

**INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTAS DE DESGLOSE**

**I) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**1. ACTIVO**

**ACTIVO CIRCULANTE**

➤ **1.1 Efectivo y Equivalentes**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Efectivo y Equivalentes se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Inversiones Temporales <b>(1.1.a)</b>	74,021,661,652.5	110,825,880,071.4
Depósitos de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración <b>(1.1.b)</b>	34,542,378,003.6	213,404,522.8
Bancos/ Tesorería <b>(1.1.c)</b>	8,616,096,725.2	7,899,813,828.0
Efectivo	35,850,648.6	35,912,383.5
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>117,215,987,029.9</b>	<b>118,975,010,805.7</b>

- ❖ **1.1.a)** El decremento de septiembre 2022 respecto de diciembre 2021 en el rubro de Inversiones Temporales, deriva del cumplimiento a las "Políticas y Directrices para la Inversión de las Reservas Operativas y la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento", donde se amplió el plazo de inversión de 1 a 3 años.
- ❖ **1.1.b)** Corresponde al saldo de las aportaciones del Gobierno Federal para las Pensiones en curso de pago, de conformidad con el artículo Duodécimo transitorio de la Ley del Seguro Social vigente a partir del 01 de julio de 1997, el Instituto administra dichas pensiones con base en el "Convenio de Coordinación para la Determinación de las Comisiones y Costos Operativos por la Administración y Pago de las Pensiones y Prestaciones a Cargo del Gobierno Federal" suscrito por el Instituto y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.



- ❖ **1.1.c)** Dentro del rubro de Bancos/Tesorería para el 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, se tienen importes embargados y retenidos en diversas cuentas bancarias por 214,786,209.7 pesos y 196,870,673.0 pesos, respectivamente, aplicados en 54 cuentas bancarias a nivel nacional, derivados de los autos de ejecución emitidos por las autoridades jurisdiccionales competentes.

➤ **1.2** Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Ingresos por Recuperar por Cuotas Obrero-Patronales <b>(1.2.a)</b>	93,296,227,729.4	87,290,634,313.4
Inversiones Financieras a Corto Plazo	21,515,496,440.3	22,016,988,111.7
Deudores Diversos <b>(1.2.b)</b>	7,783,316,097.0	8,020,435,139.4
Cuentas por Cobrar <b>(1.2.d)</b>	2,331,824,647.3	1,695,476,665.9
Otros Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes <b>(1.2.c)</b>	30,469,901.3	6,530,054,735.2
<b>Total Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>	<b>124,957,334,815.3</b>	<b>125,553,588,965.6</b>

- ❖ **1.2.a)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Ingresos por Recuperar por Cuotas Obrero-Patronales se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Cuotas Obrero-Patronales	68,429,979,116.4	66,540,743,892.9
Multas	20,922,300,876.1	20,749,890,420.5
<b>Subtotal Cuotas Obrero-Patronales</b>	<b>89,352,279,992.5</b>	<b>87,290,634,313.4</b>
Cuotas del Gobierno Federal	3,943,947,736.9	0.0
<b>Total Ingresos por Recuperar por Cuotas Obrero-Patronales</b>	<b>93,296,227,729.4</b>	<b>87,290,634,313.4</b>

- ❖ **1.2.b)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Deudores Diversos se integra como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Deudores de Personal <b>(1.2.b.1)</b>	2,117,214,254.3	2,251,416,419.6
Deudores por Otros Ingresos	2,236,898,900.8	2,052,066,946.1
Deudores Nómina RJP	1,126,094,557.3	1,478,039,092.8
RJP IMSS-Bienestar	2,006,971,044.6	1,943,678,524.7
Deudores por Bienes de Consumo	222,829,973.4	222,348,887.3
Deudores por Obligaciones Contractuales y Fiscales	73,307,366.6	72,885,268.9
<b>Total Deudores Diversos</b>	<b>7,783,316,097.0</b>	<b>8,020,435,139.4</b>

- **1.2.b.1)** De conformidad con el Contrato Colectivo de Trabajo (CCT), el Instituto proporciona a su personal facilidades para compra de bienes y servicios; así como, anticipos de sueldos, mediante descuentos que se realizan quincenalmente vía nómina. Dichas prestaciones tienen un esquema de otorgamiento y recuperación dinámico, toda vez que los préstamos vigentes se van liquidando y, a la vez se otorgan nuevos créditos, lo cual genera adeudos distintos a los iniciales, que se reflejan en los saldos. Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Instituto consideró que la mayor parte de los adeudos del personal tendrán vencimiento en el corto plazo, por lo tanto, están contenidos en el activo circulante.

- ❖ **1.2.c)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Otros Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes se integra como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Impuestos Acreditables	30,341,031.9	29,853,345.7
Otros Derechos	128,869.4	201,389.5
Cuenta por Cobrar ROCF <b>(1.2.c.1)</b>	0.0	6,500,000,000.0
<b>Total Otros Derechos a Recibir Efectivo y Equivalentes</b>	<b>30,469,901.3</b>	<b>6,530,054,735.2</b>

- **1.2.c.1)** El H. Consejo Técnico autorizó mediante acuerdo ACDO.AS3.HCT.251121/300.P.DF del 25 de noviembre de 2021, el uso de recursos de la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento por un monto de hasta 14,000,000,000.0 pesos para apoyar la liquidez temporal de la Reserva Operativa del Seguro de Enfermedades y Maternidad, de los cuales se utilizaron 12,500,000,000.0 pesos. Al respecto, al cierre de febrero de 2022 se regresaron 6,500,000,000.0 pesos, así mismo al cierre de marzo 2022 se devolvieron los 6,000,000,000.0 pesos restantes a la ROCF.

❖ **1.2.d)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 las Cuentas por Cobrar se integran como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Gobierno Federal Pensiones	923,789,993.5	923,789,993.5
Costos Operativos por la Administración de Pensiones <b>(1.2.d.1)</b>	1,371,145,423.3	732,183,257.3
Otras Cuentas por Cobrar	36,889,230.6	39,503,415.1
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>2,331,824,647.4</b>	<b>1,695,476,665.9</b>

- **1.2.d.1)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Instituto presenta cuentas por cobrar por 1,371,145,423.3 pesos y 732,183,257.3 pesos, respectivamente, correspondiente a los costos operativos por la administración de pensiones, conforme a lo establecido en el "Convenio de Coordinación para la Determinación de las Comisiones y Costos Operativos por la Administración y Pago de las Pensiones y Prestaciones a Cargo del Gobierno Federal" suscrito por el Instituto y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

➤ **1.3** Derechos a Recibir Bienes o Servicios

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Derechos a Recibir Bienes o Servicios se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
INSABI <b>(1.3.a)</b>	1,796,732,163.9	10,400,079,984.1
Anticipos sobre Construcciones <b>(1.3.b)</b>	499,978,178.1	497,032,510.9
Otros Anticipos <b>(1.3.c)</b>	71,072,727.0	71,072,727.5
<b>Total Derechos a Recibir Bienes o Servicios</b>	<b>2,367,783,069.0</b>	<b>10,968,185,222.5</b>

- ❖ **1.3.a)** El saldo corresponde a los anticipos pendientes de amortizar por medicamentos y material de curación, efectuados en el marco del "Convenio de colaboración para participar en la adquisición de medicamentos y demás insumos para la salud a través de los mecanismos de colaboración que tienen establecidos los organismos intergubernamentales internacionales", que suscribieron el Instituto de Salud para el Bienestar (INSABI) y el IMSS, durante el ejercicio 2021 se entregaron recursos por 20,658,400,913.1 pesos para respaldar el requerimiento de medicamentos y material de curación que fueron adquiridos por la Oficina de las Naciones Unidas de Servicios para Proyectos (UNOPS).

La comprobación de esos recursos se realiza en el momento en el que los bienes son recibidos en los almacenes de los operadores logísticos contratados para la distribución de los mismos, por lo que el remanente al 30 de septiembre de 2022 por 1,796,732,163.9 pesos y al 31 de diciembre de 2021 por 10,400,079,984.1 pesos corresponden a los bienes pendientes de recepción por parte del Instituto, los cuales se estarán recibiendo durante lo que resta del ejercicio 2022.

- ❖ **1.3.b)** Respecto a los otros anticipos, se registró en 2021 una estimación de cobro dudoso por el 100%, tomando en consideración la antigüedad del saldo y el estatus de los mismos para la recuperación de los adeudos; el Instituto considera que para los saldos con antigüedad mayor a 10 años, entre los que exista falta de la documentación que acredite el adeudo y que haga inviable la interposición de acciones de tipo judicial, se llevarán a cabo las acciones correspondientes para cancelar dicho saldo, de conformidad con lo establecido en las "Normas y Bases de Operación para la Cancelación de Adeudos No Fiscales Incobrables", aprobadas por acuerdo 535/2001 del H. Consejo Técnico del Instituto.

#### ➤ 1.4 Inventarios

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Inventarios asciende a:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Inventarios de Tiendas IMSS-SNTSS <b>(1.4.a)</b>	177,776,521.5	138,600,399.4
Inventarios de Reproducciones Gráficas <b>(1.4.b)</b>	11,350,618.9	0.0
<b>Total Inventarios</b>	<b>189,127,140.4</b>	<b>138,600,399.4</b>

- ❖ **1.4.a)** Los inventarios de tiendas corresponden a mercancías para su comercialización en las Tiendas IMSS-SNTSS. Las mercancías se encuentran valuadas por el método de costos promedios.

Los inventarios, incluyendo artículos obsoletos, de lento movimiento, defectuosos o en mal estado, los cuales se encuentran registrados a valores que no exceden su valor estimado de realización.

- ❖ **1.4.b)** Para su uso en 2022 se dieron de alta cuentas para el control de los inventarios de Reproducciones Gráficas, contando con inventario de mercancías en proceso de elaboración, inventario de mercancías y productos terminados en tránsito.

➤ **1.5 Almacenes**

Los bienes registrados en los almacenes se integran por productos farmacéuticos, de laboratorio y artículos similares necesarios para el desempeño de las actividades del Instituto, los cuales, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se muestran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	15,511,113,607.0	17,520,838,123.6
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	692,273,051.2	1,176,083,265.6
Almacenes en Tránsito y Otros	1,150,280,832.5	717,527,749.0
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	386,461,356.0	673,256,647.9
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores para Consumo	637,026,558.9	809,298,182.9
Alimentos y Utensilios	8,295,117.8	8,951,591.8
<b>Total Almacenes</b>	<b>18,385,450,523.4</b>	<b>20,905,955,560.8</b>

Los medicamentos y materiales en almacenes se valúan utilizando costos predeterminados (precios unitarios uniformes) aplicados consistentemente. Los precios unitarios uniformes se determinan en enero de cada año, con base en la compra más reciente a esa fecha.

➤ **1.6 Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Cuotas Obrero Patronales	-24,663,322,365.2	-22,105,458,531.8
Multas de Cuotas Obrero Patronales	-14,645,610,613.3	-14,524,923,294.3
<b>Subtotal Estimaciones para Cuentas Incobrables Ingresos de Gestión</b>	<b>-39,308,932,978.5</b>	<b>-36,630,381,826.1</b>
Deudores Diversos (1.6.a)	-2,875,383,968.0	-2,688,628,934.6
<b>Subtotal Estimaciones para Cuentas Incobrables por Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes</b>	<b>-42,184,316,946.5</b>	<b>-39,319,010,760.7</b>
Estimación por Deterioro de Inventarios (1.6.b)	-101,556,256.8	-100,954,723.1
<b>Total Estimaciones por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes</b>	<b>-42,285,873,203.3</b>	<b>-39,419,965,483.8</b>

- ❖ **1.6.a)** La estimación de Deudores Diversos está relacionada al juicio promovido por el Instituto en contra de la empresa Promotora de Centros de Esparcimiento, S.A. de C.V. (PROCE), juicio ordinario mercantil, expediente 169/2003 llevado a cabo en el juzgado primero de distrito en materia civil en la Ciudad de México, derivado del título de concesión con fines de construcción, mantenimiento, uso y explotación del Parque Acuático Oaxtepec.
- ❖ **1.6.b)** La Estimación por Deterioro de Inventarios se determina aplicando el 0.5% sobre el saldo de inventarios al cierre del año, y se aplica conforme ocurren situaciones que generan mermas o bajas de almacenes por caducidad.

## ACTIVO NO CIRCULANTE

### ➤ 1.7 Inversiones Financieras a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Instrumentos Financieros <b>(1.7.a)</b>	284,139,194,673.3	195,846,715,231.6
Participaciones y Aportaciones de Capital <b>(1.7.b)</b>	13,518,961,909.0	14,854,806,090.0
Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos <b>(1.7.c)</b>	770,418,302.1	695,462,940.5
<b>Total Inversiones Financieras a Largo Plazo</b>	<b>298,428,574,884.4</b>	<b>211,396,984,262.1</b>

**-Reservas.** La LSS en su artículo 278 establece que el Instituto debe constituir reservas financieras con el fin de garantizar el debido y oportuno cumplimiento de las obligaciones que contraiga, derivadas del pago de beneficios y la prestación de servicios relativos a los seguros que establece la Ley, es decir, en su carácter de IMSS-Asegurador.

Con base en el artículo 280 de la LSS, las reservas que el Instituto debe constituir son las siguientes:

- Reservas Operativas (RO).
- Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento (ROCF).
- Reservas Financieras y Actuariales (RFA).
- Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA).

---

La Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento y la Reserva General Financiera y Actuarial son globales, mientras que para la Reserva Financiera y Actuarial se debe establecer por cada uno de los siguientes seguros y coberturas:

- Seguro de Enfermedades y Maternidad (SEM).
- Cobertura de Gastos Médicos para Pensionados (GMP).
- Seguros Guarderías y Prestaciones Sociales (GPS).
- Seguro de Invalidez y Vida (IV).
- Seguro de Riesgos de Trabajo (RT).

**-Fondo Laboral.** Por otro lado, como patrón, el Instituto también debe administrar un fondo con el objeto de disponer de los recursos necesarios en el momento de la jubilación de sus empleados. El fondo que el Instituto administra para enfrentar sus obligaciones como patrón, se denomina Fondo para el Cumplimiento de Obligaciones Laborales de Carácter Legal o Contractual (FCOLCLC o Fondo Laboral), como se establece en el artículo 286 K de la LSS.

La Cuenta Especial para el Régimen de Jubilaciones y Pensiones del Fondo Laboral se integra a su vez por dos Subcuentas:

**-Subcuenta 1 (RJPS1).** Integrada con los recursos acumulados en el Fondo para el Cumplimiento de Obligaciones Laborales de Carácter Legal o Contractual hasta el 11 de agosto de 2004. Se utilizará para el pago de las jubilaciones y pensiones de trabajadores y de los jubilados y pensionados que ostenten esta condición hasta antes de la fecha de la firma del Convenio del 14 de octubre de 2005, incluyendo a los candidatos registrados en las Bolsas de Trabajo que hayan trabajado antes de la firma de dicho Convenio.

**-Subcuenta 2 (RJPS2).** Se constituyó y se incrementa por i) la aportación al Régimen de Jubilaciones y Pensiones excedente al 3 por ciento del salario establecido para los trabajadores en activo, que ingresaron al Instituto antes del 14 de octubre de 2005, lo que constituye la Subcuenta 2A, y ii) La aportación del Régimen de Jubilaciones y Pensiones del 10 por ciento del salario de los trabajadores que ingresaron al Instituto a partir del 16 de octubre de 2005 y hasta el 27 de junio de 2008, lo que conforma la Subcuenta 2B.

La Subcuenta 2 es autosustentable y se utiliza para el pago de las pensiones de los trabajadores que ingresaron al Instituto entre el 16 de octubre de 2005 y hasta el 27 junio de 2008.

