

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

Nota 1. Autorización e historia:

a) Fecha de creación del ente

De entre las 32 Entidades federativas que integran la federación mexicana se encuentra el estado de Guanajuato, con la libertad y soberanía otorgada por la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (CPEUM), aprueba su propia constitución con las competencias que allí se estipulan y reconociendo la división del poder público en Ejecutivo, Legislativo y Judicial, cuya publicación en el Periódico Oficial del Gobierno del estado de Guanajuato, se realizó el 18 de octubre de 1917, fecha que puede considerarse como el origen del estado de Guanajuato y consecuentemente el Poder Ejecutivo del Estado.

El 28 de junio de 1962, se publicó en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Guanajuato, el decreto 348 creando la Ley de Pensiones para el Estado de Guanajuato, que establece en el artículo 1; “Para los efectos que precisa la presente Ley se crea, con personalidad jurídica propia, un organismo descentralizado con domicilio en la capital del estado de Guanajuato, que se denominara “Dirección de Pensiones del Estado”.

Con fecha 16 de octubre de 1977, fue publicado en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Guanajuato, la creación de la LSSEG mediante Decreto 88, la cual entró en vigor al día siguiente de esta publicación y la cual en su artículo 4 capítulo II menciona “Se crea el Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (ISSEG), el cual tendrá carácter de organismo público descentralizado estatal, con personalidad jurídica, patrimonio, órganos de gobierno y administración propios”. El ISSEG es una Entidad de la administración pública paraestatal.

b) Principales cambios en la estructura

Reglamento interior; según el Periódico Oficial del 25 de junio de 2001, bajo el Decreto Gubernativo No. 18, se publica el Reglamento Interior del Instituto.

En Decreto Gubernativo número 152, publicado en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Guanajuato número 58, segunda parte, de fecha 11 de abril de 2003, mediante el cual se expidió el Reglamento Interior del Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato.

El reglamento interior de fecha 15 de noviembre de 2007, se emite por la necesidad de contar con una estructura que mejore los resultados tanto en la administración del ISSEG, como en los productos y servicios que se ofrecen en la ciudadanía y sus derechohabientes. Por otra parte, la diversificación de la actividad comercial del ISSEG se ha convertido en una línea estratégica fundamental que apoyará el fortalecimiento de las reservas para el pago de pensiones.

Con fecha de enero de 2015, se publicó en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Guanajuato, el decreto gubernativo número 102, mediante el cual se expide el Reglamento Interior del ISSEG entrando en vigencia el día siguiente de su publicación. Este tiene por objeto regular la estructura, organización y funcionamiento de las unidades administrativas que integran el ISSEG.

La Ley de Seguridad Social del Estado de Guanajuato 2017, aprobada el 7 de diciembre de 2017, surge con la necesidad de establecer un marco jurídico adecuado que permita regular eficazmente las prestaciones en materia de Seguridad Social del Estado de Guanajuato, observando siempre la premisa fundamental de otorgar beneficios a los derechohabientes del instituto, al contar con un ordenamiento que regule en forma más precisa los derechos y obligaciones en la materia.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

Con fecha de septiembre de 2018, se publicó en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Guanajuato, el decreto gubernativo número 238, mediante el cual se expide el Reglamento Interior del ISSEG entrando en vigencia el día siguiente de su publicación. Este tiene por objeto regular la estructura, organización, funcionamiento y atribuciones de las unidades administrativas que integran el ISSEG.

Estudio actuarial 2022

La herramienta para evaluar la situación de un sistema de pensiones, y detectar posibles complicaciones en el largo plazo es el estudio actuarial, el cual proporciona, además, información que debe considerarse como fundamental para la toma de decisiones y para desarrollar propuestas viables que permitan afrontar las condiciones demográficas, financieras y sociales persistentes en el desarrollo de un fondo de pensiones como lo es el ISSEG.

El cálculo actuarial es la técnica que determina el costo actual y futuro de las obligaciones de un fondo de pensiones, para su elaboración utiliza hipótesis biométricas y financieras que permiten pronosticar los ingresos y egresos para los próximos 100 años (170 para pasivos contingentes). Así, es posible conocer el costo actual y futuro de las obligaciones por las prestaciones económicas y determinar la suficiencia de las reservas del fondo de pensiones del Instituto.

El Estudio Actuarial 2022 se elaboró con información demográfica del personal activo y pensionado, así como información financiera al cierre de diciembre de 2022, considerando hipótesis demográficas propias de la población derechohabiente, e hipótesis en los Términos de Referencia de la Valuación Actuarial Estandarizada de las Instituciones Estatales de Seguridad Social y suponiendo escenarios financieros de 2%, 3% y 4% de rendimiento real.

Adicionalmente, se consideró la afiliación al ISSEG de 3,585 trabajadores del Instituto de Salud Pública del Estado de Guanajuato (ISAPEG) que entraron hasta el 1 de julio de 2023, debido al impacto importante que esto genera en los indicadores actuariales. Los resultados del estudio se muestran en la siguiente tabla:

Concepto	Tasa de rendimiento (2%)		Tasa de rendimiento (3%)		Tasa de rendimiento (4%)	
	Aportación	Año de Descapitalización	Aportación	Año de Descapitalización	Aportación	Año de Descapitalización
Aportación para pensiones	33.51%	2042	33.51%	2044	33.51%	2047
Aportación total	40.25%	2050	40.25%	2057	40.25%	2091
Prima óptima de liquidez	46.16%	Perenne	43.73%	Perenne	40.85%	Perenne

Para garantizar que se cumpla con la liquidez y viabilidad proyectadas en el estudio actuarial, los rendimientos tendrán que ser superiores al 2%, por lo que es importante buscar inversiones que permitan conseguir tasas reales por arriba de esta. Si bien el periodo de descapitalización depende en gran medida de las hipótesis establecidas por el Instituto, como son: financieras, demográficas y biométricas, también habrá que considerar el entorno económico, financiero y político actual y futuro, ya que estos presentan condiciones de volatilidad y alta incertidumbre.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

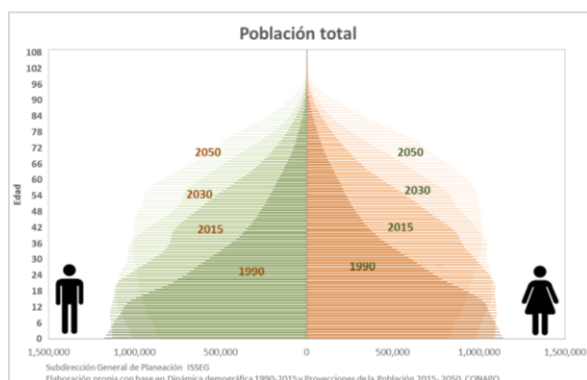
Nota 2. Panorama económico y financiero:

Los sistemas de seguridad social se enfrentan a diversos retos, esto en virtud de que deben dar atención a factores tanto de la población a la que se dirigen, como a variables económicas que impactan los recursos destinados al cumplimiento de sus obligaciones.

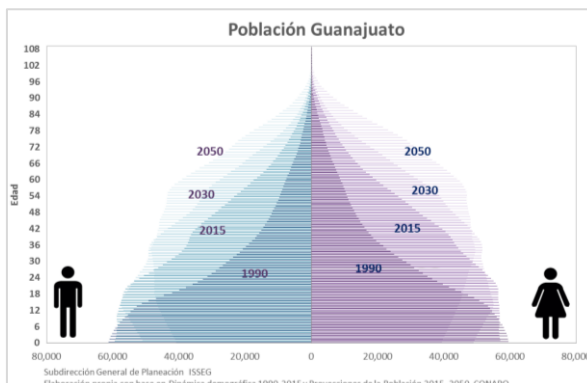
Demografía

Uno de los factores condicionantes del gasto en seguridad social es la evolución demográfica, ya que este gasto se encuentra estrechamente vinculado a los distintos grupos de edad de la población. El gasto en pensiones está destinado en mayor proporción, a la población de 60 años y más; por lo tanto, los cambios que se produzcan en la composición y estructura de la población mayor de 60 años van a condicionar, en gran medida la evolución de los sistemas de pensiones.

