232,226
Cuotas de ahorro para el retiro	124,578,123	979,166,825
Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social	31,826	1,061,728
Otras cuotas y aportaciones para la seguridad	8,707,414	69,486,302
Total Ingresos por Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	190,701,087	1,546,947,081

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Ventas	744,354	10,342,543
Cuotas de CAI	124,170	1,120,617
Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados	33,650	142,400

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]





SEPTIEMBRE	ACUMULADO
1,299,415	12,573,850
5,524,357	41,830,112
14,899	161,477
1,025,612	10,710,837
586,609	1,958,674
9,353,066	78,840,510

Intereses s/Préstamos
Intereses s/Inversiones
Intereses Moratorios
Fondo de Garantía y Prima de Renovación
Ingresos Varios
Total Ingresos por Venta de Bienes y Servicios

**PARTICIPACIONES, APORTACIONES, CONVENIOS, INCENTIVOS
DERIVADOS DE LA COLABORACIÓN FISCAL, FONDOS DISTINTOS
DE APORTACIONES, TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES,
SUBSIDIOS, Y PENSIONES Y JUBILACIONES**

Transferencias, asignaciones, subsidios y subvenciones, pensiones y jubilaciones

SEPTIEMBRE	ACUMULADO
10,000,000	707,900,000

OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS

Intereses no documentados
Otros ingresos de Ejercicios Anteriores
Otros ingresos y Beneficios varios
Total Otros Ingresos y Beneficios Varios

221,280	2,568,196
138,784	94,108,593
19,236,428	92,573,622
19,153,932	1,033,225

Total Ingresos **190,900,221** **2,334,720,816**

[Handwritten signatures]





	8% RETENCIÓN EMPLEADOS
RECAUDADO	
92,797,027	2%
29,709,577	6%
<u>122,506,604</u>	

CONCEPTO
Cuotas IMSS Derechohabientes
Aportaciones Derechohabientes para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

	9% RETENCIÓN EMPLEADOS
RECAUDADO	
77,540	7%

CONCEPTO
Aportaciones Derechohabientes para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

	10% RETENCIÓN EMPLEADOS
RECAUDADO	
27,808,354	8%

Aportaciones Derechohabientes para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

	11% RETENCIÓN EMPLEADOS
RECAUDADO	
266,266,425	9%

Aportaciones Derechohabientes para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

	15% RETENCIÓN EMPLEADOS
RECAUDADO	
119,818,172	13%

Aportaciones Derechohabientes para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

[Signature]

[Signature]





	13.75%		
	APORTACIÓN		
	ENTIDAD		
	6%		
		RECAUDADO	
Cuotas IMSS Entidades		278,424,554	
		38,039,236	
Aportaciones Entidades para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones	7.75%	316,463,790	

	14.75%		
	APORTACIÓN		
	ENTIDAD		
	8.75%		
		RECAUDADO	
CONCEPTO		101,308	
Aportaciones Entidades para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones			

	15.75%		
	APORTACIÓN		
	ENTIDAD		
	9.75%		
		RECAUDADO	
Aportaciones Entidades para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones		33,893,808	

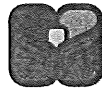
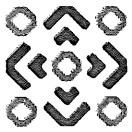
	16.75%		
	APORTACIÓN		
	ENTIDAD		
	10.75%		
		RECAUDADO	
Aportaciones Entidades para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones		318,067,196	

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]





21.75%
APORTACIÓN
ENTIDAD

RECAUDADO

145,385,210

15.75%

Aportaciones Entidades para las Prestaciones de Jubilaciones y Pensiones

GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

SEPTIEMBRE

172,862,369

ACUMULADO

1,527,421,385

PENSIONES Y JUBILACIONES

Representa el pago a los derechohabientes pensionados y jubilados por el Instituto

TRANSFERENCIAS A LA SEGURIDAD SOCIAL

Representa la provisión de las cuotas al IMSS de Septiembre por los derechohabientes del Instituto.

46,107,203

412,616,842

DISMINUCION DE INVENTARIOS (COSTO DE VENTAS)

En este renglón se incluye el importe del costo de ventas del Costa club.