- ❖ **1.7.a)** Los instrumentos financieros se clasifican en inversiones temporales, corto y largo plazo con base en su vencimiento, de conformidad con el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal (MCGSPF), las cuales se integran principalmente por las Reservas y el Fondo Laboral, como sigue:



Concepto	Cifras en pesos				
	Septiembre 2022				
	Temporales	Corto Plazo	Largo Plazo	Instrumentos Financieros	Provisión
Reserva de Operación para Contingencia y Financiamiento (ROCF)	16,230,199,209.9	10,194,995,402.8	47,062,783,442.5	73,487,978,055.2	73,487,978,055.2
Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA) <b>(1.7.a.1)</b>	2,256,175,144.3	4,139,441,596.5	2,160,461,024.1	8,556,077,764.9	8,562,443,215.0
RFA Gastos Médicos de Pensionados	800,820,211.0	1,698,572,939.9	35,352,491,706.4	37,851,884,857.3	37,851,884,857.3
RFA Seguro de Enfermedad y Maternidad	5,157,344,434.1	2,411,182,922.9	55,118,990,307.4	62,687,517,664.4	62,687,517,664.4
RFA Seguro de Guarderías y Prestaciones Sociales	64,533,658.8	-	88,896,606.5	153,430,265.3	153,430,265.3
RFA Invalidez y Vida	863,106,506.4	-	19,107,647,896.1	19,970,754,402.5	19,970,754,402.5
RFA Riesgo de Trabajo	396,204,329.6	-	14,785,120,708.5	15,181,325,038.1	15,181,325,038.1
<b>Subtotal</b>	<b>25,768,383,494.1</b>	<b>18,444,192,862.1</b>	<b>173,676,391,691.5</b>	<b>217,888,968,047.7</b>	<b>217,895,333,497.8</b>
Subcuenta 1 (RJPS1) <b>(1.7.a.2)</b>	1,830,385,599.2	2,938,911,846.2	1,442,955,781.8	6,212,253,227.2	6,212,895,265.5
Subcuenta 2 (RJPS2) <b>(1.7.a.2)</b>	2,292,961,618.6	25,927,981.9	108,901,109,756.9	111,219,999,357.4	111,221,181,854.1
<b>Subtotal</b>	<b>29,891,730,711.9</b>	<b>21,409,032,690.2</b>	<b>284,020,457,230.2</b>	<b>335,321,220,632.3</b>	<b>335,329,410,617.4</b>
Reserva Operativa (RO)	38,807,623,853.0	-	-	38,807,623,853.0	-
<b>Total Reservas y Fondo Laboral</b>	<b>68,699,354,564.9</b>	<b>21,409,032,690.2</b>	<b>284,020,457,230.2</b>	<b>374,128,844,485.3</b>	<b>335,329,410,617.4</b>
Reserva para hacer frente a reclamaciones de SAR	7,077,100.0	-	-	7,077,100.0	-
Reserva Artículo 302 de la Ley del Seguro Social 2021	188,610,374.0	106,463,750.1	118,737,443.1	413,811,567.2	-
Fondo de Fomento a la Educación (FOFOE)	794,743,904.0	-	-	794,743,904.0	-
Cláusulas 85-89 (C 85-89)	777,668,809.0	-	-	777,668,809.0	-
Aportaciones Federales para el Pago de Pensiones (AFPP)	35,573,846.0	-	-	35,573,846.0	-
Recursos del Convenio entre IMSS-Bienestar con el Instituto de Salud para el Bienestar (INSABI)	980,337,035.6	-	-	980,337,035.6	-
Recursos para ampliar la cobertura de IMSS-Bienestar (BIENESTAR)	2,538,296,019.0	-	-	2,538,296,019.0	-
<b>Total Recursos administrados a cuenta de Terceros</b>	<b>5,322,307,087.6</b>	<b>106,463,750.1</b>	<b>118,737,443.1</b>	<b>5,547,508,280.8</b>	-
<b>Total Inversiones Financieras</b>	<b>74,021,661,652.5</b>	<b>21,515,496,440.3</b>	<b>284,139,194,673.3</b>	<b>379,676,352,766.1</b>	<b>335,329,410,617.4</b>

**1.7.a.1** La variación entre los instrumentos financieros y la provisión, se debe al importe de los ingresos por COP de la industria de la construcción por los trabajadores innominados, los cuales quedan registrados contablemente como provisión en el mismo periodo, sin embargo la solicitud que hace la Coordinación de Tesorería a la Unidad de Inversiones Financieras para realizar el traspaso de las Reservas Operativas a la Reserva General Financiera y Actuarial se hace en el siguiente periodo contable.

**1.7.a.2** La variación entre los instrumentos financieros y la provisión de las Subcuentas 1 y 2, se genera debido a que el fondeo de las aportaciones de los empleados por estos conceptos se solicita una vez incluida la interfaz de la nómina de trabajadores activos de la segunda quincena del mes, sin embargo, posteriormente se generan registros de salarios cancelados, órdenes de ingreso y finiquitos, cuyos importes son fondeados al siguiente mes.

Concepto	Cifras en pesos				
	Diciembre 2021				
	Temporales	Corto Plazo	Largo Plazo	Instrumentos Financieros	Provisiones
RFA Seguro de Enfermedad y Maternidad	11,595,512,582.0	14,667,299,787.9	38,109,833,330.4	64,372,645,700.3	64,372,645,700.3
Reserva de Operación para Contingencia y Financiamiento (ROCF)	63,500,850,847.7	0	0	63,500,850,847.7	70,000,850,847.7
RFA Invalidez y Vida	49,078,903.7	1,046,376,695.9	17,248,550,225.1	18,344,005,824.7	18,344,005,824.7
RFA Gastos Médicos de Pensionados	15,534,431,317.5	2,814,845,942.7	18,428,393,570.2	36,777,670,830.4	36,777,670,830.4
RFA Riesgo de Trabajo	18,809,239.7	347,289,334.6	13,522,430,103.6	13,888,528,677.9	13,888,528,677.9
Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA)	6,836,014,058.9	1,172,129,167.5	0	8,008,143,226.4	8,015,053,191.0
<b>Subtotal Reservas</b>	<b>97,534,696,949.5</b>	<b>20,047,940,928.6</b>	<b>87,309,207,229.3</b>	<b>204,891,845,107.4</b>	<b>211,398,755,072.0</b>
Subcuenta 2 (RJPS2)	2,100,859,868.1	933,795,402.7	108,511,260,158.7	111,545,915,429.5	111,546,090,484.7
Subcuenta 1 (RJPS1)	3,852,131,249.3	1,035,251,780.4	26,247,843.6	4,913,630,873.3	79,446,100,215.6
<b>Subtotal Fondo Laboral</b>	<b>103,487,688,066.9</b>	<b>22,016,988,111.7</b>	<b>195,846,715,231.6</b>	<b>321,351,391,410.2</b>	<b>402,390,945,772.3</b>
Reserva para hacer frente a reclamaciones de SAR	8,799,826.5	0	0	8,799,826.5	0
<b>Subtotal Inversiones Financieras</b>	<b>103,496,487,893.4</b>	<b>22,016,988,111.7</b>	<b>195,846,715,231.6</b>	<b>321,360,191,236.7</b>	<b>402,390,945,772.3</b>
Reserva Operativa (RO)	4,778,740,720.7	0	0	4,778,740,720.7	0
Fondos de Inversión	2,550,651,457.3	0	0	2,550,651,457.3	0
<b>Total</b>	<b>110,825,880,071.4</b>	<b>22,016,988,111.7</b>	<b>195,846,715,231.6</b>	<b>328,689,583,414.7</b>	<b>402,390,945,772.3</b>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la posición de las inversiones de las Reservas y el Fondo Laboral se clasifican de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés	274,635,316,309.9	219,252,054,055.4
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	99,493,528,175.4	106,886,877,902.0
<b>Total</b>	<b>374,128,844,485.3</b>	<b>326,138,931,957.4</b>

\*Para la integración de cifras a septiembre de 2022 no se considera la Reserva para hacer frente a reclamaciones de SAR como parte de las reservas financieras del Instituto, como lo establece el artículo 278 en la LSS.

Al 30 de septiembre de 2022 la posición de las inversiones de los Recursos administrados a cuenta de Terceros se clasifica de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos
	2022
Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés	5,133,696,713.0
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	413,811,567.8
<b>Total</b>	<b>5,547,508,280.8</b>

Al 30 de septiembre de 2022 la minusvalía neta acumulada no realizada de los instrumentos financieros para cobrar o vender de las Reservas y el Fondo Laboral ascendió a -11,644,913,678.4 pesos. Al 31 de diciembre de 2021 la plusvalía neta acumulada no realizada ascendió a 4,236,916,052.7 pesos.

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Cobertura para Gastos Médicos de Pensionados	-597,080,251.8	-10,017,091.5
Reserva para Seguro de Enfermedad y Maternidad	-5,368,248,898.3	-292,540,348.3
Reserva para Seguro de Invalidez y Vida	-292,073,160.8	-2,820,241.5
Reserva para Seguro de Riesgo de Trabajo	-221,043,738.2	-2,138,476.8
Retenciones para Jubilaciones y Pensiones Subcuenta 1	-26,292,756.6	-260,476.4
Retenciones para Jubilaciones y Pensiones Subcuenta 2	-5,140,174,872.7	4,544,692,687.2
<b>Total</b>	<b>-11,644,913,678.4</b>	<b>4,236,916,052.7</b>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los instrumentos financieros de las Reservas y el Fondo Laboral se invirtieron como sigue:

Instrumentos financieros	Inversión	Cifras en pesos	
		2022	2021
Valores Gubernamentales y Corporativos, Bancarios	Plazo tasa fija	144,225,149,690.3	147,489,831,541.6
Valores Gubernamentales y Corporativos, Bancarios	Plazo tasa real	115,335,515,458.9	72,731,649,913.9
Inversiones en Fondeo	Plazo a la vista	25,305,078,519.0	33,877,962,715.6
Valores Gubernamentales y Corporativos, Bancarios	Plazo tasa revisable	32,241,101,691.9	17,041,581,040.6
Mercado Accionario		35,990,016,541.3	40,468,432,390.8
Intereses Devengados No Cobrados		21,031,982,584.3	14,520,674,528.4
<b>Total</b>		<b>374,128,844,485.7</b>	<b>326,130,132,130.9</b>

Las inversiones de la tabla anterior incluyen instrumentos financieros del mercado de deuda como títulos bancarios, corporativos, gubernamentales; así como del mercado de capitales e inversiones tercerizadas (Mandatos de Inversión).

El H. Consejo Técnico autorizó mediante acuerdo ACDO.AS3.HCT.251121/302.P.DF del 25 de noviembre del 2021, la propuesta de traspaso de instrumentos financieros de las Reservas Financieras y Actuariales a la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento. Al respecto, entre el 3 y el 7 de enero de 2022 se traspasaron 381 posiciones, por un importe de poco más de 45 mil millones de pesos.

En cumplimiento al artículo 302 LSS, a partir de abril de 2022 ingresaron recursos por \$254,713,613.9 para constituir una reserva suficiente para atender las solicitudes de devolución de los trabajadores, pensionados o beneficiarios de la Subcuenta de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez.

Conforme al acuerdo ACDO.AS3.HCT.141221/339.P.DF del H. Consejo Técnico, el 1 de septiembre del año en curso inició la Reserva Financiera y Actuarial del Seguro de Guarderías y Prestaciones Sociales con un importe de \$152,264,792.0

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la posición en acciones de Metrofinanciera se encuentra con clasificación "Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender" tanto para la RFA-SRT como para el RJP SI, la posición se muestra a continuación:

Reserva	Cifras en pesos al 30 de septiembre 2022			
	Acciones	Inversión	Deterioro registrado	Saldo contable
<b>RFA-SRT</b>				
Clase I Serie A	6,895,191	19,375,486.7	(18,683,033.6)	692,453.1
Clase II Serie A	11,945,444	33,686,152.1	(20,651,919.0)	13,034,233.1
<b>RJP SI</b>				
Clase I Serie A	6,895,192	19,375,489.5	(18,683,036.8)	692,452.7
Clase II Serie A	11,945,445	33,686,154.9	(20,651,919.0)	13,034,235.9

Reserva	Cifras en pesos al 31 de diciembre 2021			
	Acciones	Inversión	Deterioro registrado	Saldo contable
<b>RFA-SRT</b>				
Clase I Serie A	6,895,191	19,375,486.7	(18,683,033.6)	692,453.1
Clase II Serie A	11,945,444	33,686,152.1	(20,651,919.0)	13,034,233.1
<b>RJP SI</b>				
Clase I Serie A	6,895,192	19,375,489.5	(18,683,036.8)	692,452.7
Clase II Serie A	11,945,445	33,686,154.9	(20,651,919.0)	13,034,235.9

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las Reservas y el Fondo Laboral administrados por el Instituto tuvieron los siguientes movimientos:

Concepto	Cifras en pesos al 30 de septiembre de 2022						
	Saldo Inicial	Productos y Gastos Financieros	Deterioro	Dividendos	Plusvalía/ Minusvalía Valuación a Mercado	Transferencias	Saldo Final
Reservas Operativas (RO)	4,778,740,720.7	1,477,403,976.3	-	-	-	32,551,479,156.0	38,807,623,853.0
Reserva para Contingencia y Financiamiento (RCOF)	63,500,850,847.7	4,522,872,681.3	-	-	-	5,464,254,526.2	73,487,978,055.2
Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA)	8,008,143,226.3	473,612,581.9	-	-	-	74,321,956.7	8,556,077,764.9
RFA Gastos Médicos de Pensionados	36,777,670,830.4	1,661,274,954.2	-	-	-587,063,160.3	2,233.0	37,851,884,857.3
RFA Seguro de Enfermedad y Maternidad	64,372,645,700.3	3,390,566,259.8	-	-	-5,075,708,550.0	14,254.3	62,687,517,664.4
RFA Guarderías y Prestaciones Sociales	-	1,166,432.3	-	-	-	152,263,833.0	153,430,265.3
RFA Invalidez y Vida	18,344,005,824.7	927,391,226.4	-	988,613,398.6	-289,252,919.3	-3,127.9	19,970,754,402.5
RFA Riesgo de Trabajo	13,888,528,678.0	725,327,420.7	-	786,386,601.4	-218,905,261.4	-12,400.6	15,181,325,038.1
Subcuenta 1 (RJPS1)	4,913,630,873.3	315,491,007.1	-	-	-26,032,280.3	1,009,163,627.1	6,212,253,227.2
Subcuenta 2 (RJPS2)	111,545,915,429.4	5,977,109,944.6	-	-	-9,684,867,559.9	3,381,841,543.3	111,219,999,357.4
<b>Total Reservas y Fondo Laboral</b>	<b>326,130,132,130.8</b>	<b>19,472,216,484.6</b>	<b>-</b>	<b>1,775,000,000.0</b>	<b>-15,881,829,731.2</b>	<b>42,633,325,601.1</b>	<b>374,128,844,485.3</b>

Concepto	Cifras en pesos al 31 de diciembre de 2021						
	Saldo Inicial	Productos y Gastos Financieros	Deterioro	Dividendos	Plusvalía/ Minusvalía Valuación a Mercado	Transferencias	Saldo Final
RFA Invalidez y Vida	15,914,561,346.6	1,472,738,605.6	0.0	959,537,180.7	-2,820,241.5	-11,066.7	18,344,005,824.7
RFA Riesgo de Trabajo	12,003,715,056.4	1,123,703,030.3	0.0	763,258,098.3	-2,138,475.0	-9,032.1	13,888,528,677.9
RFA Gastos Médicos de Pensionados	23,745,895,974.4	1,430,071,078.3	0.0	0.0	-10,017,091.5	11,611,720,869.2	36,777,670,830.4
RFA Seguro de Enfermedad y Maternidad	61,892,900,401.0	4,227,079,660.5	0.0	0.0	-1,747,356,230.9	21,869.7	64,372,645,700.3
Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA)	6,550,500,695.4	316,275,272.9	0.0	0.0	0.0	1,141,367,258.1	8,008,143,226.4
Reserva para Contingencia y Financiamiento (ROCF)	82,339,034,966.3	3,739,047,179.9	0.0	0.0	0.0	-22,577,231,298.5	63,500,850,847.7
Reservas Operativas (RO)	2,748,073,351.5	774,719,397.0	0.0	0.0	0.0	1,255,947,972.2	4,778,740,720.7
Reserva para hacer frente a reclamaciones del SAR	1,740,195.1	-13,812,688.6	0.0	0.0	0.0	20,872,320.0	8,799,826.5
Subcuenta 2 (RJPS2)	94,449,335,589.4	8,329,003,540.0	0.0	0.0	4,208,043,244.0	4,559,533,056.1	111,545,915,429.5
Subcuenta 1 (RJPS1)	3,339,515,295.9	178,188,286.3	0.0	0.0	-256,698.9	1,396,183,990.0	4,913,630,873.3
<b>Total</b>	<b>302,985,272,872.0</b>	<b>21,577,013,362.2</b>	<b>0.0</b>	<b>1,722,795,279.0</b>	<b>2,445,454,506.2</b>	<b>-2,591,604,062.0</b>	<b>326,138,931,957.4</b>

Al 30 de septiembre de 2022, los Recursos administrados a cuenta de Terceros tuvieron los siguientes movimientos:

Concepto	Cifras en pesos al 30 de septiembre de 2022				
	Saldo Inicial	Productos y Gastos Financieros	Plusvalía/ Minusvalía Valuación a Mercado	Transferencias	Saldo Final
Reserva para hacer frente a reclamaciones de SAR	8,799,826.5	-84,575,620.0	-	82,852,893.2	7,077,099.7
Reserva Artículo 302 de la Ley del Seguro Social 2021	-	12,295,576.1	-1,337,580.0	402,853,571.2	413,811,567.3
Fondo de Fomento a la Educación (FOFOE)	894,944,357.8	44,728,617.4	-	-144,929,071.3	794,743,903.9
Cláusulas 85-89 (C 85-89)	623,579,697.4	36,842,403.5	-	117,246,707.7	777,668,808.6
Aportaciones Federales para el Pago de Pensiones (AFPP)	18,900,850.5	35,568,084.0	-	-18,895,088.0	35,573,846.5
Recursos del Convenio entre IMSS-Bienestar con el Instituto de Salud para el Bienestar (INSABI)	1,013,226,551.6	53,030,818.8	-	-85,920,334.8	980,337,035.6
Recursos para ampliar la cobertura de IMSS-Bienestar (BIENESTAR)	-	44,217,447.3	-	2,494,078,571.9	2,538,296,019.2
<b>Total Recursos administrados a cuenta de Terceros</b>	<b>2,559,451,283.8</b>	<b>142,107,327.1</b>	<b>-1,337,580.0</b>	<b>2,847,287,249.9</b>	<b>5,547,508,280.8</b>



1.7.b) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las Participaciones y Aportaciones de Capital se integran como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Participación en el Capital de Compañías Asociadas.		
Afore XXI Banorte	11,664,211,122.3	13,000,055,303.3
Crédito Mercantil	1,854,750,786.7	1,854,750,786.7
<b>Total Participaciones y Aportaciones de Capital</b>	<b>13,518,961,909.0</b>	<b>14,854,806,090.0</b>

Participación en los Resultados de las Asociadas:

Concepto	Cifras en pesos Al 30 de septiembre de 2022	
	Inversión en acciones	Participación en los resultados del ejercicio
Afore XXI Banorte	10,027,889	439,155,819.0
<b>Total</b>	<b>10,027,889</b>	<b>439,155,819.0</b>

Concepto	Cifras en pesos Al 31 de diciembre de 2021	
	Inversión en acciones	Participación en los resultados del ejercicio
Afore XXI Banorte	10,027,889	1,947,540,219.5
<b>Total</b>	<b>10,027,889</b>	<b>1,947,540,219.5</b>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la inversión en acciones se compone de la participación que el Instituto mantiene en el capital de la Afore XXI Banorte, correspondiente a 10,027,889 acciones y 10,027,889 acciones respectivamente, con valor nominal de mil pesos cada una, cuya principal actividad es la de administrar las cuentas de ahorro para el retiro.