Estudios del Consejo Nacional de Población (CONAPO), muestran que durante las últimas cuatro décadas, México ha experimentado un cambio acelerado en los ámbitos demográficos y epidemiológicos. La disminución de la tasa de mortalidad aumentó los años de sobrevivencia y por otro lado, la tasa de fecundidad también se ha visto reducida, estos factores han incidido en un proceso de envejecimiento de la población. En la siguiente gráfica se muestra dicho cambio.



Siguiendo esa misma dinámica poblacional, en Guanajuato el Consejo Nacional de Población (CONAPO) proyecta que para el año 2030, habrá aproximadamente 39 adultos mayores por cada 100 jóvenes, y 87.1 en 2050, situación que al compararse con el nacional ubica a Guanajuato en el lugar 25 en el proceso de envejecimiento poblacional del país.



Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

Inversiones ISSEG y mercados financieros

En los últimos años, las inversiones financieras del Instituto han generado rendimientos alineados a los que marca el estudio actuarial; sin embargo, las variables financieras y económicas son muy volátiles y en la actualidad el mercado nacional e internacional enfrenta condiciones en las que existe incertidumbre sobre la liquidez, flujos de inversión, tasas de rendimiento y confianza, situaciones que se proyectan aún para 2023.

Particularmente en nuestro país, el Banco de México durante el ejercicio 2024 ha disminuido en 25 puntos la tasa de interés de referencia, actualmente la tasa objetivo se ubica en 11.00%, mientras que la inflación anual fue de 4.42%, lo que generó una tasa de interés real positiva.

En la actualidad, el portafolio de inversiones del Instituto está compuesto por títulos de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos, así como por acciones del mercado nacional, dichos instrumentos están permitidos en la Ley de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (LSSEG) y las Políticas y Lineamientos de Inversión. Considerando los rendimientos establecidos en el estudio actuarial y las condiciones de mercado actuales, es indispensable diversificar las alternativas de inversión, con el objetivo de generar mayores rendimientos con menor riesgo, y de esta forma, garantizar la viabilidad proyectada para el pago de pensiones. De acuerdo al nuevo régimen de inversión del Instituto, las inversiones en renta variable y divisas, podrán contribuir en forma importante a generar el rendimiento real solicitado.

Recientemente, se han abierto diversas alternativas para inversionistas institucionales, particularmente para fondos que administran recursos asociadas al pago de pensiones, y que por su naturaleza, cuentan con panoramas de inversión de mediano y largo plazo.

En particular, las Administradoras de Fondo para el Retiro (AFORES), cuentan con una gama cada vez más amplia de opciones de inversión, a través de las Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro (SIEFORES), ya que la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) ha impulsado la diversificación de alternativas de inversión, a efecto de que puedan generar mayores recursos que permitan otorgar mejores pensiones.

En 2017, el Instituto autorizó dos contratos discrecionales para la administración de inversiones en renta variable por un monto de \$200 millones cada uno, así como una inversión en un fondo de en renta variable por un monto de \$300 millones.

Con base en la experiencia lograda a nivel nacional, se propuso y se aprobó una nueva LSSEG, que incluye la reestructura al capítulo referente a las inversiones; esto con el objetivo de consolidar y fortalecer el régimen financiero del Instituto. Así, se ampliaron las opciones de inversión en mercado de capitales a un 30% y en mercado de divisas se incluyó el poder acceder a instrumentos derivados únicamente para coberturas del tipo de cambio.

Para fortalecer la toma de decisiones de inversión y dar mayor transparencia se institucionalizaron los órganos técnicos de Inversiones, Riesgos y Evaluación de Proyectos de Inversión. Con estas modificaciones, el Instituto tiene una mayor consolidación en sus opciones de inversión, que le permitirán generar, mayores rendimientos, acordes a los marcados en el estudio actuarial y otorgar mayor transparencia.

Dentro del ámbito comercial, se han impulsado regulaciones a los proyectos de inversión, con la finalidad de que exista un análisis de viabilidad financiera y procesos definidos para determinar el retorno de la inversión y los beneficios del Instituto.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

Nota 3. Organización y objeto social:

a) Objeto social

Tiene a su cargo la administración de los recursos que le son conferidos por las aportaciones que realizan las dependencias y las cuotas correspondientes de los trabajadores afiliados para el otorgamiento de los seguros y prestaciones de sus asegurados, que la LSSEG establece.

La LSSEG establece que puede realizar diversas actividades comerciales e inmobiliarias con la finalidad de fortalecer su reserva de conformidad con la LSSEG y su normatividad. Estas actividades comprenderán la operación de establecimientos comerciales para la venta de bienes, adquisición y administración de estacionamientos, locales comerciales e inmuebles, distribución y venta de combustibles, administración de bienes y servicios concesionados, servicios funerarios y centros vacacionales.

b) Principal actividad

La principal actividad del Instituto es administrar los recursos que le son conferidos de conformidad con la LSSEG, y los obtenidos de sus inversiones financieras, comerciales e inmobiliarias, para garantizar las prestaciones y seguros, que consisten en el otorgamiento de pensiones, préstamos a corto plazo, préstamos hipotecarios y seguros. Asimismo, los trabajadores pueden inscribirse a un régimen voluntario de aportaciones al Instituto, para continuar con su plan de pensión.

Son sujetos de aseguramiento del régimen de seguridad social: los trabajadores de las dependencias y entidades del Poder Ejecutivo, de las dependencias y entidades de los poderes Legislativo y Judicial del estado de Guanajuato, los jueces y magistrados y los trabajadores de los organismos autónomos por Ley. Los municipios del estado de Guanajuato y sus entidades paramunicipales podrán celebrar convenios con el Instituto para la incorporación de sus trabajadores al régimen de seguridad social.

De acuerdo con la propia ley, el Instituto sólo administra los fondos que le confieren y no es obligado directo de pagar los beneficios de los pensionistas cuando se ejerce el derecho, el Gobierno del Estado y sus entidades, son las obligadas de pagar los beneficios generados por los trabajadores.

Las actividades comerciales se refieren a la operación de:

- i) Establecimientos comerciales denominados “Farmacias ISSEG” para la venta de medicinas y abarrotes en todo el Estado de Guanajuato.
- ii) Servicios de recaudación de impuestos estatales.
- iii) Realiza el pago de remesas de efectivo, recargas telefónicas.
- iv) Pago de becas escolares por cuenta del Gobierno del Estado de Guanajuato, en las Farmacias ISSEG.
- v) Ingresos por estacionamientos, actualmente en las localidades de Guanajuato, León, Irapuato y Celaya.
- vi) Arrendamiento de locales comerciales e inmuebles, actualmente en Guanajuato, León, Silao y Celaya.
- vii) Esquemas de financiamiento de liquidez y sobre garantía hipotecaria.

c) Ejercicio fiscal

La información que se incluye en estas notas corresponde al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de marzo de 2024 y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, respectivamente.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

d) Régimen jurídico

De conformidad con la LSSEG, el Instituto es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica, patrimonio y administración propios.

e) Consideraciones fiscales del ente - (tipo de contribuciones que está obligado a pagar o retener)

Las Entidades Federativas, los Municipios, los órganos constitucionales autónomos y las entidades de la administración pública paraestatal, tienen las consideraciones fiscales siguientes:

- i) Persona moral, no contribuyente;
- ii) Retenedor de Impuesto Sobre la Renta (ISR);
- iii) Contribuyente y Retenedor del Impuesto Cedular.

Las obligaciones fiscales del Instituto se determinan conforme al objetivo y funciones asignadas en la Ley de Seguridad Social del Estado de Guanajuato, en la ley que les da origen o en el decreto de su creación.