79,225

1,099,268

C.P. David Cetz Pech
Director General del ISSTEY

C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera

C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad





CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

II) NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

EFFECTIVO Y BANCOS

Esta conformado de la siguiente forma:

	2025	2024
Efectivo	240,341	231,512
Bancos/Tesorería	47,200,519	17,140,280
Total de Efectivo y Bancos	47,440,860	17,371,792

INVERSIONES TEMPORALES

Las inversiones en valores tienen disponibilidad, en el momento que se requiera por un importe de \$ 851,790,177 se encuentran registradas a su valor nominal pagadero al vencimiento y son las siguientes:

CUENTA	CONCEPTO	TIPO DE INVERSION	MONTO
BANAMEX			
1.1.1.4.4.1	5328	Fondo de inversión	215,654,314
1.1.1.4.3.1	5331	Fondo de inversión	264,736,974
1.1.1.4.8.1	1715	Pagaré	22,203,838
1.1.1.4.9.2	5357	Inversiones en reporte	216,644,634
1.1.1.4.10.2	1826	Inversiones en reporte	1,844,334
			721,084,094



1.1.1.4.3.4	MONEX CASA DE BOLSA 2432	Certificado bursátil	153,337,859	153,337,859
1.1.1.4.3.15	BANORTE 6487	Mesa de dinero	29,563,669	
1.1.1.4.4.4	6479	Mesa de dinero	101,142,488	130,706,157
	Saldo de la cuenta			1,005,128,110
	Total Cuenta Efectivo y Equivalentes			1,052,568,970

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

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO Y EQUIVALENTES Y BIENES O SERVICIOS

Esta conformado de la siguiente forma:

1.1.2.2	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO			
1.1.2.2.1	Entidades préstamos		3,143,864	
1.1.2.2.2	Entidades préstamos plus		32,461,648	
1.1.2.2.4	Clientes		-	
1.1.2.2.5	Intereses por cobrar préstamo plus		12,235	
1.1.2.2.9	Intereses de préstamos por cobrar		-	
1.1.2.2.12	Primas por préstamos por cobrar		-	26,170
1.1.2.2.14	Ingresos varios por recuperar		-	
1.1.2.2.15	Cobro por realizar			2,172,424
	Saldo de la cuenta			37,764,001

DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO

1.1.2.3	Deudores diversos			204,771
---------	-------------------	--	--	---------

[Handwritten signatures and initials]





1.1.2.3.4	Gastos por comprobar	95,732
1.1.2.3.6	Impuestos a favor	10,456,997
1.1.2.3.8	Impuestos acreditables por pagar	108,415
	Saldo de la cuenta	10,865,915
1.1.2.4	INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	
1.1.2.4.1	Entidades cuotas y aportaciones	107,396,319
1.1.2.4.2	Entidades intereses	36,366,730
	Saldo de la cuenta	143,763,049
1.1.2.6	PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	
1.1.2.6.1	Sin intereses	32,743
1.1.2.6.2	Línea blanca	2,543,762
1.1.2.6.3	Corto plazo	9,979,523
1.1.2.6.4	Telefonía y accesorios con interés	1,044,693
1.1.2.6.7	Plus 12 meses	191,331,652
1.1.2.6.17	Plus 12 meses por recuperar	43,831,919
1.1.2.6.12	Bicicletas	5,009
	Saldo de la cuenta	161,105,463
	Total Cuenta Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	353,498,428

La cuenta de Prestamos 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 nóminas por parte de las entidades.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]





Préstamos 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 DÍAS	VENCIMIENTO 180 DÍAS	VENCIMIENTO MAYOR A 365 DÍAS
Cuentas por cobrar a corto plazo	30,456,264	988,346	6,319,391
Deudores diversos por cobrar a corto plazo	8,763,245	284,379	1,818,291
Ingresos por recuperar a corto plazo	115,943,364	3,762,516	24,057,169
Préstamos otorgados a corto plazo	129,929,837	26,959,231	4,216,395
TOTAL	285,092,710	31,994,472	36,411,246

DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS

Esta conformado de la siguiente forma:

1.1.3.9	OTROS DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS A CORTO PLAZO	2,160,321
	Otros derechos a recibir bienes o otros derechos a recibir bienes o servicios a corto plazo.	

INVENTARIOS

1.1.4.1	INVENTARIOS DE MERCANCIA PARA VENTA	534,310
---------	-------------------------------------	---------

Representa el importe de existencia de mercancías para venta en el Costa club valuadas a precio promedio.