A continuación, se presenta la integración de las acciones en Afore XXI Banorte, S.A. de C.V. por clase y serie:

Concepto	Septiembre 2022			Total de acciones
	Clase I	Clase II	Clase II	
	Serie A	Serie A	Serie B	
Afore XXI Banorte	12,500	10,015,139	250	10,027,889
<b>Total</b>	<b>12,500</b>	<b>10,015,139</b>	<b>250</b>	<b>10,027,889</b>

Concepto	Diciembre 2021			Total de acciones
	Clase I	Clase II	Clase II	
	Serie A	Serie A	Serie B	
Afore XXI Banorte	12,500	10,015,139	250	10,027,889
<b>Total</b>	<b>12,500</b>	<b>10,015,139</b>	<b>250</b>	<b>10,027,889</b>

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Afore XXI Banorte, S.A. de C.V., acordó pagar dividendos a sus accionistas el día 31 de marzo de 2022 y de 2021 por 3,550,000,000.0 pesos y por 3,445,590,558.1 pesos, respectivamente. El Instituto recibió el equivalente al 50% el cual fue de 1,775,000,000.0 pesos y 1,722,795,279.0 pesos respectivamente.

- ❖ **1.7.c)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Fideicomiso de Beneficios Sociales	528,531,697.5	528,531,697.5
Fideicomiso para el Desarrollo del Deporte	82,039,097.5	69,093,351.9
Fondo para Ayudas Extraordinarias	90,972,062.3	72,710,706.7
Fideicomiso de Administración de Teatros y Salas de Espectáculos IMSS	67,900,791.6	24,155,972.2
Fondo de Investigación en Salud	864,143.3	864,143.3
Fideicomiso Irrevocable de Administración e Inversión Niña del Milenio	110,509.9	107,068.9
<b>Total Fideicomisos</b>	<b>770,418,302.1</b>	<b>695,462,940.5</b>

- 
- Fideicomiso de Beneficios Sociales (FIBESO), fue constituido el 29 de junio de 1990 y su objeto es proporcionar el servicio de velatorios para los derechohabientes y la población en general.
  - Fondo para ayudas extraordinarias con motivo del incendio de la Guardería ABC, denominado "Guardería ABC", fue constituido el 29 de junio de 2010, y su objeto es el apoyo a las madres de los menores fallecidos y de los lesionados por quemaduras y, a falta de ellas, las personas que en lo futuro cuiden de ellos.
  - Fideicomiso para el Desarrollo del Deporte (FIDEIMSS), fue constituido el 17 de julio de 1991, con el objeto de apoyar el deporte de alto rendimiento facilitando a deportistas de escasos recursos, tener la oportunidad de destacar deportivamente en el entorno nacional e internacional.
  - Fideicomiso de Administración de Teatros y Salas de Espectáculos IMSS, fue constituido el 01 de febrero de 1983, con el objeto de promover el desarrollo de proyectos teatrales.
  - Fondo de Investigación Científica y Desarrollo Tecnológico denominado Fondo de Investigación en Salud, fue constituido el 15 de agosto de 2008, cuyo objeto es la realización de protocolos de investigación en salud y proyectos para el desarrollo de investigaciones.

El 06 de noviembre de 2020, el Presidente de los Estados Unidos Mexicanos publicó en el Diario Oficial de la Federación, el DECRETO por el que se reforman y derogan diversas disposiciones, mediante el cual se derogaron algunas disposiciones de la Ley de Ciencia y Tecnología artículos 23, 26, 27 y 50 que sustentaban la existencia del "Contrato del Fideicomiso", por lo que dicho Fideicomiso fue extinguido el 30 de junio de 2021.

Por lo anterior, el saldo de este fondo corresponde al proceso penal en la Coordinación de Investigación y Asuntos de Defraudación con número CIAD/18/2014-09-11; y Denuncia ante la Delegación de la Procuraduría General de la República en la Ciudad de México, la cual dio origen a la carpeta de Investigación número FED/CDMX/SPE/0005508/2017, realizada en la Agencia Primera de la Unidad de Investigación y Litigación (UIL), en seguimiento a la Investigación Laboral número 94/2014. Dicho importe ha sido reflejado en los Estados Financieros Dictaminados del Fideicomiso desde su origen en 2014.

La recuperación y/o reparación del daño dependerá de la resolución que se dé a la carpeta de investigación FED/CDMX/SPE/0005508/2017 ante la instancia respectiva.

- Fideicomiso Irrevocable de Administración e Inversión Niña del Milenio, fue constituido el 12 de julio de 2000, con el objeto de proporcionar ayuda a la beneficiaria para gastos de alimentación, vestido y educación.



➤ **1.8** Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Deudores por Préstamos al Personal <b>(1.8.a)</b>	25,989,526,126.7	26,342,793,487.9
Bienes Adjudicados	1,500,260,272.0	1,244,147,266.5
<b>Total Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo</b>	<b>27,489,786,398.7</b>	<b>27,586,940,754.4</b>

❖ **1.8.a)** De conformidad con el CCT, el Instituto otorga a su personal préstamos para la adquisición de vivienda (créditos hipotecarios), ayuda para gastos de escrituración, créditos para enganche de casa habitación y préstamos a mediano plazo al personal. Las principales características de los créditos hipotecarios son las siguientes:

- Deben otorgarse una sola vez en la vida laboral del trabajador.
- Para obtener un préstamo a mediano plazo o un crédito hipotecario, el trabajador deberá tener una antigüedad laboral mínima de 5 años.
- El plazo máximo de amortización es de 25 años.
- El crédito deberá destinarse para la construcción, adquisición o ampliación de vivienda del o para el trabajador.
- Deberá ser garantizado mediante hipoteca o fideicomiso en primer lugar, que se constituirá sobre el inmueble objeto de la operación.

Los créditos hipotecarios, se registran a su valor original y en el mes de octubre de cada año se actualizan con el incremento salarial del Instituto o con el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), el que resulte menor. Dicha actualización constituye los rendimientos que el Instituto obtiene por el otorgamiento de dichos créditos. Cabe señalar que la actualización de los créditos otorgados se registra anualmente en el mes de octubre, con base en el artículo 6 del Reglamento de Préstamos para el Fomento de la Habitación de los Trabajadores, del CCT.

➤ **1.9 Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos			
	30 de septiembre de 2022			
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Vida útil estimada en años
Edificios no Habitacionales	103,567,653,474.6	-28,428,016,210.8	75,139,637,263.8	66.66
Terrenos	23,553,667,943.6	0.0	23,553,667,943.6	
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	2,260,695,910.4	0.0	2,260,695,910.4	
<b>Total Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso</b>	<b>129,382,017,328.6</b>	<b>-28,428,016,210.8</b>	<b>100,954,001,117.8</b>	

Concepto	Cifras en pesos			
	31 de diciembre de 2021			
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Vida útil estimada en años
Edificios no Habitacionales	101,141,569,691.5	-27,891,951,437.8	73,249,618,253.7	66.66
Terrenos	23,403,163,308.3	0.0	23,403,163,308.3	
Construcciones en Proceso en Bienes Propios	4,082,828,619.1	0.0	4,082,828,619.1	
<b>Total Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso</b>	<b>128,627,561,618.9</b>	<b>-27,891,951,437.8</b>	<b>100,735,610,181.1</b>	

Los inmuebles con base al artículo 285 de la LSS, se consideran destinados al servicio público de carácter nacional del Seguro Social y tendrán el carácter de bienes de dominio público de la Federación, toda vez que, solo se podría disponer de ellos para cumplir con los fines previstos en la LSS y garantizar su viabilidad financiera en el largo plazo. Estos inmuebles; así como el mobiliario y equipo, se reconocen inicialmente a su valor de adquisición.

➤ **1.10 Bienes Muebles**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos			
	30 de septiembre de 2022			
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Vida útil estimada en años
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	29,460,638,303.1	-27,669,171,740.1	1,791,466,563.0	3.33
Mobiliario y Equipo de Administración	13,943,869,153.3	-11,751,693,779.3	2,192,175,374.0	6.66
Maquinaria, otros Equipos y Herramientas	3,807,994,968.0	-2,891,085,187.8	916,909,780.2	6.66
Vehículos y Equipo de Transporte	849,826,545.5	-827,523,414.4	22,303,131.1	4 y 6.66
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	198,272,869.2	-193,324,471.5	4,948,397.7	3.33
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	17,457,124.1	0.0	17,457,124.1	
<b>Total Bienes Muebles</b>	<b>48,278,058,963.2</b>	<b>-43,332,798,593.1</b>	<b>4,945,260,370.1</b>	

Concepto	Cifras en pesos			
	31 de diciembre de 2021			
	Inversión	Depreciación acumulada	Neto	Vida útil estimada en años
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	30,051,418,999.3	-26,899,233,018.7	3,152,185,980.6	3.33
Mobiliario y Equipo de Administración	13,846,876,686.4	-10,823,950,003.4	3,022,926,683.0	6.66
Maquinaria, otros Equipos y Herramientas	3,641,878,140.6	-2,694,970,254.9	946,907,885.7	6.66
Vehículos y Equipo de Transporte	865,303,604.6	-839,159,950.7	26,143,653.9	4 y 6.66
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	196,191,224.9	-195,137,004.3	1,054,220.6	3.33
Colecciones, Obras de Arte y Objetos Valiosos	18,118,479.9	0.0	18,118,479.9	
<b>Total Bienes Muebles</b>	<b>48,619,787,135.7</b>	<b>-41,452,450,232.0</b>	<b>7,167,336,903.7</b>	

El Decreto por el que se reforma y adiciona la Ley General de Salud, publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) del 15 de mayo de 2003, en particular el artículo décimo sexto transitorio de dicha Ley determina que los bienes muebles e inmuebles con que cuenta el Programa IMSS-Oportunidades (hoy IMSS-BIENESTAR), más aquellos que en lo sucesivo adquiera, formarán parte del patrimonio del Instituto Mexicano del Seguro Social, en adelante el Instituto.

Aunque esto representa una realidad jurídica, la LSS mandata en su artículo 216-A respecto a las prestaciones de seguridad social cuyos recursos los provee el Ejecutivo Federal, que la contabilización deberá ser llevada a cabo de manera específica y por separado de la contabilidad general del Instituto.

Por lo tanto, a efecto de cumplir con la LSS, aunque jurídicamente se manifiestan los bienes inmuebles como propiedad del Instituto, los Estados Financieros muestran por separado los bienes que mantiene cada uno para su operación.

➤ **1.11 Activos Intangibles**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Obligaciones Laborales <b>(1.11.a)</b>	73,522,114,072.8	74,532,412,209.9
Concesiones <b>(1.11.b)</b>	4,043,589.0	4,043,589.0
<b>Total Activos Intangibles</b>	<b>73,526,157,661.8</b>	<b>74,536,455,798.9</b>

- ❖ **1.11.a)** El Instituto presenta en el activo intangible las obligaciones laborales no fondeadas y ya reconocidas en los resultados de ejercicios anteriores, en cumplimiento a los "Lineamientos Contables", inciso E "Obligaciones Laborales", así como a la guía contabilizadora 33 Obligaciones Laborales, ambos incluidos en el MCGSPF emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental (UCG) de la SHCP.
- ❖ **1.11.b)** El rubro de concesiones se integra por los derechos de aprovechamiento, uso y explotación de aguas del subsuelo, derivados de los títulos de concesión otorgados por la Comisión Nacional del Agua al Instituto de dos Pozos.

➤ Depreciaciones, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Bienes Muebles <b>(1.10)</b>	-43,332,798,593.1	-41,452,450,232.0
Bienes Inmuebles <b>(1.9)</b>	-28,428,016,210.8	-27,891,951,437.8
<b>Total Depreciaciones, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes</b>	<b>-71,760,814,803.9</b>	<b>-69,344,401,669.8</b>

La depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo se calcula utilizando el método de línea recta con base en su vida útil estimada, sobre el valor de los activos históricos.

En entornos económicos inflacionarios, definidos así cuando la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es mayor del 26%, el Instituto ha aplicado el método de ajuste por cambios en el nivel general de precios; en medio de esta política, el 1 de julio de 1997 el Instituto reconoció la actualización de sus principales activos (terrenos y edificios) a través del método de costos específicos, en vez del método de ajuste por cambios en el nivel general de precios utilizado hasta el 30 de junio de 1997, lo anterior, de acuerdo a la metodología autorizada por la Secretaría de Contraloría y Desarrollo Administrativo y aprobada por el H. Consejo Técnico. Posterior a este reconocimiento los valores fueron actualizados hasta el año 2007 con los factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), dado que, a partir del 01 de enero de 2008, el Instituto dejó de reconocer los efectos de la inflación en sus Estados Financieros por encontrarnos en un entorno económico no inflacionario, de conformidad con la NIFGG SP04 "Reexpresión" vigente hasta el 2019.

Según lo indicado en el MCGSP, a partir del ejercicio de 2020 quedó sin efecto la NIFGG SP 04 Reexpresión, y el criterio aplicable es el establecido en las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio aprobadas por el Consejo Nacional de Armonización Contable, donde se indica que en cuanto a los valores históricos de la reexpresión presentados en los Estados Financieros, para los activos que se mantengan en poder de la entidad, permanecerán sin cambio respecto del criterio contable que les dio origen y atendiendo a la Norma Internacional de Contabilidad del Sector Público NICS 10- Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias, se deberá actualizar el patrimonio cuando el Índice Nacional de Precios al Consumidor acumulado durante un periodo de tres años sea igual o superior al 100%.

Para los bienes actualizados por costos específicos en julio de 1997 se han venido aplicando las tasas vigentes consideradas en la política de depreciación, dentro de las que resalta la tasa del 1.5% anual aplicada a los bienes inmuebles, esta tasa de depreciación es aplicada hasta alcanzar el 75% del valor del inmueble.



## 2. PASIVO

### PASIVO CIRCULANTE

➤ **2.1** Cuentas por Pagar a Corto Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las Cuentas por Pagar a Corto Plazo se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Proveedores <b>(2.1.a)</b>	12,600,874,840.9	21,486,196,698.3
Retenciones y Contribuciones <b>(2.1.b)</b>	6,870,251,535.5	11,877,616,258.2
Servicios Personales <b>(2.1.d)</b>	1,356,181,282.5	1,538,285,908.0
Otras Cuentas por Pagar <b>(2.1.c)</b>	20,337,452.1	1,560,224,230.7
Transferencias Otorgadas <b>(2.1.e)</b>	120,413,441.5	39,047,509.0
Contratistas por Obras Públicas	133,770,586.7	5,463,978.1
<b>Total Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>	<b>21,101,829,139.2</b>	<b>36,506,834,582.3</b>

❖ **2.1.a)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Proveedores a Corto Plazo se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Materiales y Suministros	9,440,629,109.6	15,279,865,494.9
Servicios Generales	2,596,666,207.9	5,250,822,189.0
Bienes Muebles	380,760,072.6	783,380,947.6
Tiendas	175,097,666.8	154,861,428.7
Otros Proveedores	7,721,784.0	17,266,638.1
<b>Total Proveedores por Pagar</b>	<b>12,600,874,840.9</b>	<b>21,486,196,698.3</b>

- ❖ **2.1.b)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Retenciones y Contribuciones por Pagar se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Cuotas y Aportaciones de Personal <b>(2.1.b.1)</b>	4,316,305,481.8	6,886,434,636.0
Contribuciones <b>(2.1.b.2)</b>	2,553,946,053.7	4,991,181,622.2
<b>Total Retenciones y Contribuciones por Pagar</b>	<b>6,870,251,535.5</b>	<b>11,877,616,258.2</b>

- **2.1.b.1** Corresponde a las cuotas, aportaciones y descuentos de seguridad social que tiene el Instituto en su carácter de patrón, de conformidad con las disposiciones establecidas en la LSS y Ley de INFONAVIT.
- **2.1.b.2** Las contribuciones por pagar corresponden, principalmente al ISR retenido por el Instituto, de conformidad con la Ley del ISR, en su calidad de retenedor por los pagos derivados de la prestación de servicios personales subordinados, erogaciones asimilables a sueldos y actividades empresariales y profesionales relacionadas con la contratación con personas físicas por servicios profesionales o el uso o goce temporal de bienes.

