**Cuenta Pública 2024**

**Notas a los Estados Financieros**

**a) NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

**OBJETO DEL INSTITUTO DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL DEL ESTADO DE TAMAULIPAS.**

**Introducción**

Es imprescindible el bienestar y la seguridad social, que los trabajadores del Gobierno del Estado de Tamaulipas requieren para satisfacer sus necesidades, que contribuye en cada ser humano a impulsar el desarrollo eficiente de sus actividades laborales, de tal manera que es tarea ardua del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas (IPSSET), prever y proporcionar las prestaciones que permitan al servidor público desarrollar y mantener esa seguridad económica y social que demandan.

La Administración Estatal encabezada por el Dr. Américo Villarreal Anaya, en su Plan Estatal de Desarrollo menciona la importancia de contar con esquemas que normen y procuren la previsión y el otorgamiento de servicios de seguridad social presentes y futuros a las y los trabajadores, por tal motivo fue creado el Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas (IPSSET), denominado anteriormente Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas (UPYSSET), como un compromiso permanente con el bienestar del personal que labora en el Gobierno y sus Familias.

El fondo de pensiones se ha visto afectado por múltiples factores como el incremento en la esperanza de vida, según datos del INEGI, en el año de 1930, era de 35 años para las mujeres y 33 años para los hombres, actualmente es de 78 años para las mujeres y 72 años para los hombres, aumentando más del doble, además de que no estaba establecida una edad determinada para Jubilarse, tiempo requerido de aportaciones, salario regulador; la falta de reformas desde la creación del fondo de pensiones, que abarca desde la Ley de la UPYSSET de 1984 a la Ley del IPSSET del 2015, transcurrieron 31 años sin adecuaciones, aunado a esto, el incremento del salario mínimo en los últimos 5 años ha sido del 235% sobre el cual se determina el tope de la pensión, pago de conceptos en las pensiones (aguinaldo, canasta básica y becas), por los que el Instituto no recibe aportación alguna, incumplimiento en las obligaciones del pago de cuotas y aportaciones que se retuvieron a trabajadores pero la Secretaría de Finanzas no enteró al IPSSET durante el periodo del 2010 al 2016, lo que generó que el fondo de pensiones no sea suficiente para cubrir el pago de las pensiones con estas condiciones.

El presente documento tiene como objetivo proporcionar todos los elementos necesarios que permitan a los principales usuarios de la información (Directivos, Derechohabientes, Órganos fiscalizadores, H. Congreso del Estado, etc.), conocer la situación actual del Instituto, sus resultados y su panorama futuro.

**1.- Autorización e Historia.**

A iniciativa del C. Lic. Horacio Terán Zozaya, Gobernador Constitucional del Estado, el H. Congreso Local expidió en 1947, el decreto no. 173 en el que se establece la Ley que crea la Caja de Ahorro y Préstamos de los Funcionarios y Empleados del Gobierno del Estado de Tamaulipas, con un capital inicial de $100,000 pesos, aportados por el propio Gobierno del Estado; teniendo como finalidad otorgar préstamos de dinero entre sus miembros y, en caso de tener capital disponible, lo invertía preferentemente en préstamos prendarios al público; además de los préstamos mutuos entre la Caja de Ahorro y el Gobierno del Estado.

En 1960, surge la necesidad de asegurar socialmente a los Trabajadores del Gobierno del Estado. Evoluciona su concepto y se convierte en la Oficina de Pensiones, atendiendo a 30 maestros del Estado.

En 1974, se convierte en el Departamento de Previsión Social y Pensiones para los Trabajadores del Estado, como una Oficina de la Dirección de Recursos Humanos del Gobierno del Estado.

En 1984, se constituye como la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas (UPYSSET), mediante decreto del Poder Ejecutivo Estatal. En ese tiempo fungía como Gobernador Constitucional del Estado, el Dr. Emilio Martínez Manautou.