No efectúan retenciones del impuesto al valor agregado, de conformidad con el artículo 3o, tercer párrafo, de la Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA).

f) Estructura organizacional básica

A fin de dar cumplimiento a sus funciones y alcanzar los objetivos, el ISSEG cuenta con tres órganos de gobierno rectores:

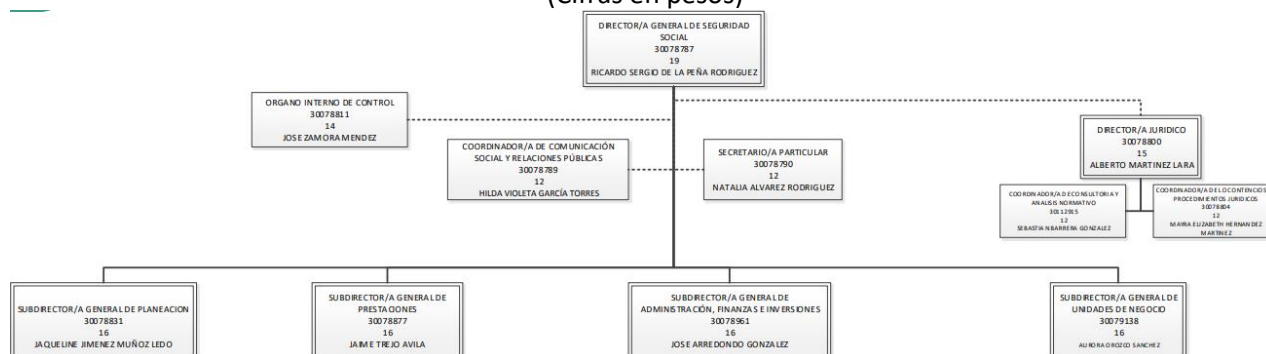
- i) El Consejo Directivo;
- ii) El Órgano Interno de Control;
- iii) El Director General.

El Consejo Directivo, es el órgano supremo del Instituto que tiene las atribuciones de aprobar planes y programas del mismo; dictar los acuerdos necesarios para el debido otorgamiento de los seguros y prestaciones establecidas en la LSSEG; aprobar los reglamentos del Instituto; dictar cualquier acuerdo en los términos de la Ley para conceder, negar, suspender, modificar y revocar las pensiones que la misma establece; revisar y en su caso aprobar el contenido de los dictámenes financieros y actuariales; y aprobar el programa de inversiones de las reservas del Instituto, a propuesta del Director General.

El Órgano Interno de Control tiene a su cargo revisar, evaluar o auditar el desarrollo, seguimiento y cumplimiento de la normatividad, el control interno, los procesos de las unidades administrativas del ISSEG; además de la atribución de investigar y calificar las faltas administrativas, así como iniciar, substanciar y, en su caso, resolver los procedimientos que se deriven de la aplicación de la Ley de Responsabilidades Administrativas para el Estado de Guanajuato, así como presentar denuncias por hechos que las leyes señalen como delitos ante la Fiscalía Especializada en Combate a la Corrupción o autoridad competente.

Para lograr lo anterior, el ISSEG cuenta con cuatro Subdirecciones Generales: Planeación, Prestaciones, Unidades de Negocio y Administración, Finanzas e Inversiones.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)



g) Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fiduciario.

Fideicomiso irrevocable de administración del establecimiento ubicado en Irapuato, Guanajuato firmado el 19 de julio de 2003 integrado de la siguiente forma:

- i) Fideicomitentes: ISSEG y el municipio de Irapuato, Gto.
- ii) Fiduciario: Banco del Bajío, S. A., Institución de Banca Múltiple.

Nota 4. Bases de preparación de los Estados Financieros

a) Normatividad emitida por CONAC y disposiciones legales aplicables.

De conformidad con el Manual de Contabilidad Gubernamental (MCG) emitido por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) adoptado por el Consejo de Armonización Contable del Estado de Guanajuato (CACEG), dicha normatividad requiere la preparación de estados financieros contables y estados financieros presupuestarios, sin embargo, los estados financieros presupuestarios no se incluyen en los presentes estados e información financiera contable dictaminada.

Los estados e información financiera contable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, que se acompañan, cumplen cabalmente las disposiciones establecidas por el CONAC y el CACEG, conforme a lo dispuesto por el Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental (MCCG), la Ley Federal de Presupuesto, Ley de Responsabilidad Hacendaria y Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, para mostrar una presentación razonable de la situación financiera del Instituto.

Las bases para el reconocimiento contable utilizadas para la elaboración de los estados financieros son:

- Costo de adquisición y/o histórico.
- Costo de reposición y/o reemplazo.
- Recurso histórico.
- Valor de realización.
- Valor neto de realización.
- Valor de liquidación.
- Valor presente.
- Valor razonable (donaciones).

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

b) Normatividad aplicada para el reconocimiento, valuación y revelación de la información financiera

El Instituto para el reconocimiento, valuación y revelación de la información financiera aplicó la siguiente normatividad:

- Normas emitidas por el CONAC y el CEAC.
- Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público.
- Ley General de Contabilidad Gubernamental.

c) Postulados básicos

A continuación, se presentan los Postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental (PBCG) aplicados por el Instituto:

- Sustancia económica.
- Entes públicos.
- Existencia permanente.
- Revelación suficiente.
- Importancia relativa.
- Registro e integración presupuestaria.
- Devengo contable.
- Valuación.
- Dualidad económica.
- Consistencia.

d) Normatividad supletoria

El MCCG establece que el proceso de supletoriedad aplica cuando la ausencia de normatividad así lo requiera, o en un contexto más amplio, se aplicarán las bases de supletoriedad en el orden siguiente:

- i) La Normatividad emitida por las unidades administrativas o instancias competentes en materia de Contabilidad Gubernamental.
- ii) Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NICSP), emitidas por la Junta de Normas Internacionales del Sector Público.
- iii) Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

e) Uso de estimaciones

El MCCG requiere realizar ciertas estimaciones contables críticas para preparar los estados financieros. Asimismo, requiere que la administración ejerza su juicio para definir las políticas contables del Instituto.

Las estimaciones y juicios utilizados para la elaboración de los estados financieros son evaluados continuamente y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluyendo proyecciones de eventos futuros que se consideran razonables bajo las circunstancias actuales.

Nota 5. Políticas de contabilidad significativas:

A continuación, se resumen las políticas contables más significativas utilizadas para la elaboración de estos estados financieros, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

a) Actualización

I. Efectivo y equivalentes de efectivo

En el estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, los depósitos bancarios a la vista, otras inversiones a corto plazo altamente liquidas con vencimientos de tres meses o menos y sobregiros bancarios.

II. Derechos a recibir efectivo o equivalentes

Los derechos a recibir efectivo o equivalentes representan importes adeudados por:

- i. Inversiones financieras de corto plazo: Representa el monto de los recursos excedentes del ente público, invertidos en títulos, valores y demás instrumentos financieros, cuya recuperación se efectuará en un plazo menor o igual a doce meses.
- ii. Cuentas por cobrar a corto plazo: Representa el monto de los derechos de cobro a favor del ente público, cuyo origen es distinto de los ingresos por contribuciones, productos y aprovechamientos, que serán exigibles en un plazo menor o igual a doce meses.
- iii. Deudores diversos por cobrar a corto plazo: Representa el monto de los derechos de cobro a favor del ente público por responsabilidades y gastos por comprobar, entre otros.
- iv. Ingresos por recuperar a corto plazo: Representa el monto a favor por los adeudos que tienen las personas físicas y morales derivados de los Ingresos por las contribuciones, productos y aprovechamientos que percibe el Estado.
- v. Deudores por anticipos de la tesorería a corto plazo: Representa el monto de anticipos de fondos por parte de la Tesorería.
- vi. Préstamos otorgados a corto plazo: Representa el monto de los préstamos otorgados al sector público, privado y externo, con el cobro de un interés, siendo exigible en un plazo menor o igual a doce meses.
- vii. Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes a corto plazo: Representan los derechos de cobro originados en el desarrollo de las actividades del ente público, de los cuales se espera recibir una contraprestación representada en recursos, bienes o servicios; en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidos en las cuentas anteriores.

Los derechos a recibir efectivo o equivalentes se reconocen a su valor histórico.

III. Derechos a recibir bienes o servicios

Los derechos a recibir bienes o servicios representan los anticipos entregados a proveedores por:

- i. Anticipo a proveedores por adquisición de bienes y prestación de servicios a corto plazo: Representa los anticipos entregados a proveedores por adquisición de bienes y prestación de servicios, previo a la recepción parcial o total, que serán exigibles en un plazo menor o igual a doce meses.
- ii. Anticipo a contratistas por obras públicas a corto plazo: Representa los anticipos entregados a contratistas por obras públicas, previo a la recepción parcial o total, que serán exigibles en un plazo menor o igual a doce meses.

Los derechos a recibir bienes o servicios se reconocen a su valor histórico.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

IV. Estimación para cuentas incobrables

La estimación para cuentas incobrables se reconoce con base en estudios realizados por la Administración del Instituto y se considera suficiente para absorber pérdidas. Las aplicaciones a dicha estimación se reconocen en resultados dentro del rubro de estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones.