- ❖ **2.1.c)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Seguro de Bienes Patrimoniales y No Patrimoniales	6,137,627.7	0.0
Provisión de Laudos y Convenios	11,975,546.6	0.0
Rentas Vitalicias	2,224,277.8	0.0
Devolución de Aportaciones de Seguridad Social al Gobierno Federal	0.0	1,551,678,721.2
Por Préstamos a Pensionados <b>(2.1.c.1)</b>	0.0	8,545,509.5
<b>Total Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo</b>	<b>20,337,452.1</b>	<b>1,560,224,230.7</b>

- **2.1.c.1)** Al 30 de septiembre de 2022 dichas retenciones fueron pagadas dentro del mismo periodo. El saldo al 31 de diciembre de 2021 por 8,545,509.5 pesos deriva de las retenciones realizadas a los pensionados con objeto de cubrir los préstamos otorgados por casas comerciales.

- ❖ **2.1.d)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Provisión de Liquidaciones Finiquitas Pendientes de Pago	657,856,226.6	295,576,127.5
Sueldos y Remuneraciones	625,192,504.3	848,480,957.2
Ropa Contractual	17,545,826.0	358,691,353.7
Otros Gastos de Personal	55,586,725.6	35,537,469.6
<b>Total Servicios Personales por Pagar a Corto Plazo</b>	<b>1,356,181,282.5</b>	<b>1,538,285,908.0</b>

- ❖ **2.1.e)** Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Pensiones y Jubilaciones Contractuales	54,660,582.3	28,729,058.7
Servicios de Traslado de Personas	55,646,948.3	9,102,206.6
Fondo Especial de Contingencia	8,663,942.5	15,732.2
Guardería ABC	529,524.7	177,164.6
Prestaciones Económicas Ayuda Gastos de Funeral	0.0	0.0
Ayudas Sociales	483,333.6	993,746.9
Otros	429,110.1	0.0
Compensaciones Servicio Social y Prácticas Profesionales	0.0	29,600.0
<b>Total Transferencias Otorgadas por Pagar a Corto Plazo</b>	<b>120,413,441.5</b>	<b>39,047,509.0</b>

➤ **2.2 Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Pensiones del Gobierno Federal	38,417,919,744.5	256,192,494.9
IMSS-BIENESTAR	4,584,749,996.2	1,008,561,489.1
Fondo de Fomento a la Educación	919,303,137.9	908,064,836.3
Fondo Ayuda Extraordinaria Guardería ABC	90,972,062.3	72,710,706.7
INSABI <b>(2.2.a)</b>	255,203.7	16,093,189.0
Premio de Calidad	71.9	71.1
Otros	39,434,303.6	0.0
<b>Total Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo</b>	<b>44,052,634,520.1</b>	<b>2,261,622,787.1</b>

- ❖ **2.2.a)** El saldo al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, corresponde al remanente al INSABI de los recursos no devengados y rendimientos generados en la cuenta bancaria, derivados del Convenio de Colaboración para destinar recursos financieros para complementar las necesidades de insumos para la salud, incluyendo la adquisición de equipo médico o la mejora de infraestructura física de los Hospitales Generales de Zona número 1 "Dr. Luis Ernesto Miramontes Cárdenas" en Tepic, Nayarit y Regionales Números 1 "Charo", Michoacán y 220 "General José Vicente Villada", Estado de México.

➤ **2.3 Provisiones a Corto Plazo**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Provisiones a Corto Plazo equivale a 26,732,526,557.6 pesos y 11,611,836,950.7 pesos, respectivamente, el cual se integra por provisiones de fondo de ahorro y aguinaldo, considerando el Art. 39 de la LGCG, se constituyen para hacer frente a los pasivos que se generan en el ejercicio y son revisadas y ajustadas periódicamente a fin de mantener su vigencia.

➤ **2.4** Otros Pasivos a Corto Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Derivados de Personal	3,777,776,132.3	3,960,301,117.1
Fondo de Beneficio para Trabajadores de la Construcción (Seguro RCV)	3,815,874,395.2	3,631,971,975.4
Cuotas por Asignar	839,138,168.6	856,294,921.4
Liquidaciones	930,640,735.2	736,628,170.2
Derivados de Prestaciones Económicas y Sociales	431,768,759.7	371,145,981.6
Otros Pasivos Circulantes	242,507,805.5	223,460,205.0
Acreedores por Reservas	9,630,865.0	7,752,687.6
Cuenta por Pagar RO <b>(2.4.a)</b>	0.0	6,500,000,000.0
<b>Total Otros Pasivos a Corto Plazo</b>	<b>10,047,336,861.5</b>	<b>16,287,555,058.3</b>

- ❖ **2.4.a)** El H. Consejo Técnico autorizó mediante acuerdo ACDO.AS3.HCT.251121/300.P.DF del 25 de noviembre de 2021, el uso de recursos de la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento por un monto de hasta 14,000,000,000.0 pesos para apoyar la liquidez temporal de la Reserva Operativa del Seguro de Enfermedades y Maternidad, de los cuales se utilizaron 12,500,000,000.0 pesos. Al respecto, al cierre de febrero de 2022 se regresaron 6,500,000,000.0 pesos, así mismo al cierre de marzo 2022 se devolvieron los 6,000,000,000.0 pesos restantes a la ROCF.

## PASIVO NO CIRCULANTE

### ➤ 2.5 Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el rubro de Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Largo Plazo equivale a 117,434,077,119.7 pesos y 111,546,090,484.7 pesos, respectivamente, el cual se integra por la Subcuenta 1 y 2 del Fondo Laboral constituidas para hacer frente a los pasivos laborales del Instituto en su carácter de patrón. (Ver nota 1.7.a)

### ➤ 2.6 Provisiones a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Reservas Financieras <b>(2.6.a)</b>	217,895,333,497.8	211,398,755,071.8
Obligaciones Contractuales	73,522,114,072.8	79,446,100,215.6
<b>Total Provisiones a Largo Plazo</b>	<b>291,417,447,570.6</b>	<b>290,844,855,287.4</b>

- ❖ **2.6.a)** Los recursos de las Reservas Financieras no forman parte del patrimonio del Instituto como lo establece el artículo 278 de la LSS y sólo podrá disponer de ellos para cumplir los fines previstos. (Ver nota 1.7.a)

## II) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

### 3. INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

#### ➤ 3.1 Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, las Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Cuotas Obrero Patronales	337,326,235,548.8	292,358,537,825.0
Cuotas del Gobierno Federal <b>(3.1.a)</b>	90,360,501,229.9	80,538,457,501.1
<b>Cuotas para la Seguridad Social</b>	<b>427,686,736,778.7</b>	<b>372,896,995,326.1</b>
Accesorios de Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	8,274,691,373.2	8,670,005,119.7
<b>Total Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social</b>	<b>435,961,428,151.9</b>	<b>381,567,000,445.8</b>

Las Cuotas Obrero-Patronales se registran al cierre de cada mes, con base en los días cotizados por los trabajadores y los factores establecidos en la LSS, para cada ramo de seguro.

- ❖ **3.1.a)** Las cuotas, contribuciones y aportaciones provenientes del Gobierno Federal se determinan al inicio de cada año con base en el PEF, así mismo, mensualmente de acuerdo con los factores establecidos en la LSS, se registran los ingresos devengados, y al cierre de cada ejercicio se determina la diferencia entre las aportaciones y los ingresos devengados.

#### ➤ 3.2 Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios

Los Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Tiendas	751,401,248.9	664,219,126.3
Centros Vacacionales y Unidad de Congresos	289,444,783.5	187,802,208.5
Otros Ingresos por Atención Médica a no Derechohabientes	22,451,882.5	15,516,726.2
<b>Total Ingresos por Venta de Bienes y Prestación de Servicios</b>	<b>1,063,297,914.9</b>	<b>867,538,061.0</b>

➤ **3.3 Otros Ingresos y Beneficios**

Los Otros Ingresos y Beneficios al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Ingresos Financieros <b>(3.3.a)</b>	14,000,385,705.2	10,781,569,300.5
Otros Ingresos y Beneficios Varios <b>(3.3.c)</b>	10,197,382,840.5	5,705,739,013.1
Incremento por Variación de Inventarios <b>(3.3.b)</b>	2,632,792,390.6	5,633,015,739.4
Disminución del Exceso de Provisiones	6,427,044.7	540,158.5
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0.0	0.0
<b>Total Otros Ingresos y Beneficios</b>	<b>26,836,987,981.0</b>	<b>22,120,864,211.5</b>

❖ **3.3.a)** Los intereses ganados se reconocen en los estados de actividades conforme se devengan.

❖ **3.3.b)** Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se obtuvieron ingresos contables que no afectan el flujo de efectivo del Instituto, por 2,632,792,390.6 pesos y 5,633,015,739.4 pesos, respectivamente, por el incremento en la variación de inventarios, esto debido a la variación de precios como resultado de comparar el precio unitario uniforme o el precio establecido en el catálogo institucional, respecto al precio de compra indicado en el alta.

❖ **3.3.c)** Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Otros Ingresos y Beneficios Varios se integran de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Ventas, Comisiones y Servicios	3,710,191,660.1	3,121,499,517.1
Recuperación RJP IMSS-BIENESTAR	1,991,333,792.0	1,732,559,665.0
Bonificaciones y Descuentos Obtenidos	458,109,720.3	206,340,085.8
Diferencias por tipo de Cambio a Favor en Efectivo y Equivalentes	2,284,642,559.8	558,329,471.3
Prescripciones	508,427,731.6	56,580,625.8
Uso de la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento	1,046,507,901.3	0.0
Fondos y Fideicomisos	158,927,149.7	90,923,103.6
Bienes Adjudicados	0.0	3,763,182.2
Revalorización, Crédito y Primas de Seguro	39,242,325.7	-64,256,637.7
<b>Total Otros Ingresos y Beneficios Varios</b>	<b>10,197,382,840.5</b>	<b>5,705,739,013.1</b>



#### 4. GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

##### ➤ 4.1 Servicios Personales

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Servicios Personales está integrado como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	89,886,322,638.7	91,062,674,687.6
Remuneraciones Adicionales y Especiales	24,845,691,128.8	24,433,892,427.8
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	27,225,548,253.8	25,883,951,084.1
Seguridad Social	24,645,112,157.8	23,596,531,534.3
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	17,276,676,588.1	17,095,892,111.7
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	1,393,052,201.9	1,164,632,825.3
<b>Total Servicios Personales</b>	<b>185,272,402,969.1</b>	<b>183,237,574,670.8</b>

##### ➤ 4.2 Materiales y Suministros

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Materiales y Suministros está integrado como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	38,666,771,351.0	36,425,623,384.5
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores	1,495,566,126.0	1,379,909,608.2
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	1,268,347,805.3	1,095,083,034.1
Alimentos y Utensilios	1,522,673,509.1	1,308,308,712.2
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	651,052,547.8	610,988,767.2
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	150,452,881.9	266,377,839.6
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	181,960,502.3	165,816,332.5
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	41,151.1	288,749.5
<b>Total Materiales y Suministros</b>	<b>43,936,865,874.5</b>	<b>41,252,396,427.8</b>

➤ **4.3 Servicios Generales**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Servicios Generales está integrado como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios <b>(4.3.a)</b>	26,064,689,212.3	16,696,969,872.7
Servicios Básicos	3,470,341,490.1	3,757,951,946.0
Otros Servicios Generales	2,595,725,859.9	1,736,345,123.9
Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	4,073,816,439.0	3,095,259,726.8
Servicios de Arrendamiento	1,392,669,247.3	1,308,216,430.6
Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	981,656,527.0	836,141,197.8
Servicios de Traslado y Viáticos	536,404,654.0	428,123,480.9
Servicios Oficiales	8,321,428.6	12,312,658.1
Servicios de Comunicación Social y Publicidad	63,084,961.1	145,746,895.9
<b>Total Servicios Generales</b>	<b>39,186,709,819.3</b>	<b>28,017,067,332.7</b>

❖ **4.3.a)** Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios se integran como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Servicios Médicos	14,934,457,349.1	6,848,569,932.1
Servicios de Guarderías de Prestación Indirecta	6,948,108,329.8	5,800,938,044.5
Servicios Profesionales y Técnicos	2,016,252,710.3	2,353,717,741.5
Servicios Derivados de Contratos de Asociación Público-Privada	638,384,738.1	583,390,968.7
Servicios de Vigilancia	1,496,156,166.1	1,080,818,904.3
Servicios Funerarios	31,329,918.9	29,534,281.6
<b>Total Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos y Otros Servicios</b>	<b>26,064,689,212.3</b>	<b>16,696,969,872.7</b>

➤ **4.4 Pensiones y Jubilaciones**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, las Pensiones y Jubilaciones están integradas como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Jubilación	90,147,169,100.1	82,849,658,801.8
Otras Pensiones y Jubilaciones <b>(4.4.a)</b>	36,274,920,568.0	37,254,146,414.1
<b>Total Pensiones y Jubilaciones</b>	<b>126,422,089,668.1</b>	<b>120,103,805,215.9</b>

El Instituto otorga a sus empleados el plan de pensiones denominado Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP), el cual se encuentra inserto en su CCT.

❖ **4.4.a)** Las Otras Pensiones y Jubilaciones están integradas como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Sumas Aseguradas <b>(4.4.a.1)</b>	18,289,510,157.7	22,293,300,030.8
Otras Prestaciones Económicas <b>(4.4.a.2)</b>	17,985,410,410.3	14,960,846,383.3
<b>Total Otras Pensiones y Jubilaciones</b>	<b>36,274,920,568.0</b>	<b>37,254,146,414.1</b>

- **4.4.a.1)** Las Otras Pensiones y Jubilaciones se integran por las sumas aseguradas con base en el artículo 120 de la LSS. El incremento en el gasto de sumas aseguradas se explica principalmente por:
  - Incremento en casos.
  - Incremento en costo unitario, los principales factores que sobresalen son:
    - Variación en la tasa de oferta.
    - Incremento en salario base para el cálculo de la pensión.

- **4.4.a.2)** Las Otras Prestaciones Económicas se analizan por ramo de seguro como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Subsidio por Enfermedad	8,920,540,963.5	7,593,458,458.5
Subsidio de Maternidad	5,418,264,940.2	4,637,619,634.3
Subsidio por Riesgo de Trabajo	3,646,604,506.6	2,729,768,290.5
<b>Total Otras Prestaciones Económicas</b>	<b>17,985,410,410.3</b>	<b>14,960,846,383.3</b>

Las Otras Prestaciones Económicas refiere a subsidios por asignaciones destinadas a cubrir a la población derechohabiente del Instituto las prestaciones que establece la LSS, tales como: pago de incapacidades por enfermedad general, por maternidad y por riesgos de trabajo; ayudas de matrimonio y de funeral, así como pago de indemnizaciones.

Cabe señalar, que en el ramo de Enfermedad General se contabilizan las incapacidades por COVID-19, así como los permisos especiales por contingencia COVID-19 y las Incapacidades Temporales para Trabajo (ITT) por enfermedades respiratorias y otros padecimientos, por lo que se observan mayores crecimientos; mientras que los días subsidiados por Riesgos de Trabajo (RT) y Maternidad (Mat) se mantienen constantes e incluso un poco a la baja debido a la reducción de asegurados.

➤ **4.5** Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones, se integra como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Estimaciones por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes <b>(4.5.a)</b>	9,101,692,568.1	10,751,736,044.7
Depreciación de Bienes Muebles	2,863,568,654.1	3,159,173,267.3
Depreciación de Bienes Inmuebles	535,869,429.4	333,607,368.9
Amortización de Activos Intangibles	0.0	619,500.5
Estimaciones por Pérdida o Deterioro de Activo no Circulante	0.0	0.0
<b>Total Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones</b>	<b>12,501,130,651.6</b>	<b>14,245,136,181.4</b>

❖ **4.5.a)** De conformidad con los “Lineamientos Contables”, inciso C “Estimación de Cuentas Incobrables” del MCGSPF, se estableció en 2021 una estimación de cobro dudoso, tomando en consideración la experiencia y el estatus de la recuperación de adeudos.

➤ **4.6** Provisiones

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, las Provisiones se integran como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento (ROCF)	4,533,635,108.5	1,641,802,108.2
RFA Invalidez y Vida	1,626,748,577.8	1,989,145,266.5
RFA Riesgos de Trabajo	1,292,796,360.1	1,550,219,760.5
Reserva General Financiera y Actuarial (RGFA)	547,390,024.3	355,029,382.7
Fondo Laboral Subcuenta 1 (RJPS1)	0.0	116,978,275.5
RFA Gastos Médicos a Pensionados	1,074,214,027.0	1,000,130,028.9
RFA Seguro de Enfermedad y Maternidad	-1,685,128,035.8	1,753,043,587.1
RFA Seguro de Guarderías y Prestaciones Sociales	153,430,265.3	0.0
<b>Total Provisiones</b>	<b>7,543,086,327.2</b>	<b>8,406,348,409.4</b>

Conforme al acuerdo ACDO.AS3.HCT.141221/339.P.DF del H. Consejo Técnico, el 1 de septiembre del año en curso inició la Reserva Financiera y Actuarial del Seguro de Guarderías y Prestaciones Sociales con un importe de \$152,264,792.0

➤ **4.7** Disminución de Inventarios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Disminución de Inventarios se integra como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Disminución por Variación de Inventarios <b>(4.7.a)</b>	12,545,213,954.1	10,905,900,213.8
Disminución de Inventarios de Mercancías para Venta	2,225,901.7	1,351,254.7
<b>Total Disminución de Inventarios</b>	<b>12,547,439,855.8</b>	<b>10,907,251,468.5</b>

- ❖ **4.7.a)** Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se registraron movimientos contables que no afectan el flujo de efectivo del Instituto, por 12,545,213,954.1 pesos y 10,905,900,213.8 pesos, respectivamente, por la disminución en la variación de inventarios, esto debido a la variación de precios como resultado de comparar el precio unitario uniforme o el precio establecido en el catálogo institucional, respecto al precio de compra indicado en el alta.