ALMACENES (NO APLICA)

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO

1.2.2.1	DOCUMENTOS POR COBRAR A LARGO PLAZO	230,783,292
1.2.2.1.17	Recuperación de adeudos	



1.2.2.2	DEUDORES DIVERSOS LARGO PLAZO	525,571
1.2.2.2.3	Deudores diversos	
1.2.2.3	INGRESOS POR RECUPERAR A LARGO PLAZO	-
1.2.2.3.1	Entidades cuotas y aportaciones	
1.2.2.4	PRESTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO	4,166,502
1.2.2.4.2.5	Especial	93,258,043
1.2.2.4.2.6	Hipotecarios	269,982,908
1.2.2.4.2.8	Plus 18 meses	-
1.2.2.4.2.18	Plus 18 meses por recuperar	68,634,940
1.2.2.4.2.9	Plus 24 meses	369,956,423
1.2.2.4.2.19	Plus 24 meses por recuperar	83,656,116
1.2.2.4.2.10	Plus 36 meses	222,835,307
1.2.2.4.2.20	Plus 36 meses por recuperar	41,694,194
1.2.2.4.2.11	Plus 48 meses	39,317,048
1.2.2.4.2.21	Plus 48 meses por recuperar	5,365,947
	Saldo de la cuenta	<u>800,165,034</u>

*La cuenta de Recuperación de Adeudos incluye los \$20,000,000 correspondiente a inversiones financieras mediante instrumentos con las emisoras SENDA Y PLANFIA, por los cuales, existe un concurso mercantil con dichas entidades y los recursos financieros invertidos se retienen hasta la resolución del proceso jurídico.

La cuenta de Prestamos Otorgados presenta el adeudo de los derechohabientes del Instituto, aun no vencido o por los que aun 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 597,757,804
 1.2.2.9.1 Entidades por cobrar a largo plazo
 Total Cuenta Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo 1,629,231,701

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 INMUEBLES	IMPORTE	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	DEPRECIACION ACUMULADA
Terrenos	769,429,923	-	49,945,450
Construcciones	194,216,057	4,806,847	49,945,450
Totales	963,645,980	4,806,847	49,945,450
BIENES MUEBLES			
Mobiliario y Equipo de Administración	56,540,511	742,720	53,943,198
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	977,570	44,356	723,547
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	148,035	1,031	143,804
Vehículos y equipo de Transporte	177,317	-	177,317
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	8,533,683	371,220	6,715,550
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	212,141	-	212,141
Totales	66,589,257	1,159,327	61,915,557
BIENES INTANGIBLES			
	8,286,938	-	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)

BIENES EN COMODATO 122,623,926

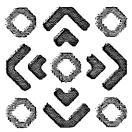


El importe de los bienes en comodato que tiene el Instituto con distintas entidades.

PASIVO		
SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO		1,547,214
2.1.1.1 SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO		
Incluye el adeudo que se tiene con empleados activos por concepto de nóminas, y cuentas por pagar por los finiquitos emitidos.		
PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO		2,885,966
2.1.1.2 PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO		
Incluye el adeudo que se tiene con los proveedores del Centro Vacacional Costa club por la compra de mercancías para su venta, la exigibilidad es menor a tres meses		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		162,581
2.1.1.5 TRANSFERENCIAS OTORGADAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		
Incluye el importe de nómina de Jubilados y Pensionados, pensión alimenticia de los Jubilados y los seguros de cesantía emitidos		
RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO		47,080,218
2.1.1.7 RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR A CORTO PLAZO		
Incluye el registro de la provisión del impuesto federal y estatal correspondiente de Septiembre Provisión para el pago al IMSS por prestaciones de seguridad social de los derechohabientes del mes de Septiembre por \$ 46,375,157		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		169,163,020
2.1.1.9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		
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.	
Total Cuentas Por Pagar a Corto Plazo	220,838,999
INGRESOS COBRADOS POR ADELANTANDO A CORTO PLAZO	
2.1.5.1 INGRESOS COBRADOS POR ADELANTANDO A CORTO PLAZO El importe corresponde a ingresos cobrados por anticipo de las reservaciones del Hotel Costa Club y Depósitos bancarios en tránsito.	853,656
INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO	
2.1.5.2 INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A CORTO PLAZO 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	24,992,967
Total Pasivos Diferidos a Corto Plazo	25,846,623
OTROS PASIVOS CIRCULANTES	
2.1.9.1 INGRESOS POR CLASIFICAR El importe corresponde a los siguientes depósitos bancarios en tránsito, Pago de Cartera \$ 96,907 Depósitos de entidades no aplicados por falta de documentación \$ 20,184,299	20,281,206
2.1.9.9 OTROS PASIVOS CIRCULANTES Incluye el importe de retenciones por nominas, prestamos y cuotas	13,734,414
Total Otros Pasivos a Corto Plazo	34,015,620
Total de Pasivos Circulantes	280,701,242
DOCUMENTOS COMERCIALES POR PAGAR A LARGO PLAZO	
2.2.2.1 DOCUMENTOS COMERCIALES POR PAGAR A LARGO PLAZO	497,726,473

