

CUENTA PUBLICA 2020

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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

Esta conformado de la siguiente forma:

	2020	2019
Efectivo	510,017	817,779
Bancos/Tesorería	27,526,643	35,742,688
Total de Efectivo y Bancos	28,036,660	36,560,467

INVERSIONES TEMPORALES

Las inversiones en valores tienen disponibilidad, en el momento que se requiera por un importe de \$ 100,716,405.22; 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	18,810,775
1.1.1.4.3.1		5331	FONDO DE INVERSION	20,556,508
1.1.1.4.6.1		5344	FONDO DE INVERSION	1,837,175
1.1.1.4.8.1		1715	PAGARE	1,578,435
1.1.1.4.5.1		382	FONDO DE INVERSION	4,620,658
1.1.1.4.7.1		1715	FONDO DE INVERSION	1,069,533
1.1.1.4.9.2		5357	INVERSIONES ENREPORTO	26,555,302
1.1.1.4.10.2		1826	INVERSIONES ENREPORTO	1,302,042
				<hr/>
1.1.1.4.2.1	BBVA BANCOMER	2295	FONDO DE INVERSION	1,934,571
1.1.1.4.1.1		9339	FONDO DE INVERSION	1,271,668
1.1.1.4.11.1		30591	FONDO DE INVERSION	242,246
				<hr/>
				76,330,429
				<hr/>
				3,448,485

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	15,778,140	41,654,934
1.1.1.4.3.9	INTERCAM CASA DE BOLSA CONTRATO * 3311	13311	FONDO DE INVERSION	10,000,000	
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		255,890,058
1.1.1.4.3.14	BANORTE	896	CERTIFICADO BURSATIL	155,568,921	
1.1.1.4.3.15	BANORTE	6487	MESA DE DINERO	329,052	
1.1.1.4.4.4	BANORTE	6479	MESA DE DINERO	676,178	
1.1.1.4.5.6	BANORTE	6446	MESA DE DINERO	1,139,814	
1.1.1.4.7.2	BANORTE	6461	MESA DE DINERO	621,223	
1.1.1.4.6.2	BANORTE	6495	MESA DE DINERO	741,497	159,076,684
1.1.1.4.5.55	SANTANDER CONTRATO	3244	PAGARE		1,651,504
SALDO DE LA CUENTA					558,052,095

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 2020 saldo cero.

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES

Esta conformado de la siguiente forma:

1.1.2.2	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO				
1.1.2.2.1	ENTIDADES PRESTAMOS				6,636,662
1.1.2.2.2	ENTIDADES PRESTAMOS PLUS				31,890,617
1.1.2.2.3	ENTIDADES VALES				2,031,450
1.1.2.2.4	CLIENTES				423,495

1.1.2.2.14	INGRESOS VARIOS POR RECUPERAR	-208
	SALDO DE LA CUENTA	40,982,017
1.1.2.3	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	
1.1.2.3.1	NOTAS DE DEVOLUCION	-74,939
1.1.2.3.2	ADEUDO EMPLEADOS	7,165
1.1.2.3.3	* DEUDORES DIVERSOS	85,829,364
1.1.2.3.5	SUBSIDIO PARA EL EMPLEO	417
1.1.2.3.6	IMPUESTOS A FAVOR	29,008,338
1.1.2.3.8	IMPUESTOS ACREDITABLES POR PAGAR	51,432
	SALDO DE LA CUENTA	114,821,777
*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.		
1.1.2.4	INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	
1.1.2.4.1	ENTIDADES CUOTAS Y APORTACIONES	123,772,802
1.1.2.4.2	ENTIDADES INTERESES	353,699,203
	SALDO DE LA CUENTA	477,472,005
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	8,389,426
1.1.2.6.3	CORTO PLAZO	52,837,428
1.1.2.6.4	TELEFONIA Y ACCESORIOS C/INT	4,290,090
1.1.2.6.7	PLUS 12 MESES	77,782,405

1.1.2.6.17	PLUS 12 MESES POR RECUPERAR	-10,233,956
	SALDO DE LA CUENTA	133,048,051

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.

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	36,895,494	2,031,450	2,055,072
DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO	1,435,465	0	113,386,311
INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	62,657,928	28,043,664	386,770,414
PRESTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO	67,548,449	56,580,182	8,919,420
TOTAL	168,537,336	86,655,296	511,131,218

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	4,237,076
	SALDO DE LA CUENTA	4,237,076

INVENTARIOS

1.1.4.1	INVENTARIOS DE MERCANCIA PARA VENTA	14,816,450
---------	-------------------------------------	-------------------

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 4,783,964

1.2.2.4.2.6 HIPOTECARIOS 193,858,940

1.2.2.4.2.8 PLUS 18 MESES 160,325,655

1.2.2.4.2.9 PLUS 24 MESES 232,755,129

1.2.2.4.2.10 PLUS 36 MESES 193,947,791

1.2.2.4.2.11 PLUS 48 MESES 21,180,401

1.2.2.4.2.18 PLUS 18 MESES POR RECUPERAR -26,109,591

1.2.2.4.2.19 PLUS 24 MESES POR RECUPERAR -40,530,538

1.2.2.4.2.20 PLUS 36 MESES POR RECUPERAR -22,215,066

1.2.2.4.2.21 PLUS 48 MESES POR RECUPERAR -2,203,014

SALDO DE LA CUENTA **715,793,672**

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

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	55,240,580	1,102,165	3,279,667
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	634,207	3,318	9,026
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	141,556	1,370	3,529
Vehículos y equipo de Transporte	177,317	0	0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	7,045,493	54,548	105,101
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

715,061

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

38,149,597

Incluye el registro de la provisión del impuesto federal y estatal correspondiente al mes de diciembre; provisión para el pago al IMSS por prestaciones de seguridad social de los derechohabientes del mes de diciembre por \$35,901,023.84

OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

2.1.1.9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO 69,460,600

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 19,295,779

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 28,792,368

El importe corresponde a los siguientes depósitos bancarios en tránsito, Dación en pago 2018 \$20,526,929.71; Pago de Cartera \$143,994.40; Depósitos de entidades no aplicados por falta de documentación \$8,121,444.27

OTROS PASIVOS CIRCULANTES

2.1.9.9 OTROS PASIVOS CIRCULANTES 126,717,959

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 \$ 28,438,554.01

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

DOCUMENTOS COMERCIALES POR PAGAR A LARGO PLAZO

2.2.2.1 DOCUMENTOS COMERCIALES POR PAGAR A LARGO PLAZO 353,631,472

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 153,642,252

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

14,732,340

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	76,924,706
3.2.4.1.2	RESERVA DE ENFERMEDADES Y MATERNIDAD	338,481,533
3.2.4.1.3	RESERVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES	4,021,369,555
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	16,021,966
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>4,951,250,418</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

	DICIEMBRE	ACUMULADO
INGRESOS DE GESTION		
Se integran de la siguiente forma:		
CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL		
Cuotas para el seguro social	54,186,005.65	511,223,597.43
Cuotas de ahorro para el retiro	33,430,929.60	313,803,429.59
* Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social	875,711.16	7,118,863.91

Otras cuotas y aportaciones para la seguridad	41,718,064.43	364,903,829.58
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		
Ventas	14,891,689.72	156,600,291.33
Cuotas de Cendis	- 9,600.00	689,185.00
Cuotas de Capacitación y Extensión Educativa	-	16,374.00
Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados	-	43,150.00
Intereses s/Préstamos	4,235,350.58	37,708,755.20
Intereses s/Inversiones	3,470,662.12	53,104,149.71
Intereses Moratorios	570,693.74	3,334,010.46
Fondo de Garantía y Prima de Renovación	981,486.58	12,407,976.49
** Ingresos Varios	204,870.63	4,385,860.73
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS VARIOS		
Intereses no documentados	684,530.49	8,117,032.98
Otros ingresos de Ejercicios Anteriores	- 1,275,545.21	- 118,788,259.16
Otros ingresos y Beneficios varios	1,878,451.67	86,573,889.49
Total Ingresos	155,843,301.16	1,441,242,136.74

EGRESOS Y GASTOS MAS REPRESENTATIVOS

	DICIEMBRE	ACUMULADO
PENSIONES Y JUBILACIONES	139,561,855.46	922,661,412.67
Representa el pago a los derechohabientes pensionados y jubilados por el Instituto		
TRANSFERENCIAS A LA SEGURIDAD SOCIAL	40,659,002.39	494,328,804.81
Representa la provisión de las cuotas al IMSS de diciembre por los derechohabientes del Instituto y el pago de Seguros de Cesantía		
DISMINUCION DE INVENTARIOS (COSTO DE VENTAS)	13,127,437.53	136,787,093.54
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 diciembre se disminuyó la Reserva de Fondo de Garantía en \$ 2,311,170.80 por aplicación de préstamos de derechohabientes fallecidos.

Al mes de diciembre se disminuyó la Reserva de Administración y Mejora Institucional en \$ 23,830.76 por la depuración de saldos de ejercicios anteriores.

Al mes de diciembre se disminuyó la Reserva de Jubilaciones y Pensiones en \$ 4,027,419.19 por la depuración de saldos de ejercicios anteriores.

En el mes de septiembre aumentó el saldo de la cuenta de Revaluó 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

	31-dic-20	01-ene-20
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		
EFFECTIVO	510,017	817,779
BANCOS-TESORERIA	27,526,643	35,742,688
INVERSIONES TEMPORALES (HASTA 3 MESES)	558,052,095	633,168,958
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	586,088,755	669,729,426

BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

Al mes de diciembre 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	320,110	320,110
5111	MOBILIARIO	229,466	229,466
5151	BIENES INFORMÁTICOS	83,558	83,558
5191	EQUIPO DE ADMINISTRACION	7,086	7,086

5200 MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	8,017	8,017
5211 EQUIPO Y APARATOS AUDIOVISUALES	8,017	8,017
5300 EQUIPO E INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	390	390
5321 INSTRUMENTAL MÉDICO Y DE LABORATORIO	390	390
5600 MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	266,987	266,987
5641 SISTEMAS DE AIRE ACONDICIONADO, CALEFACCIÓN Y DE REFRIGERACIÓN INDUSTRIAL	198,918	198,918
5651 EQUIPOS Y APARATOS DE COMUNICACIONES Y TELECOMUNICACIONES	17,380	17,380
5671 HERRAMIENTAS Y MAQUINAS HERRAMIENTA	3,900	3,900
5672 REFACCIONES Y ACCESORIOS	4,421	4,421
5691 OTROS BIENES MUEBLES	42,368	42,368
TOTAL CAPITULO 5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	595,504	595,504

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	-134,384,494	168,359,505
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	137,149,924	146,154,078

V) CONCILIACION ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES

Correspondiente del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2020

1	TOTAL DE EGRESOS (PRESUPUESTARIOS)		1,709,255,728.45
2	MENOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS NO CONTABLES		133,629,097.96
	Mobiliario y equipo de administración	320,109.71	
	Mobiliario y equipo educacional y recreativo	8,017.23	
	Equipo e instrumental medico y de laboratorio	390.00	
	Vehículos y equipo de transporte	-	
	Equipo de defensa y seguridad	-	
	Maquinaria, otros equipos y herramientas	266,987.32	
	Activos biológicos	-	
	Bienes inmuebles	-	
	Activos intangibles	-	
	Obra publica 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	133,033,593.70	
3	MAS GASTOS CONTABLES NO PRESUPUESTALES		137,149,924.16
	Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	1,161,401.19	
	Provisiones	-	
	Disminución de inventarios (costo de ventas)	136,787,093.54	
	Aumento por insuficiencia de estimaciones por perdida o deterioro u obsolescencia	-	
	Aumento por insuficiencia de provisiones	-	
	Otros gastos	- 798,570.57	
	Otros gastos contables no presupuestales	-	
4	TOTAL DE GASTO CONTABLE		1,712,776,554.65

B) NOTAS DE MEMORIA (CUENTAS DE ORDEN)**CONTABLES****INTERESES POR COBRAR 207,164,506**

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 13,165,953

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

RECURSOS INVERTIDOS EN PRÉSTAMOS ISSTEY PLUS 57,397,339

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

PRÉSTAMO CREDITICIO A LA BOLSA DE ADMINISTRACIÓN Y A LA BOLSA DE MODERNIZACIÓN 30,000,000

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 25millones respectivamente

PRESUPUESTALES

CUENTAS DE INGRESOS	IMPORTE
Ley de Ingresos Estimada	1,916,801,837
Ley de Ingresos por Ejecutar	451,462,364
Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada	0
Ley de Ingresos Devengada	1,465,339,473
Ley de Ingresos Recaudada	1,464,573,837

CUENTAS DE EGRESOS

	IMPORTE
Presupuesto de Egresos Aprobado	1,916,801,837
Presupuesto de Egresos por Ejercer	207,482,359
Modificaciones al Presupuesto de Egresos Aprobado	0
Presupuesto de Egresos Comprometido	63,750
Presupuesto de Egresos Devengado	1,709,255,728
Presupuesto de Egresos Ejercido	1,709,255,728
Presupuesto de Egresos Pagado	1,709,119,140

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVOS CON LOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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 DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE, 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	18,810,775.31	
VECTOR CONTRATO 3550	15,778,139.80	
BANORTE CONTRATO 6479	<u>676,177.86</u>	35,265,093

RESERVA FINANCIERA DE JUBILACIONES Y PENSIONES

BANAMEX CTA. 5331	20,556,508.03	
MONEX CASA DE BOLSA CTA. 2432	255,890,058.10	
INTERCAM CASA DE BOLSA S.A. DE CV INTERCAM GRUPO FINANCIERO CONTRATO 13311	10,000,000.00	
BANORTE CTA 0896 CERTIFICADO BURSATIL	155,568,920.89	
BANORTE CONTRATO 6487	329,051.75	
VECTOR JB 563539	<u>25,876,793.96</u>	468,221,333

RESERVA DE SERVICIOS DE EXTENSION EDUCATIVA Y DE LA PRIMERA INFANCIA

BANAMEX CTA. 1715 FONDO DE INVERSION	1,069,532.84	
BANORTE CONTRATO 6461	<u>621,223.18</u>	1,690,756

RESERVA DE SERVICIOS Y PRESTACIONES AL CONSUMO

BANAMEX CTA. 0382 FONDO DE INVERSION	4,620,658.38	
INTERCAM CASA DE BOLSA SA DE CV INTERCAM GPO FINANCIERO CTA 13304	10,000,000.00	
SANTANDER CONTRATO 3244	1,651,504.23	
BANORTE CONTRATO 6495	<u>1,139,813.75</u>	17,411,976

RESERVA DE SERVICIOS RECREATIVOS Y DE HOSPEDAJE

BANAMEX CTA. 5344 FONDO DE INVERSION	1,837,175.25	
BANORTE CONTRATO 6495	<u>741,496.88</u>	2,578,672

RESERVA DE ADMINISTRACION Y DE MEJORA INSTITUCIONAL

BANCOMER CTA. 9339	<u>1,271,667.98</u>	1,271,668
--------------------	---------------------	-----------

RESERVA DE MODERNIZACION Y MANTENIMIENTO ESTRATEGICO DE INFRAESTRUCTURA

BANCOMER CTA. 2295	<u>1,934,570.83</u>	1,934,571
--------------------	---------------------	-----------

RESERVA DE TRANSPARENCIA

BANCOMER CTA. 30591

242,246.32242,246**528,616,315****RESERVAS DEL INSTITUTO AL 31 DE DICIEMBRE 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

4,021,369,555

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

16,021,966

RESERVA DE MODERNIZACION Y MANTENIMIENTO ESTRATEGICO DE INFRAESTRUCTURA

44,160,657

RESERVA DE TRANSPARENCIA

8,159,945

4,873,096,081

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

76,924,706**TOTAL RESERVAS****4,951,250,418****REPORTE DE RECAUDACION****ESTIMADO*****RECAUDADO****CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL****1,359,594,933****1,197,049,721**

Cuotas para el seguro social

518,218,038

511,223,597

Cuotas de ahorro para el retiro

311,759,919

313,803,430

Accesorios de cuotas y aportaciones de seguridad social

169,382,468

7,118,864

Otras cuotas y aportaciones para la seguridad

360,234,508

364,903,830

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**487,249,281****267,524,117**

Ingresos presupuestales no contables

-

Ventas

193,065,109

156,600,291

Cuotas de Cendis

2,115,780

689,185

Cuotas de Capacitación y Extensión Educativa

46,890

16,374

Cuotas del Centro de Jubilados y Pensionados

165,000

43,150

Intereses s/Préstamos	47,472,686	36,943,119
Intereses s/Inversiones	78,433,044	53,104,150
Intereses Moratorios	1,580,892	3,334,010
Fondo de Garantía y Prima de Renovación	10,613,088	12,407,976
Ingresos Varios	6,499,760	4,385,861
Aplicación de reservas	147,257,032	-
TOTAL RECAUDADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	1,846,844,214	1,464,573,837

* 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