➤ **4.8** Otros Gastos

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de Otros Gastos se integra como sigue:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Diferencias por Tipo de Cambio Negativas <b>(4.8.a)</b>	2,288,855,017.3	425,911,695.0
Otros Gastos Varios	1,028,644,205.0	808,320,953.8
Pérdidas por Responsabilidades	0.0	1,355,989.4
Diferencias de Cotizaciones Negativas en Valores Negociables	10,476.9	0.0
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>3,317,509,699.2</b>	<b>1,235,588,638.2</b>

- ❖ **4.8.a)** En cumplimiento a las "Políticas y Directrices para la Inversión de las Reservas y Fondo Laboral", la Comisión de Inversiones Financieras mediante el Acuerdo CIF 2-Ex19.21, autorizó invertir en moneda extranjera a partir de 2021, motivo por el cual las diferencias cambiarías incrementaron.

### III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

#### PATRIMONIO

El patrimonio del Instituto lo constituyen entre otros, los bienes muebles e inmuebles, los derechos de propiedad y posesión de los bienes adjudicados que por justo título obren en poder del Instituto y los productos de cualquier clase que generen los bienes y derechos patrimoniales. Durante los periodos terminados al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre 2021, se reconocieron los siguientes eventos:

- El superávit por revaluación lo constituye el efecto acumulado de la inflación en el patrimonio reconocido hasta el 31 de diciembre de 2007, el cual se registra en el exceso o insuficiencia en la actualización del patrimonio.
- El Instituto registra en el patrimonio la ganancia no realizada de los instrumentos financieros clasificados como para cobrar o vender conforme a la NIF C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros", dicha ganancia se registrará en el Estado de Actividades en el momento que se realicen, sin embargo, para dar cumplimiento al artículo 278 de la LSS, se registra una provisión para igualar las inversiones.
- Al 30 de septiembre 2022, el Patrimonio Contribuido Institucional presentó un incremento por 459,231,436.7 pesos, principalmente por la donación de bienes para atender la contingencia sanitaria ocasionada por la pandemia del virus SARS-CoV-2 (COVID 19).

### IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

#### 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

- El análisis de los saldos iniciales y finales del rubro de Efectivo y Equivalentes es como se muestra a continuación:

Concepto	Cifras en pesos	
	sep-22	dic-21
Inversiones Temporales	74,021,661,652.5	110,825,880,071.4
Depósitos de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración	34,542,378,003.6	213,404,522.8
Bancos/ Tesorería	8,616,096,725.2	7,899,813,828.0
Efectivo	35,850,648.6	35,912,383.5
<b>Total Efectivo y Equivalentes</b>	<b>117,215,987,029.9</b>	<b>118,975,010,805.7</b>

- Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la conciliación de los Flujos Netos de las Actividades de Operación y los saldos de Ahorro/ Desahorro se integra de la siguiente manera:

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
<b>Ahorro/Desahorro antes de rubros extraordinarios</b>	<b>31,892,174,089.8</b>	<b>- 6,623,467,848.6</b>
<b>Movimientos de partidas que no afectan al efectivo</b>	<b>48,438,994,237.5</b>	<b>14,024,873,960.6</b>
Provisiones	7,543,086,327.2	25,200,107,526.3
Disminución de Inventarios	12,547,439,855.8	20,134,727,131.6
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	12,501,130,651.6	18,542,852,385.4
Otros gastos	3,317,509,699.2	2,909,579,641.3
Aumento de Pasivos Derivados de las Actividades de Operación	57,381,445,354.5	22,558,233,956.8
Aumento del Patrimonio Derivado de las Actividades de Operación	120,252,864.8	190,521,711.1
Aumento de Activos Derivados de las Actividades de Operación	-5,185,908,265.6	-7,621,653,973.6
Ingresos Financieros y Otros Ingresos del Estado de Actividades que Impactan Flujo de Actividades de Inversión	-17,262,672,950.1	-32,524,613,363.8
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias del Estado de Actividades que Impactan Flujo de Actividades de Operación	-22,523,289,299.9	-35,364,881,054.5
<b>Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación</b>	<b>80,331,168,327.3</b>	<b>7,401,406,112.0</b>



**V) CONCILIACIÓN ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASÍ COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y LOS GASTOS CONTABLES A, SEPTIEMBRE DE 2022.**

Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables	
Concepto	Cifras en pesos
<b>1. Total de Ingresos Presupuestarios</b>	<b>823,450,031,172.0</b>
<b>2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios</b>	<b>7,123,179,246.0</b>
Ingresos Financieros	0.0
Incremento por Variación de Inventarios	2,632,792,391.0
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0.0
Disminución del Exceso de Provisiones	6,427,045.0
Otros Ingresos y Beneficios Varios	4,253,503,939.0
Otros Ingresos Contables No Presupuestarios	230,455,871.0
<b>3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables</b>	<b>366,711,496,370.0</b>
Aprovechamiento Patrimoniales	0.0
Ingresos Derivados Financiamientos	0.0
Otros Ingresos Presupuestales No Contables	366,711,496,370.0
<b>4. Total de Ingresos Contables</b>	<b>463,861,714,048.0</b>

Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables	
Concepto	Cifras en pesos
<b>1. Total de Egresos Presupuestarios</b>	<b>727,458,126,057.0</b>
<b>2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables</b>	<b>331,397,752,633.0</b>
Materiales y Suministros	0.0
Mobiliario y Equipo de Administración	68,010,116.0
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	405,646.0
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	272,162,971.0
Vehículos y Equipo de Transporte	0.0
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	270,808,924.0
Bienes Inmuebles	0.0
Obra Pública en Bienes Propios	266,920,098.0
Otros Egresos Presupuestarios No Contables	330,519,444,878.0
<b>3. Más Gastos Contables No Presupuestarios</b>	<b>35,909,166,534.0</b>
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones	12,501,130,652.0
Provisiones	7,543,086,327.0
Disminución de Inventarios	12,547,439,856.0
Otros Gastos	3,317,509,699.0
Otros Gastos Contables No Presupuestarios	0.0
<b>4. Total de Gastos Contables</b>	<b>431,969,539,958.0</b>

## NOTAS DE MEMORIA

### ➤ CUENTAS DE ORDEN CONTABLES

Al 30 de septiembre de 2022, las cuentas de orden contables son las siguientes:

- ❖ Bienes Inalienables e Imprescriptibles (monumentos arqueológicos, artísticos e históricos).

Concepto	Cifras en pesos
	Septiembre 2022
Bienes Artísticos en Custodia	3,494,869,000.0

### ➤ CUENTAS DE ORDEN PRESUPUESTARIAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, las cifras de los ingresos presupuestales son las siguientes:

- ❖ De ingresos

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Estimado	784,409,549,795.0	937,027,328,312.0
Modificado	796,134,441,515.0	957,762,958,089.0
Devengado	823,450,031,171.0	963,223,991,729.0
Recaudado	811,056,949,480.0	953,747,351,587.0

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las cifras de los egresos presupuestales son las siguientes:

- ❖ De egresos

Concepto	Cifras en pesos	
	2022	2021
Aprobado	704,908,378,544.0	901,687,110,152.0
Modificado	719,563,563,516.0	911,934,825,301.0
Comprometido	58,176,091,856.7	912,104,027,378.0
Devengado	727,458,126,057.4	921,987,188,596.0
Ejercido	714,297,415,652.4	911,850,455,885.0
Pagado	714,297,415,652.4	911,850,455,885.0

---

## NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

### ➤ **Negocio en Marcha**

El Instituto Mexicano del Seguro Social es una de las principales instituciones de seguridad social del Estado Mexicano, por lo que su objeto social y sus actividades están centradas principalmente en la atención médica y seguridad social, mismos que en 2022 no presentaron cambios sustantivos que pudieran afectar el negocio en marcha.

### ➤ **Autorización e Historia**

Por Decreto Presidencial del 31 de diciembre de 1942, publicado en el DOF del 19 de enero de 1943, se constituyó el Instituto Mexicano del Seguro Social como un Organismo Público Descentralizado integrante del Sector Paraestatal de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio, de integración operativa tripartita donde concurren los sectores público, social y privado con carácter de Organismo Fiscal Autónomo.

### ➤ Organización y Objeto Social

#### ❖ Objeto Social y su Principal Actividad

De acuerdo con lo establecido en el artículo 2 de la LSS, la seguridad social tiene por finalidad garantizar el derecho a la salud, la asistencia médica, la protección de los medios de subsistencia y los servicios sociales necesarios para el bienestar individual y colectivo; así como, el otorgamiento de una pensión garantizada por el Estado.

#### ❖ Ejercicio Fiscal

El presente documento muestra la información financiera del 1 de enero al 30 de septiembre de 2022.

#### ❖ Régimen Jurídico

El Instituto se rige por lo establecido en la LSS, la cual fue reformada el 1º de julio de 1997 y ha tenido diversas modificaciones, en enero de 1998, diciembre de 2001, enero de 2004, agosto de 2004, abril de 2005, agosto de 2006, julio de 2009, abril de 2011, mayo de 2011, mayo de 2012, noviembre de 2015, junio de 2018, noviembre de 2019, octubre y diciembre de 2020, siendo su última modificación en julio de 2021.

Las funciones y atribuciones del Instituto se rigen por lo establecido en la propia LSS y se complementa con la siguiente normatividad:

- Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
- Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
- Ley General de Responsabilidades Administrativas.
- Ley de Amparo, Reglamentaria de los Artículos 103 y 107 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
- Ley de Fiscalización y Rendición de Cuentas de la Federación.
- Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

- 
- Ley de Planeación.
  - Ley del Impuesto Sobre la Renta.
  - Ley Federal de Fomento a las actividades realizadas por Organizaciones de la Sociedad Civil.
  - Ley Federal de las Entidades Paraestatales.
  - Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
  - Ley Federal de Procedimiento Contencioso Administrativo.
  - Ley Federal de Responsabilidades de los Servidores Públicos.
  - Ley Federal para Prevenir y Eliminar la Discriminación.
  - Ley General de Bienes Nacionales.
  - Ley General de Prestación de Servicios para la Atención, Cuidado y Desarrollo Integral Infantil.
  - Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.
  - Ley Orgánica de la Administración Pública Federal.
  - Ley Orgánica del Tribunal Federal de Justicia Administrativa.
  - Ley General del Sistema Nacional Anticorrupción.
  - Ley Agraria.
  - Ley de Concursos Mercantiles.
  - Ley General de Acceso de las Mujeres a una Vida Libre de Violencia.
  - Ley General de Víctimas.
  - Ley General de Mejora Regulatoria.
  - Ley Federal de Austeridad Republicana.
  - Ley Federal de Remuneraciones de los Servidores Públicos, Reglamentaria de los artículos 75 y 127 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
  - Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2020.
  - Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.
  - Ley de Coordinación Fiscal.
  - Ley de la Comisión Nacional de los Derechos Humanos.



- 
- Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas.
  - Ley del Impuesto al Valor Agregado.
  - Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.
  - Ley de Tesorería de la Federación.
  - Ley Federal de Derechos.
  - Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.
  - Ley Federal de los Derechos del Contribuyente.
  - Ley Federal de Procedimiento Administrativo.
  - Ley Federal de Responsabilidad Patrimonial del Estado.
  - Ley Federal del Trabajo.
  - Ley de Infraestructura de la Calidad.
  - Ley General de Contabilidad Gubernamental.
  - Ley General de Salud.
  - Ley General de Educación.
  - Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación.
  - Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
  - Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados.
  - Ley General para la Inclusión de las Personas con Discapacidad.
  - Ley del Instituto Nacional de las Mujeres.
  - Ley General para la Igualdad entre Mujeres y Hombres.
  - Ley General de Archivos.
  - Código de Comercio.
  - Código Nacional de Procedimientos Penales.
  - Código Penal Federal.
  - Código Civil Federal.
  - Código Federal de Procedimientos Civiles.



- 
- Código Fiscal de la Federación.
  - Reglamento de la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público.
  - Reglamento de la Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las mismas.
  - Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.
  - Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.
  - Reglamento de la Ley del Seguro Social en Materia de Afiliación, Clasificación de Empresas, Recaudación y Fiscalización.
  - Reglamento de la Ley del Seguro Social, en materia de administración y enajenación de bienes adjudicados con motivo de la aplicación del procedimiento administrativo de ejecución.
  - Reglamento de la Ley General de Acceso de las Mujeres a una Vida Libre de Violencia.
  - Reglamento de la Ley Federal de las Entidades Paraestatales.
  - Reglamento de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria.
  - Reglamento de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.
  - Reglamento de la Ley General para la Inclusión de las Personas con Discapacidad.
  - Reglamento de la Ley General de Salud en Materia de Prestación de Servicios de Atención Médica.
  - Reglamento de la Ley Federal de Archivos.
  - Reglamento de la Ley General de Salud en Materia de Protección Social en Salud.
  - Reglamento de Prestaciones Médicas del Instituto Mexicano del Seguro Social.
  - Reglamento de la Ley General de Salud en Materia de Trasplantes.
  - Reglamento del Código Fiscal de la Federación.
  - Reglamento de la Ley General de Prestación de Servicios para la Atención, Cuidado y Desarrollo Integral Infantil.
  - Reglamento del Seguro Social Obligatorio para los Trabajadores de la Construcción por Obra o Tiempo Determinado.
  - Reglamento Interior del Instituto Mexicano del Seguro Social.
  - Reglamento de la Ley General de Salud en Materia de Control Sanitario de la Disposición de Órganos, Tejidos y Cadáveres de Seres Humanos.
  - Reglamento de la Ley de Tesorería de la Federación.
  - Reglamento de la Ley Federal Sobre Metrología y Normalización.
  - Reglamento de la Ley General de Víctimas.



- 
- Reglamento de la Ley del Seguro Social para la Constitución, Inversión y Uso para la Operación de las Reservas Financieras y Actuariales y la Reserva General Financiera y Actuarial, así como para la determinación de los costos financieros que deberán reintegrarse a la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento

Así como de:

- Acuerdos del H. Consejo Técnico
- Decretos del Gobierno Federal
- Marco conceptual de Contabilidad Gubernamental
- Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal
- Lineamientos Contables del MCGSPF
- Normas de Información Financiera del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

Se resaltan los siguientes puntos mencionados en la LSS:

➤ Ramos de seguro

El Seguro Social comprende:

- ❖ El régimen obligatorio, y
- ❖ El régimen voluntario.

El régimen obligatorio comprende los seguros de:

- Riesgos de trabajo;
- Enfermedad y maternidad;
- Invalidez y vida;
- Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez, y
- Guarderías y prestaciones sociales.

La incorporación voluntaria en el régimen obligatorio se realizará por convenio y considera las prestaciones en especie y en dinero de los ramos de seguro, establecidos en el esquema de aseguramiento previsto para los sujetos señalados en el artículo 13 de la LSS.

El régimen voluntario, previsto en el Título Tercero de la LSS, comprende los seguros de:

- Salud para la Familia;
- Adicionales, y
- Otros.

---

➤ Régimen obligatorio

❖ Seguro de riesgos de trabajo

Las cuotas por el seguro de riesgos de trabajo se determinan en relación con la cuantía del salario base de cotización de los trabajadores y con los riesgos inherentes a la actividad de la empresa. Este cubre a los trabajadores que tengan un accidente o enfermedad producto de su trabajo, que puedan originar incapacidades temporales, permanentes parciales, permanentes totales o la muerte. Los trabajadores tienen derecho a los siguientes servicios y prestaciones: asistencia médica, quirúrgica y farmacéutica, hospitalización, aparatos de prótesis, ortopedia, y rehabilitación. Los trabajadores recibirán del Instituto por este seguro, un subsidio por la incapacidad temporal y si esta es permanente, parcial o total o en caso de muerte, reciben una pensión. La pensión se contrata con una compañía de seguros, en la que el Instituto aporta los fondos necesarios para los seguros de renta vitalicia y de sobrevivencia, descontados de los saldos de las cuentas individuales de los trabajadores.

La prima de este seguro, revisable anualmente, se determina multiplicando la siniestralidad de la empresa por un factor de prima y al producto se le sumará el 0.005. El resultado será la prima por aplicar sobre los salarios de cotización, con límites entre el 0.5% al 15% (promedio de los últimos años 1.95%). El financiamiento de este seguro proviene de las aportaciones patronales mensuales y cubre tanto las prestaciones en especie como los capitales constitutivos de las rentas líquidas al fin de año; así como, los gastos administrativos.

❖ Seguro de enfermedad y maternidad

Los patrones, los trabajadores y el Estado aportan al Instituto los recursos que se requieren para la operación de este seguro, que amparan al trabajador asegurado, al pensionado y a sus beneficiarios, estos gozan de la asistencia médico-quirúrgica, farmacéutica y hospitalaria y de la asistencia obstétrica y ayuda de lactancia en los casos de maternidad. Los subsidios en efectivo se pagan a los asegurados bajo ciertas condiciones.

El financiamiento de este ramo para las prestaciones en dinero y en especie, así como los gastos administrativos, provienen de porcentajes diferenciales sobre los salarios base de cotización a cargo tanto de trabajadores, patrones y el Estado, pagaderos mensualmente.