[Handwritten signatures and initials]





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

INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

204,725,568

2.2.4.2 INTERESES COBRADOS POR ADELANTADO A LARGO PLAZO

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

13,832,238

2.2.6.2 PROVISIONES PARA PENSIONES A LARGO PLAZO

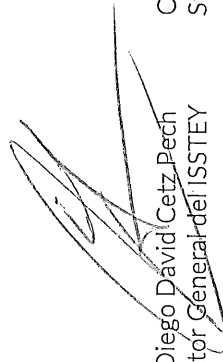
El importe corresponde al registro de las provisiones para Jubilaciones de los derechohabientes que al darse de baja teniendo 15 años o más de cotizaciones no cumplen aún con el requisito de la edad y deciden no retirar sus aportaciones.

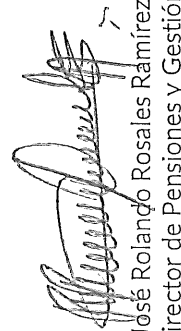
Total de Pasivos No Circulantes 716,284,279

PATRIMONIO

4,463,822,958

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES


C.P. Diego David Cetz Pech
Director General del ISSTEY


C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera


C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad





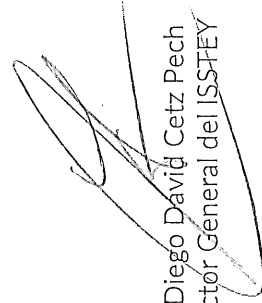
CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

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

PATRIMONIO GENERADO

Las Reservas del Instituto disminuyeron en el mes de Septiembre por Seguro de fallecimiento y reclasificaciones por \$ 147,949


C.P. Diego David Cetz Pech
Director General del ISSFEY


C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera


C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad





CUENTA PÚBLICA 2025

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(PESOS)

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

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES		
CONCEPTO	30-sep-25	01-ene-25
Efectivo	240,341	91,335
Bancos/Tesorería	47,200,519	28,946,517
Bancos/Dependencias y Otros	-	-
Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)	1,005,128,110	697,897,367
Fondos con Afectación Específica	-	-
Depósitos de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración	-	-
Otros Efectivos y Equivalentes	-	-
Total	1,052,568,970	726,935,219

ADQUISICIONES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN EFECTIVAMENTE PAGADAS		
CONCEPTO	2025	2024
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	-	-
Terrenos	-	-
Viviendas	-	-
Edificios No Habitacionales	-	-
Infraestructura	-	-
Construcciones en Proceso en Bienes de Dominio Público	-	-
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	-	-
Otros Bienes Inmuebles	-	-
Bienes Muebles	581,429	330,903
Mobiliario y equipo de administración	192,953	3,984
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	74,773	9,743
Equipo e instrumental medico y de laboratorio	-	-
Vehículos y equipo de transporte	-	-
Equipo de defensa y seguridad	-	-
Maquinaria, otros equipos y herramientas	313,703	317,176
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	-	-
Activos Biológicos	-	-
Otras Inversiones	-	-
Total	581,429	330,903

CONCILIACION DE FLUJOS DE EFECTIVO NETOS		
CONCEPTO	2025	2024
Resultado del Ejercicio Ahorro/Desahorro	250,238,045.00	- 87,526,100.00
Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo	7,065,442	8,515,279
Depreciación	5,966,174	6,596,160
Disminución de Inventarios	1,099,268	1,919,119
Incrementos en las provisiones	-	-
Rectificaciones	-	-
Ganancia/pérdida en venta bienes muebles, inmuebles e intangibles	-	-
Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación	326,908,225	46,085,646

C.P. Diego David Cetz Pech
Director General del ISSTEY

C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera

C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad



CUENTA PÚBLICA 2025

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(PESOS)

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

V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES

Correspondiente del 1 de enero al 30 de Septiembre de 2025

1	TOTAL DE INGRESOS PRESUPUESTARIOS	2,333,687,591
2	MAS INGRESOS CONTABLES NO PRESUPUESTARIOS	1,033,225
2	Ingresos financieros	2,568,196
2	Incremento por variación de inventarios	-
2	Disminución del exceso de estimaciones por perdida o deterioro u obsolescencia	-
2	Disminución del exceso de provisiones	-
3	Otros ingresos y beneficios varios	1,534,971
3	Otros ingresos contables no presupuestarios	-
3	MENOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES	-
3	Aprovechamientos patrimoniales	-
3	Ingresos derivados de financiamientos	-
3	Otros ingresos presupuestarios no contables	-
4	TOTAL DE INGRESOS CONTABLES	2,334,720,816

[Signature]
C.P. David Cetz Pech
Director General del ISSTEY

[Signature]
C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera

[Signature]
C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad



CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES

Correspondiente del 1 de enero al 30 de Septiembre de 2025

1. TOTAL DE EGRESOS PRESUPUESTARIOS		2,082,848,677
2. MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		
Mobiliario y equipo de administración	559,137	2,034,290
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	74,773	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	-	
Vehículos y equipo de transporte	-	
Equipo de defensa y seguridad	-	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	660,502	
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 pública	-	
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	-	
Otros egresos presupuestales no contables	739,878	
3. MAS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTALES		3,668,384
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	5,966,174	
Provisiones	-	
Disminución de inventarios (costo de ventas)	1,099,268	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	-	
Aumento por insuficiencia de provisiones	-	
Otros gastos	3,397,058	
Otros gastos contables no presupuestales	-	
4. TOTAL DE GASTO CONTABLE		2,084,487,771

C.P. Diego David Cetz Pech
Director General del ISSTEY

C.P. José Rolando Rosales Ramírez
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera

C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
Jefa del Departamento de Contabilidad






CUENTA PÚBLICA 2025
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(PESOS)

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

C) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)

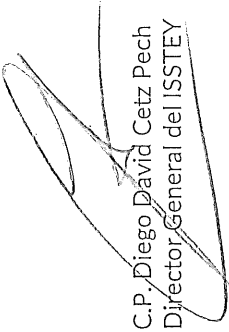
CONTABLES	
INTERESES POR COBRAR	251,511,101
Estimación de Intereses al mes de Septiembre 2025, por el adeudo del Gobierno del Estado por el pago indebido de Jubilaciones durante el periodo 1996-2001.	
ENTIDADES POR COBRAR JUBILADOS GOB.	99,153,733
Adeudo del Gobierno del Estado por el pago indebido de Jubilaciones a la Secretaría de Hacienda durante el periodo 1996-2001.	
DEMANDAS JUDICIALES EN PROCESO DE RESOLUCION	10,254,351
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	
ACTIVOS DEL PLAN, OBLIGACIÓN TRANSITORIA Y PASIVO NETO PROYECTADO	51,574,020,993
Estimación proyectada de las posibles contingencias derivadas de las pensiones y prestaciones que se está obligado a cubrir en un futuro.	










PRESUPUESTALES	
CUENTAS DE INGRESOS	IMPORTE
Ley de Ingresos Estimada	3,079,269,231
Ley de Ingresos por Ejecutar	745,581,640
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	-
Ley de Ingresos Devengada	2,333,687,591
Ley de Ingresos Recaudada	2,333,355,403
CUENTAS DE EGRESOS	IMPORTE
Presupuesto de Egresos Aprobado	3,079,269,231
Presupuesto de Egresos por Ejercer	994,852,908
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	-
Presupuesto de Egresos Comprometido	1,567,645
Presupuesto de Egresos Devengado	2,082,848,677
Presupuesto de Egresos Ejercido	2,910,961
Presupuesto de Egresos Pagado	2,079,937,716


 C.P. Diego David Cetz Pech
 Director General del ISSTEY


 C.P. José Rolando Rosales Ramírez
 Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera


 C.P. Erika Guadalupe Pacheco Castañeda
 Jefa del Departamento de Contabilidad

