

I. Información Contable

AVANCE DE GESTIÓN FINANCIERA DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre 2019 y al 30 de junio 2020 (Pesos)

CONCEPTO	Añ		CONCEPTO	Año	
	2020	2019		2020	2019
ACTIVO			PASIVO		
Activo Circulante			Pasivo Circulante		
Efectivo y Equivalentes	29.513.882	4,459,130	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	326.465.831	265.351.17
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	433,702,104	382.617.979	Documentos por Pagar a Corto Plazo	-	
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	667,000	667.000	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
nventarios	7.910.409	14.073.847	Títulos y Valores a Corto Plazo	-	
Almacenes	1.177.862	1.612.289	Pasivos Diferidos a Corto Plazo	-	
stimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes			Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	-	
Otros Activos Circulantes			Provisiones a Corto Plazo	567.255	552,0
			Otros Pasivos a Corto Plazo		
otal de Activos Circulantes	472,971,256	403.430.246			-
			Total de Pasivos Circulantes	327.033,086	265,903,2
Activo No Circulante			Pasivo No Circulante		
nversiones Financieras a Largo Plazo			Cuentas por Pagar a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	36,621,915	67,286,343	Documentos por Pagar a Largo Plazo	36,295,009	36.841.6
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	2.465.681.233	2.465.681.233	Deuda Pública a Largo Plazo		
lienes Muebles	49.713.679	49.713.679	Pasivos Diferidos a Largo Plazo	-	
ctivos Intangibles	348,227	348,227	Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	- 512.579.753 - 62.480	497.087.557 62.480	Provisiones a Largo Plazo		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes Otros Activos no Circulantes	-	-	Total de Pasivos No Circulantes	36.295.009	36,841.
			Total del Pasivo	363,328.095	302.744.8
Total de Activos No Circulantes	2.039.847.780	2.086.004.405	HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO		
Total del Activo	2.512.819.037	2.489.434.651			
			Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	1,958,537	1.958.5
			Aportaciones	1.958.537	1.958.5
			Donaciones de Capital		-
			Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio		
			Hacienda Pública/Patrimonio Generado	2.147,532.404	2.184.731.2
			Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)	- 37.212.265 -	74.214.
			Resultados de Ejercicios Anteriores	531,420,139	605,634,
			Revalúos	1.543.135.990	1.543.135.
			Reservas	20.098.947	20.098
			Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	90.089.594	90.076.
	,		Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Publica/Patrimonio	Visit Williams	
\bigcap 1	/ /		Resultado por Posición Monetaria		
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		
			Total Hacienda Pública/ Patrimonio	2.149.490.941	2,186,689,8
/ 14 \ (/ /	/		Total del Pasivo y Hacienda Pública / Patrimopio	2.512.819.037	2.489.434.6

Bajo protesta de decir verdad dec**laranas ded ibi E**stados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

ING. MARCO VINICIO LORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC L.C. ADOLFO DAVIA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS Estado de Actividades

Del 01 enero al 31 de diciembre de 2019 y del 01 de enero al 30 de junio de 2020 (Pesos)

Concepto	2020	2019	Concepto	2020	22019
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS			GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		
Ingresos de Gestión	646,163,258	1,445,401,351	Gastos de Funcionamiento	140,721,822	316,436,621
Impuestos	-		Servicios Personales	127,030,432	268,333,121
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	594,319,976	1,126,372,487	Materiales y Suministros	2,188,688	11,222,996
Contribuciones de Mejoras			Servicios Generales	11,502,702	36,880,504
Derechos					
Productos	620,331	9,097,178	Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	496,824,556	990,988,129
Aprovechamientos		-	Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público		
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	51,222,951	309,931,686	Transferencias al Resto del Sector Público		
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la			Subsidios y Subvenciones		33,131
Colaboración Fiscal, Fondos Distintos de Aportaciones, Transferencias,			Ayudas Sociales	506,080	2,819,032
Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones		5,548,920	Pensiones y Jubilaciones	496,318,477	988,132,822
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos Derivados de la Colaboración	4-3-		Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos		-
Fiscal y Fondos Distintos de Aportaciones			Transferencias a la Seguridad Social	A to enter	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones		5,548,920	Donativos		3,145
			Transferencias al Exterior		
Otros Ingresos y Beneficios	422,232	2,547,698			
Ingresos Financieros			Participaciones y Aportaciones		
Incremento por Variación de Inventarios			Participaciones		
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia		1 10 H	Aportaciones		
Disminución del Exceso de Provisiones			Convenios	Land of the same	
Otros Ingresos y Beneficios Varios	422,232	2,547,698			
			Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública		
Total de Ingresos y Otros Beneficios	646,585,490	1,453,497,969	Intereses de la Deuda Pública		20
			Comisiones de la Deuda Pública	•	•
			Gastos de la Deuda Pública	•	•
			Costo por Coberturas		-
		-	Apoyos Financieros	Parameter	
			Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	46,251,376	220,287,337
			Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	15,492,196	31,211,795
			Provisiones		
			Disminución de Inventarios	25,852,907	159,495,087
			Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro y Obsolescencia		
			Aumento por Insuficiencia de Provisiones	211	41
			Otros Gastos	4,906,273	29,580,455
			Inversión Pública	1	-
	/	/	Inversión Pública no Capitalizable		
	1//		Total de Gastos y Otras Pérdidas	683,797,755	1,527,712,087
/1/1	///		Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desaltorro)	37,212,265 -	74,214,118

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus por rezonablemente correctos y responsabilidad del emisor

ING. MARCO VINICIO LORES SUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC

L.C. ADOLFO DAVILA JR. HERNANDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS

Estado de Variación en la Hacienda Pública

Del 01 enero al 31 de diciembre de 2019 y del 01 de enero al 30 de junio de 2020 (pesos)

Concepto	Hacienda Püblica/Patrimoni o Contribuido	Hacienda Pública/Patrimoni o Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública/Patrimoni o Generado del Ejercicio	Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	TOTAL
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto del Ejercicio 2019	1,958,537	0	0	0	1,958,537
Theolonia Tablica Tablica Contributed Neto at Epitoloid 2013	1,300,007				1,550,557
Aportaciones	1,958,537	0	0	0	1,958,537
Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0	0	0	0
Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto del Ejercicio 2019	0	2,258,945,409	-74,214,118	0	2,184,731,291
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0		-74,214,118		-74,214,118
Resultados de Ejercicios Anteriores	0		0		605,634,257
Revalúos	0		0		1,543,135,990
Reservas	0		0		20,098,947
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	0		0		90,076,215
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del					
Ejercicio 2018	0	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria				0	0
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios				0	0
Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final de 2019	1,958,537	2,258,945,409	-74,214,118	0	2,186,689,828
Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido Neto del Ejercicio 2020	0	0	0	0	0
Aportaciones	0	0	0		0
Donaciones de Capital	0	0	0		0
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0	0		0
Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Generado Neto del Ejercicio 2020	0	-74,214,118	37,015,231	0	-37,198,887
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0	0	-37,212,265		-37,212,265
Resultados de Ejercicios Anteriores	0		74,214,118		0,212,200
Revalúos	0	0	0		0
Reservas	0	0	0	0	0
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	0	o o	13,378		13,378
Cambios en el Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/ Patrimonio Neto de 2020 Resultado por Posición Monetaria				0	
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios				0	0
Hacienda Pública / Patrimonio Neto Final/de 2020	1,958,537	2,184,731,291	-37,198,887	0	2,149,490,941