❖ Seguro de invalidez y vida

Para este seguro los patrones, los trabajadores y el Estado, aportan los recursos para su operación y los riesgos protegidos son la invalidez y muerte del asegurado, y la muerte de los pensionados por invalidez. El asegurado, en términos de invalidez, tiene derecho a la pensión tanto temporal como definitiva. En caso de muerte de los asegurados, sus beneficiarios adquieren las siguientes prestaciones: pensión de viudez, de orfandad y ascendencia, así como; asistencia médica y ayuda asistencial. Para enfrentar las pensiones, se contrata con una institución de seguros según correspondan, los seguros de renta vitalicia y de sobrevivencia con la aportación suficiente por parte del Instituto menos los recursos acumulados en la cuenta individual del asegurado.

Para financiar este ramo tanto de prestaciones, como de gastos administrativos y constitución de reservas técnicas, los patrones aportan el 1.75%, los trabajadores el 0.63% y el Estado un 0.13% del salario base de cotización. El patrón está obligado a enterar al Instituto los capitales constitutivos respectivos.



---

❖ Seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez

Los riesgos protegidos en este seguro son el retiro, la cesantía en edad avanzada y vejez del asegurado, así como la muerte del pensionado. Las prestaciones de este seguro, si el asegurado cumple con los requisitos de edad y semanas cotizadas son: la pensión, asistencia médica, asignaciones familiares y ayuda asistencial. El financiamiento de este seguro proviene del Gobierno Federal (7.143% de las cuotas patronales en los ramos de cesantía en edad avanzada y vejez y una cuota social de 3.87077 pesos a 3.22564 pesos, actualizada trimestralmente para los trabajadores que ganen hasta quince veces el salario mínimo general vigente en el Distrito Federal<sup>v</sup>), de los patrones (5.15% sobre salario base) y del trabajador (1.3% sobre salario base), en el ramo de retiro, a los patrones les corresponde cubrir el importe equivalente al 2% del salario base, estas cuotas se enteran al Instituto y se depositan en las cuentas individuales de los trabajadores en las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) en los términos de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro (SAR). Cabe mencionar que el Estado garantiza una pensión de un salario mínimo mensual.

Al derogarse la LSS vigente al 30 de junio de 1997, se estableció que a partir del 1 de julio de 1997, las pensiones que se encuentren en período de pago, así como, las prestaciones o pensiones de aquellos sujetos que se encuentren en el período de conservación de derechos y las pensiones que se otorguen a los asegurados que opten por el esquema establecido por la LSS que se derogó, estarán a cargo del Gobierno Federal, devolviendo a los asegurados la totalidad de sus fondos acumulados en las AFORES a excepción de la subcuenta de cesantía en edad avanzada y vejez, que se entrega al Gobierno Federal.

❖ Seguro de guarderías y prestaciones sociales

Los patrones aportan el 1% del salario base de cotización para financiar este seguro y cubre el riesgo de las personas trabajadoras que bajo ciertas circunstancias no pueda proporcionar cuidados de primera infancia durante la jornada de trabajo a sus hijos.

Este seguro también cubre el costo de servicios y programas de prestaciones sociales que fortalezcan la medicina preventiva, el autocuidado de la salud de los derechohabientes y mejoren su economía e integridad familiar.

➤ Régimen voluntario

❖ Seguro de salud para la familia

Todas las familias en México pueden, voluntariamente, integrarse a este seguro por convenio, cubre las prestaciones en especie del seguro de enfermedades y maternidad, cotizando cada uno de los integrantes familiares de acuerdo con una tabla preestablecida por edades, los asegurados pagan este seguro anualmente. El Estado contribuye mensualmente por familia con un 13.9% de un salario mínimo general diario vigente en el Distrito Federal<sup>2</sup>, actualizada trimestralmente de acuerdo con la variación del Índice Nacional de Precios al Consumidor.

---

<sup>v</sup> Cuotas establecidas en la LSS, sin embargo se debe considerar el transitorio tercero del DECRETO por el que se declara reformadas y adicionadas diversas disposiciones de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, en materia de desindexación del salario mínimo, el cual establece que a la fecha de entrada en vigor del presente Decreto, todas las menciones al salario mínimo como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia para determinar la cuantía de las obligaciones y supuestos previstos en las leyes federales, estatales, del Distrito Federal, así como en cualquier disposición jurídica que emane de todas las anteriores, se entenderán referidas a la Unidad de Medida y Actualización.

---

➤ Bases de cotización y cuotas

Los asegurados se inscribirán con el salario base de cotización que perciban en el momento de afiliación, el límite superior del salario diario base de cotización, es de veinticinco veces el salario mínimo general del Distrito Federal<sup>V</sup> y el inferior de un salario mínimo de la zona geográfica respectiva, por los trabajadores que perciban el salario mínimo, las cuotas obreras son a cargo del patrón. El salario se compone de elementos fijos y variables que recibe el trabajador por sus servicios; así como, de prestaciones con o sin costo para el trabajador por habitación, alimentación, despensa y ahorro en ciertas circunstancias. Es obligación patronal tener identificadas en su contabilidad las partidas integrantes de los salarios.

El patrón está obligado a determinar mensualmente el total de las cuotas obrero-patronales y realizar el pago respectivo, a más tardar el día diecisiete del siguiente mes de su causación, en los términos que señala la LSS y el Código Fiscal de la Federación, la determinación se deberá realizar aunque estas no sean cubiertas.

Las cuotas del seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez se enteran bimestralmente en tanto no se homologuen los períodos de pago de las Leyes del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado e Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.

➤ Constitución de reservas

A partir de 2001, el Instituto está obligado a constituir reservas por Ramo de Seguro, la provisión y el respaldo financiero de estas para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones; es decir, los pagos de beneficios y la prestación de los servicios relativos a los seguros, en las siguientes reservas:

- Operativas
- De operación para contingencias y financiamiento
- Financieras y actuariales
- General financiera y actuarial

Estas reservas se registran como una provisión al momento de constituirse, con la obligación de estar fondeadas al término de cada ejercicio. Los recursos afectos a estas reservas no forman parte del patrimonio del Instituto, como lo establece el artículo 278 de la LSS para garantizar la viabilidad financiera a largo plazo.

Con base en el proyecto de presupuesto del siguiente ejercicio y a los estudios actuariales y financieros que se presentan a la Asamblea General, el H. Consejo Técnico aprueba previamente el programa de administración y constitución de reservas para el siguiente ejercicio, adecuándose este con el presupuesto definitivo. El H. Consejo Técnico puede modificar este programa cuando los flujos de ingresos y gastos así lo requieran,

---

<sup>V</sup> Cuotas establecidas en la LSS, sin embargo se debe considerar el transitorio tercero del DECRETO por el que se declara reformadas y adicionadas diversas disposiciones de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, en materia de desindexación del salario mínimo, el cual establece que a la fecha de entrada en vigor del presente Decreto, todas las menciones al salario mínimo como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia para determinar la cuantía de las obligaciones y supuestos previstos en las leyes federales, estatales, del Distrito Federal, así como en cualquier disposición jurídica que emane de todas las anteriores, se entenderán referidas a la Unidad de Medida y Actualización.

---

respecto de las reservas operativas y de operación para contingencias y financiamiento. Los montos programados para la constitución y fondeo de las reservas financieras y actuariales, y la reserva general financiera y actuarial, no están sujetos a modificación.

Los intereses provenientes de los fondos invertidos en cada reserva deben incrementarse a los valores de los fondos de la reserva que le dieron origen.

❖ Reservas operativas

Se constituye por la totalidad de los ingresos por cuotas obrero patronales, aportaciones federales y cuotas, contribuciones de los seguros voluntarios y se dispone por los pagos de prestaciones, gastos administrativos y constitución de las reservas financieras y actuariales del seguro y cobertura correspondientes, y para las aportaciones de las reservas de operación para contingencias, financiamiento y general financiera y actuarial. Las reservas operativas, se integran por los siguientes ramos de seguro:

- Enfermedad y Maternidad
- Gastos Médicos para Pensionados
- Invalidez y Vida
- Riesgos de Trabajo
- Guarderías y Prestaciones Sociales
- Seguro de Salud para la Familia

Para disponer oportunamente de los fondos para el pago de las obligaciones durante el ejercicio, la inversión de esta reserva debe realizarse en valores del Gobierno Federal, en valores de alta calidad crediticia, en flujo s a la vista o a plazo en Instituciones de crédito y en fondos de inversión. Cuando es necesario, esta reserva se incrementa traspasando fondos de la reserva de operación para contingencias y financiamiento, como se describe en las notas de desglose de los Estados Financieros.

❖ Reserva de operación para contingencias y financiamiento

Para proveer estabilidad y certidumbre en la operación cotidiana del Instituto, esta reserva se incrementa para representar hasta sesenta días de ingreso promedio global del año anterior, se dispondrá de esta reserva previa autorización del H. Consejo Técnico para financiar las reservas operativas hasta por un monto equivalente a noventa días de ingreso promedio del año anterior del seguro o cobertura que requiera financiamiento, debiendo reintegrar los fondos y su costo financiero en un plazo no mayor a tres años, con la obligación de dar aviso al Ejecutivo Federal.

Así mismo, en el caso de que no sea posible cumplir con las metas de reservas y fondos señalados en el PEF, el Instituto podrá disponer de la reserva de operación para contingencias y financiamiento, previa autorización del H. Consejo Técnico, debiendo informar de tales ajustes al Ejecutivo Federal, por conducto de la SHCP.

La inversión de esta reserva debe realizarse en valores del Gobierno Federal, en valores de alta calidad crediticia, en depósitos a la vista o a plazo en instituciones de crédito y fondos de inversión.

---

#### ❖ Reservas financieras y actuariales

Se constituyen por cada uno de los seguros y coberturas con aportaciones trimestrales calculadas sobre los ingresos de acuerdo con las estimaciones de sostenibilidad financiera de largo plazo contenidas en el informe financiero y actuarial que anualmente se presenta a la Asamblea General. Cada una de las reservas puede ser dividida y manejada conforme a la naturaleza de sus riesgos, para buscar el mejor equilibrio entre los riesgos y los recursos para su financiamiento.

La disposición de estas reservas solo será para cubrir las necesidades de cada seguro, para enfrentar las caídas de los ingresos o incrementos en egresos derivados de problemas económicos con duración mayor a un año, para enfrentar fluctuaciones en la siniestralidad mayores a las estimadas en los estudios actuariales y para el pago de beneficios futuros para lo cual se crea la reserva, estas disposiciones deberán ser aprobadas por el H. Consejo Técnico.

Los recursos de estas reservas solo podrán invertirse en valores, títulos de crédito y otros derechos de acuerdo con el reglamento emitido por el Ejecutivo Federal que regula entre otros, porcentajes, plazos, montos, límites máximos de inversión e Instituciones. El objetivo es que el fondeo tenga las mejores condiciones de seguridad, rendimiento, liquidez y diversificación de posibles riesgos.

#### ❖ Reserva general financiera y actuarial

Esta se constituye a través de una aportación anual que se estima en el informe financiero y actuarial para enfrentar efectos catastróficos o variaciones de carácter financiero de significación por problemas epidemiológicos o económicos severos y de larga duración que provoquen insuficiencia en las demás reservas.

La normatividad para el fondeo de esta reserva es el mismo que se describe para las reservas financieras y actuariales.

Cabe mencionar que los inmuebles destinados a la prestación de servicios directamente derivados de los seguros tanto del régimen obligatorio, así como del voluntario estarán afectos a esta reserva y tendrán el carácter de bienes del dominio público de la Federación.

#### ➤ Restricciones financieras

El Instituto no está autorizado a contraer pasivos financieros para pagar las prestaciones correspondientes a los seguros que la LSS establece. Para sufragar su operación solo podrá contraer pasivos derivados de cartas de crédito o coberturas cambiarias a plazos inferiores a un año sin revolvencia, que se destinen a liquidar compromisos con proveedores de insumos, sin perjuicio de los compromisos análogos a estos últimos que autorice contraer previamente la SHCP conforme lo establecido en el artículo 277 B de la LSS.

#### ➤ Informe financiero y actuarial

La Administración del Instituto elabora un informe, el cual es dictaminado por un auditor externo, para ser presentado al H. Consejo Técnico, Asamblea General y H. Comisión de Vigilancia en los términos de los artículos 245, 261 y 266 de la LSS, respectivamente, que incluye:

- ❖ La situación financiera de cada uno de los seguros ofrecidos por el Instituto, y actuarial de sus reservas, aportando elementos de juicio para evaluar si las primas correspondientes son suficientes para cubrir los gastos actuales y futuros de los beneficios derivados de cada seguro.
- ❖ Los posibles riesgos, contingencias y pasivos que se estén tomando en cada seguro y la capacidad financiera del Instituto para responder a ellos en función de sus ingresos y las reservas disponibles.

- 
- ❖ Estimaciones sobre las posibles modificaciones a las cuotas obrero patronales y a las cuotas, contribuciones y aportaciones del Gobierno Federal de cada seguro en su caso, que se puedan prever, para mantener la viabilidad financiera del Instituto, y de las fechas estimadas en que dichas modificaciones puedan ser requeridas.
  - ❖ La situación de sus pasivos laborales totales y de cualquier otra índole que comprometan su gasto por más de un ejercicio fiscal.

➤ Régimen fiscal aplicable al Instituto

De conformidad con el artículo 5 de la LSS, la naturaleza jurídica del Instituto Mexicano del Seguro Social, corresponde a un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio, de integración operativa tripartita, en razón de que concurren en él, los sectores público, social y privado por consiguiente, está sujeto al siguiente régimen fiscal:

- ❖ Ley del Seguro Social (LSS)

De conformidad con el artículo 254 de la LSS, el Instituto Mexicano del Seguro Social, sus dependencias y servicios, no serán sujetos de contribuciones federales, estatales y municipales. La Federación, los Estados, el Gobierno del Distrito Federal y los Municipios, no podrán gravar con impuestos su capital, ingresos, rentas, contratos, actos jurídicos, títulos, documentos, operaciones o libros de contabilidad, aun en el caso de que las contribuciones, conforme a una Ley general o especial fueran a cargo del Instituto como organismo público o como patrón. En estos supuestos se consideran comprendidos los impuestos indirectos y el franqueo postal. El Instituto y demás entidades que formen parte o dependan de él, estarán sujetos únicamente al pago de los derechos de carácter municipal que causen sus inmuebles en razón de pavimentos, atarjeas y limpia, así como por el agua potable de que dispongan, en las mismas condiciones en que deben pagar los demás causantes. Igualmente estarán sujetos a los derechos de carácter federal correspondientes a la prestación de servicios públicos.

- ❖ Impuesto Sobre la Renta (ISR)

De acuerdo con lo que establece la fracción XXIV del artículo 79 la Ley del ISR, del Título III del Régimen de las personas morales con fines no lucrativos, el Instituto no está sujeto a este gravamen en su calidad de contribuyente, ya que solo le resulta aplicable dicha legislación en su carácter de retenedor cuando haga pagos a terceros y esté obligado a ello.

- ❖ Impuesto al Valor Agregado (IVA)

De conformidad con la fracción XV del artículo 15 de la Ley del IVA, el Instituto estará exento de este impuesto por los servicios profesionales de medicina, hospitalarios, de radiología, de laboratorios y estudios clínicos, que preste, sin embargo, obtiene otro tipo de ingresos distintos a las aportaciones de seguridad social que por su naturaleza están sujetos al pago de este gravamen y a la obligación de trasladarlo por la enajenación de bienes en las tiendas de su propiedad, por el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes inmuebles y como retenedor en ciertas operaciones realizadas con personas físicas y morales.

---

➤ Estructura organizacional básica

Los Órganos de Gobierno del Instituto son los siguientes:

- ❖ La Asamblea General, la cual se integra por treinta miembros: diez del Ejecutivo Federal, diez de las Organizaciones Patronales y diez de las Organizaciones de Trabajadores, con encargo de seis años con derecho a reelección, y sus principales facultades además de las que les confiere el artículo 261 y 262 de la LSS, son las siguientes:
  - Conocer, para su aprobación o modificación, el balance actuarial que presente anualmente el H. Consejo Técnico;
  - Autorizar al H. Consejo Técnico para promover la revisión de la fórmula para el cálculo de la prima del seguro de riesgos de trabajo, en los términos que establece el artículo 76 de la LSS;
  - Decidir en definitiva sobre las resoluciones del H. Consejo Técnico que fueren vetadas por el Director General del Instituto;
  - Designar o ratificar los nombramientos de los miembros propietarios o suplentes del H. Consejo Técnico, propuestos por el Ejecutivo Federal y las Organizaciones de Patrones y de las Organizaciones de los Trabajadores;
  - Designar o ratificar el nombramiento de los miembros de la H. Comisión de Vigilancia y decidir en definitiva sobre la solicitud de revocación del mismo, en los términos de la fracción siguiente;
  - Resolver en definitiva sobre la solicitud de revocación del nombramiento de los miembros del H. Consejo Técnico o de los miembros de la H. Comisión de Vigilancia, a que se refieren los artículos 263 y 265 de la LSS.
- ❖ II. El H. Consejo Técnico, conformado por doce integrantes: cuatro representantes patronales, cuatro de los trabajadores y cuatro del Estado, con sus respectivos suplentes, con encargo de seis años con derecho a reelección, siendo sus principales funciones y atribuciones las siguientes:
  - Decidir sobre las inversiones de las reservas y demás recursos del Instituto.
  - Vigilar y promover el equilibrio financiero de los seguros establecidos en la LSS.
  - Resolver sobre las operaciones del Instituto, exceptuando aquellas que por su importancia ameriten acuerdo expreso de la Asamblea General.
  - Nombrar y remover al Secretario General, los Directores Normativos, Titulares de Unidad, Coordinadores Generales; así como a los Titulares de los Órganos de Operación Administrativa Desconcentrada.
  - Establecer procedimientos para la inscripción, cobro de cuotas y otorgamiento de prestaciones.
- ❖ III. La H. Comisión de Vigilancia, se integra por seis miembros titulares y sus suplentes designados por los tres sectores: un representante del Gobierno Federal el cual debe estar adscrito a la Secretaría de la Función Pública, el cargo es por seis años con derecho a reelección, siendo sus atribuciones principales las que a continuación se refieren:
  - Vigilar que las inversiones se hagan de acuerdo a la LSS y sus Reglamentos.

- Practicar auditoría a los balances contables y al informe financiero y actuarial y comprobar los avalúos de los bienes materia de las operaciones del Instituto.
- Sugerir a la Asamblea General, al H. Consejo Técnico y a la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro; y en su caso; las medidas para mejorar el funcionamiento de los seguros que ampara la LSS.
- Presentar a la Asamblea el dictamen sobre el informe de actividades y los Estados Financieros presentados por el H. Consejo Técnico.

➤ **Fideicomisos, mandatos y análogos**

Fideicomiso	Objeto
Fideicomiso para el Desarrollo del Deporte (FIDEIMSS)	Apoyar el deporte de alto rendimiento facilitando a deportistas de escasos recursos tener la oportunidad de destacar deportivamente en el entorno nacional e internacional
Fideicomiso de Administración de Teatros y Salas de Espectáculos del IMSS	Promover el desarrollo de proyectos teatrales
Fideicomiso de Beneficios Sociales (FIBESO)	Proporcionar el servicio de velatorios para los derechohabientes y la población en general
Fondo para Ayudas Extraordinarias con motivo del incendio de la Guardería ABC	Apoyo a las madres de los menores fallecidos y de los lesionados por quemaduras y, a falta de ella, la persona que en lo futuro cuide de ellos
Fideicomiso Irrevocable de Administración e Inversión Niña del Milenio	Proporcionar ayuda a la beneficiaria para gastos de alimentación, vestido y educación

➤ **Propósito de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 han sido preparados para cumplir con los requerimientos normativos gubernamentales a que está sujeto el Instituto, y están presentados en los formatos de la cuenta pública que para tal efecto fueron establecidos por la UCG de la SHCP.

➤ **Bases para la preparación de la información financiera**

Los Estados Financieros del Instituto, han sido preparados en cumplimiento a los criterios establecidos por la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG) y por lo establecido en el Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) que establece el siguiente orden de aplicación de la normatividad gubernamental:

- ❖ La normatividad emitida por las unidades administrativas o instancias competentes en materia de contabilidad gubernamental;
- ❖ Las normas internacionales de contabilidad para el sector público emitidas por la junta de normas internacionales de contabilidad del sector público;
- ❖ Las normas de información financiera del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

---

Los Estados Financieros adjuntos han sido específicamente elaborados para su presentación al H. Consejo Técnico y a la Asamblea General del Instituto, SHCP y a la Secretaría de la Función Pública para dar cumplimiento a las disposiciones legales a las que está sujeto y fueron preparados de conformidad con las siguientes disposiciones normativas que le son aplicables en su carácter de Entidad Paraestatal del Gobierno Federal.

- ❖ Ley General de Contabilidad Gubernamental;
- ❖ La Normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable, y
- ❖ MCGSPF, emitido por la UCG de la SHCP.

Dado lo anterior, el Instituto ha armonizado los registros contables en su Plan de cuentas y la estructura de los Estados Financieros con base en el MCGSPF, emitido por la UCG de la SHCP.

En el capítulo IV, el MCGSPF establece la normatividad contable correspondiente a los "Lineamientos Contables", mismas que estuvieron vigentes durante 2022:

- ❖ A. "Control Presupuestario de los Ingresos y de los Gastos"
- ❖ B. "Subsidios, Apoyos Fiscales y Transferencias Corrientes y de Capital en sus Diferentes Modalidades"
- ❖ C. "Estimación de Cuentas Incobrables"
- ❖ D "Obligaciones Laborales"
- ❖ F "Arrendamiento Financiero"
- ❖ NACG 01 "Norma del Archivo Contable Gubernamental"

Dicho Manual se complementa con las principales reglas generales y específicas de registro y valoración del patrimonio de los entes públicos que ha emitido el CONAC, y otros documentos normativos que progresivamente se incorporen en el ámbito de la Federación, de manera tal que con este conjunto de instrumentos se concluyan las bases técnicas, estructurales y funcionales del sistema contable del Instituto.

Es de resaltar que en el ámbito de aplicación de las disposiciones del MCGSPF emitido por la UCG, se establece que son de observancia obligatoria para las entidades paraestatales federales, como el Instituto, y que solo por aquellas operaciones no consideradas, las entidades deberán atender a la supletoriedad establecida en el Marco Conceptual de Contabilidad Gubernamental.

➤ **Diferencias entre las bases contables utilizadas por el Instituto y las NIF**

- ❖ Inmuebles, mobiliario y equipo
  - Reconocimiento de los efectos de la inflación

La NIF B-10 "Efectos de la Inflación" y la NIFGG SP 04 "Reexpresión", reconocen que la entidad debe mantener en sus activos, pasivos y capital o patrimonio contables, los efectos de reexpresión determinados hasta el último periodo en el que operó en un entorno inflacionario.

No obstante que la NIFGG SP 04 "Reexpresión" estuvo vigente hasta el 2019, las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio emitidas por el CONAC señalan que atendiendo a la Norma Internacional de Contabilidad del Sector Público NICS 10 "Información Financiera en



---

Economías Hiperinflacionarias", se deberá actualizar el patrimonio cuando el Índice Nacional de Precios al Consumidor acumulada durante un periodo de tres años sea igual o superior al 100%.

El efecto de la actualización de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio (reexpresión) se realizará contra la cuenta Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio.

La política contable que mantiene el Instituto sobre la depreciación de los efectos de la inflación reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007, se basa en depreciar sus activos fijos considerando únicamente los valores históricos y cancelando los efectos de reexpresión cuando el activo se deprecia totalmente, se deteriora o se vende.

Para la depreciación del ejercicio 2022 y 2021, la entidad aplica los porcentajes establecidos en el acuerdo 665/2000 del H. Consejo Técnico, toda vez que la "Guía de vida útil estimada y porcentajes de depreciación" publicada el 15 de agosto de 2012, se emite a manera de recomendación, así mismo, establece que cuando el ente público no cuente con los elementos para estimar la vida útil, de conformidad con las Principales Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio (elementos generales) y con las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio, la estimación de la vida útil será una cuestión de criterio basada en la experiencia que el Ente Público tenga con activos similares o de la aplicación, de manera excepcional de dicha Guía.

- Resultado integral de financiamiento

La NIFGG SP 04 "Apartado A", establece que las fluctuaciones cambiarias y los intereses derivados de pasivos identificables con activos fijos, se consideren como parte del valor actualizado de estos, sin importar si requieren de un periodo sustancial para su uso. Adicionalmente, las diferencias entre el costo histórico y los valores actualizados de los activos fijos y depreciación acumulada, incluyendo los intereses y las fluctuaciones cambiarias, se registran contra la cuenta de superávit por revaluación.

A partir del ejercicio de 2020 queda sin efecto la NIFGG SP 04 "Reexpresión", y el criterio aplicable será el establecido en las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio aprobadas por el Consejo Nacional de Armonización Contable. En cuanto a los valores históricos de la reexpresión presentados en los Estados Financieros, para los activos que se mantengan en poder de la entidad, permanecerán sin cambio respecto del criterio contable que les dio origen.

La NIF D-6 "Capitalización del Resultado Integral de Financiamiento" permite la capitalización de los intereses y de la fluctuación cambiaria, y en ningún caso dicho monto, debe ser superior al monto total del resultado integral de financiamiento devengado por los financiamientos existentes y utilizados en el mismo periodo; así mismo, estos conceptos no se registran como parte de las cuentas de patrimonio.

- Deterioro en el valor de los activos de larga duración

Las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio, no requieren que los Estados Financieros reconozcan el deterioro en el valor de los activos de larga duración como lo establece el Boletín C-15 "Deterioro en los Activos de Larga Duración y su Disposición" de las NIF.

- ❖ Activos intangibles

El Instituto aplicó los "Lineamientos Contables", inciso E "Obligaciones Laborales", así como a la guía contabilizadora 33 Obligaciones Laborales, ambos incluidos en el MCGSPF emitido por la UCG de la SHCP, para llevar el control de las operaciones relacionadas con el pasivo laboral. En dicha guía se determina la utilización de la cuenta de activos del plan por las provisiones no fondeadas, mismas que deberán formar parte de los activos intangibles.

---

- ❖ Pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos contingentes son registrados en cuentas de orden hasta que la obligación de pago se materializa por la resolución o sentencia definitiva, momento en que se reconoce el pasivo en cuentas de balance, lo anterior en cumplimiento a la Guía Contabilizadora 32 "Demandas y Juicios" del MCGSPF y al artículo 4º fracción XV de la Ley General de Contabilidad Gubernamental.

- ❖ Beneficios a los empleados |

Las disposiciones de los "Lineamientos Contables", inciso E "Obligaciones Laborales", difieren con respecto a lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", en tanto que en esta última, el reconocimiento del costo neto del período en los estados de actividades es pleno y de aplicación obligatoria, no así en las disposiciones de los "Lineamientos Contables", la cual solo es de aplicación obligatoria siempre y cuando, no implique la determinación de un resultado del ejercicio de naturaleza desfavorable y los pasivos reconocidos por ese concepto se encuentren fondeados y cuenten con presupuesto en el ejercicio correspondiente, adicionalmente, la determinación del costo neto de 2021 para el Régimen de Jubilaciones y Pensiones y para Prima de Antigüedad e Indemnizaciones en favor de los Trabajadores del Instituto, se realizó considerando la NIF D-3.

- ❖ Segmentos por ramo de seguro

Los "Lineamientos Contables", del MCGSPF emitido por la UCG de la SHCP, no requieren que los Estados Financieros presenten información detallada por segmentos conforme a las disposiciones contenidas en la NIF B-5 "Información financiera por segmentos".

- Políticas contables significativas aplicadas

A continuación, se resumen las principales políticas contables utilizadas en la elaboración de los Estados Financieros del Instituto, las cuales han sido consistentes en los ejercicios de 2022 y 2021.

- ❖ Moneda funcional y de informe

Los Estados Financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los Estados Financieros, cuando se hace referencia a pesos, se trata de pesos mexicanos y para la posición en moneda extranjera se hace referencia a USD o dólares americanos.

- ❖ Base del costo histórico

Los Estados Financieros han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por las partidas no monetarias que hayan sido adquiridas o reconocidas en los Estados Financieros antes del 31 de diciembre de 2007, en cuyo caso incorporan los efectos de la inflación, desde su reconocimiento inicial en los Estados Financieros y hasta el 31 de diciembre de 2007.

- ❖ Otras inversiones permanentes

Otras inversiones permanentes que el Instituto tiene es la Afore XXI Banorte, S.A. de C.V. (Afore XXI) al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se consideran como inversiones en asociadas, ya que el Instituto no posee control de las mismas. La inversión en asociadas

---

se valúa inicialmente a su costo de adquisición y posteriormente, utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el patrimonio.

El crédito mercantil que le es relativo a la inversión en Afore XXI Banorte, S.A. de C.V., se presenta formando parte de la inversión permanente. En caso de presentarse indicios de deterioro, las pruebas de deterioro considerarían a la inversión en la asociada; así como, al crédito mercantil que le es relativo.

❖ Depreciación

Para la depreciación del ejercicio 2022 y 2021, la entidad aplica los porcentajes establecidos en el acuerdo 665/2000 del H. Consejo Técnico, toda vez que la “Guía de vida útil estimada y porcentajes de depreciación” publicada el 15 de agosto de 2012, se emite a manera de recomendación, así mismo, establece que cuando el ente público no cuente con los elementos para estimar la vida útil, de conformidad con las Principales Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio (elementos generales) y con las Reglas Específicas del Registro y Valoración del Patrimonio, la estimación de la vida útil será una cuestión de criterio basada en la experiencia que el Ente Público tenga con activos similares o de la aplicación, de manera excepcional de dicha Guía.

❖ Reconocimiento de ingresos

El Instituto reconoce los ingresos que recibe por los siguientes conceptos como se detalla a continuación:

- Cuotas obrero patronales

Los ingresos por este concepto se registran al cierre de cada mes, con base en los días cotizados por los trabajadores y los factores establecidos en la LSS, para cada ramo de seguro.

- Aportación del Gobierno Federal para la Seguridad Social

Los ingresos por este concepto se determinan al inicio del año con base en el PEF. Mensualmente con base en los factores establecidos en la LSS, se registran los ingresos devengados, y al cierre de cada ejercicio se determina la diferencia entre el PEF y los ingresos devengados.

- Intereses

Los ingresos por este concepto se registran cuando los rendimientos que provienen de las inversiones se devengan conforme a los contratos correspondientes.

- Venta de mercancía

Los ingresos por ventas en las tiendas se reconocen una vez que se han transferido a los clientes los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de las mercancías. Los ingresos son valuados al valor razonable de la contraprestación recibida, excluyendo los descuentos, rebajas e impuestos.

Generalmente los riesgos y beneficios significativos son transferidos a los clientes cuando estos reciben y aceptan las mercancías que les fueron entregadas.

- Aportaciones del Gobierno Federal para las Pensiones en curso de pago.

De conformidad con el artículo Duodécimo transitorio de la LSS vigente a partir del 01 de julio de 1997, están a cargo del Gobierno Federal las pensiones en curso de pago, así como las prestaciones o pensiones de aquellos sujetos que se encuentren en período de conservación de derechos y las pensiones que se otorguen a los asegurados que opten por el esquema establecido por la LSS de 1973.

El Instituto administra dichas pensiones con base en el "Convenio de Coordinación para la Determinación de las Comisiones y Costos Operativos por la Administración y Pago de las Pensiones y Prestaciones a Cargo del Gobierno Federal" suscrito por el Instituto y la SHCP, registrando las aportaciones del Gobierno Federal para el pago de las pensiones como Fondos de Terceros en Administración, de conformidad con la Guía Contabilizadora 21 del MCGSPF; no obstante para efectos presupuestales dichos recursos sí se reconocen como un ingreso y egreso presupuestal.

#### ❖ Uso de estimaciones

La preparación de los Estados Financieros, requiere que el Instituto realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los Estados Financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante los períodos reportados. Los resultados reales pueden diferir de aquellos que han sido estimados. Las principales estimaciones y supuestos corresponden a Estimaciones de Cuentas por Cobrar de Cuotas Obrero Patronales, de Multas de Cuotas Obrero Patronales, de Deudores Diversos y por Deterioro de Inventarios, las cuales se detallan en la nota 1.6.

#### ❖ Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes están representados principalmente por depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días.

#### ❖ Instrumentos financieros

La NIF C-2, "Inversión en instrumentos financieros", vigente a partir del 1 de enero de 2018 cambia la clasificación de los instrumentos financieros (IF). Se descarta el concepto de "intención de adquisición y utilización" de una inversión en un IF para determinar su clasificación y se establece el concepto de modelo de negocio de la administración de las inversiones de un IF para obtener flujos de efectivo (obtener un rendimiento contractual de un IF, el cobro de rendimientos contractuales y/o venta u obtener utilidades por su compra-venta), con el objeto de clasificar los diversos IF. La nueva clasificación de los activos de IF es la siguiente:

Instrumento Financiero por Cobrar Principal e Interés (IFCPI), cuyo objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales. Conforme al contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas que corresponden solo a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. Por lo anterior, el IFCPI debe de tener características de un financiamiento y administrarse con base en su rendimiento contractual. Su efecto de valuación se aplica a la utilidad o pérdida neta (UPN).

Instrumento Financiero para Cobrar o Vender (IFCV), cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales por cobros de principal e interés, o bien, obtener una utilidad en su venta, cuando ésta sea conveniente. Su efecto de valuación se aplica a los otros resultados integrales (ORI) excepto los efectos derivados de intereses devengados, deterioro, conversión de su unidad de medición: moneda extranjera, UDIS, los cuales se aplican a la utilidad o pérdida neta (UPN).

---

Instrumentos Financieros Negociables (IFN), cuyo objeto es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta, o sea en función de la administración de los riesgos de mercado de dicho instrumento. Su efecto de valuación se aplica a la utilidad o pérdida neta (UPN).

Con base en esta nueva clasificación los IF que el Instituto mantiene, serán valuados y reconocidos conforme a lo siguiente:

Los IFCPI se valúan a costo amortizado que considera el valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar más los costos de la transacción por amortizar, utilizando el método de interés efectivo, afectando la utilidad o pérdida neta.

Los IFCV están valuados inicialmente a su costo amortizado con base en la tasa de interés efectiva afectando la utilidad o pérdida neta y su valuación posterior se realiza a valor razonable afectando los ORI.

Para los dos casos anteriores se resta la estimación por pérdidas crediticias esperadas.