V. Inventarios

Los inventarios se representan por:

- i. Inventario de mercancías para venta: Representa el valor de artículos o bienes no duraderos que adquiere el ente público para destinarlos a la comercialización.
- ii. Bienes en tránsito: Representa el valor de las mercancías para venta, materias primas, materiales y suministros propiedad del ente público, las cuales se trasladan por cuenta y riesgo del mismo.

VI. Cuentas por pagar

Esta cuenta incluye obligaciones con proveedores por compra de bienes o prestación de servicios adquiridos en el curso normal de las actividades del Instituto. Cuando se espera pagarlas en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre, se presentan en el pasivo circulante. En caso de no cumplir lo anteriormente mencionado se presentan en el pasivo no circulante.

VII. Estimación por pérdida o deterioro de activos circulantes

La estimación por deterioro de inventarios representa el monto de la estimación que se establece anualmente por contingencia, de acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC, con el fin de prever las pérdidas derivadas del deterioro u obsolescencia de inventarios.

VIII. Otros activos circulantes

Los otros activos circulantes representan:

- i. Valores en garantía: Representa el monto de los valores y títulos de crédito que reflejan derechos parciales para afianzar o asegurar el cobro, en un plazo menor o igual doce meses.
- ii. Bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y dación en pago: Representa el monto de los bienes derivados de embargos, decomisos, aseguramientos y dación en pago obtenidos para liquidar créditos fiscales o deudas de terceros.

IX. Inversiones financieras a largo plazo

Las inversiones financieras a largo plazo se representan por:

- i. Inversiones a largo plazo: Representa el monto de los recursos excedentes del ente público, en inversiones, cuya recuperación se efectuará en un plazo mayor a doce meses.
- ii. Fideicomisos, mandatos y contratos análogos: Representa el monto de los recursos destinados a fideicomisos, mandatos y contratos análogos para el ejercicio de las funciones encomendadas.
- iii. Participaciones y aportaciones de capital: Representa el monto de las participaciones y aportaciones de capital directo o mediante la adquisición de acciones u otros valores representativos de capital en los sectores público, privado y externo.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

X. Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo

Se representan por préstamos otorgados a largo plazo y representa el monto de los préstamos otorgados al sector público, privado y externo, con el cobro de interés, siendo exigibles en un plazo mayor a doce meses.

XI. Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso

Los bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso a largo plazo se representan por:

- i. Terrenos: Representa el valor de tierras, terrenos y predios urbanos baldíos, campos con o sin mejoras necesarios para los usos propios del ente público.
- ii. Edificios no habitacionales: Representa el valor de edificios, tales como: oficinas, comerciales y para la recreación pública, almacenes, hoteles y restaurantes que requiere el ente público para desarrollar sus actividades.
- iii. Construcciones en proceso en bienes propios: Representa el monto de las construcciones en proceso de bienes Inmuebles propiedad del ente público, incluye los gastos en estudios de preinversión y preparación del proyecto.
- iv. Otros bienes inmuebles: Representa el monto de las adquisiciones de todo tipo de bienes inmuebles, infraestructura y construcciones; así como los gastos derivados de actos de su adquisición, adjudicación, expropiación e indemnización y los que se generen por estudios de pre inversión, no incluidos en las cuentas anteriores.

XII. Bienes muebles

Los bienes muebles se representan por:

- i. Mobiliario y equipo de administración: Representa el monto de toda clase de mobiliario y equipo de administración, bienes informáticos y equipo de cómputo, bienes artísticos, obras de arte, objetos valiosos y otros elementos coleccionables. Así como también las refacciones mayores correspondientes a este concepto. Incluye los pagos por adjudicación, expropiación e indemnización de bienes muebles a favor del Gobierno.
- ii. Mobiliario y equipo educacional y recreativo: Representa el monto de equipos educacionales y recreativos. Incluye refacciones y accesorios mayores correspondientes a estos activos.
- iii. Equipo e instrumental médico y de laboratorio: Representa el monto de equipo e instrumental médico y de laboratorio requerido para proporcionar los servicios médicos, hospitalarios y demás actividades de salud e investigación científica y técnica. Incluye refacciones y accesorios mayores correspondientes a estos activos.
- iv. Vehículos y equipo de transporte: Representa el monto de toda clase de equipo de transporte terrestre, ferroviario, aéreo, aeroespacial, marítimo, lacustre, fluvial y auxiliar de transporte. Incluye refacciones y accesorios mayores correspondientes a estos activos.
- v. Maquinaria, otros equipos y herramientas: Representa el monto de toda clase de maquinaria y equipo no comprendidas en las cuentas anteriores. Incluye refacciones y accesorios mayores correspondientes a estos activos.

XIII. Activos intangibles

Los activos intangibles se representan por:

- i. Software: Representa el monto de paquetes y programas de informática, para ser aplicados en los sistemas administrativos y operativos computarizados del ente público.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

- ii. Licencias: Representa el monto de permisos informáticos e intelectuales, así como permisos relacionados con negocios.

XIV. Depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes

La depreciación, deterioro y amortización acumulada de bienes se representan por:

- i. Depreciación acumulada de bienes inmuebles: Representa el monto de la depreciación de bienes inmuebles, de acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC. Integra los montos acumulados de ejercicios fiscales anteriores.
- ii. Depreciación acumulada de bienes muebles: Representa el monto de la depreciación de bienes muebles, de acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC. Integra los montos acumulados de ejercicios fiscales anteriores.
- iii. Amortización acumulada de activos intangibles: Representa el monto de la amortización de activos intangibles de acuerdo con los lineamientos que emita el CONAC e integra los montos acumulados de ejercicios fiscales anteriores.

XV. Activos diferidos

Los activos diferidos representan:

- i. Estudios, formulación y evaluación de proyectos: Representa el monto los estudios, formulación y evaluación de proyectos productivos no incluidos en las cuentas anteriores.
- ii. Gastos pagados por adelantado a largo plazo: Representa el monto de los gastos pagados por adelantado, con vencimiento mayor a doce meses.

XVI. Estimación por pérdida o deterioro de activos no circulantes

La estimación por pérdida o deterioro de activos no circulantes se representa por:

- i. Estimaciones por pérdida de cuentas incobrables de documentos por cobrar a largo plazo: Representa el monto de la estimación que se establece anualmente por contingencia, de acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC, con el fin de prever las pérdidas derivadas de la incobrabilidad de documentos por cobrar, emitidos en un plazo mayor a doce meses.
- ii. Estimaciones por pérdida de cuentas incobrables de préstamos otorgados a largo plazo: Representa el monto de la estimación que se establece anualmente por contingencia, de acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC, con el fin de prever las pérdidas derivadas de la incobrabilidad de préstamos otorgados, emitido en un plazo mayor a doce meses.

XVII. Cuentas por pagar a corto plazo

Las cuentas por pagar a corto plazo representan:

- i. Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo: Representa los adeudos por las remuneraciones del personal al servicio del ente público, de carácter permanente o transitorio, que deberá pagar en un plazo menor o igual a doce meses.
- ii. Proveedores por pagar a corto plazo: Representa los adeudos con proveedores derivados de operaciones del ente público, con vencimiento menor o igual a doce meses.
- iii. Contratistas por obras públicas por pagar a corto plazo: Representa los adeudos con contratistas derivados de obras, proyectos productivos y acciones de fomento, en un plazo menor o igual a doce meses.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

- iv. Transferencias otorgadas por pagar a corto plazo: Representa los adeudos en forma directa o indirecta a los sectores público, privado y externo.
- v. Retenciones y contribuciones por pagar a corto plazo: Representa el monto de las retenciones efectuadas a contratistas y a proveedores de bienes y servicios, las retenciones sobre las remuneraciones realizadas al personal, así como las contribuciones por pagar, entre otras, cuya liquidación se prevé realizar en un plazo menor o igual a doce meses.
- vi. Otras cuentas por pagar a corto plazo: Representa el monto de los adeudos del ente público, que deberá pagar en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidas en las cuentas anteriores.