Bajo protesta de decir verdad declaramos que presentados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

ING. MARCO VINCIO FLORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS

Estado de Cambios en la Situación Financiera

Del 1 de enero al 30 de junio de 2020 (Pesos)

Concepto	Origen	Aplicación	Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	52,754,490	76,138,876	PASIVO	61,129,878	546,605
Activo	6,597,866	76,138,876	Pasivo Circulante	61,129,878	
Efectivo y Equivalentes		25,054,752	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	61,114,658	
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes		51,084,125	Documentos por Pagar a Corto Plazo		
Derechos a Recibir Bienes o Servicios			Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
Inventarios	6,163,438		Títulos y Valores a Corto Plazo		-
Almacenes	434,427		Pasivos Diferidos a Corto Plazo		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes			Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo		
Otros Activos			Provisiones a Corto Plazo	15,221	
0.007.00.700			Otros Pasivos a Corto Plazo	10,221	
Activo No Circulante	46,156,624		Ottos i asivos a Gorto i lazo		
Activo No officialite	40,130,024		Pasivo No Circulante		546,60
Inversiones Financieras a Largo Plazo			rasivo No Circulante		540,00
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	30,664,428		Cuentas por Pagar a Largo Plazo		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	30,664,428				F40.00
			Documentos por Pagar a Largo Plazo		546,60
Bienes Muebles	-		Deuda Pública a Largo Plazo		
Activos Intangibles			Pasivos Diferidos a Largo Plazo		
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	15,492,196		Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo		
Activos Diferidos			Provisiones a Largo Plazo		
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes					
Otros Activos no Circulantes			HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO	37,015,231	74,214,11
			Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido		
			Aportaciones		
			Donaciones de Capital		
			Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	Section 1	
			Hacienda Pública/Patrimonio Generado	37,015,231	74,214,11
			Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)	37,001,853	
			Resultados de Ejercicios Anteriores		74,214,11
			Revalúos		
			Reservas		
			Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	13,378	each -
			Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda		
	11		Resultado por Posición Monetaria		
	///	/	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	21	_

Bajo protesta de decir verdad declaramos que s Estados Financieros y son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

ING. MARCO VINICIO FLORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSETEZAC

L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS Estado de Flujos de Efectivo

Del 01 enero al 31 de diciembre de 2019 y del 01 de enero al 30 de junio de 2020 (Pesos)

Concepto	2020	2019	Concepto	2020	2019
lujos de Efectivo de las Actividades de Operación			Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Origen	646,585,490	1,453,497,969	Origen	46,170,003	171,147,22
Impuestos	-		Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	14,621,415	
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	594,319,976	1,126,372,487	Bienes Muebles	870,782	815,52
Contribuciones de mejoras			Otros Orígenes de Inversión	30,677,807	170,331,70
Derechos	2				
Productos	620,331	9,097,178	Aplicación	546,605	569,664,0
Aprovechamientos			Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		568,782,9
Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios	51,222,951	309,931,686	Bienes Muebles		
Participaciones, Aportaciones, Convenios, Incentivos			Otras Aplicaciones de Inversión	546,605	881,1
Derivados de la Colaboración Fiscal y Fondos Distintos de		-			
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones, y Pensiones y Jubilaciones		5,548,920	Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	45,623,398	398,516,8
Otros Origenes de Operación	422,232	2,547,698			
Aplicación	683,797,755	1,527,712,087	Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Servicios Personales	127,030,432	268,333,121			
Materiales y Suministros	2,188,688	11,222,996	Origen	67,727,744	448,171,3
Servicios Generales	11,502,702	36,880,504	Endeudamiento Neto	-	
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público			Interno		
Transferencias al resto del Sector Público Subsidios y Subvenciones			Externo		-
		33,131	Disminución de Activos Financieros	6,597,866	302,947,9
Ayudas Sociales	506,080	2,819,032	Incremento de Otros Pasivos	61,129,878	145,223,4
Pensiones y Jubilaciones	496,318,477	988,132,822			
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos			Aplicación	51,084,125	9
Transferencias a la Seguridad Social			Servicios de la Deuda	_	B 1
Donativos		3,145	Interno		
Transferencias al Exterior			Externo		
Participaciones			Incremento de Activos Financieros	E4 004 10E	
Aportaciones	- " - In - I - I - II			51,084,125	-
Convenios			Disminución de Otros Pasivos		-
		•			
Otros Aplicaciones de Operación	46,251,376	220,287,337	Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	16,643,619	448,171,3
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	- 37,212,265 -	74,214,118	Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	25,054,752	24,559,5
			Efectivo y Equivalentes al Efectivo al inicio del Ejercicio Efectivo y Equivalentes al Efectivo al final del Ejercicio	4,459,130 29,513,882	29,018,66 4,459,1

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

ING MARCO VINIVIO PLORES GUERRERO D RECTOR GENERAL DEL SSSTEZAC

L.C. ADOLFO DAVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS Estado Analítico del Activo

Del 1 de enero al 30 de junio de 2020 (Pesos)

Concepto	Saldo Inicial 1	Cargos del Periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final 4 ≕(1+2-3)	Wariación del Periodo ((4-1))
ACTIVO					
Activo Circulante	403,430,246	2,359,287,069	2,289,746,058	472,971,256	69,541,011
Efectivo y Equivalentes	4,459,130	1,576,463,454	1,551,408,702	29,513,882	25,054,752
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	382,617,979	716,692,212	665,608,087	433,702,104	51,084,125
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	667,000			667,000	
Inventarios	14,073,847	65,711,505	71,874,943	7,910,409	- 6,163,43
Almacenes	1,612,289	419,898	854,326	1,177,862	200 A. A. C.
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes				-	
Otros Activos Circulantes					-
Activo No Circulante	2.086.004.405	3.954.667	50.111.291	2.039.847.780	- 46.156.62
Inversiones Financieras a Largo Plazo					
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	67,286,343	3,954,667	34,619,095	36,621,915	- 30,664,42
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	2,465,681,233			2,465,681,233	
Bienes Muebles	49,713,679			49,713,679	
Activos Intangibles	348,227			348,227	
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	- 497,087,557		15,492,196 -	512,579,753	- 15,492,196
Activos Diferidos	62,480			62,480	5.65
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes					
Otros Activos no Circulantes					and the state of the
TOTAL DEL ACTIVO	2,489,434,651	2,363,241,736	2,339,857,349	2,512,819,037	23,384,386

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros

ING. MARCO VINICIO FLORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISOSTEZAC

L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos

Del 1 de enero al 30 de junio de 2020 (Pesos)

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o Pais Acreetor	Saldo Inicial del Periodo Sal	do Final del Periodo
DEUDA PÚBLICA				
orto Plazo				
Deuda Interna			0	
Instituciones de Crédito			0	
Títulos y Valores			0	
Arrendamientos Financieros			0	
Deuda Externa			0	
Organismos Financieros Internacionales			0	
Deuda Bilateral			0	
Títulos y Valores			0	
Arrendamientos Financieros			0	
Subtotal a Corto Plazo			0	
irgo Plazo				
Deuda Interna			0	
Instituciones de Crédito			0	
Títulos y Valores			0	- 1
Arrendamientos Financieros			0	
Deuda Externa			0	
Organismos Financieros Internacionales			0	
Deuda Bilateral			0	
Títulos y Valores			0	
Arrendamientos Financieros			0	
Subtotal a Largo Plazo			0	
Otros Pasivos			302,744,822	363,328,09
Total Deuda y Otros Pasivos			302,744,822	363,328,09

ING. MARCO VINICIO FLORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC

L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC

Informe de Pasivos Contingentes

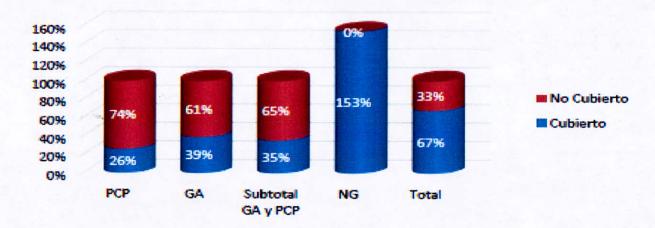
2020

En relación a los pasivos contingentes a cargo del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas, se anexa Estudio Actuarial emitido al 31 de diciembre del 2018 por FARELL Grupo de Consultoría S.C.

Considerando Reserva Técnica Total								
在世界的 使起来的	19 数据是10 19	ACTIVOS		PASIVO*	SUPERÁVIT /	% de las obligaciones		
Concepto	Reserva	Cuotas y Aport	Total de activos	PASIVO	(DÉFICIT)	cubiertas		
PCP	2,321	1,312	3,633	13,967	(10,335)	26%		
GA	0	12,365	12,365	31,697	(19,332)	39%		
Subtotal de GA y PCP	2,321	13,677	15,997	45,664	(29,667)	35%		
NG	0	26,463	26,463	17,247	9,216	153%		
Total	2,321	40,140	42,461	62,912	(20,451)	67%		

PCP: Pensiones en Curso de Pago GA: Generación Actual de Trabajadores NG: Nuevas Generaciones de Trabajadores

Porcentaje cubierto del pasivo



^{*} Considerando el pasivo de pensiones y el neto de otros ingresos con otros gastos.

M

Informe de Pasivos Contingentes 2020

	Tasas de incremento	Impo	tes	
	Observada	Esperada	Observado	Esperado
Concepto	2013-2018	2019-2023	2018	2023
Número de pensionados	15.4%	11.0%	3,895	6,552
Número de trabajadores	0.7%	0.66%	20,712	21,402
Ingresos por cuotas y aportaciones	17.2%	6.1%	1,040	1,400
Total de Ingresos	11.6%	4.2%	1,429	1,758
Egresos por prestaciones	24.0%	13.9%	884	1,695
Total de Egresos	11.9%	7.9%	1,435	2,102

ING. MARCO VINICIO FLORES GUERRERO DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC



I) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 46 y 49 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, los entes públicos deberán acompañar notas a los estados financieros cuyos rubros así lo requieran teniendo presente los postulados de revelación suficiente e importancia relativa con la finalidad, que la información sea de mayor utilidad para los usuarios.

A continuación se presentan los tres tipos de notas que acompañan a los estados, a saber:

- a) Notas de desglose;
- b) Notas de memoria (cuentas de orden), y
- Notas de gestión administrativa.

a) NOTAS DESGLOSE.

I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.

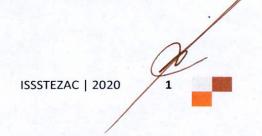
Activo

Efectivo y Equivalentes.

1.-El apartado de Efectivo y Equivalentes refleja un saldo de 29.5 millones de pesos, está integrado por el resultado de tres cuentas: Efectivo, por un importe de 77,600 pesos, que corresponden a fondo de caja de las áreas empresariales y administrativas; Bancos/Tesorería por 539,380 pesos, que representan el saldo contable disponible en las cuentas bancarias; Inversiones Temporales (hasta 3 meses), por 28.89 millones de pesos, correspondientes a las inversiones de recursos en instituciones financiera, todas contratadas a corto plazo.

	Efectivo y Equivalentes		
Cuenta	Descripción		Saldo 30 de junio 2020
1.1.1.1	Efectivo		77,600
1.1.1.2	Bancos/Tesorería		539,380
1.1.1.4	Inversiones Temporales (Hasta 3 meses)		28,896,902
		Total	29.513.882







Derechos a recibir Efectivo o Equivalentes, y Bienes o Servicios a Recibir

2.- A continuación se presenta una desagregación por su vencimiento en días a 90, 180, menor o igual a 365 y mayor a 365, del monto registrado en los derechos a recibir efectivo y equivalentes, y bienes o servicios a recibir, (excepto cuentas por cobrar de contribuciones o fideicomisos que se encuentran dentro de inversiones financieras, participaciones y aportaciones de capital).

Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes y Bienes y Servicios		Venci	as		
Cuenta	Descripción	90	180	<=365	>365
	DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES				
1122	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	6,934,675			
1123	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	5,239,260			
1124	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	391,203,525			
1125	Deudores por Anticipos de la Tesorería a CP	82,693			
1126	Préstamos Otorgados a Corto Plazo				27,842,068
1120	Otros Derechos a Recibir Efectivo o				
1129	Equivalentes a Corto Plazo	2,399,882			
	DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS				
1121	Anticipo a Proveedores por Adquisición de				
1131	Bienes y Prestación de Servicios	667,000			
7 9	Total	406,527,035	0	0	27,842,068

El monto registrado de **Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes**, a la fecha del corte, importa la cantidad de 433.7 millones de pesos. Su saldo se integra principalmente por: Cuentas por cobrar a corto plazo por un importe de 6.93 millones de pesos, correspondiente a los ingresos por recaudar de los clientes que representan las operaciones efectuadas a crédito por la red empresarial del Instituto; Deudores Diversos por cobrar a corto plazo por 5.24 millones de pesos, cuyo saldo principal corresponde a prestaciones retenidas por entes incorporados por concepto de cuotas, aportaciones, préstamos y créditos; Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo por 82,693 pesos, cuyo saldo representa Fondos Revolventes y Anticipo de Viáticos; Préstamos Otorgados a corto plazo por 27.8 millones de pesos que es la cartera colocada a favor de los derechohabientes del Instituto por Préstamos a Corto Plazo y Créditos a Derechohabientes; Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Corto Plazo por 2.4 millones de pesos correspondiente a impuestos pendientes de acreditar por el Instituto de impuesto al valor agregado y subsidio al empleo; e Ingresos por Recuperar a Corto Plazo por 391.2 millones de pesos, cuyo saldo principal corresponde cuotas, aportaciones, y accesorios de cuotas aportaciones y prestaciones de





Organismos Incorporados al régimen del Instituto, mismo que se encuentra en revisión derivado de los trabajos de auditoría actuales a los que está siendo sujeto el Instituto por parte de la Auditoría Superior del Estado, podrá estar sujeto a variaciones en virtud de la imposibilidad de cobro de accesorios.

	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	
Cuenta	Descripción	Saldo 30 de junio 2020
1.1.2.2	Cuentas por Cobrar a Corto Plazo .	6,934,675
1.1.2.3	Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	5,239,260
1.1.2.4	Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	391,203,525
1.1.2.5	Deudores por Anticipos de la Tesorería a Corto Plazo	82,693
1.1.2.6	Préstamos Otorgados a Corto Plazo	27,842,068
1.1.2.9	Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes Corto Plazo	2,399,882
	Total	433,702,104

Derechos a Recibir Bienes o Servicios

3.-Este rubro que importa un monto de 667,000 mil pesos corresponde a anticipo a proveedores por adquisición de bienes y prestación de servicios a corto plazo.

Inventarios.

4.-El monto registrado en Inventarios, a la fecha del corte es de 7.9 millones de pesos y corresponde al **inventario de mercancías para la venta** de la red empresarial del Instituto.

Almacenes

5.-El importe del Almacén por 1.18 millones de pesos, corresponde al **almacén de materiales y suministros de consumo** del Instituto.

Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes a Largo Plazo

6.-Este rubro está integrado por documentos por cobrar a largo plazo, correspondiente a créditos vivienda otorgados por el Instituto, que a la fecha suman un importe de 183,648 pesos y Préstamos Otorgados a Largo Plazo por 36.4 millones de pesos compuestos principalmente por Préstamos a Mediano Plazo (Crédito de Vivienda y Crédito en Apoyo a la Familia con Equidad de Género). Este rubro tiene contemplada la recuperación de estos recursos en un período superior a doce meses.





Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso.

7.-Este rubro está integrado por dos cuentas. **Terrenos** por un importe de 1,579.53 millones de pesos el cual presenta un incremento en 505 millones de pesos producto de la adquisición de un bien inmueble como dación en pago por adeudos del COBAEZ en el ejercicio 2019 y **Edificios no Habitacionales** por 886.14 millones de pesos. El saldo que representa este rubro podrá estar sujeto a variaciones derivado de los resultados finales que la Secretaría de la Función Pública emitió con motivo de la evaluación No. SFP/DCP/ECPP/02/ISSSTEZAC/2018 y fueron dados a conocer a este Instituto en el Acta Final de Evaluación el pasado 24 de junio del presente año.

	Saldo 30 de junio 2020 1,579,534,887
	1,579,534,667
Habitacionales	886,146,346
	2,465,681,233
	- Habitacionales - Total

Bienes Muebles

8.-Los Bienes muebles están integrados por: mobiliario y equipo de administración con un importe de 25.58 millones de pesos; Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo por 1.1 millones de pesos, Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio por 9,000 pesos; equipo de trasporte con un importe de 10.2 millones de pesos; maquinaria, otros equipos y herramientas con un importe de 12.56 millones de pesos y Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos por 259,137 pesos.

	Bienes Muebles	
Cuenta	Descripción	Saldo 30 de junio 2020
1.2.4.1	Mobiliario y Equipo de Administración	25,581,982
1.2.4.2	Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	1,096,786
1.2.4.3	Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio	9,000
1.2.4.4	Vehículos y Equipo de Transporte	10,204,807
1.2.4.6	Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	12,561,968
1.2.4.7	Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	259,137
	Total	49,713,679

Activos Intangibles

9.-El importe reportado por 348,227 pesos lo integran software por 201,571 pesos y licencias por 146,656 pesos.

M

ISSSTEZAC | 2020



		Activos Intangibles	
Cuenta	Descripción		Saldo 30 de junio 2020
1.2.5.1	Software		201,571
1.2.5.4	Licencias		146,656
		Total	348,227

Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes.

10.-La depreciación acumulada de bienes inmuebles suma la cantidad de 468.84 millones de pesos, la depreciación acumulada de bienes muebles importa la cantidad de 43.39 millones de pesos y la amortización de activos intangibles 348,215 pesos. Calculadas por el método de línea recta con base en la aplicación Parámetros de Estimación de Vida Útil de la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

Activos Diferidos

11.-El monto total de 62,480 pesos corresponde a anticipos a largo plazo, cuyo valor lo representan los depósitos en garantía.

Pasivo

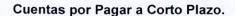
1.- El importe total de los Pasivos que se reflejan en el Estado de Situación Financiera, asciende a la cantidad de 363 millones de pesos, integrado en 7 Cuentas, a continuación se presenta su desagregación:

	Pasivo	Vei	ncimiento en c	lías
Cuenta	Descripción	90	<=365	>365
2111	Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	13,032,024		
2112	Proveedores por Pagar a Corto Plazo.	47,309,851		
2115	Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo	11,313,110		
2117	Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo.	30,084,617		
2119	Otras Cuentas Por Pagar a Corto Plazo.	224,762,228		
2179	Otras Provisiones a Corto Plazo	567,255		
2221	Documentos Comerciales por Pagar a Largo Plazo			36,295,009
	Subtotal	327,033,086	0	36,295,009
	Total		363,328,095	









2.-Las Cuentas por Pagar a Corto Plazo incluye: Proveedores por pagar a corto plazo; Retenciones y Contribuciones por pagar a corto plazo; Otras cuentas por pagar a corto plazo corresponden principalmente a acreedores diversos, anticipo de clientes de las áreas comerciales y anticipos de aportaciones; servicios personales por pagar a corto corresponden principalmente a pasivos generados por sueldos y salarios por pagar a corto plazo y Transferencias otorgadas por pagar a corto compuestos principalmente por conceptos relacionados a pensiones y jubilaciones.

	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	
Cuenta	Descripción	Saldo 30 de junio 2020
2.1.1.1	Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo	13,032,024
	Proveedores por Pagar a Corto Plazo	47,309,851
2.1.1.5	Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo	11,313,110
2.1.1.7	Retenciones y Contribuciones por Pagar a Corto Plazo	30,084,617
2.1.1.9	Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	224,726,228
	Total	326,465,831

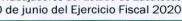
Provisiones a Corto Plazo

3.-El monto integrado en este rubro suma la cantidad de 567,255 pesos corresponde a otras provisiones a corto plazo derivadas de la actividad comercial del Instituto, representan compromisos de gasto en un plazo menor a 12 meses.

Documentos por pagar a largo plazo

4.-La cuenta de Documentos por pagar a largo plazo; está representada por los **Documentos Comerciales por pagar a largo plazo** por un importe de 36.29 millones de pesos, el saldo de esta cuenta se integra principalmente por el compromiso de plan previsor, del cual se tiene la obligación de otorgar un servicio funerario a futuro y que asciende a la cantidad de 35.39 millones de pesos.







II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos y Otros Beneficios

1.-El monto total de Ingresos y Otros Beneficios reportados corresponden a: Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social, por un importe de 594.3 millones de pesos; Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios, por la cantidad de 51.2 millones de pesos, correspondientes a las diferentes áreas empresariales que están administradas por las direcciones de Prestaciones Económicas y Sociales y Servicios Turísticos y Comerciales; Productos, Correspondientes a los Intereses por Inversiones e Intereses por Préstamos y Créditos por la cantidad de 620,331 pesos; Otros Ingresos y Beneficios Varios, por 422,232 pesos, compuestos entre otros conceptos por venta de activo fijo e ingresos por convenios.

Gastos y Otras Pérdidas.

2.-El monto total de gastos y otras perdidas corresponden a: Gasto de Funcionamiento, por un importe de 140.7 millones de pesos, compuesto por servicios personales, materiales y suministros y servicios generales; Trasferencia, asignaciones, subsidios, y otras ayudas, por 496.8 millones de pesos. derivado principalmente del pago de las pensiones y jubilaciones del Instituto; Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias por 46.2 millones de pesos compuesto principalmente por Depreciaciones de los bienes muebles e inmuebles a cargo del Instituto, Disminución de inventarios integrado por costo de lo vendido de la red empresarial del Instituto, Otros Gastos, representado por devoluciones y descuentos sobre venta de la red empresarial.







III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIONES DE LA HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO.

1.- Durante el periodo reportado de 2020 la hacienda pública registro un decremento de 37.19 millones de pesos, derivado de un desahorro del ejercicio de 37.2 millones de pesos y un incremento por rectificaciones de ejercicios anteriores de 13,378 pesos.

IV)NOTAS AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes.

1.- El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo, en la cuenta de efectivo y equivalentes, se desagregan de la siguiente forma:

Cuentas Contables	2020	2019
Efectivo	77,600	79,600
Efectivo en Bancos -Tesorería	539,380	1,821,858
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	28,896,902	2,557,672
Total de Efectivo y Equivalentes	29,513,882	4,459,130

Actividades de Inversión.

2.- Dentro de los **Orígenes** considerados en el apartado del Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión, aparecen tres apartados, mismos que se detallan a continuación:





Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión	
Origen	Importe
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	14,621,415
Bienes Muebles	870,782
Otras Orígenes de Inversión	30,677,807
TOTAL	46,170,003

3.- A continuación se detalla las adquisiciones e incorporaciones de bienes inmuebles y muebles, consideradas dentro de las Aplicaciones en el apartado de Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión:

Flujos de Efectivo de las Actividades de Invers	sión
Aplicación	Importe
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	0
Bienes Muebles	0
Otras Aplicaciones de Inversión	546,605
TOTAL	546,605





V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTALES Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES.

1. La conciliación se presenta atendiendo al formato y a lo dispuesto por el Acuerdo por el que se emite el formato de conciliación entre los ingresos presupuestales y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables emitido por el CONAC y publicado en el Diario Oficial de la Federación con fecha 6 de octubre de 2014, mismo que fue publicado en el Periódico Oficial del Estado de Zacatecas, el 11 de octubre de 2014, por el CACEZAC y reformado en el Diario Oficial de la Federación del 27 de septiembre de 2018.

INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS

Conciliación entre los ingresos Presupuestarios y Contables Correspondientes del 01 de enero al 30 de junio de 2020 (Cifras en pesos)

1. Total de Ingresos Presupuestarios		641,577,885
2. Más Ingresos Contables no Presupuestarios		386,132
Ingresos Financieros		
Incremento por Variación de Inventarios		
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o	Deterioro u Obsolesce	encia
Disminución del Exceso de Provisiones		
Otros Ingresos y Beneficios Varios	386,064	
Otros Ingresos Contables no Presupuestarios	68	

3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables		-4,621,473
Aprovechamientos Patrimoniales		
Ingresos derivados de Financiamiento	0	
Otros Ingresos Presupuestarios No Contables	-4,621,473	

4. Total de Ingresos contables (4 = 1+2-3)

646,585,490

ISSSTEZAC | 2020

10





INSTITUTO DE SEGURIDAD Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES DEL ESTADO DE ZACATECAS

Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables Correspondientes del 01 de enero al 30 de junio de 2020 (Cifras en pesos)

1. Total de Egresos Presupuestarios

661,863,782

25 121 05

Menos Egresos Presupuestarios No Contables	
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	20,215,062
Materiales y Suministros	352,977
Mobiliario y Equipo de Administración	
Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo	
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	
Vehiculos y Equipo de Transporte	
Equipo de Defensa y Seguridad	
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	
Activos Biológicos	
Bienes Inmuebles	
Activos Intangibles	
Obra Pública en Bienes de Dominio Público	
Obra Pública en Bienes Propios	
Acciones y Participaciones de Capital	
Compra de Títulos y Valores	
Concesión de Préstamos	4,553,012
Iversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	
Amortización de la Deuda Pública	
Adeudo de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)	
Otros Egresos Presupuestarios no Contables	

3. Más Gastos Contables no Presupuestarios	
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	15,492,196
Provisiones	0
Disminución de Inventarios	25,852,907
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolesce	ncia
Amento por Insuficiencia de Provisiones	
Otros Gastos	4,906,273
Otros Gastos Contables No Presupuestarios	803,648

4. Total de Gastos Contables (4 = 1-2+3)

683 797 755

ISSSTEZAC | 2020

11





b) NOTAS DE MEMORIA (Cuentas de Orden).

1.- Las cuentas de orden se utilizan para registrar movimientos de valores que no afecten o modifiquen el balance del ente contable, sin embargo, su incorporación en libros es necesaria con fines de recordatorio contable, de control y en general sobre los aspectos administrativos, o bien para consignar sus derechos o responsabilidades contingentes que puedan o no presentarse en el futuro.

Cuentas de Orden Contables.

2.- Las cuentas de orden contables reportan los siguientes saldos al 31 de marzo de 2020.

Cuenta de Orden Contables			
Cuenta	Descripción	al 30 de junio de 2020	
71700-00-0000	INTERESES POR PRESTAMOS Y		
	CREDITOS COLOCADOS	354,121	
71800-00-0000	INTERESES POR COLOCACION DE		
	PRESTAMOS Y CREDITOS	-354,121	

Cuentas de Orden Presupuestales.

3.- Las cuentas de orden presupuestarias de ingresos

Cuenta de Orden Presupuestarias de Ingresos				
Cuenta 81000-00-0000	Descripción Ley de Ingresos Estimada	al 30 de junio de 2020 1,392,083,327		
81110-00-0000	Ley de Ingresos por Ejecutar	855,689,427		
81210-00-0000	Modificaciones a la Ley de Ingresos	1,415,150,193		
81310-00-0000	Ley de Ingresos Devengada	641,577,884		
81410-00-0000	Ley de Ingresos Recaudada	536,393,899		







4.- Finalmente las cuentas de orden presupuestarias de egresos

Cuenta de Orden Presupuestarias de Egresos				
Cuenta	Descripción	al 30 de junio de 2020		
82100-00-0000	Presupuesto Egresos Aprobado	1,729,459,736.80		
82200-00-0000	Presupuesto de egresos por Ejercer	1,127,471,697.58		
82300-00-0000	Modificaciones al presupuesto de Egresos	1,729,459,736.80		
82400-00-0000	Presupuesto de Egresos Comprometido			
82500-00-0000	Presupuesto de Egresos Devengado	661,863,782.17		
82600-00-0000	Presupuesto Egresos Ejercido	1,067,595,954.63		
82700-00-0000	Presupuesto Egresos Pagado	601,988,039.22		







c) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVAS

1. Introducción

Todos los mexicanos tienen derecho a la seguridad social, así lo establece la Constitución Mexicana desde 1917 en su artículo 123. El Gobierno tiene la obligación como ente garante, pero también lo tiene la sociedad por sí misma, bajo un esquema de solidaridad, que forma parte de la identidad de los mexicanos.

El país goza actualmente con un bono demográfico que debe servir de capital social y económico, para hacer frente a una sociedad que para el año 2050 estará en su mayoría envejecida. El reto de otorgar pensiones seguras, sostenibles y adecuadas debe ser un principio que guíe las políticas públicas como ya lo hacen en economías avanzadas, un ejemplo son algunos estados miembros de la Unión Europea, siguiendo las directrices que establece el Libro Blanco de Pensiones.

En México, tan solo el 50% de los trabajadores tienen una cobertura de seguridad social, el resto requiere de la solidaridad de la sociedad en su conjunto y por supuesto del Gobierno. Del 50% que sí se beneficia de tener algún tipo de cobertura, el 35% pertenece al régimen del IMSS. El otro 15% de mexicanos privilegiados son funcionarios públicos. En esta clasificación se encuentran los funcionarios federales afiliados al ISSSTE, los pertenecientes a las fuerzas armadas en el ISSSFAM, además de PEMEX, CFE, Universidades, Gobiernos Estatales como es el caso del ISSSTEZAC; y Municipales entre muchos más.

Nuestro sistema de pensiones, cuyos orígenes se remontan a la primera mitad del siglo anterior, y su institucionalización formal al año 1986, ha requerido un análisis crítico y un rediseño. Su principal problema era que otorgaba pensiones por antigüedad sin importar la edad del trabajador, no consideraba los incrementos en la esperanza de vida y el decremento en las tasas de natalidad, además de contar con aportaciones insuficientes y no contar con normatividad para la creación de reservas.

El 21 de marzo del 2015, se llevó a cabo una reforma paramétrica, la primera en su tipo desde el origen del Instituto. Se continuó con el esquema de beneficio definido y se modificaron las variables técnicas: cuota, aportación, edad, sueldo regulador y tope de pensión.

La Ley publicada en marzo del 2015 considera la existencia de 3 grupos de derechohabientes: pensionados, generación actual y nuevas generaciones, respetando en todo momento los derechos adquiridos por los derechohabientes.





Las nuevas generaciones ya otorgan un alivio a la generación en transición teniendo un superávit actuarial en el costo de sus obligaciones en relación con el costo de sus aportaciones.

Las cuotas incrementan de manera gradual hasta alcanzar un 12%. Las aportaciones hasta un 24%, con excepción de los municipios que alcanzarán tan solo el 14%. La edad de jubilación requerida será de 65 años para las nuevas generaciones y se establece un sueldo regulador de 5 años, y un tope máximo de pensión que asciende a 25 UMAS mensuales.

2. Panorama Económico y Financiero

La actividad económica que se genera día a día en el ejercicio del presupuesto permite un dinamismo de las relaciones comerciales a nivel local, estatal y federal que nos hace estar inmersos en el comportamiento diario de la economía, la cual general indicadores macro económicos que influyen en el comportamiento de los precios del mercado de bienes y servicios. Es de gran importancia destacar que el ISSSTEZAC, como organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio, tiene como objetivo principal preservar el otorgamiento de las prestaciones económicas y servicios sociales en favor de sus derechohabientes, por lo que sus principales erogaciones se enfocan en los pensionados y jubilados. Siendo las pensiones, los beneficios en dinero más importantes y en crecimiento acelerado en el entorno mundial.

Entorno Nacional y Estatal

Actualmente en México somos más de 127 millones de habitantes, casi 13 millones tienen 60 años y más.

La esperanza de vida al nacer es de 75.3 años según información del INEGI publicada en el año 2017. La fecundidad es de apenas 2.2 hijos por mujer.

En 1970 los adultos mayores eran tan solo el 5.6% de la población, el día de hoy alcanzan el 10.5% a nivel nacional. Zacatecas se encuentra por arriba del promedio con 13%.

Únicamente el 24.1% de los adultos mayores practican deporte o ejercicio físico siendo que las personas mayores físicamente activas presentan menores tasas de mortalidad según la Organización Mundial de la Salud.





Las enfermedades crónicas degenerativas son la principal causa de muerte de los adultos mayores en México.

En Zacatecas tenemos una población que supera 1 millón 666 mil 426 habitantes en el 2020 y contamos con más de 288,660l adultos mayores.

ESTUDIO ACTUARIAL CON FECHA DE CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

El Estudio Actuarial es el cálculo que permite al ISSSTEZAC conocer el costo actual y futuro de las obligaciones generadas por su régimen de pensiones. Debido a que el pago de prestaciones se encuentra sujeto a contingencias, el Estudio Actuarial considera hipótesis de muerte, invalidez, rotación, rendimientos bancarios, incrementos poblacionales, entre otros.

El resultado de la valuación nos permite conocer el pasivo contingente, aspecto fundamental en la calificación de riesgo crediticio del Gobierno del Estado.

El último estudio actuarial disponible con información al 31 de diciembre de 2018 señala una suficiencia financiera hasta el año 2029.

El citado estudio señala en sus conclusiones que el incremento de cuotas y aportaciones permitirá una mejora en la situación financiera del Instituto. El ajuste en el esquema de beneficios modificará favorablemente la tendencia esperada del gasto. Las cuotas y aportaciones contenidas en Ley son acordes al costo del esquema establecido de beneficios para las nuevas generaciones.

3. Autorización e Historia

a) Fecha de creación

La seguridad social en el estado de Zacatecas tuvo su origen en el año de 1930 con la publicación de la Ley de Jubilación del Profesorado, dirigida exclusivamente al sector magisterial. Lo anterior generó la necesidad en el año de 1935 de crear la Ley del Seguro del Empleado donde se incluía la cobertura a la burocracia estatal. En el año 1956 se crea la asociación civil Seguro del Empleado A.C. misma que se vio limitada en su personalidad





jurídica para dar la atención que tanto la burocracia como el magisterio demandaban, por lo que el 27 de agosto de 1986 se publicó la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas.

b) Principales cambios en su Estructura

El 21 de Marzo de 2015 se publica en el periódico Oficial de Gobierno del Estado de Zacatecas la Ley del ISSSTEZAC que derogó la de 1986 y da la pauta a la transformación del instituto.

El Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas (ISSSTEZAC), es un organismo público descentralizado, con personalidad jurídica y patrimonio propio, de integración operativa bipartita, en razón de que en él concurren las aportaciones del Estado y sus trabajadores.

El instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas cuenta al mes de junio de 2020 con 20,233 derechohabientes activos y 4,456 pensionados y jubilados.

4. Organización y Objeto Social

- a) Objeto Social
 - El objeto del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas es el de garantizar las prestaciones sociales y económicas de quienes está dirigido el régimen de seguridad social del ISSSTEZAC, a fin de mejorar las condiciones de vida de los derechohabientes y la de sus familiares, mediante una aplicación racional y transparente de los recursos humanos y financieros.
- b) Principal Actividad
 - Las prestaciones que la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado de Zacatecas señala en su artículo 11:
- Pensión por jubilación.
- Pensión por Jubilación anticipada.





- Pensión por vejez.
- Pensión por invalidez derivada por riesgo de trabajo.
- Pensión por invalidez por causa ajena a riesgo de trabajo.
- Pensión por viudez, orfandad y ascendencia.
- · Pensión por orfandad.
- Póliza de defunción.
- Póliza de ayuda para gastos de funeral.
- Aguinaldo.
- Devolución de cuotas.
- Préstamos exprés.
- Préstamos a corto plazo.
- Préstamos a mediano plazo.
- Préstamos para adquisición de automóviles.
- Préstamos Hipotecarios.
- Préstamos para adquisición de bienes y servicios ofrecidos por el ISSSTEZAC.
- Prestaciones Sociales.
- c) Ejercicio Fiscal

El instituto considera el ejercicio fiscal como el año natural de enero a diciembre.

d) Régimen Jurídico

De conformidad con el Artículo 6 de la Ley de Seguridad Social del Estado de Zacatecas, el ISSSTEZAC tendrá: ... "La organización y administración del régimen de seguridad social en los términos consignados en ésta Ley, estará a cargo del organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propios"...







e) Consideraciones fiscales del ente.

El régimen fiscal del Instituto, se ubica en el título III de la Ley de Impuesto sobre la Renta como persona moral no contribuyente del ISR, ya que todas sus actividades las realiza sin fines de lucro, no obstante el ISSSTEZAC desarrolla actividades comerciales que de acuerdo con el título II de la LISR se encuentra sujeta al pago del impuesto.

Así mismo el ISSSTEZAC no efectúa retenciones del Impuesto al Valor Agregado, de conformidad con el artículo tercero, tercer párrafo, de la Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA).

f) Estructura organizacional básica.

Con el fin de dar cumplimiento al buen gobierno y administración de los objetivos mediante la realización diaria de nuestras funciones, el ISSSTEZAC cuenta con 4 órganos de gobierno rectores:

- La Junta Directiva;
- Dirección General;
- Los Comités de Apoyo; y
- La Comisión de Vigilancia
- g) Fideicomiso, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fideicomisario.

El Instituto cuenta con el Fideicomiso Fondo de Pensiones.

El artículo 106 de la Ley señala que "El órgano máximo de Gobierno del ISSSTEZAC será la Junta Directiva, la que se integrará por cuatro Consejeros representantes de los entes públicos y cuatro Consejeros representantes de los trabajadores, con derecho a voz y voto", El presidente de la Junta Directiva será nombrado por el Gobernador en turno y tendrá entre otras atribuciones que señala el artículo 108 de la Ley, el establecer políticas, aprobar presupuesto de egresos y su modificaciones, fijar precios de bienes y servicios que se presten, aprobar préstamos, normas para disposición del activo fijo.

La comisión de vigilancia tiene las atribuciones de vigilar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables al ISSSTEZAC, entregar a la Junta Directiva un informe anual del ejercicio, evaluar el desempeño general del instituto, realizar estudios sobre la eficiencia con la que ejerzan los desembolsos en el gasto corriente y de inversión, así como los referentes a los ingresos.



5. Bases de preparación de los Estados Financieros.

a) Si se ha observado la normatividad emitida por el CONAC y disposiciones legales aplicables.

La información financiera está generada de acuerdo a los criterios establecidos por la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

El estado de Situación Financiera se clasifica de acuerdo a la Normatividad emitida por el CONAC, activo circulante y no circulante, así como el pasivo circulante y no circulante y el rubro de patrimonio.

El estado de situación presupuestal que contempla los ingresos y egresos del periodo.

Las inversiones y los préstamos se clasifican en circulante y no circulante de acuerdo al flujo normal de realización que no exceda de un año (circulante) y más de un año (no circulante).

Cumpliendo con el artículo 46 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el ISSSTEZAC incluye los siguientes estados financieros:

I. Información contable

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Actividades
- Estado de Variación en la hacienda Pública.
- Estado de cambios en la situación financiera.
- Estado de flujo de efectivo
- Estado sobre Pasivos contingentes.
- Notas a los estados financieros.
- Estado analítico del activo; y
- Estado analítico de la deuda y otros pasivos

II. Información presupuestaria

a) Estado analítico de ingresos, del que se derivará la presentación en clasificación económica por fuente de financiamiento y concepto, incluyendo los ingresos excedentes generados.





- b) Estado analítico del ejercicio del presupuesto de egresos del que se derivarán las clasificaciones siguientes:
 - Administrativa
 - Económica
 - 3. Por objeto del gasto
 - 4. Funcional
- c) Intereses de la deuda
- Un flujo de fondos que resuma todas las operaciones

III. Información programática,

- a) Gasto por categoría programática
- b) Programas y proyectos de inversión
- c) Indicadores de resultados

Emitidos en apego al capítulo VII de las normas y metodologías para la emisión de información financiera y estructura de los estados financieros básicos emitido por el CONAC.

b) La normatividad aplicada para el reconocimiento, valuación y revelación de los diferentes rubros de la información financiera, así como las bases de medición utilizadas para la elaboración de los estados financieros; por ejemplo: costo histórico, valor de realización, valor razonable, valor de recuperación o cualquier otro método empleado y los criterios de aplicación de los mismos.

Con base a las normas de información financiera y los criterios establecidos por las auditorías realizadas al Instituto, los activos están registrados a valor Histórico, salvo en rubro de bienes inmuebles que adicionalmente se le reconoció su valor actualizado en base a peritos especializados en la materia.

c) Postulados Básicos

En apego al artículo 22 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental que menciona que "Los entes públicos deberán aplicar los postulados básicos de forma tal que la información que proporcionen sea oportuna, confiable y comparable para la toma de decisiones".



Dada la importancia que tienen todos los elementos que conforman el sistema de contabilidad Gubernamental en el análisis, interpretación, captación, procesamiento, reconocimiento de las transformaciones y transacciones diarias que sustentan de manera técnica el registro de las operaciones diarias en la elaboración y presentación de la información financiera, se enuncian los postulados básicos bajo los cuales se rige nuestro quehacer institucional:

- Nuestro sistema se encuentra estructurado de tal manera que permite la captación de la esencia económica en la delimitación y operación diaria siempre apegándose a la normatividad emitida por el CONAC que proporciona los elementos suficientes para una adecuada toma de decisiones. (Sustancia Económica)
- El Instituto se rige bajo un marco normativo con objetivos bien establecidos en cual cumple con el 100% de sus obligaciones hacía con sus derechohabientes. (Entes Públicos)
- El sistema contable del ente público se establece considerando que el periodo de vida del mismo es indefinido. (Existencia Permanente)
- Los estados financieros y presupuestarios con sus notas forman una unidad inseparable, por lo tanto se presentan conjuntamente cumpliendo la característica de objetividad, verificabilidad y representatividad. (Revelación Suficiente)
- En la información presentada se muestran los aspectos importantes del ISSSTEZAC que han sido reconocidos contablemente. (Importancia Relativa)
- La contabilidad del presupuesto sigue la metodología y registros equilibrados, representando las etapas presupuestarias de las transacciones a través de las cuentas de orden del ingreso y egreso de tal manera que permite identificar de forma individual las operaciones en cuentas de orden. (Registro e Integración presupuestaria)
- Consolidación de la información financiera (menciona que corresponde a el ente público del que dependan las entidades sujetas a su estructura según los lineamientos al CONAC)
- Se considera el ingreso devengado de las aportaciones cuando jurídicamente existe el derecho de cobro así como el gasto se considera devengado al momento que se formaliza la transacción mediante la recepción de los servicios o bienes a satisfacción del Instituto, independientemente de la fecha de pago. (Devengo Contable)
- La necesidad de conocer los resultados de las operaciones y la situación financiera del Instituto, hace indispensable dividir la vida continua en periodos uniformes permitiendo su comparabilidad (Periodo Contable)
- El costo histórico de las operaciones realizadas por el Instituto corresponde al monto erogado para la adquisición conforme a la documentación original justificativa y comprobatoria reflejada en los estados financieros siguiendo los lineamientos emitidos por el CONAC. (Valuación)
- El Instituto reconoce que las fuentes de sus recursos que fueron asignadas y capitalizados se encuentran dentro de los conceptos de la Ley de Ingresos, en tanto que los pasivos y patrimonio representan los financiamientos y activos netos. (Dualidad Económica)





- Los métodos de cuantificación, procedimientos contables y ordenamientos normativos dentro de las políticas de nuestra contabilidad, cumplen
 con lo dispuesto en la Ley General de Contabilidad Gubernamental con la finalidad de reflejar de manera uniforme la sustancia económica de
 las operaciones realizadas por el Instituto siguiendo los mismos criterios en todos los ejercicios. (Consistencia)
- d) Normatividad Supletoria

La normatividad aplicada en materia contable y presupuestal toma en cuenta:

- La normatividad emitida por la Ley General de Contabilidad Gubernamental.
- Pronunciamientos del Consejo de Armonización Contable, CACEZAC.
- Las normas Internacionales de Contabilidad para el sector Público (NICSP) (nif´s)
- Las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de la Información Financiera (CINIF).

6. Políticas de Contabilidad Significativas

a) Actualización

La inflación acumulada de los últimos ejercicios anuales anteriores, califican el entorno como no inflacionario y consecuentemente, no se reconocen los efectos de la inflación en los estados financieros.

- b) Informar sobre la realización de operaciones en el extranjero y de sus efectos en la información financiera gubernamental.
- El Instituto no realiza operaciones en el extranjero.
- c) Método de valuación de la inversión en acciones de compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas.
- El Instituto no cuenta con compañías subsidiarias o asociadas.
- d) Sistema de valuación de inventarios y costo de lo vendido.

Los inventarios de las actividades de comercialización y el costo de ventas se expresan a su valor histórico determinado por el método de costo promedio. Sobre las mermas de las unidades comerciales se tiene una máxima permitida.

e) Beneficios a empleados

Los beneficios directos (sueldos, vacaciones, permisos de ausencia, días festivos, etc.,) de la misma manera se reconocen en los resultados conforme se devenguen. Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura administrativa (Indemnizaciones





o prima de antigüedad, bonos o separación voluntaria) así como beneficios de retiro voluntario, son registrados a resultados en el año en que se genera el finiquito o el término de la relación laboral.

f) Reservas

La Ley del ISSSTEZAC menciona en su artículo 124 sobre la constitución de la reserva:

Propiedades, concesiones, posesiones y derechos que integran los activos del Instituto, así como cuotas, aportaciones, préstamos e intereses, devolución de cuotas, pensiones caídas, sanciones económicas en favor del Instituto, donaciones, herencias, legados y fideicomisos que se hagan en favor del ISSSTEZAC.

g) Cambios en políticas Contables y corrección de errores junto con la revelación de los efectos que se tendrá en la información financiera del ente público, ya sea retrospectivos o prospectivos.

El manual de Contabilidad incluye todas las políticas y normas de contabilidad aplicables al Instituto. Estando únicamente pendiente la publicación del mismo en el Periódico Oficial del Estado de Zacatecas.

Derivado de una observación de auditoría al ejercicio 2018 en Dictamen emitido por Despacho Externo, a partir del 2020 se reconocen los intereses por préstamos y créditos colocados en el presente ejercicio y en lo subsecuente hasta el momento que sean efectivamente cobrados.

h) Depuración y cancelación de saldos

El Instituto realiza depuración permanente en las cuentas y conciliaciones.

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario.

El Instituto no realiza operaciones en moneda Extranjera.

- a) Activos en moneda extranjera
- b) Pasivos en moneda extranjera.
- c) Posición en moneda extranjera.
- d) Tipo de cambio.
- e) Equivalente en moneda nacional.

8. Reporte Analítico del Activo

a) Porcentajes de depreciación, deterioro o amortización de los diferentes tipos de activo.







Se calcula por el método de línea recta considerando que el activo sufre un desgaste constante con el paso del tiempo, toda vez que hay activos que en la medida en que se desgastan es creciente.

Para los bienes muebles se calculó en base al método de línea recta con base en la aplicación Parámetros de Estimación de Vida Útil de la Ley General de Contabilidad Gubernamental aplicándose de manera mensual.

- b) Cambios en el porcentaje de depreciación o valor residual de los activos.
- El Instituto no realizó cambios en los porcentajes de depreciación o valor residual de sus activos.
- c) Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos por la Entidad.
- El Instituto no ejecuto gastos del capítulo 6000 en bienes de su propiedad.
- d) Desmantelamiento de Activos, procedimientos, implicaciones, efectos contables.
- El Instituto no tuvo desmantelamiento de activos, procesamientos, implicaciones o efectos contables.
- e) Administración de activos; planeación con el objetivo de que el ente los utilice de manera más efectiva.

Derivado de la Subasta Pública para la venta del bien inmueble ubicado en la Calzada Héroes de Chapultepec sin número, se llevó a cabo la actualización del avaluó comercial con la desmembración de 5 polígonos.

9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

El Instituto cuenta con el Fideicomiso Fondo de Pensiones el cual representa un saldo al 30 de junio de 2020 de \$305,217.92

10. Reporte de la Recaudación

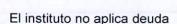
No aplica al Instituto.

11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda

a) Utilizar al menos los siguientes indicadores: deuda respecto al PIB y deuda respecto a la recaudación tomando, como mínimo, un periodo igual o menor a 5 años.







b) Información de manera agrupada por tipo de valor gubernamental o instrumento financiero en la que se considere intereses, comisiones, tasa, perfil de vencimiento y otros gastos de la deuda.

12. Calificaciones Otorgadas.

La solidez financiera del fondo de pensiones contribuye anualmente a mantener una calificación crediticia favorable para el Estado de Zacatecas por la agencia calificadora HR Ratings, emitida en comunicado de agosto de 2019, la cual considera que se han generado finanzas públicas estatales estables, siendo clave la estabilidad de la generación de ahorro interno adecuado y la reducción de pasivos bancarios por el Estado así como la disminución en la contingencia por Pensiones asociado con la aprobación de la Ley del ISSSTEAC la cual le dará suficiencia aproximadamente hasta el año 2029, lo cual la Calificadora considera positivo ya que no significaría una contingencia para el Estado en el corto y mediano plazo.

13. Procesos de Mejora

a) Principales Políticas de control interno.

El 17 de julio de 2019, se publicó en el periódico oficial de Gobierno del Estado el nuevo Estatuto Orgánico del ISSSTEZAC, el cual contempla fusiones a nivel de direcciones y eliminación de subdirecciones y departamentos como parte del reordenamiento administrativo.

Se fusionan las seis direcciones existentes en solo tres, se eliminan cuatro subdirecciones y cinco departamentos.

Las claves contables a nivel de catálogo de cuentas y claves presupuestales internas, utilizadas para identificar las áreas administrativas y comerciales, cambiaron al inicio del presente ejercicio.

b) Medidas de desempeño financiero, metas y alcance.

El ISSSTEZAC cuenta con un área que se encarga de revisar de manera mensual el cumplimiento de las metas asignadas por cada área del Instituto así como la generación de sus indicadores en número y porcentaje que muestran los avances en el cumplimiento de sus metas.







14. Información por segmentos

El Instituto evalúa y administra sus distintas actividades comerciales a través de tres subdirecciones, las cuales son la de Turísticos, Comerciales y Sociales, mismas que controlan y administran en forma segmentada debido a la naturaleza de las mismas, ésta información contribuye a un análisis preciso de la situación financiera.

15. Eventos Posteriores al cierre.

No se consideran eventos importantes posteriores al cierre que modifiquen de manera significativa la situación financiera del ISSSTEZAC

16. Partes Relacionadas

No existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

17. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

ING. MARCO VINÍCIO FLORES GUERRERO
DIRECTOR GENERAL DEL ISSSTEZAC

L.C. ADOLFO DÁVILA JR. HERNÁNDEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DEL ISSSTEZAC