Los IFN se valúan como sigue: Los costos de transacción se aplican a los resultados al momento de su realización y su medición inicial es al costo; con posterioridad se valúan a valor razonable con cambios en la utilidad o pérdida neta.

Las inversiones en instrumentos financieros en el Instituto están representadas por bonos corporativos, bancarios y gubernamentales principalmente. De acuerdo con la NIF C-2 "Inversión en Instrumentos financieros", las inversiones que se han clasificado como Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés se valúan a su costo de adquisición, mientras que las inversiones clasificadas como Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender se valúan a valor de mercado. En ambos casos los intereses ganados se reconocen en los estados de actividades conforme se devengan, en el caso de las inversiones para cobrar o vender la plusvalía y/o minusvalía se reconoce en una cuenta de patrimonio y en cuentas complementarias de activo.

El rubro de instrumentos financieros, con fundamento en la LSS, se compone de cuatro reservas y un fondo laboral, este último se subdivide en dos subcuentas para el Régimen de Jubilaciones y Pensiones de los Trabajadores del Instituto. Se encuentran regulados por las Políticas y Directrices para la Inversión de la Reserva General Financiera y Actuarial y las Reservas Financieras y Actuariales, por las Políticas y Directrices para la Inversión del Fondo para el Cumplimiento de Obligaciones Laborales de Carácter Legal o Contractual, por las Políticas y Directrices para la Inversión de las Reservas Operativas y la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento y el Reglamento de la LSS para la Constitución, Inversión y uso para la Operación, de las Reservas Financieras y Actuariales y la Reserva General Financiera y Actuarial, así como para la Determinación de los Costos Financieros que deberán Reintegrarse a la Reserva de Operación para Contingencias y Financiamiento, con el fin de hacer crecer los recursos financieros, para cubrir las necesidades de efectivo y dar cumplimiento a las obligaciones del Instituto.

En términos generales, los métodos o supuestos significativos usados para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros se basan en la obtención de vectores proporcionados por el proveedor de precios "Valmer, S.A. de C.V.", los cuales dieron como resultado una medida apropiada de valor razonable de mercado para propósitos de medición y revelación en los Estados Financieros.

Con base en el MCGSPF los instrumentos financieros con plazo menor de un año se presentan en el activo circulante como se indica a continuación:

- En "Inversiones Temporales" aquellas cuya recuperación se efectuará en un plazo inferior a tres meses.
- En "Inversiones Financieras de Corto Plazo" aquellas cuya recuperación se efectuará en un plazo mayor a tres meses y menor o igual a doce meses.



- 
- En “Inversiones Financieras a Largo Plazo” aquellas cuya recuperación se efectuará en un plazo mayor a doce meses y estas se presentan en el activo no circulante.

#### ❖ Concentración de riesgos

Los portafolios de inversión del Instituto se encuentran diversificados dependiendo de las características de cada reserva. Las inversiones y la administración de sus riesgos se realizan de acuerdo con las Políticas y Directrices de inversión de las reservas institucionales.

Los principales riesgos financieros a los que están expuestos los portafolios de inversión son el riesgo de mercado, entendido este como la pérdida esperada en el valor de mercado de las inversiones, derivada de cambios en los factores de riesgo tales como tasas de interés, tipo de cambio, inflación, y precios de acciones; y el riesgo de crédito, es decir, la pérdida esperada como resultado de un incumplimiento de pago de las contrapartes.

El riesgo de mercado y el de crédito se calculan y monitorean, diariamente, mediante la métrica denominada Valor en Riesgo (VaR), conforme a los límites y parámetros establecidos en la normatividad institucional y se presentan cada sesión de la Comisión de Inversiones Financieras (CIF).

Adicionalmente, de manera trimestral, se realizan pruebas de estrés tanto de mercado como de crédito. Dichas pruebas consisten en simular escenarios extremos en los factores de riesgo para el riesgo de mercado y bajas en las calificaciones crediticias para el riesgo de crédito, con el objetivo de observar el comportamiento de las pérdidas esperadas bajo condiciones extremas.

#### ❖ Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos

- Estimación de cuentas de cobro dudoso de cuotas obrero patronales

El Instituto tiene la política de establecer una estimación para cuotas obrero patronales por cobros de dudosa recuperación, calculada sobre el 1.25% sobre la emisión mensual anticipada de las cuotas obrero patronales. Adicionalmente, el importe de la provisión para cuentas incobrables así determinado, se ajusta al importe de las cuentas por cobrar a patrones con antigüedad superior a 5 años que no tienen garantías o convenios, y aquellas que tienen antigüedad menor a 5 años que presentan problemas específicos de cobro.

Cuando el Consejo Consultivo del OOAD autoriza la cancelación de cuentas por cobrar, estas se aplican contra la estimación para multas y cuotas obrero-patronales.

- Estimación de cuentas de cobro dudoso de multas

El Instituto tiene la política de constituir una provisión para multas por cuotas obrero-patronales por cobrar, la cual es calculada aplicando un porcentaje del 70% sobre el saldo de dichas multas.

#### ❖ Créditos hipotecarios y préstamos a mediano plazo al personal

Los créditos hipotecarios y préstamos al personal, se registran a su valor original y en el mes de octubre de cada año se actualizan con el incremento salarial del Instituto o con el INPC, el que resulte menor. Dicha actualización constituye los rendimientos que el Instituto obtiene por el otorgamiento de dichos créditos.

---

#### ❖ Inventarios

Las mercancías en tiendas, se encuentran valuadas por el método de costos promedios. Los inventarios, incluyendo artículos obsoletos, de lento movimiento, defectuosos o en mal estado, se encuentran registrados a valores que no exceden su valor estimado de realización.

#### ❖ Almacenes

Los medicamentos y materiales en almacenes se valúan utilizando costos predeterminados (precios unitarios uniformes) aplicados consistentemente. Los precios unitarios uniformes se determinan en enero de cada año, con base en la compra más reciente a esa fecha.

La estimación por deterioro de inventarios se determina aplicando el 0.5% sobre el saldo de inventarios al cierre del año, y se aplica conforme ocurren situaciones que generan mermas o bajas de almacenes por caducidad.

#### ❖ Bienes muebles e inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso

Los inmuebles con base al artículo 285 de la LSS, se considerarán destinados al servicio público de carácter nacional del Seguro Social y tendrán el carácter de bienes del dominio público de la Federación, toda vez que sólo se podría disponer de ellos para cumplir con los fines previstos en la LSS y garantizar su viabilidad financiera en el largo plazo. Estos inmuebles; así como el mobiliario y equipo, se reconocen inicialmente a su valor de adquisición. Los inmuebles adquiridos hasta 1997 se reconocen a un valor determinado por avalúo.

La depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo se calcula utilizando el método de línea recta y con base en su vida útil estimada (Ver nota 1.10), sobre el valor de los activos históricos.

#### ❖ Arrendamientos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, el Instituto no tiene celebrados contratos de arrendamiento capitalizable.

Cuando los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado permanecen sustancialmente con el arrendador, se clasifican como arrendamientos operativos y las rentas devengadas se cargan a resultados conforme se incurren.

#### ❖ Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando: i) existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y iii) la obligación pueda ser estimada razonablemente.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción.

#### ❖ Beneficios a los empleados

El Instituto otorga a sus empleados el plan de pensiones denominado Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP), el cual se encuentra inserto en su CCT. El RJP cubre al personal contratado hasta el 15 de octubre de 2005, y las jubilaciones y pensiones se determinan considerando el último salario al momento de pensión, los años de servicio como empleado del Instituto y el cumplimiento del requisito de edad cuando así corresponde. Así mismo, el Instituto otorga beneficios por prima de antigüedad e indemnizaciones conforme a lo que establece el CCT y, en el

---

caso del personal de Confianza "A" contratado a partir del 1 de enero de 2012, de acuerdo con el Estatuto de Trabajadores de Confianza "A" del Instituto Mexicano del Seguro Social y la Ley Federal del Trabajo.

Los costos por el plan de pensiones y de la prima de antigüedad e indemnizaciones se determinan anualmente con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método de crédito unitario proyectado y utilizando hipótesis financieras determinadas de acuerdo con lo que establece la NIF D-3. La última valuación se efectuó con cifras al cierre de diciembre de 2021. El registro se realiza con apego a la "Lineamientos Contables", inciso E "Obligaciones Laborales".

➤ Segmentos por ramo de seguro

El artículo 277-E de la LSS, establece que los ingresos y gastos del Instituto se registrarán contablemente por separado, por cada uno de los ramos de seguro, de conformidad con las bases descritas en la metodología establecida por el Instituto y aprobada por el H. Consejo Técnico.

Por acuerdo 19/2006 del 26 de enero de 2006, el H. Consejo Técnico aprobó las "Reglas de Carácter General para la Distribución de Gastos del Instituto". En estas reglas se determina que la distribución del gasto de la atención médica se realizará considerando un factor de utilización de los servicios médicos, que se calculó con base en encuestas de servicios prestados a los asegurados que aplicó un despacho de actuarios independientes.

Las bases de contabilización mencionadas por ramo de seguro son utilizadas para determinar los remanentes de cada seguro y tienen como propósito, el lograr un mejor enfrentamiento de los ingresos contra los gastos de cada seguro y así medir con mayor precisión los resultados obtenidos por cada uno de ellos.

➤ Eventos Posteriores al Cierre

El Instituto no presenta eventos posteriores al cierre.

➤ Partes Relacionadas

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

➤ Otras Revelaciones

❖ Beneficios a los Empleados

Conforme a lo que se establece en el Contrato Colectivo de Trabajo (CCT), la separación de la actividad laboral de la población de trabajadores del Instituto, ya sea por motivo de una contingencia laboral o no laboral que cause alguna incapacidad, fallecimiento, retiro, o una rescisión laboral (renuncia o despido), conlleva a las siguientes prestaciones:

- El derecho a los beneficios establecidos en el plan de pensiones denominado Régimen de Jubilaciones y Pensiones (RJP), correspondientes a las jubilaciones y pensiones al personal contratado hasta el 15 de octubre de 2005, una vez que cumpla con los requisitos establecidos en dicho plan.
- Los beneficios por prima de antigüedad e indemnizaciones, los cuales se otorgan al personal de confianza "A" contratado a partir del 1 de enero de 2012, con base en lo previsto en el Estatuto de Trabajadores de Confianza "A" del Instituto Mexicano del Seguro Social y la Ley Federal del Trabajo.





❖ Tipo de cambio

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio aplicable a la fecha de su celebración. Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de la fecha del estado de situación financiera.

El tipo de cambio al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 fue de 20.3058 pesos y 20.5835 pesos, respectivamente por dólar americano, según la publicación del DOF.

❖ Posición en moneda extranjera

La posición en moneda extranjera al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 asciende a:

Concepto	Cifras en miles de dólares americanos	
	Septiembre 2022	Diciembre 2021
Activos en moneda extranjera	13,344,246.9 USD	2,187,700.0 USD
Pasivos en moneda extranjera	63,541.5 USD	1,239,955.9 USD
<b>Posición en moneda extranjera</b>	<b>13,407,788.4 USD</b>	<b>947,744.1 USD</b>

➤ Nuevos Pronunciamientos Contables

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C. (CINIF) emitió una serie de mejoras a normas existentes con vigencia a partir del 1 de enero de 2020. Algunos de los principales cambios incluidos en estas normas son como sigue:

Las que generan cambios contables.

NIF B-9, "Información financiera a fechas intermedias" - Se incluyen nuevos requerimientos de revelaciones sobre el valor razonable de instrumentos financieros y sobre ingresos por contratos con clientes. Estos cambios entran en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1 de enero de 2020. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse en forma prospectiva, con base en lo establecido en la NIF B-1, "Cambios contables y correcciones de errores".

Las que no generan cambios contables.

NIF A-6, "Reconocimiento y valuación" - Se precisan las definiciones de valor de realización y valor neto de realización, las cuales también se incluyen en el Glosario de las NIF.

NIF B-6, "Estado de situación financiera" - Se modifica la definición de pasivo con base en los ajustes que se realizaron a este concepto en el año 2020 y que se incluyen en el Glosario de las NIF.

NIF B-2, "Estados de flujos de efectivo", NIF C-1, "Efectivo y equivalentes de efectivo", - Se realizan ajustes de terminología relacionados con las nuevas NIF sobre instrumentos financieros.

---

NIF C-6, "Propiedades, planta y equipo" – Con la entrada en vigor de la NIF B-17, "Determinación del valor razonable", la NIF C-6 debe referir el cálculo del valor razonable a la NIF B-17 y no a la NIF A-6, "Reconocimiento y valuación".

NIF C-14, "Transferencia y baja de activos financieros" – Se realizan precisiones sobre la transferencia de riesgos y beneficios, esperando contribuyan a una mayor claridad.

NIF C-20, "Instrumentos financieros por cobrar principal e interés" – Se realizó una precisión a los colaterales recibidos por una entidad como garantía del deudor del instrumento financiero para dar una mayor claridad en su aplicación.

NIF D-3, "Beneficios a los empleados" – Se realizaron precisiones sobre el reconocimiento de beneficios por traspasos de personal entre entidades.

NIF D-5, "Arrendamientos" – Por el proceso de implementación, se detectó la necesidad de realizar ajustes menores de redacción sobre los plazos del arrendamiento para el arrendatario y sobre el reconocimiento de arrendamientos operativos para el arrendador.

➤ Mejoras a las NIF 2022

- Las que generan cambios contables

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras – El CINIF consideró conveniente incorporar dentro de la NIF B-15 las explicaciones incluidas en la Interpretación a la Norma de Información Financiera (INIF) 15, Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional, que habla sobre la solución práctica, en forma de una excepción, por la cual los estados financieros pueden emitirse en una moneda de informe que sea igual a la de registro, aun cuando ambas sean diferentes de la moneda funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional.

NIF D-3, Beneficios a los empleados – La NIF D-3 establece que la PTU diferida debe determinarse aplicando el Método de activos y pasivos establecido en la NIF D 4, Impuestos a la utilidad, para el cálculo de los impuestos a la utilidad diferidos. Sin embargo, en abril de 2021, el Gobierno Federal modificó la forma de calcular al haber cambiado la determinación de la PTU, estableciendo un tope al monto asignable a cada empleado. Por lo tanto, la entidad puede encontrarse obligada a hacer ciertos ajustes en la determinación de la PTU diferida, particularmente en los casos en los que la entidad considere que el pago de la PTU será menor al 10% de la utilidad fiscal por estar este pago sujeto a los límites establecidos. En estos casos, la entidad debe hacer la mejor estimación posible del monto de PTU diferida con base en sus proyecciones financieras.

NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores; NIF B-10, Efectos de la inflación; NIF B-17, Determinación del valor razonable; y NIF C-6, Propiedad, planta y equipo – Con el objetivo de maximizar la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se eliminó la obligatoriedad de cuatro revelaciones incluidas en las NIF mencionadas anteriormente.

- Las que no generan cambios contables

NIF B-3, Estado de resultado integral; NIF B-10, Efectos de la inflación; y NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras – Se hacen modificaciones a estas NIF para cubrir más ampliamente el tratamiento contable de las Unidades de Inversión (UDI). Con esto, se deroga la Circular 44, Tratamiento contable de las Unidades de Inversión (UDI), que se encontraba desactualizada.

---

NIF B-6, Estado de situación financiera – Como resultado de la emisión de nuevas NIF, han surgido nuevos rubros que deben adicionarse a las listas de activos y pasivos en la NIF B-6.

NIF C-3, Cuentas por cobrar; NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar; y NIF B-6, Estado de situación financiera – El CINIF consideró conveniente ajustar la redacción del alcance de la NIF C-3 para ser consistente con su objetivo, lo cual implica referirse al concepto general “cuentas por cobrar”, y no al concepto específico de “cuentas por cobrar comerciales”. Así, también se elimina la referencia a cuentas por cobrar comerciales en otras NIF.

NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores – Se eliminó duplicidad de texto en la NIF, con relación a la impracticabilidad de presentar cambios contables, correcciones de errores o reclasificaciones de manera retrospectiva.

NIF B-17, Determinación del valor razonable – El CINIF consideró conveniente actualizar la lista de las NIF particulares donde se trata el valor razonable. Además, se incluyen los conceptos de riesgo de crédito e incumplimiento y su explicación, para permitir un mayor entendimiento de la determinación del valor razonable de cualquier tipo de pasivo financiero.

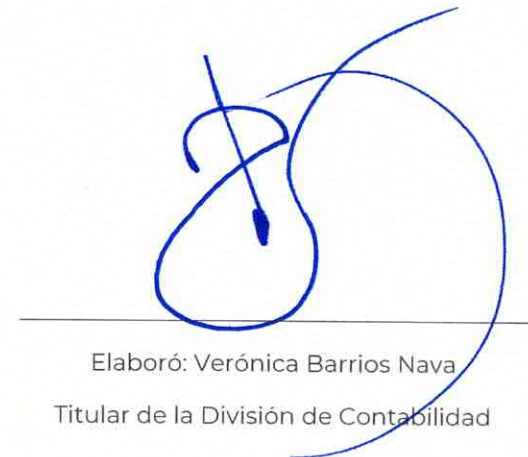
➤ Aprobación de los Estados Financieros

Estas notas son parte integrante de los Estados Financieros adjuntos.

“Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor”



Autorizó: Shadai G. Sánchez Osorio  
Coordinador de Contabilidad y Trámite  
de Erogaciones



Elaboró: Verónica Barrios Nava  
Titular de la División de Contabilidad