XVIII. Pasivos diferidos a corto plazo

Los pasivos diferidos a corto plazo representan:

- i. Ingresos cobrados por adelantado a corto plazo: Representa las obligaciones por ingresos cobrados por adelantado que se reconocerán en un plazo menor o igual a doce meses.
- ii. Otros pasivos diferidos a corto plazo: Representa las obligaciones del ente público cuyo beneficio se recibió por anticipado y se reconocerá en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidos en las cuentas anteriores.

XIX. Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo

Los Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo representan:

- i. Fondos en garantía a corto plazo: Representa los fondos en garantía del cumplimiento de obligaciones contractuales o legales que, eventualmente, se tendrán que devolver a su titular en un plazo menor o igual a doce meses.
- ii. Fondos en administración a corto plazo: Representa los fondos de terceros, recibidos para su administración que, eventualmente, se tendrán que devolver a su titular en un plazo menor o igual a doce meses.

XX. Provisiones a corto plazo

Las otras provisiones a corto plazo representan las obligaciones a cargo del ente público, originadas en circunstancias ciertas, cuya exactitud del valor depende de un hecho futuro; estas obligaciones deben ser justificables y su medición monetaria debe ser confiable, en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidas en las cuentas anteriores.

XXI. Otros pasivos a corto plazo

Los ingresos por clasificar representan los recursos depositados del ente público, pendientes de clasificar según los conceptos del Clasificador por Rubros de Ingresos.

XXII. Pasivos diferidos a largo plazo

Los otros pasivos diferidos a largo plazo representan las obligaciones del ente público cuyo beneficio se recibió por anticipado y se reconocerá en un plazo menor o igual a doce meses, no incluidos en las cuentas anteriores

XXIII. Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a largo plazo

Fondos en administración a largo plazo: Representa los fondos de terceros, recibidos para su administración que, eventualmente, se tendrán que devolver a su titular en un plazo mayor a doce meses.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

XXIV. Provisiones a largo plazo

Los Fondos y bienes de terceros en garantía y/o administración a corto plazo representan:

- i. Provisión para pensiones a largo plazo: Representa las obligaciones a cargo del ente público, originadas por contingencias de pensiones, cuya exactitud del valor depende de un hecho futuro; estas obligaciones deben ser justificables y su medición monetaria debe ser confiable, en un plazo mayor a doce meses. De acuerdo a los lineamientos que emita el CONAC.
- ii. Provisión para contingencias a largo plazo: Representa las obligaciones a cargo del ente público, originadas por contingencias, cuya exactitud del valor depende de un hecho futuro; estas obligaciones deben ser justificables y su medición monetaria debe ser confiable, en un plazo mayor a doce meses.

XXV. Hacienda pública/Patrimonio

Las aportaciones, las donaciones de capital, las utilidades acumuladas (pérdidas) y revaluación originado por su reconocimiento inicial se expresan a su costo histórico.

XXVI. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por las diferentes actividades de acuerdo con la LSSEG se reconocen en el resultado del ejercicio cuando se cumple lo siguiente:

- i. Los ingresos por cuotas y aportaciones se reconocen en el momento en que se devengan.
- ii. Los ingresos por comercialización se reconocen en el periodo en el que se transfieren los riesgos y beneficios de los inventarios a los clientes que los adquieren, lo cual generalmente ocurre cuando se entregan dichos inventarios.
- iii. La ganancia en instrumentos financieros y los intereses por préstamo a corto y largo plazo se reconocen cuando se devengan.
- iv. Los ingresos por comisiones por el pago de remesas y becas se reconocen cuando se presta el servicio.
- v. Los ingresos por arrendamiento se reconocen en el momento en que se devengan de acuerdo a los contratos respectivos.

XXVII. Información financiera por segmentos

La información financiera por segmentos operativos se presenta de manera consistente con la información incluida en los reportes internos proporcionados a la Secretaría de Finanzas la más alta administración en la toma de decisiones en la asignación de recursos del Estado. El Consejo Directivo es responsable de asignar los recursos y evaluar el rendimiento de los segmentos operativos del ISSEG y los ejercen las direcciones y áreas responsables, así como la Subdirección General de Administración, Finanzas e Inversiones es responsable de preparar la información financiera con el nivel de detalle necesario para el análisis, medición y toma de decisiones del Consejo Directivo.

XXVIII. Efectos de la inflación en la información financiera

Conforme a la NICSP-10 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" de aplicación supletoria, los efectos de inflación se reconocen cuando el Índice Nacional de Precios al Consumidor del país de referencia acumulado durante un periodo de tres ejercicios sea igual o superior al 100%, situación que no se ha presentado en los años recientes.

A continuación, se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Del año	4.66%	7.82%
Acumulada los últimos 3 años	19.84%	18.33%

b) Realización de operaciones en el extranjero

Por los periodos comprendidos en el presente Estado Financiero, el Instituto no ha realizado operaciones en el extranjero

c) Inversión en acciones de compañías subsidiarias no consolidadas y asociadas

El Instituto tiene inversiones permanentes en acciones valuadas a su costo de adquisición en el Parque Agro Tecnológico Xonotli, S.A. de C.V., Guanajuato Puerto Interior, S.A. de C.V. y GTO Leasing Services S.A.P.I de C.V. SOFOM E.N.R.

d) Sistema y método de valuación de inventarios y costo de lo vendido

Los inventarios corresponden a las actividades comerciales del Instituto y son expresados a su costo histórico mediante el método de costo promedio, por lo que los valores determinados no exceden el valor de mercado. Asimismo, el Instituto determina una reserva para obsolescencia y merma de inventarios en la cual se identifican aquellos bienes y mercancías que por su aspecto físico, prescripción u obsolescencia desvirtúan la información financiera.

e) Beneficios a los empleados

El Instituto tiene planes de beneficios a los empleados de contribución definida.

Los beneficios directos (sueldos, tiempo extra, vacaciones, días festivos y permisos de ausencia con goce de sueldo, etc.) se reconocen en los resultados conforme se devengan y sus pasivos se expresan a su valor nominal, por ser de corto plazo. En el caso de ausencias retribuidas conforme a las disposiciones legales o contractuales, estas no son acumulativas.

Los beneficios por terminación de la relación laboral por causas distintas a la reestructura (indemnizaciones legales por despido, prima de antigüedad, bonos, compensaciones especiales o separación voluntaria, etc.), así como los beneficios al retiro (prima de antigüedad e indemnizaciones), son registrados a resultados en el año en que se vuelven exigibles con base en estudios actuariales realizados por peritos independientes a través del método de crédito unitario.

El costo neto del periodo de cada plan de beneficios a los empleados se reconoce como gasto de operación en el año en el que se devenga, el cual incluye, entre otros, la amortización del costo laboral de los servicios pasados y de las ganancias (pérdidas) actuariales de años anteriores.

Los estudios actuariales sobre los beneficios a los empleados, incorporan la hipótesis sobre la carrera salarial.

El detalle de los planes de beneficios al personal se describe como sigue:

i. Prima de antigüedad

1. Elegibilidad; todos los empleados al servicio del Instituto son elegibles para participar a partir de su fecha de contratación.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

2. Fecha de retiro; las respectivas edades para tener derecho a los seguros por vejez y por jubilación, de quienes ingresen al régimen de seguridad social, a partir de la entrada en vigor de la presente Ley, que hayan cumplido 65 años de edad.
3. Monto del beneficio al retiro; el beneficio es pagado en una sola exhibición y se calcula como: Doce días de salario aplicable por cada año de servicio.

ii. Indemnizaciones por terminación

1. Elegibilidad; todos los empleados al servicio del Instituto son elegibles para participar a partir de su fecha de contratación.
2. Fecha de retiro; es elegible para recibir el beneficio únicamente si la terminación de la relación laboral es causada por un despido injustificado.
3. Monto del beneficio al retiro; el beneficio es pagadero en una sola exhibición y se calcula como: Tres meses del último Salario, más veinte días por año laborado.

f) Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes (legal o asumida), por eventos pasados en los que es probable la salida de recursos económicos. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

g) Reservas

Por los periodos comprendidos en el presente Estado Financiero, el Instituto no ha creado reservas que afecten la cuenta de patrimonio.

h) Cambios en políticas contables

Las siguientes normas han sido adoptadas por el Instituto en el ejercicio, las cuales tuvieron un impacto en el Instituto:

i. Normas emitidas por el CONAC:

- Clasificador por fuentes de financiamiento.
- Manual de Contabilidad Gubernamental (MCG) capítulo III Plan de cuentas y IV Instructivos de cuentas.
- Normas y metodología para la determinación de los momentos contables de los ingresos.
- Acuerdo por el que se armoniza la estructura de cuentas públicas

ii. Normas emitidas por el International Public Sector Accounting Standards Board:

- NICSP 5 – Costos por préstamos
- NICSP 30 – Revelaciones de instrumentos financieros
- NICSP 33 – Primera adopción de base de devengo de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público.
- NICSP 13 – Arrendamientos.
- NICSP 17 – Propiedad, planta y equipo
- NICSP 21 – Deterioro de activos no generadores de pasivo.
- NICSP 26 – Deterioro del valor de los activos generadores de efectivo.
- NICSP 40 – Combinaciones del sector público.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

i) Reclasificaciones

Los estados financieros adjuntos no requieren de reclasificación alguna.

j) Depuración y cancelación de saldos

Los estados financieros adjuntos durante los periodos que se informa, no han sido objeto de depuración o cancelación de saldos.