En noviembre del 2014 es aprobada la Ley del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, y entra en vigor el primero de enero del 2015, la cual contiene un régimen de pensiones de beneficio definido con variables paramétricas estableciendo aportaciones, edades, sueldo regulador y otras, acordes a los requerimientos del fondo de pensiones para lograr una mayor viabilidad, con lo cual se logra mantener el otorgamiento de prestaciones presentes y futuras.

El Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, sustituye al anterior Organismo Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas para todos los efectos de esta nueva Ley, por lo tanto los recursos materiales, económicos y financieros con que contaba la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, pasan a ser patrimonio del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, con base en el artículo tercero transitorio de la nueva Ley.

**2.- Panorama Económico y Financiero**

La forma en la que fue concebida la seguridad social en el mundo, en el país y particularmente en el Estado de Tamaulipas, se vio rebasada por los cambios demográficos y sociales relacionados con el incremento de la esperanza de vida y distintos factores cuyas estadísticas difieren en gran medida con las que estuvieron vigentes en las décadas de los cuarenta a los sesenta, cuando las principales leyes de seguridad social fueron creadas.

La Ley del IPSSET además de marcar una visión de largo plazo, evidencia la voluntad de responder a las demandas de los trabajadores con sentido humano y dado que los recursos son limitados, pone de manifiesto una visión para el presente y el futuro, mediante revisiones a la misma Ley y estudios actuariales para propuestas de reforma que permitan incrementar el tiempo de suficiencia del fondo de pensiones del Estado de Tamaulipas.

**3.- Organización y Objeto Social.**

En el ámbito de competencia, el IPSSET desde 1947 a la fecha ha incrementado su capacidad económica, social y política hacia niveles excelentes de productividad, teniendo como objetivo generar la aplicación de un régimen de seguridad social, tendiente a mejorar las condiciones de vida de los servidores públicos y sus dependientes económicos, contribuyendo así al desarrollo global y competitivo del Estado de Tamaulipas.

**MISIÓN**

En el IPSSET somos un Organismo Público Descentralizado de la Administración Pública Estatal, que tiene como compromiso prever y proporcionar Seguridad Social presente y futura a los servidores públicos y trabajadores afiliados, pensionados y pensionistas, así como sus familiares derechohabientes, procurando brindar los servicios, con mayor eficiencia, eficacia, calidad y mejora continua.

**VISIÓN**

Contribuir al bienestar social de nuestros derechohabientes y sus familiares afiliados, promoviendo el otorgamiento de los beneficios derivados de las prestaciones de Seguridad Social, mejorando su calidad de vida.

**El Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, tendrá los siguientes objetivos:**

* Aplicar y cumplir las disposiciones de la Ley del IPSSET
* Administrar los recursos, pensiones, seguros, prestaciones y servicios a que se refiere la Ley

La seguridad social de los servidores públicos y trabajadores comprende las siguientes pensiones y seguros; prestaciones y servicios (Articulo 3 de la Ley del IPSSET):

**I.- Pensiones y Seguros:**

**a).** Pensión por riesgos de trabajo

**b).** Pensión por invalidez por causas ajenas al trabajo

**c).** Pensión por fallecimiento

**d).** Pensión por jubilación

**e).** Pensión anticipada

**f).** Pensión por retiro por edad avanzada y tiempo de servicios

**g).** Pensión garantizada

**h).** Seguro por causa de muerte

**i).** Seguro de retiro

**II.- Prestaciones:**

**a).** Ayuda para gastos funerarios

**b).** Préstamos a corto plazo y especiales

**c).** Préstamos a mediano plazo

**d).** Préstamos hipotecarios de liquidez o para la adquisición en propiedad de vivienda, así como para la construcción, reparación, ampliación o mejoramiento de vivienda, o para el pago de pasivo adquirido por los anteriores conceptos

**e).** Promociones culturales, turísticas, deportivas y de recreación

**f).** