

INSTITUTO DE SEGURIDAD SOCIAL DE LOS TRABAJADORES  
DEL ESTADO DE YUCATÁN  
ISSTEY

**Informe Financiero**  
**sobre la situación que guardan**  
**los recursos de los derechohabientes**  
**enero-marzo 2015**



**Miembros del H. Consejo Directivo  
del Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores  
del Estado de Yucatán**

*Lic. Rolando Rodrigo Zapata Bello*  
Gobernador Constitucional del Estado de Yucatán

*C. Roberto Antonio Rodríguez Asaf*  
Secretario General de Gobierno del Estado

*M.V.Z.M. Phil. Alfredo Francisco Javier Dájer Abimerhi*  
Secretario de Administración y Finanzas  
del Gobierno del Estado

*C.P. Marco Jesús Augusto Salazar Echeverría*  
Contralor Interno de la Secretaría de la Contraloría General

*C. Jervis Arsenio García Vázquez*  
Secretario General de la Federación de Sindicatos  
de Trabajadores al Servicio del Estado de Yucatán

*Profr. Marbellino Ángel Burgos Narváez*  
Secretario General del Comité Ejecutivo de la Sección 57  
del Sindicato Nacional de Trabajadores de la Educación

*Mtro. Ulises Carrillo Cabrera*  
Director General

*Lic. Oscar Javier Cervera Herrera*  
Secretario de Actas

---

**Directorio  
Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores  
del Estado de Yucatán**

*Mtro. Ulises Carrillo Cabrera*  
Director General

*Ing. Milagros de los Ángeles Castro Alcocer*  
Titular del Organismo Auxiliar de Prestaciones al Consumo

*Lic. María José Segovia Lugo*  
Titular del Organismo Auxiliar de Extensión Educativa y  
Servicios a la Primera Infancia

*Lic. Jessica Andrea Enríquez Salazar*  
Titular del Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas y  
de Hospedaje

*C.P. José Manuel Medrano Ferrera*  
Subdirector de Pensiones y Gestión Financiera

*Lic. Roberto Martín Zapata Barrera*  
Subdirector de Administración

*Lic. Oscar Javier Cervera Herrera*  
Subdirector Jurídico



*Informe Financiero  
sobre la situación que guardan los recursos de  
los derechohabientes  
enero-marzo 2015*

Publicación trimestral, versión electrónica  
e impresa, editada e impresa por la Direc-  
ción General del Instituto de Seguridad  
Social de los Trabajadores del Estado de  
Yucatán, ISSTEY, calle 66, Núm. 525 x 65 y  
67, colonia Centro, CP 97000, Mérida, Yu-  
catán, México; teléfono (999)930 37 00

Coordinación general  
*Ulises Carrillo Cabrera*

Coordinación de obra  
*Rosalba Robles Vessi*

Edición y revisión ortotipográfica  
*Alejandrina Garza de León*

Diseño editorial  
*Adrián Rolando Ramos Garza*

Diseño de cubierta e infografía  
*Nalleli Guarneros Burgos*

Las imágenes son propiedad de  
*Comunicación Social de la Dirección General  
del ISSTEY*

Obra editada e impresa en Mérida-México  
Made and printed in Merida-Mexico

# Índice

|   |    |
|---|----|
| Presentación  | 3  |
| ¿Con cuántos recursos cuenta el ISSTEY y cómo están distribuidos?   | 5  |
| ¿Cuál es la situación que guardan las inversiones y qué rendimiento promedio generan?   | 7  |
| ¿Cuál es la situación que guardan los adeudos al ISSTEY?  | 9  |
| ¿Cómo está organizado el ISSTEY para realizar sus funciones y ejercer su presupuesto en 2015?                                   | 15 |
| ¿Cómo está organizado el gasto del Instituto, por Reserva y por Capítulo de Gasto, así como los recursos que considera obtener? | 25 |
| ¿Cuántos empleados tiene el Instituto y cómo están distribuidos?  | 31 |
| La perspectiva del Instituto. Retos para 2015: Las cuotas del IMSS y la Reserva para la Atención de Enfermedades y Maternidad   | 35 |

## Calendario

| Primer Informe  | Segundo Informe   | Tercer Informe   | Cuarto Informe  | Quinto Informe  |
|---|---|--|---|---|
| Comprende del 1 de enero al 31 de marzo y se publicará en abril | Comprende del 1 de abril al 30 de junio y se publicará en julio | Comprende del 1 de julio al 30 de septiembre y se publicará en octubre | Comprende del 1 de octubre al 31 de diciembre y se publicará en enero de 2016 | Reflejará el ejercicio anual 2015 en su totalidad y se publicará en febrero de 2016 |

En los años siguientes se mantendrá el mismo calendario y estructura

**D**entro del nuevo marco legal que rige al ISSTEY destaca lo señalado en el Capítulo Noveno, Artículo 90 que textualmente dice: “El Instituto publicará en su página de Internet la información relevante a su situación financiera que incluya, entre otros, los siguientes aspectos: I.- **Las aportaciones recibidas en términos del artículo 8 de esta Ley, así como los ingresos del instituto por cualquier otro concepto;** II.- **El gasto realizado en el ejercicio anual,** y III.- **El monto de sus reservas y su rendimiento.** Esta información se presentará en forma periódica, oportuna y accesible por lo menos cada cuatro meses”.

Así, el 2015 marca para el Instituto el inicio de una nueva era como resultado de las Reformas legales y administrativas adoptadas el año anterior. Como un ejercicio de transparencia, este primer Informe Financiero se presenta de manera directa y didáctica. La información se muestra dividida en siete apartados redactados en forma de pregunta y en cada uno de ellos se explican los rubros que la conforman.

Futuros informes agregarán más datos de seguimiento e indicadores que permitirán, por simple acumulación, que el derechohabiente tenga una perspectiva muy certera e informada sobre la evolución patrimonial del ISSTEY. Éste es apenas el primer paso de una ruta de pasos permanentes que ahora emprendemos.

Cuadro 1  
Patrimonio del ISSTEY

| Importe en millones de pesos   |                    |                     |
|--|--------------------|---------------------|
| Concepto   | 1 de enero de 2015 | 31 de marzo de 2015 |
| Dinero a la vista  | \$ 43              | \$ 74               |
| Inversiones financieras y bancarias  | 1,324              | 1,351               |
| Inversión directa y por administración en prestaciones a los derechohabientes* | 781                | 829                 |
| Fideicomiso-Vehículo de Pago de Adeudo Histórico                               | 2,081              | 2,081               |
| Cuentas por cobrar a entidades   | 207                | 178                 |
| Otras cuentas por cobrar   | 30                 | 25                  |
| Inventarios  | 20                 | 13                  |
| Bienes muebles e intangibles   | 44                 | 45                  |
| Bienes inmuebles   | 720                | 729                 |
| <b>Total Activo</b>  | <b>\$ 5,250</b>    | <b>\$ 5,325</b>     |
| Retenciones y contribuciones   | 30                 | 29                  |
| Pasivo relacionado con créditos a los derechohabientes                         | 316                | 341                 |
| Intereses de préstamos cobrados por anticipado                                 | 120                | 133                 |
| Cuentas por pagar  | 50                 | 39                  |
| Otros pasivos  | 16                 | 61                  |
| <b>Total Pasivo</b>  | <b>\$ 532</b>      | <b>\$ 603</b>       |
| <b>Total Patrimonio del Instituto</b>  | <b>\$ 4,718</b>    | <b>\$ 4,722</b>     |

\*Las prestaciones a las que se hace referencia son: los préstamos a 12 y 30 meses, los préstamos hipotecarios, préstamos sin intereses, préstamos en línea blanca, y para telefonía y accesorios, los préstamos ISSTEY Plus a 12, 18 y 24 meses; todos representan una inversión al generar un interés, rendimiento o cobro por administración que se suma a las reservas del Instituto y fortalecen su situación financiera general.

## ¿Con cuántos recursos cuenta el ISSTEY y cómo están distribuidos?

Esta información desglosa los montos que se encuentran depositados e invertidos en bancos, los otorgados en prestaciones sociales, los que respalda el Fideicomiso-Vehículo de Pago del Adeudo Histórico,\* los invertidos en bienes muebles e inmuebles y en otros activos al 1º de enero y al 31 de marzo de 2015; todo esto refleja cómo inicia y cómo evoluciona el Instituto bajo su nueva legislación.



\*El Fideicomiso a que se hace referencia es el instrumento acordado y ya legalizado, entre el ISSTEY y el Gobierno del Estado a través del cual este último reconoce y pagará al Instituto el adeudo histórico que comprende el periodo de diciembre de 2005 a julio de 2014, y que corresponde a cuotas patronales, prestaciones económicas, cuotas de los trabajadores y por la adquisición de mercancías en los centros comerciales.



# ¿Cuál es la situación que guardan las inversiones y qué rendimiento promedio generan?

Se presenta la integración de los fondos invertidos en instituciones financieras o bancarias, con su rendimiento global anual previo, así como las inversiones en prestaciones a los derechohabientes.

Cuadro 2  
**Inversiones financieras y bancarias del ISSTEY**

| <b>Rendimiento promedio anual de 2014: 6.48%</b> |                           |                            |
|--|---------------------------|----------------------------|
| <b>Importe en millones de pesos</b>              |                           |                            |
| <b>Institución financiera</b>                    | <b>1 de enero de 2015</b> | <b>31 de marzo de 2015</b> |
| Banamex  | \$ 253                    | \$ 249                     |
| BBVA Bancomer                                    | 19                        | 21                         |
| Interacciones Casa de Bolsa                      | 382                       | 384                        |
| Banorte Casa de Bolsa                            | 355                       | 389                        |
| Monex Casa de Bolsa                              | 185                       | 178                        |
| Actinver   | 130                       | 130                        |
| <b>Total</b>                                     | <b>\$ 1,324</b>           | <b>\$ 1,351</b>            |

Cuadro 3  
**Inversiones directas y por administración en prestaciones  
 a los derechohabientes**

| Importe en millones de pesos         |                                     |                    |                     |                             |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| Tipo de préstamo                     |                                     | 1 de enero de 2015 | 31 de marzo de 2015 | Tasa de interés anual       |
| A<br>Inversiones directas            | Préstamo sin interés                | \$ 1               | \$ 1                | 0%                          |
|                                      | Crédito línea blanca                | 5                  | 5                   | 12%                         |
|                                      | Préstamo corto plazo                | 59                 | 35                  | 12%                         |
|                                      | Crédito para telefonía y accesorios | 2                  | 2                   | 12%                         |
|                                      | Préstamo especial                   | 93                 | 84                  | 12%                         |
|                                      | Préstamo hipotecario                | 236                | 235                 | 11%                         |
|                                      | <b>Total</b>                        | <b>\$ 396</b>      | <b>\$ 362</b>       |                             |
| B<br>Inversiones por administración* | ISSTEY Plus 12 meses                | 43                 | 59                  | Comisión por administración |
|                                      | ISSTEY Plus 18 meses                | 103                | 129                 | Comisión por administración |
|                                      | ISSTEY Plus 24 meses                | 239                | 279                 | Comisión por administración |
|                                      | <b>Total</b>                        | <b>\$ 385</b>      | <b>\$ 467</b>       |                             |
| <b>Gran Total</b>                    |                                     | <b>\$ 781</b>      | <b>\$ 829</b>       |                             |

\*El crédito ISSTEY Plus constituye una cartera de inversión que el Instituto coloca en instancias financieras, y que no afecta recursos propios provenientes de sus reservas; esto es así para garantizar la prestación al derechohabiente sin comprometer la disponibilidad líquida de recursos del Instituto.

## ¿Cuál es la situación que guardan los adeudos al ISSTEY?

A partir de la información que se presenta en este apartado, se conocerá periódicamente la situación que guardan con el ISSTEY los organismos públicos coordinados y descentralizados de carácter estatal (dependencias y entidades públicas) y los municipios, en cuanto a los adeudos y las aportaciones que deben ser entregadas al Instituto por concepto de cuotas destinadas a la Seguridad Social, así como otros adeudos que se detallan en el siguiente cuadro. En caso de que hubiera un acuerdo con alguna entidad, dependencia o municipio para liquidar su deuda, se informará de ello. Se presenta la información comparativa correspondiente a la fecha de inicio y cierre del periodo a informar.

Las entidades públicas están obligadas por los Artículos 15 y 105 Capítulos Segundo y Décimo, respectivamente, de la Ley del ISSTEY, a entregar al Instituto, un mes y cinco días hábiles después del corte, sus cuotas y aportaciones económicas, las de los derechohabientes y de las personas jubiladas y pensionadas, antes que éstos se consideren en atraso o adeudo vencido. Es decir, por ejemplo, los recursos correspondientes al cierre contable de enero deben ser entregados, como plazo máximo, los primeros cinco días hábiles de marzo.

El adeudo vencido de dependencias al 31 de marzo puede considerarse dentro de parámetros normales y sanos, ya que del total que debe pagar el gobierno al ISSTEY, éste representa menos del 2%, aun cuando existen algunas dependencias que deben hacer un esfuerzo para regularizar plenamente su situación (Cuadro 4).

Cuadro 4

## Adeudos vencidos de dependencias y entidades al 31 de marzo de 2015

| Entidades  | Cuotas y aportaciones  | Prestaciones económicas | Emisión de vales y adquisición de mercancías en centros comerciales | Intereses            |
|--|------------------------|-------------------------|---|----------------------|
| Adeudos vencidos   |                        |                         |   |                      |
| Centralizadas  |                        |                         |   |                      |
| Burócratas (trabajadores de las Secretarías del Gobierno del Estado y la Fiscalía General)     | \$ 51,612.86           | 0                       | 0   | \$ 906.41            |
| Burócratas jubilados   | 612.19                 | 0                       | 0   | 8.26                 |
| Descentralizadas   |                        |                         |   |                      |
| Administración del Patronato de la Beneficencia Pública del Estado de Yucatán (APBPY)          | 0                      | 0                       | 0   | 6.68                 |
| Coordinación Metropolitana de Yucatán (Comey)  | 51,796.46              | 0                       | 0   | 693.51               |
| Sistema para el Desarrollo Integral de la Familia (DIF, Planta de Jugos)                       | 696,478.21             | 839,810.02              | 0   | 23,956.17            |
| Instituto para el Desarrollo y Certificación de la Infraestructura Física Educativa de Yucatán | 0                      | 0                       | 0   | 40.75                |
| Instituto del Deporte de Yucatán (IDEY)  | 3,973.07               | 477,333.23              | 9,885.00  | 2,262.95             |
| Instituto para la Equidad de Género en Yucatán   | 171,447.10             | 47,230.36               | 0   | 1,114.41             |
| Instituto de Historia y Museos de Yucatán (IHMY)   | 697,535.42             | 227,950.38              | 0   | 12,259.50            |
| INCAY (mensual)  | 353,906.10             | 332,550.15              | 0   | 3,995.86             |
| INCAY (quincenal)  | 315,238.20             | 123,505.94              | 0   | 3,470.78             |
| INCAY (servicio médico)  | 0                      | 0                       | 0   | 2,682.90             |
| JAPAY  | 0                      | 0                       | 0   | 6.46                 |
| Poder Judicial   | 89,220.77              | 0                       | 0   | 42,779.37            |
| Poder Legislativo  | 15,029.66              | 0                       | 18,097.00   | 1,183.23             |
| Patronato Cultur   | 0                      | 0                       | 0   | 3.35                 |
| SEP (servicio médico)  | 0                      | 0                       | 0   | 4,286.62             |
| Servicios de Salud de Yucatán (SSY)  | 3,571.16               | 0                       | 0   | 23.21                |
| Servicio Nacional de Empleo Yucatán (SNEY) (servicio médico)                                   | 41,002.04              | 0                       | 0   | 339.67               |
| TJFA   | 18,404.67              | 0                       | 0   | 4,877.24             |
| TTSEM  | 26,842.86              | 19,363.92               | 0   | 174.48               |
| Universidad Tecnológica del Centro (UTC)   | 541,312.92             | 4,326.10                | 0   | 17,706.27            |
| Universidad Tecnológica Metropolitana (UTM)  | 0                      | 0                       | 0   | 313.12               |
| Universidad Tecnológica del Poniente (UTP)   | 636,339.03             | 0                       | 0   | 20,727.39            |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 3,714,322.72</b> | <b>\$ 2,072,070.10</b>  | <b>\$ 27,982.00</b>   | <b>\$ 143,818.59</b> |



## Cuadro 4 A

## Adeudos vencidos de Municipios al 31 de marzo de 2015

| Municipios   | Cuotas y aportaciones                                | Prestaciones económicas | Emisión de vales y adquisición de mercancías en centros comerciales | Intereses              |
|--|--|-------------------------|---|------------------------|
| Adeudos vencidos   |  |                         |   |                        |
| Municipios   |  |                         |   |                        |
| Municipio de Cansahcab                                     | Municipio dado de baja del Sistema ISSTEY            |                         |   |                        |
| Municipio de Mérida  | \$ 8,235.24  | \$ 0                    | \$ 0  | \$ 144.63              |
| Municipio de Progreso                                      | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Umán (1)                                      | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Umán (2)                                      | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Espita, Sistema Municipal de Agua Potable     | 53,300.01  | 62,469.30               | 0   | 14,391.83              |
| Municipio de Halachó, Sistema Municipal de Agua Potable    | 138,172.96   | 0                       | 0   | 136,998.95             |
| Municipio de Izamal, Sistema Municipal de Agua Potable     | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Maxcanú, Sistema Municipal de Agua Potable    | 710,465.57   | 1,580.48                | 0   | 566,084.54             |
| Municipio de Motul, Sistema Municipal de Agua Potable      | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Progreso, Sistema Municipal de Agua Potable   | 78,866.29  | 133,265.32              | 0   | 1,110.55               |
| Municipio de Ticul, Sistema Municipal de Agua Potable      | 1,020,452.05   | 8,908.00                | 0   | 486,542.58             |
| Municipio de Tizimín, Sistema Municipal de Agua Potable    | Municipio bajo convenio de reestructuración de deuda |                         |   |                        |
| Municipio de Umán, Sistema Municipal de Agua Potable       | 595,209.67   | 0                       | 0   | 93,527.10              |
| Municipio de Valladolid, Sistema Municipal de Agua Potable | 3,367,517.05   | 1,828,670.58            | 0   | 768,533.67             |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 5,972,218.84</b>                               | <b>\$ 2,034,893.68</b>  | <b>\$ 0</b>   | <b>\$ 2,067,333.85</b> |

Adeudos vencidos de dependencias, entidades y municipios al 31 de marzo de 2015

**Total**

**\$ 16,032,639.78**

|  | Total adeudo vencido del Municipio | Cuotas y aportaciones  |                 |                      |                 | Prestaciones económicas |                 |                      |                 |
|--|------------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | Adeudos vencidos                   | Última nómina recibida | Días de retraso | Última nómina pagada | Días de retraso | Última nómina recibida  | Días de retraso | Última nómina pagada | Días de retraso |
|  | Municipios                         |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  | \$ 8,379.87                        | 30-dic-14              | 46              | 28-feb-15            |                 | 30-ene-15               |                 | 28-feb-15            |                 |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  | 130,161.14                         | 30-dic-08              | 1584            | 30-dic-08            | 2217            | 30-dic-08               | 2258            | 30-dic-08            | 2976            |
|  | 275,171.91                         | 30-abr-06              | 2271            | 30-abr-06            | 4833            |                         |                 |                      |                 |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  | 1,278,130.59                       | 30-abr-10              | 1234            | 1-ago-05             | 7604            |                         |                 | 1-jun-02             | 4590            |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  | 213,242.16                         | 28-feb-15              |                 | 30-oct-14            | 85              | 28-feb-15               |                 | 30-oct-14            | 85              |
|  | 1,515,902.63                       | 30-may-14              | 57              | 30-abr-06            | 5139            | 30-ene-09               | 2227            | 1-mar-06             | 5139            |
|  |                                    |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |
|  | 688,736.77                         | 22-jun-14              | 180             | 4-mar-12             | 1060            | 20-sep-09               | 1994            | 20-sep-09            |                 |
|  | 5,964,721.30                       | 30-nov-14              | 66              | 15-ene-11            | 2064            | 30-abr-14               | 311             | 15-ene-11            | 2064            |
|  | \$ 10,074,446.37                   |                        |                 |                      |                 |                         |                 |                      |                 |

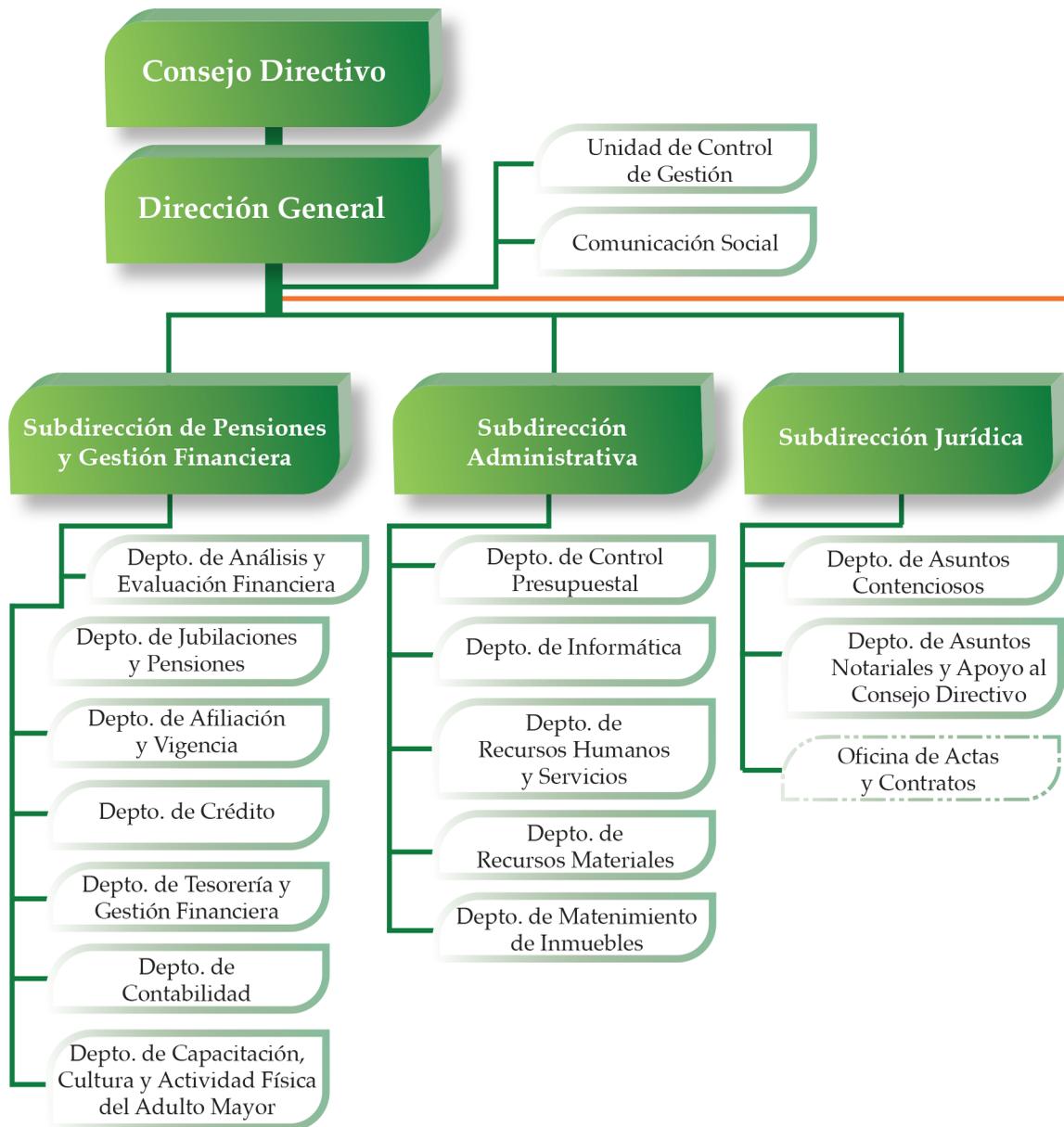


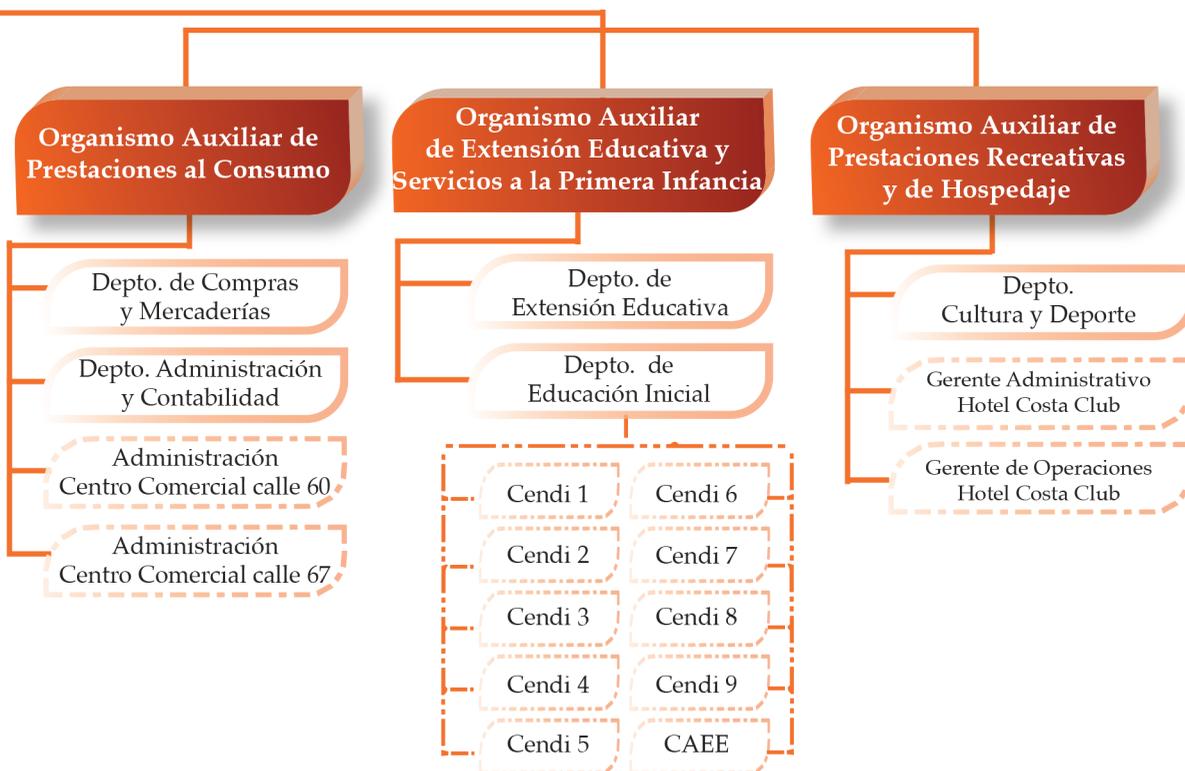
## ¿Cómo está organizado el ISSTEY para realizar sus funciones y ejercer su presupuesto en 2015?

Con el objeto de que los derechohabientes identifiquen la estructura del Instituto, las áreas que lo conforman y los servicios que éstas prestan, se incluye su organigrama (Cuadro 5), además de la descripción y los recursos con los que cuenta cada una de las cinco áreas operativas (Cuadro 6).

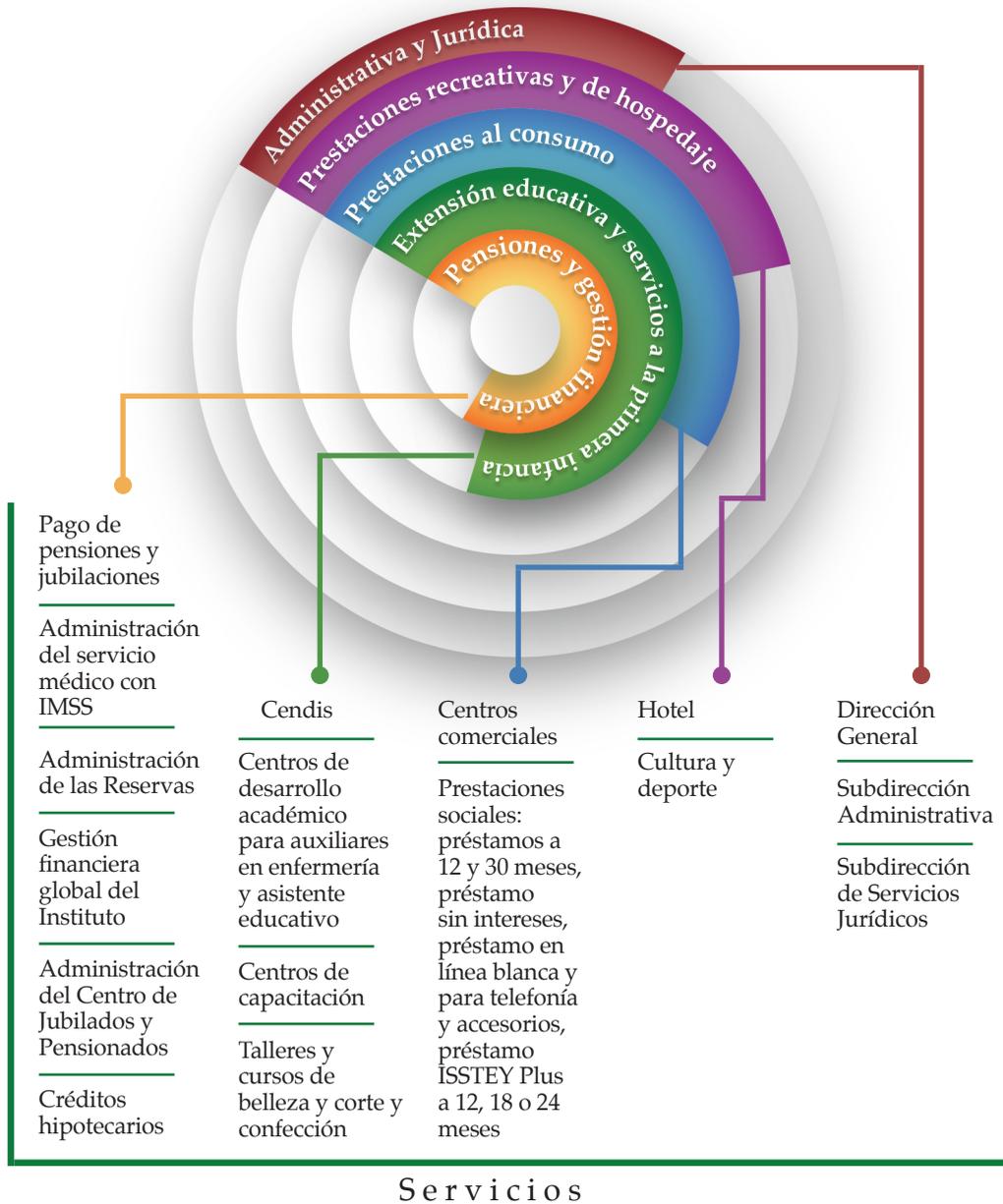
A través de estas cinco áreas: Pensiones y Gestión Financiera, Extensión Educativa y Servicios a la Primera Infancia, Prestaciones al Consumo, Prestaciones Recreativas y de Hospedaje, y Administrativa y Jurídica, el Instituto atiende todos los servicios que presta a sus derechohabientes con las cuotas que ellos aportan para pagar salud, jubilaciones y pensiones, atender a sus hijos antes de la edad preescolar, recibir capacitación, organizar actividades culturales y de recreación, otorgar préstamos y la administración de sus propios recursos.

Cuadro 5  
Organigrama del Instituto





Cuadro 6  
Áreas



El Artículo 92 de la reformada Ley del ISSTEY señala que no se permitirán transferencias de recursos de una reserva a otra, exceptuando el caso de que “alguna de las reservas alcance los montos que, conforme a los estudios actuariales, financieros y demás pertinentes, deba tener, los excedentes se abonarán a la reserva de jubilaciones y pensiones”.

En el Cuadro 7 se presentan los ingresos estimados para el ejercicio 2015 captados por cuotas, aportaciones, intereses y venta de bienes y servicios.



**Cuadro 7**  
**Presupuesto de ingresos para 2015**

| Ingresos captados por cuotas y aportaciones  |               |                                    |                |   |               |   |                |
|--|---------------|------------------------------------|----------------|---|---------------|---|----------------|
| Etiquetados para enfermedades y maternidad   |               | Etiquetados para Riesgo de Trabajo |                | No etiquetados para otras prestaciones de derechohabientes                |               | No etiquetados para otras prestaciones de jubilados         |                |
|  | Estimados     |                                    | Estimados      |   | Estimados     |   | Estimados      |
| Cuotas IMSS derechohabientes   | \$ 64,831,858 | Riesgo de trabajo                  | \$ 24,299,873  | Cuotas derechohabientes para las prestaciones de jubilaciones y pensiones | \$ 97,199,494 | Aportaciones entidades para otras prestaciones de jubilados | \$ 24,173,137  |
| Aportaciones IMSS entidades  | 199,323,854   |                                    |                | Aportaciones entidades para las prestaciones de jubilaciones y pensiones  | 116,291,028   |   |                |
| Servicio médico a eventuales   | 45,260,180    |                                    |                | Cuotas derechohabientes para otras prestaciones                           | 97,199,494    |   |                |
| Aportaciones IMSS jubilados  | 25,885,340    |                                    |                | Aportaciones entidades para otras prestaciones                            | 116,291,028   |   |                |
| Aportaciones IMSS entidades por jubilados  | 148,940       |                                    |                |   |               |   |                |
| Total de etiquetados por concepto de cuotas y aportaciones para prestaciones médicas |               |                                    | \$ 359,750,045 | Total no etiquetados para otras prestaciones                              |               |   | \$ 451,154,181 |
| * Total ingresos por cuotas y aportaciones   |               |                                    |                |   |               |   | \$ 810,904,226 |
| Intereses moratorios de entidades  |               |                                    |                |   |               |   | \$ 27,651,261  |
| Total ingresos por cuotas, aportaciones e intereses                                  |               |                                    |                |   |               |   | \$ 838,555,487 |
| Gran total   |               |                                    |                |   |               |   |                |

|  |   | Ingresos por ventas de bienes y servicios | Otros ingresos propios       |                  |
|--|---|---|------------------------------|------------------|
|  |   | Estimados                                 |                              | Estimados        |
|  | Ventas centros comerciales y vacacional         | \$ 156,787,970                            | Intereses                    | \$ 126,401,474   |
|  | Cuotas CENDI                                    | 3,474,745                                 | Fondo de garantía            | 9,754,515        |
|  | Extensión Educativa II                          | 1,112,510                                 | Prima de renovación          | 13,969,437       |
|  | Centro de Jubilados y Pensionados               | 101,350                                   | Ingresos varios              | 24,699,424       |
|  |   |   |                              |                  |
|  | Total ingresos por ventas de bienes y servicios | \$ 161,476,575                            | Total otros ingresos propios | \$ 174,824,850   |
|  |   |   |                              |                  |
|  |   |   |                              |                  |
|  |   |   |                              | \$ 1,174,856,912 |

\*La ley del ISSTEY señala en el Artículo 89, fracción III, que “en ningún caso, los gastos administrativos del Instituto no relacionados directamente con una prestación en lo particular deberán exceder el límite que el Consejo Directivo señale para cada ejercicio, sin que dicho límite sea superior al equivalente al 7.5% de los ingresos estimados por aportaciones ordinarias para el respectivo ejercicio.”

Así, si los ingresos estimados para 2015 por cuotas y aportaciones ascienden a 810 millones 904 mil 226 pesos, el gasto administrativo no puede exceder de 60 millones 818 mil pesos, lo que constituye un techo financiero claramente establecido, que en ningún caso puede ser rebasado.

**Cuadro 8**  
**Bolsas de Recursos del ISSTEY para 2015**

| Áreas   | Subdirección de Pensiones y Gestión Financiera        |                                     | Organismo Auxiliar de Extensión Educativa y Servicios a la Primera Infancia | Organismo Auxiliar de Prestaciones al Consumo  | Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas y de Hospedaje |  |
|---|---|-------------------------------------|---|--|---|--|
|   | Reserva para la Atención de Enfermedades y Maternidad | Reserva de Jubilaciones y Pensiones | Reserva de Servicios de Extensión Educativa y de la Primera Infancia        | Reserva de Servicios y Prestaciones al Consumo | Reserva de Servicios Recreativos y de Hospedaje               |  |
| Disponibilidad líquida de la Reserva                            | \$ 6,067,543.26                                       | \$ 1,208,315,993.80                 | \$ 5,472,610.50   | \$ 16,399,723.72                               | \$ 13,699,410.45  |  |
| Inversión en prestaciones a los derechohabientes                | 59,157,606.62   | 94,652,170.60                       | 82,820,649.27   | 58,584,637.12                                  | 35,804,552.98   |  |
| Fideicomiso Vehículo de Pago                                    |   | 2,081,257,803.79                    |   |  |   |  |
| Otras cuentas deudoras  | 51,302,354.41   | 30,039,006.27                       | 11,482,628.55   | 16,072,441.57                                  | 5,430,124.32  |  |
| Inventarios   |   |                                     |   | 19,850,777.46                                  |   |  |
| Activo fijo   |   | 665,867,732.79                      |   |  |   |  |
| <b>Total Reservas</b>   | <b>116,527,504.29</b>                                 | <b>4,080,132,707.25</b>             | <b>99,775,888.32</b>  | <b>110,907,579.87</b>                          | <b>54,934,087.75</b>  |  |
| Rendimiento de las Reservas                                     | 4,953,270.00  | 66,484,497.00                       | 6,543,004.00  | 45,290,195.00                                  | 8,135,502.00  |  |
| Dotación presupuestal 2015                                      | 389,750,045.00  | 213,490,522.00                      | 74,000,000.00   | 30,000,000.00                                  | 21,000,000.00   |  |
| Ingresos por ventas y otros productos                           | 11,347,169.00   | 30,207,307.00                       | 7,870,439.00  | 151,670,839.00                                 | 9,232,944.00  |  |
| <b>Total financiamiento con ingresos estimados para el 2015</b> | <b>406,050,484.00</b>                                 | <b>310,182,326.00</b>               | <b>88,413,443.00</b>  | <b>226,961,034.00</b>                          | <b>38,368,446.00</b>  |  |
| <b>Total de la Bolsa</b>  | <b>\$ 522,577,988.29</b>                              | <b>\$ 4,390,315,033.25</b>          | <b>\$ 188,189,331.32</b>  | <b>\$ 337,868,613.87</b>                       | <b>\$ 93,302,533.75</b>                                       |  |

|  | Dirección General, Subdirección Administrativa y Subdirección Jurídica |   |                         |                              |                         |
|--|--|---|-------------------------|------------------------------|-------------------------|
|  | Reserva de Administración y Mejora Institucional                       | Reserva de Modernización y Mantenimiento Estratégico de Infraestructura | Total                   | Reserva de Fondo de Garantía | Gran Total              |
|  | \$ 19,162,282.44   | \$ 21,841,997.07  | \$ 1,290,959,561.24     |                              | \$ 1,290,959,561.24     |
|  | 35,804,552.97  |   | 366,824,169.56          |                              | 366,824,169.56          |
|  |  |   | 2,081,257,803.79        |                              | 2,081,257,803.79        |
|  | 3,406,927.32   | 10,449,585.27   | 128,183,067.71          | 59,812,390.17                | 187,995,457.88          |
|  |  |   | 19,850,777.46           |                              | 19,850,777.46           |
|  |  |   | 665,867,732.79          |                              | 665,867,732.79          |
|  | <b>58,373,762.73</b>   | <b>32,291,582.34</b>  | <b>4,552,943,112.55</b> | <b>59,812,390.17</b>         | <b>4,612,755,502.72</b> |
|  | 8,388,131.00   | 505,257.00  | 140,299,856.00          |                              | 140,299,856.00          |
|  | <b>60,000,000.00</b>   | <b>22,663,659.00</b>  | <b>810,904,226.00</b>   |                              | <b>810,904,226.00</b>   |
|  | 2,720,590.00   | 849,027.00  | 213,898,315.00          | 9,754,515.00                 | 223,652,830.00          |
|  | 71,108,721.00  | 24,017,943.00   | 1,165,102,397.00        | 9,754,515.00                 | 1,174,856,912.00        |
|  | \$ 129,482,483.73  | \$ 56,309,525.34  | \$ 5,718,045,509.55     | \$ 69,566,905.17             | \$ 5,787,612,414.72     |

Es importante recordar que a partir de la reestructuración del Instituto, respaldada por las recientes reformas a la Ley, la reserva original con que éste contaba y desde la cual se administraba indistintamente el conjunto de servicios y prestaciones, fue repartida, por única vez, en siete grupos o bloques que comprenden las Reservas descritas en el Cuadro 8. A estas Reservas se ha sumado el presupuesto anual, para constituir “Bolsas” especializadas y claramente distinguibles desde las que se hace posible el funcionamiento del Instituto.

Ahora, con la nueva forma de administrar los recursos de los derechohabientes, al dividirse ese fondo original y asignarse a cada área, se evita la opacidad y les permite a éstas orientar sus recursos, priorizar sus acciones y también las obliga a la eficiencia, ya que la nueva Ley no permite transferir recursos de una reserva a otra. Sumado a lo anterior, dependiendo de una acertada administración, las respectivas Bolsas de cada área siempre podrán estar formadas por dos componentes: el fondo del reparto original más el presupuesto asignado cada año para la prestación de los servicios que le corresponden; pudiendo presentarse el caso que en algún año un área pueda determinar no recibir recursos presupuestales y utilizar únicamente los de su reserva.

Cuadro 9

**Bolsa**

| Componentes   |   |
|---|---|
| Reservas  | Presupuesto   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Reparto inicial de acuerdo con la nueva Ley</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Dotación presupuestal anual</li><li>• Ingresos por ventas</li></ul> |

## ¿Cómo está organizado el gasto del Instituto, por Reserva y por Capítulo de Gasto, así como los recursos que considera obtener?

Gracias a esta información será posible dar seguimiento puntual al ejercicio presupuestal del Instituto, conocer su evolución, qué área es responsable de la operación de cada una de las siete Reservas y el capítulo de gasto al que está asignado el presupuesto de egresos. La información corresponderá a la fecha de inicio y cierre del periodo a informar. El Cuadro 10 presenta el monto autorizado y el ejercido al final del trimestre.



El Instituto no ejerce recursos públicos como tales, la única fuente de ingresos proviene de las cuotas que aportan los servidores públicos, el Gobierno del Estado, los municipios y los organismos públicos coordinados y descentralizados, y de los rendimientos por los préstamos y las inversiones realizadas.

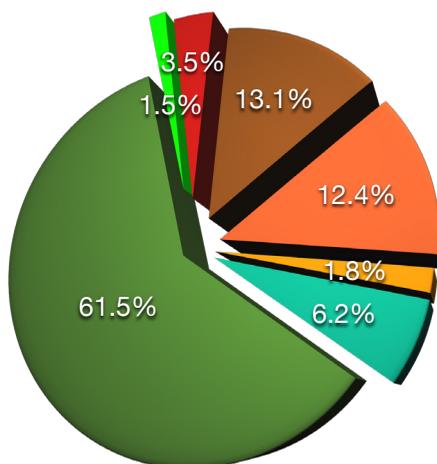
A partir de 2016, cuando sea necesaria la contratación de asesores y agentes financieros especializados para la administración de las Reservas del Instituto, ésta deberá licitarse.

Cuadro 10  
Presupuesto de egresos para 2015

| Áreas         | Subdirección de Pensiones y Gestión Financiera      |                         |                                   |                         | Organismo Auxiliar de Extensión Educativa y Servicios a la Primera Infancia |                         | Organismo Auxiliar de Prestaciones al Consumo |                         |  |
|---------------|---|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|--|
|               | Bolsa para la Atención de Enfermedades y Maternidad |                         | Bolsa de Jubilaciones y Pensiones |                         | Bolsa de Servicios de Extensión Educativa y de la Primera Infancia          |                         | Bolsa de Servicios y Prestaciones al Consumo  |                         |  |
| Bolsa         | Autorizado anual                                    | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual                  | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual  | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual                              | Ejercido al 31 de marzo |  |
| Capítulo 1000 | \$ 4,959,626  | \$ 868,259              | \$ 29,169,178                     | \$ 7,922,949            | \$ 56,770,320   | \$ 11,692,313           | \$ 20,745,978                                 | \$ 3,676,390            |  |
| Capítulo 2000 | 637,712   | 71,214                  | 2,168,522                         | 171,126                 | 8,747,850   | 432,897                 | 1,160,280                                     | 22,250                  |  |
| Capítulo 3000 | 1,670,200   | 188,530                 | 18,971,488                        | 2,699,983               | 13,546,300  | 1,396,672               | 8,684,300                                     | 823,775                 |  |
| Capítulo 4000 | 424,000,000   | 86,144,533              | 301,505,000                       | 49,746,131              | 1,600,000   | 0                       | 0   | 0                       |  |
| Capítulo 5000 | 106,500   | 25,635                  | 16,263,031                        | 23,568                  | 690,000   | 7,106                   | 106,000                                       | 0                       |  |
| Capítulo 6000 | 0   | 0                       | 0                                 | 0                       | 0   | 0                       | 0   | 0                       |  |
| Capítulo 7000 | 0   | 0                       | 10,605,000                        | 0                       | 0   | 0                       | 140,100,000                                   | 23,097,741              |  |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 431,374,038</b>                               | <b>\$ 87,298,170</b>    | <b>\$ 378,682,219</b>             | <b>\$ 60,563,757</b>    | <b>\$ 81,354,470</b>  | <b>\$ 13,528,988</b>    | <b>\$ 170,796,558</b>                         | <b>\$ 27,620,156</b>    |  |

|  | Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas y de Hospedaje |                         | Dirección General, Subdirección Administrativa y Subdirección Jurídica |                         |   |                         | Total            |                         |
|--|---|-------------------------|--|-------------------------|---|-------------------------|------------------|-------------------------|
|  | Bolsa de Servicios Recreativos y de Hospedaje                 |                         | Bolsa de Administración y Mejora Institucional                         |                         | Bolsa de Modernización y Mantenimiento Estratégico de Infraestructura |                         |                  |                         |
|  | Autorizado anual  | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual   | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual  | Ejercido al 31 de marzo | Autorizado anual | Ejercido al 31 de marzo |
|  | \$ 11,909,601   | \$ 1,953,481            | \$ 23,156,422  | \$ 4,750,607            | \$ 836,849  | \$ 165,540              | \$ 147,547,974   | \$ 31,029,539           |
|  | 2,821,000   | 96,475                  | 5,326,000  | 1,194,077               | 100,000   | 222,589                 | 20,961,364       | 2,210,627               |
|  | 10,833,625  | 971,433                 | 19,485,000   | 2,341,401               | 850,000   | 1,364,930               | 74,040,913       | 9,786,724               |
|  | 1,500,000   | 431,745                 | 500,000  | 213,539                 | 0   | 0                       | 729,105,000      | 136,535,947             |
|  | 573,000   | 44,242                  | 140,000  | 23,679                  | 0   | 587,274                 | 17,878,531       | 711,504                 |
|  | 0   | 0                       | 11,392,578   | 0                       | 30,067,060  | 9,422,963               | 41,459,638       | 9,422,963               |
|  | 5,000,000   | 251,632                 | 0  | 0                       | 0   | 0                       | 155,705,000      | 23,349,374              |
|  | \$ 32,637,226   | \$ 3,749,007            | \$ 60,000,000  | \$ 8,523,302            | \$ 31,853,909   | \$ 11,763,296           | \$ 1,186,698,420 | \$ 213,046,677          |

### Presupuesto autorizado por Capítulo



Capítulo 1000  
(Servicios Personales)

Capítulo 4000  
(Transferencias,  
Asignaciones y Subsidios)

Capítulo 7000  
(Inversiones  
Financieras)

Capítulo 2000  
(Materiales y Suministros)

Capítulo 5000  
(Bienes Muebles,  
Inmuebles e Intangibles)

Capítulo 3000  
(Servicios Generales)

Capítulo 6000  
(Inversión Pública)

El presupuesto se divide en Capítulos para organizar el destino del gasto. El Capítulo 1000 se refiere a los Servicios Personales (sueldos); el 2000, a Materiales y Suministros; 3000, a Servicios Generales; 4000, a Transferencias, Asignaciones y Subsidios; 5000, a Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles; 6000, a Inversión Pública y 7000, a Inversiones Financieras.

Así, bajo el nuevo esquema de administración y operación del Instituto, se trabaja con el objetivo de comprimir su gasto en los Capítulos 1000, 2000 y 3000 para que se fortalezca en los Capítulos 4000 (con el que se paga IMSS, pensiones y jubilaciones), 5000, 6000 y 7000.





## ¿Cuántos empleados tiene el Instituto y cómo están distribuidos?

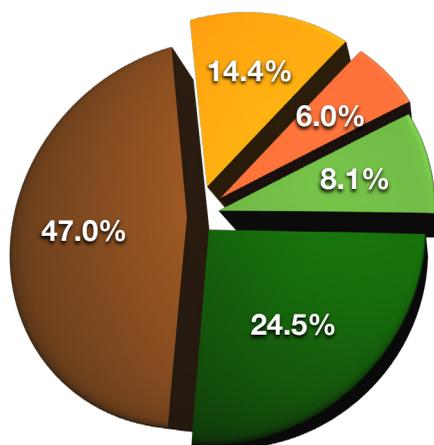
Esta información será útil para aquellos que deseen hacer un análisis más completo acerca de la administración del patrimonio del ISSTEY, al conocer con cuántos recursos cuenta, cuál es su patrimonio, qué tareas desempeña, qué servicios presta y con cuánto personal las lleva a cabo.



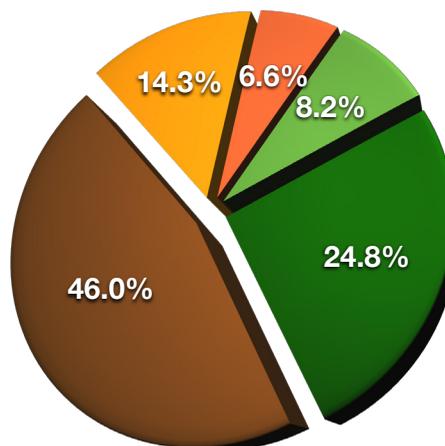
**Cuadro 11**  
**Empleados del Instituto**

| Áreas               |            | Subdirección de Pensiones y Gestión Financiera      |                     |                                   |                     | Organismo Auxiliar de Extensión Educativa y Servicios a la Primera Infancia |                     |
|---------------------|------------|---|---------------------|-----------------------------------|---------------------|---|---------------------|
| Bolsa               |            | Bolsa para la Atención de Enfermedades y Maternidad |                     | Bolsa de Jubilaciones y Pensiones |                     | Bolsa de Servicios de Extensión Educativa y de la Primera Infancia          |                     |
| Fecha               |            | 1 de enero de 2015                                  | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015                | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015  | 31 de marzo de 2015 |
| Número de empleados | Base       | 22  | 23                  | 174                               | 175                 | 382   | 381                 |
|                     | Eventuales | 0   | 0                   | 24                                | 27                  | 41  | 36                  |

**Porcentaje de empleados por Área al 1 de enero**



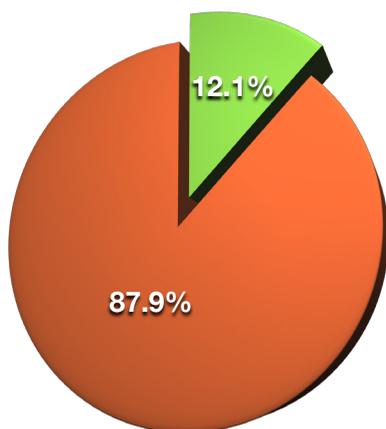
**Porcentaje de empleados por Área al 31 de marzo**



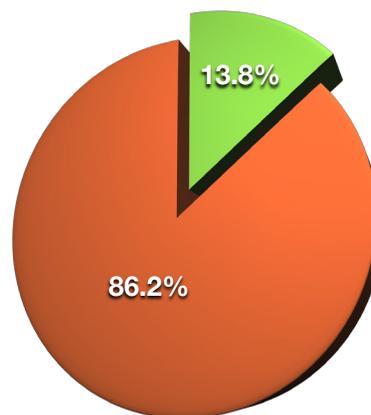
- Organismo Auxiliar de Extensión Educativa
- Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas
- Subdirección de Pensiones
- Organismo Auxiliar de Prestaciones al Consumo
- Dirección General y Subdirecciones

|  | Organismo Auxiliar de Prestaciones al Consumo |                     | Organismo Auxiliar de Prestaciones Recreativas y de Hospedaje |                     | Dirección General, Subdirección Administrativa y Subdirección Jurídica |                     |   |                     | Total              |                     |
|--|---|---------------------|---|---------------------|--|---------------------|---|---------------------|--------------------|---------------------|
|  | Bolsa de Servicios y Prestaciones al Consumo  |                     | Bolsa de Servicios Recreativos y de Hospedaje                 |                     | Bolsa de Administración y Mejora Institucional                         |                     | Bolsa de Modernización y Mantenimiento Estratégico de Infraestructura |                     |                    |                     |
|  | 1 de enero de 2015                            | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015  | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015   | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015  | 31 de marzo de 2015 | 1 de enero de 2015 | 31 de marzo de 2015 |
|  | 112   | 111                 | 44  | 42                  | 62   | 61                  | 3   | 3                   | 799                | 796                 |
|  | 17  | 19                  | 7   | 18                  | 7  | 9                   | 1   | 1                   | 97                 | 110                 |

**Porcentaje de empleados al 1 de enero por tipo de contratación**

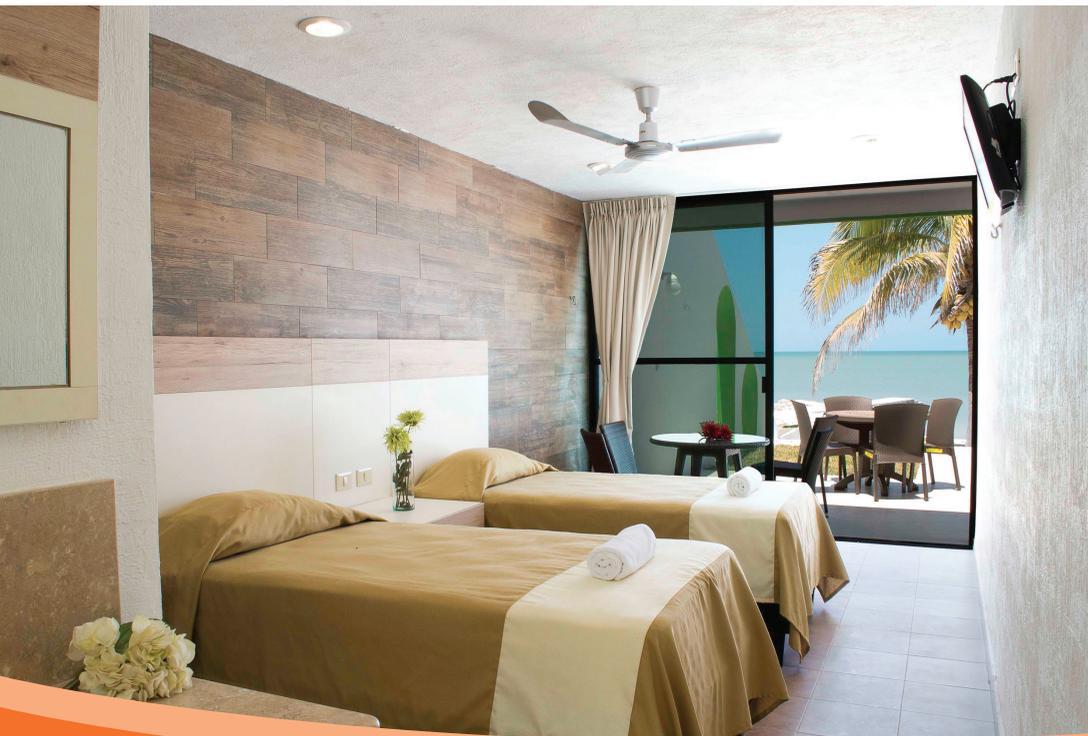


**Porcentaje de empleados al 31 de marzo por tipo de contratación**



● Eventuales

● Base



## La perspectiva del Instituto. Retos para 2015: Las cuotas del IMSS y la Reserva para la Atención de Enfermedades y Maternidad

**E**l 2015 es un año clave para iniciar y consolidar las disposiciones señaladas en el nuevo marco legal que rige al ISSTEY. Como mencionamos en apartados anteriores, la distribución del fondo único en cada una de las áreas operativas obliga a una mayor transparencia y eficiencia en la administración del Instituto.

Así, dentro de la revisión y análisis de la situación que guardan los recursos de los derechohabientes, se ha detectado que la Reserva para la Atención de Enfermedades y Maternidad presenta un déficit estructural, esto debido a que 21 mil 316 trabajadores no alcanzan a cubrir con sus aportaciones la cuota de \$727.84 mensuales establecida a la fecha por el Instituto Mexicano del Seguro Social para brindar servicio médico, ya que ganan menos de 8 mil 320 pesos al mes.

La situación anterior se explica como sigue: al aplicar los porcentajes de aportación patronal y del propio trabajador a salarios mensuales inferiores a 8 mil 320 pesos, dichos porcentajes representan para el ISSTEY una cantidad por aportación menor que la que el Instituto debe pagar al IMSS; es decir, lo que el gobierno y el trabajador aportan para cubrir sus prestaciones es menor que lo que el ISSTEY debe pagar al IMSS para proporcionar esos servicios.

Como ejemplo, cabe señalar que actualmente existen trabajadores, principalmente en tareas pedagógicas, cuya aportación para el servicio médico, al mes, no supera los 50 pesos y el ISSTEY debe pagar la diferencia al IMSS utilizando recursos de sus reservas.

Esta situación le significa al ISSTEY un déficit anual de aproximadamente 18 millones de pesos, por lo que es necesario reconsiderar y modificar las normas que rigen las aportaciones que hace el gobierno por este rubro.



## Glosario: siglas, acrónimos y abreviaturas

|                  |  |
|------------------|--|
| APBPY            | Administración del Patronato de la Beneficencia Pública del Estado de Yucatán                  |
| Comey            | Coordinación Metropolitana de Yucatán  |
| Patronato Cultur | Patronato de las Unidades de Servicios Culturales y de Turismo del Estado de Yucatán           |
| DIF              | Sistema para el Desarrollo Integral de la Familia  |
| IDEFEY           | Instituto para el Desarrollo y Certificación de la Infraestructura Física Educativa de Yucatán |
| IDEY             | Instituto del Deporte de Yucatán   |
| IEGY             | Instituto para la Equidad de Género en Yucatán   |
| IHMY             | Instituto de Historia y Museos de Yucatán  |
| INCA Y           | Instituto de Infraestructura Carretera de Yucatán  |
| Indemaya         | Instituto para el Desarrollo de la Cultura Maya del Estado de Yucatán                          |
| ISSTEY           | Instituto de Seguridad Social de los Trabajadores del Estado de Yucatán                        |
| JAPAY            | Junta de Agua Potable y Alcantarillado de Yucatán  |
| SEP              | Secretaría de Educación Pública  |
| SMA              | Sistema Municipal de Agua Potable  |
| SNE              | Servicio Nacional de Empleo Yucatán  |
| SSY              | Servicios de Salud de Yucatán  |
| TJFA             | Tribunal de Justicia Fiscal y Administrativa del Poder Judicial del Estado de Yucatán          |
| TTSEM            | Tribunal de los Trabajadores al Servicio del Estado y los Municipios                           |
| UTC              | Universidad Tecnológica del Centro   |
| UTM              | Universidad Tecnológica Metropolitana  |
| UTP              | Universidad Tecnológica del Poniente   |



**Yucatán**  
Gobierno del Estado  
Comprometidos con tu bienestar  
2012 • 2018