Nota 6. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

- a) Activos en moneda extranjera: 1,349,892 USD
- b) Pasivos en moneda extranjera: No aplica al ente público.
- c) Posición en moneda extranjera: 1,349,892 USD
- d) Tipo de cambio al 31 de marzo 2024: 16.678 pesos.
- e) Equivalente en moneda nacional: \$22 millones 514 mil pesos.

Nota 7. Reporte Analítico del Activo

- a) Vida útil o porcentajes de depreciación y amortización

	<u>Tasa de depreciación %</u>
Edificios	2.22
Centro de Distribución Cedis	2.5
Mobiliario y equipo de administración	10
Equipo de cómputo	30
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	10
Equipo médico y de laboratorio	10
Equipo de transporte	25
Maquinaria y otros equipos	10

- b) Cambios en el porcentaje de depreciación o valor residual de activos

Durante el periodo comprendido en los presentes Estados Financiero, no han existido cambios en los porcentajes de depreciación o valor residual de los activos.

- c) Importe de gastos capitalizados en el ejercicio, tanto financieros como de investigación y desarrollo

Durante el periodo comprendido en los presentes Estados Financiero, no han existido gastos capitalizados, tanto financieros como de investigación y desarrollo.

- d) Riesgos por tipo de cambio o tipo de interés de las inversiones financieras

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

EL ISSEG no cuenta con riesgos por tipo de cambio, ya que no realiza ningún tipo de operaciones en divisas extranjeras. Sin embargo, cuenta con inversiones financieras a corto y largo plazo, la cuales son mencionadas en el estado de situación financiera.

e) Valor activado en el ejercicio de los bienes construidos por la entidad

Durante el periodo comprendido en los presentes Estados Financiero, no se han realizado este tipo de operaciones.

f) Circunstancias de carácter significativo

Durante el periodo comprendido en los presentes Estados Financiero, no han existido otras circunstancias de carácter significativo que sea necesario revelar.

g) Desmantelamiento de activos, procedimientos, implicaciones y efectos contables

Durante el periodo comprendido en los presentes Estados Financiero, no han existido desmantelamiento de activos, procedimientos, implicaciones y efectos contables que sean necesarios revelar.

h) Administración de activos

Inversiones en valores. - El Instituto cuenta con reservas liquidas las cuales provienen de la contribución de cuota –aportación realizadas con fundamento en la LSSEG, así como de los rendimientos generados por las cadenas comerciales del Instituto.

El Instituto participa en inversiones de las empresas correspondientes a Guanajuato Puerto Interior con la participación de \$1,000, y Parque Agro Tecnológico Xonotli, S.A. con una participación de \$1,000.

El Instituto participa en inversiones de la empresa GTO Leasing Services S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. con la participación de \$144,000,000.

Nota 8. Fideicomisos, mandatos y análogos

El Instituto cuenta con el Fideicomiso irrevocable de administración del estacionamiento ubicado en Irapuato, Guanajuato, firmado el 19 de julio de 2003. La información referente al estatus del Fideicomiso se encuentra detallada en la nota de desglose 22.

Nota 9. Reporte de recaudación

Los estados financieros adjuntos durante los periodos que se informa, no se han realizado operaciones de recaudación de impuestos.

Nota 10. Información sobre la deuda y reporte analítico de la deuda

Los estados financieros adjuntos durante los periodos que se informa, no se han realizado operaciones de deuda.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

Nota 11. Calificaciones otorgadas

La solidez financiera del fondo de pensiones contribuye anualmente a mantener favorablemente la calificación crediticia otorgada al estado de Guanajuato por las agencias internacionales Standard & Poor's y Moody's, debido a que el gasto de pensiones no se traduce en presiones sobre las finanzas públicas estatales en el mediano plazo.

Guanajuato está catalogado entre las entidades federativas con mejor calificación crediticia. Su posición respecto a sus pares nacionales refleja sus niveles de deuda en línea con el promedio de los estados y un nivel de liquidez mayor que el promedio, según lo refleja Moody's en su comunicado oficial del 14 de diciembre de 2011.

Moody's ratificó las calificaciones de emisor asignadas al estado, de Aa1.mx (Escala Nacional de México) y Baa1 (Escala Global, moneda local), al enfatizar como fortalezas los bajos pasivos por pensiones no fondeadas y las Reformas implementadas en 2002 y 2008 que fortalecieron el sistema de pensiones. Las modificaciones referidas más importantes fueron el establecimiento de una edad mínima para la jubilación de las nuevas generaciones, y el incremento en el porcentaje en las cuotas y aportaciones.

Standard & Poor's publicó el 31 de octubre de 2011 que el pago de pensiones y jubilaciones que se encuentra a cargo del ISSEG, no representa una carga financiera importante para el estado en el mediano plazo, y reafirmó su calificación para Guanajuato como "mxAA" en escala nacional, con perspectiva estable.

Standard & Poor's publicó el 23 de noviembre de 2015, que el desempeño presupuestal del Estado de Guanajuato sigue siendo 'fuerte' y su nivel de deuda 'muy bajo; por lo que subió sus calificaciones de largo plazo en escala nacional de 'mxAA' a 'mxAA+' del Estado de Guanajuato, México, con perspectiva estable.

Fitch Ratings en su publicación del 24 de junio de 2016, ratificó las calificaciones del estado de Guanajuato como sigue:

- a. Calificación Issuer Default Rating (IDR) en escala global en moneda local en 'BBB+';
- b. Calificación de Largo Plazo en escala Nacional en 'AA+(MEX)'.

Mencionando en la misma publicación como uno de los factores claves de las calificaciones, el riesgo bajo de una contingencia relacionada con pensiones ya que estas están cubiertas a largo plazo; En el tema de Pensiones, Guanajuato tiene una posición favorable con respecto a otros estados mexicanos y gobiernos internacionales, El ISSEG se responsabiliza de las pensiones estatales.

El 15 de junio de 2017 a través de un comunicado, Moody's Investors Service anunció la calificación correspondiente a la calidad crediticia del Estado de Guanajuato en Aa1.mx en escala nacional, y en Baa1 en escala global.

Asimismo, el 22 de junio de 2017, la agencia calificadora Fitch Ratings, anunció la ratificación de las calificaciones del Estado de Guanajuato quedando en AA+ en escala nacional y BBB+ en escala global.

En junio 2018 Fitch Ratings calificó en plazo del emisor (IDR) en moneda local a largo plazo del estado de Guanajuato en BBB+. Factores claves de la calificación: sólido desempeño financiero, bajo nivel de apalancamiento y su alta sostenibilidad, dinamismo en economía local, fuerte liquidez, pasivos por pensiones están cubiertos en el futuro previsible. Los pasivos por pensiones están totalmente cubiertos hasta 2044 o 2081 en base a un rendimiento de 3% o 5% respectivamente.

Calificación de largo plazo en escala nacional del estado de Guanajuato en AA+ (mex), la perspectiva crediticia es estable.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

En julio 2018 Moody's califico el perfil crediticio Baa1/Aa1.mx estable, reflejo fuertes prácticas de administración y gobierno, un desempeño financiero equilibrado que ha permitido mantener niveles de deuda moderados y una sólida posición de liquidez.

En noviembre 2018 S&P (Standard and Poor's), califico en escala global de 'BBB' y en escala nacional – CaVal– de 'mxAA+' la perspectiva se mantiene estable. Las calificaciones reflejan evaluación de que la continuidad de políticas fiscales disciplinadas en Guanajuato permitirá que mantenga un desempeño presupuestal fuerte, un muy bajo nivel de deuda y una posición de liquidez fuerte en los siguientes dos años.

En agosto del 2019. Fitch Ratings otorga calificación AAA, subió la calificación de largo plazo en escala nacional del Estado de Guanajuato, considera su desempeño fiscal sólido y niveles bajos de endeudamiento, lo que se refleja en una razón acotada de repago de la deuda y cobertura fuerte del servicio de la deuda. Fitch considera que los pasivos contingentes de Guanajuato son muy bajos. No existen riesgos contingentes, no hay garantías elevadas, y los pasivos por pensiones están totalmente cubiertos hasta 2048, con base en los últimos resultados de valuación actuarial realizados por un especialista externo.

En septiembre del 2019 Moody's ratifica las calificaciones del Estado de Guanajuato, en Baa1 en escala internacional y Aa1.mx en escala nacional, ambas con perspectiva estable, entre los factores clave que determino la calificación se destaca bajos pasivos por pensiones, considera que la entidad enfrenta pasivos por pensiones no fondeados bajos en comparación con sus pares nacionales, asimismo, destaca que la suficiencia del patrimonio del Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato es hasta el año 2081.

En marzo del 2020 Standard & Poor's confirma calificación crediticia de largo plazo en escala global de BBB y en escala nacional de mxAA, ambas con perspectiva estable, los factores que determino la calificación fue la reducción de transferencias federales en 2020 y la presión sobre los gastos operativos por el shock en Covid-19, el Estado reportara un sólido desempeño presupuestal obteniendo superávits operativos a un 8% de sus ingresos operativos y proyecta un déficit de gastos de inversión planeado en un 5% en 2020, y un déficit en gastos de inversión a torno a 2%.

Sin embargo, cambia la perspectiva a negativa de estable, debido al golpe a la demanda local del COVID-19 y una contracción en la economía de Estados Unidos, junto con los problemas de seguridad, que sobrepasan el posible respaldo derivado de la aprobación del T-MEC. Además, la dependencia del Estado de la industria automotriz representa un desafío para las expectativas de crecimiento.

En abril del 2020 Moodys cambia perspectiva a negativa de estable, por la evaluación de riesgo crediticio base, debido que se encuentra topada a nivel emisión de deuda externa. Al confirmarse que la capacidad de crecimiento económico del país se ha reducido de forma consistente.

En junio del 2020 Fitch Ratings ratifica la alta calidad crediticia del Estado de Guanajuato, los factores claves que determinaron la calificación fue el implemento de medidas adicionales de recaudación local y el inicio de operaciones de una nueva autoridad fiscal local, en materia de gasto es la capacidad probada de control del mismo, políticas de austeridad y disciplina presupuestal. Fitch Ratings considera que no existen riesgos contingentes los pasivos por pensiones están totalmente cubiertos hasta 2082 en una escala del 4%. El periodo de suficiencia se incrementó en un año respecto al anterior debido al buen desempeño de las inversiones del Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (ISSEG). En materia de deuda pública, el Estado se mantiene en un nivel moderado.

En mayo del 2021 Fitch Ratings ratificó la calificación 'AAA(mex)' en escala nacional y la 'BBB-' en escala internacional del estado de Guanajuato, con perspectiva estable. Asimismo, refrendó en 'a' el Perfil Crediticio Independiente (PCI), los factores clave que determinaron la calificación fueron; desempeño fiscal equilibrado, nivel robusto de liquidez, ingresos tributarios dinámicos impulsados por el crecimiento económico local, implementación del Presupuesto Basado en Resultados (PBR), en materia de gasto es la capacidad probada

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

de control del mismo, políticas de austeridad y disciplina presupuestal. Fitch Ratings considera que no existen riesgos contingentes los pasivos por pensiones están totalmente cubiertos hasta 2083 en una escala del 4%. En materia de deuda pública, el Estado se mantiene en un nivel moderado.

En octubre de 2021 En un comunicado, S&P Global Ratings confirmó la calificación crediticia del estado de Guanajuato en escala global de 'BBB' y en escala nacional de 'mxAA+', dichas calificaciones son las más altas a las que puede aspirar una entidad federativa.

La Agencia destaca el gran historial consolidado que tiene el Estado al contar con una eficiente administración financiera, bajos niveles de deuda y una sólida liquidez, incluso después del impacto de la pandemia. De acuerdo con el comunicado, S&P Global Ratings señala que los principales factores que contribuyen para la excelente calificación crediticia de Guanajuato son:

- Administración satisfactoria: Ha mantenido políticas prudentes, las cuales son la columna vertebral del sólido desempeño financiero, contando con un alto nivel de transparencia y responsabilidad financiera.
- Aumento de los ingresos propios: La administración ha implementado exitosamente una serie de reformas fiscales que fortalecieron los ingresos propios, logrando superar el promedio de los estados.
- Liquidez sólida y estable: Tiene una posición presupuestaria más sólida en comparación con muchas entidades federativas.
- Bajo nivel de endeudamiento: La deuda contratada tiene un perfil de vencimiento de largo plazo, siendo de las más bajas del país, respecto a sus ingresos.
- Pasivos por pensiones garantizados: Estas obligaciones están totalmente cubiertas hasta el 2083 en el escenario con tasa de rendimiento real del 4%.

En mayo del 2022 Fitch Ratings ratificó la calificación 'AAA(mex)' en escala nacional y la 'BBB-' en escala internacional del estado de Guanajuato, con perspectiva estable. Asimismo, refrendó en 'a' el Perfil Crediticio Individual (PCI), La IDR en moneda local está limitada por la calificación soberana de México [BBB-Perspectiva Estable], lo que refleja la opinión de Fitch de que un gobierno subnacional en México no puede ser calificado por encima del soberano. La ratificación se fundamenta en el desempeño presupuestario favorable de Guanajuato y su liquidez elevada. Esto resulta en una razón de repago baja y negativa, la cual se espera permanecerá por debajo de 5 veces (x) entre 2022 y 2026.

Los factores clave que determinaron la calificación fueron:

Perfil de riesgo – medio bajo, Ingresos (solidez) – rango medio, Ingresos (adaptabilidad) – más débil, Gastos (sostenibilidad) – rango medio, Gastos (adaptabilidad) – rango medio, Pasivos y liquidez (solidez) – rango medio, Pasivos y liquidez (flexibilidad) – rango medio, Sostenibilidad de la deuda – 'aaa'. El PCI de 'a' de Guanajuato deriva de una combinación de una evaluación del perfil de riesgo de rango 'Medio Bajo' y una evaluación de sostenibilidad de la deuda de 'aaa'. El PCI también tiene en cuenta la comparación de pares nacionales e internacionales. Fitch no aplica ningún riesgo asimétrico, dada la evaluación neutral de la administración, gobernanza y los pasivos por pensiones, ni considera apoyo extraordinario del Gobierno Federal.

Perfil del emisor. - Guanajuato se ubica en la parte central de México (región del Bajío) y se divide en 46 municipios con una población de 6.2 millones. Presenta ingresos tributarios dinámicos que son impulsados por el crecimiento económico local. Es uno de los estados con mejor desempeño económico en México, con un crecimiento de su PIB a una TMAC de 2.6% en 2010 a 2021, superior al crecimiento del PIB nacional de 1.6%.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

En mayo 2022, la agencia de reconocimiento internacional Moody's Local México ratificó el perfil crediticio del estado de Guanajuato, con calificación de 'AA+.mx' en escala nacional y mejorando la perspectiva a positiva, en su evaluación realizada en 2022.

En su informe, Moody's fundamenta la calificación en las fortalezas siguientes:

- Los balances operativos y financieros de la entidad reflejan una mejora, ya que muestran una recuperación respecto del periodo post pandemia.
- Guanajuato tiene una prudente política financiera, los presupuestos son conservadores y alcanza o supera las metas fiscales, ya que mantiene planificación a largo plazo en las políticas fiscal y de deuda.
- Subraya que desde 2019, en el Estado se han implementado medidas fiscales y recaudatorias eficientes, lo cual ha permitido que los ingresos propios sigan fortaleciéndose.
- El nivel de ingresos propios respecto de los operativos ha aumentado en los últimos años, pasando de 16.1 en 2017 a 19.7 por ciento en 2021, este nivel es incluso superior a la mediana nacional.
- Su balance operativo es equilibrado, las transferencias etiquetadas y el gasto en capital se mantienen estables.
- La liquidez es una de las fortalezas crediticias más importantes, lo que le ha permitido enfrentar el impacto de choques imprevistos.
- Por su parte, la deuda se encuentra en un nivel moderado y decreciente, y se estima que el servicio de la deuda se mantendrá estable.
- Los pasivos por pensiones no fondeados son muy bajos en comparación con sus pares nacionales.
- El desempeño administrativo se apoya en un sistema de información que facilita el monitoreo del ingreso y del gasto, los estados financieros son puntuales y auditados por firmas independientes.

En octubre 2022, la agencia S&P Global Ratings, ratificó el elevado perfil crediticio del estado de Guanajuato, con calificación de 'mxAA+' en escala nacional y 'BBB' en escala global, ambas con perspectiva estable, reconociendo el impulso que el Gobernador del Estado, Diego Sinhue Rodríguez Vallejo, a través de la Secretaría de Finanzas Inversión y Administración, encabezada por Héctor Salgado Banda, han dado al fortalecimiento de las finanzas públicas y a las cuentas claras en el uso de los recursos.

En su informe, la calificadora fundamenta la evaluación de la entidad con base en sus resultados, resaltando lo siguiente:

- La administración de Guanajuato es proactiva y tiene una sólida posición de liquidez, debido a su gestión presupuestal prudente y bajos niveles de deuda.
- Cuenta con políticas financieras disciplinadas más fuertes en comparación con la de otras entidades.
- Sus reformas fiscales han aumentado los ingresos propios por encima del promedio de los estados.
- Mantiene niveles bajos de endeudamiento y cuenta con flujo para cubrir sus obligaciones de mediano y largo plazo.
- La administración de la Secretaría de Finanzas refleja procesos transparentes y fortalezas institucionales.
- El sistema de pensiones del Estado cuenta con viabilidad actuarial de largo plazo.

Ante el entorno actual, la agencia espera que la priorización del gasto y la fuerte posición de liquidez le permita, a la entidad, afrontar cualquier panorama económico complejo.

En mayo 2023, la evaluación anual realizada por la agencia Moody's Local México, el Estado de Guanajuato logró mejorar la calificación obteniendo 'AAA.mx' con perspectiva estable desde 'AA+.mx', en escala nacional. Esta valoración representa el grado más alto y solo se otorga a los subnacionales que cuentan con la calidad crediticia más fuerte en comparación con otras entidades.

En su comunicado publicado el día de hoy, la agencia fundamenta la evaluación de Guanajuato con base en sus excelentes resultados financieros, resaltando lo siguiente:

- Cuenta con fuertes prácticas de administración y transparencia, las cuales son muy superiores al promedio de los demás estados.
- El crecimiento económico ha sido superior al promedio nacional y tiene el potencial de seguir recibiendo inversiones en el mediano plazo y mantener un sólido crecimiento de los ingresos propios.
- Derivado de su eficiente administración financiera, refleja altos niveles de liquidez.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

- Tiene un nivel de endeudamiento moderado, el cual ha apuntalado la inversión pública mediante esta fuente de financiamiento.
- Cuenta con capacidad para generar ingresos suficientes para cubrir los gastos y pasivos, con una solidez en su gestión financiera y capacidad de acceso a fuentes de financiamiento.
- En 2022, los ingresos operativos crecieron 27.2%, principalmente por el fortalecimiento de sus ingresos propios.
- Por otro lado, implementó estrategias para mantener un crecimiento moderado del gasto operativo.
- La disciplina presupuestal ha sido fundamental para sostener los márgenes operativos y financieros.
- Los pasivos por pensiones no fondeados son muy bajos en comparación con sus pares nacionales.

En mayo 2023, la agencia internacional FitchRatings ratificó las calificaciones de Guanajuato de 'AAA (mex)' y 'BBB-' en escala nacional e internacional, respectivamente, ambas con perspectiva estable. Adicionalmente, refrendó el perfil crediticio individual en 'a'.

Entre los factores clave que resaltó la calificador en la evaluación anual que realizó al estado de Guanajuato, destacan los siguientes:

- En 2022, los ingresos totales crecieron de manera importante, debido a los esfuerzos para impulsar los ingresos locales y a sus políticas de fiscalización y coordinación.
- Se implementaron varias reformas fiscales que fortalecieron la autonomía fiscal e incrementaron la eficiencia recaudatoria.
- Cuenta con un historial prudente de presupuestación y ejecución del gasto, reflejado una estructura operativa balanceada.
- El gasto es contra cíclico y se enfoca principalmente a los sectores de salud, educación, seguridad pública, y desarrollo económico.
- Cuenta con una deuda moderada, que se mitiga con la sólida posición de liquidez.
- Sus pasivos por pensiones no se perciben como una contingencia debido a que el Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato (ISSEG) tiene una viabilidad financiera de largo plazo.
- Las políticas de liquidez y flujo de ingreso financiero superaron el nivel de gasto financiero, aún en el contexto actual de elevadas tasas de interés y nueva deuda.

Así, en solo una semana, Guanajuato logró que dos de las principales agencias internacionales, Moody's Local México y Fitch Ratings, otorgarán el grado de calificación más alto que puede tener una entidad federativa, lo cual es un indicador de la solidez y la eficiente administración de las finanzas públicas.

Así, las tres principales agencias calificadoras internacionales confirman que el Estado cuenta con una administración responsable, técnica y eficiente, lo que es un pilar para fortalecer y garantizar la sostenibilidad de la Hacienda Pública, en favor del desarrollo inclusivo y sostenible de las y los guanajuatenses.

Nota 12. Procesos de Mejora

i) Principales políticas de control interno

En el ISSEG las normas generales de control interno son:

- Ambiente de Control. - Donde se revisa la estructura organizacional; manual de organización y procedimientos; los Lineamientos de ética y el clima organizacional.
- Evaluación de riesgos.
- Actividades de Control. - Se mide el desempeño del ISSEG; la administración de los recursos humanos; el resguardo de los activos, los indicadores de desempeño; el resguardo de la documentación y los sistemas de información.
- Información y comunicación. - A través de un plan de trabajo con clientes y medios de comunicación para lograr el posicionamiento del Instituto.
- Supervisión. - A través de las revisiones de los órganos externos y atender sus observaciones y recomendaciones.

Instituto de Seguridad Social del Estado de Guanajuato
NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA
AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en pesos)

ii) Medidas de desempeño financiero, metas y alcance:

El ISSEG 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 y demuestran los avances en el cumplimiento de sus metas.

Nota 13. Información por segmentos

El Instituto administra y evalúa sus distintas actividades a través de dos segmentos operativos fundamentales, los cuales son el área de prestaciones sociales y el área comercial. Estos segmentos operativos se administran y controlan en forma independiente debido a que la naturaleza de las mismas y la utilización de recursos para su administración difieren sustancialmente.

Nota 14. Eventos posteriores al cierre

A la fecha de autorización de los estados financieros adjuntos durante los periodos que se informa, no existen hechos posteriores relevantes que sea necesario informar.

Nota 15. Partes relacionadas

El Instituto tiene inversiones en el Parque Agro Tecnológico Xonotli, Guanajuato Puerto Interior y GTO Leasing Services., en Parque Agro Tecnológico Xonotli y Guanajuato Puerto Interior su participación accionaria es inferior al 25%, en consecuencia, estas inversiones han sido clasificadas como asociadas. Asimismo, se han realizado aportaciones por \$144,000,000 a GTO Leasing Services S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R.

Nota 16. Responsabilidad sobre la presentación razonable de la información contable

Bajo protesta de decir la verdad declaramos que los estados e información financiera contable y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor.

C.P. Tamna Jahel Jiménez Santoyo
Coordinadora de Contabilidad del ISSEG

C.P. Miranda Ibarra Avilés
Directora de Administración del ISSEG

C.P. José Arredondo González
Subdirector General de Administración, Finanzas
e Inversiones del ISSEG

Lic. Ricardo Sergio de la Peña Rodríguez
Director General del ISSEG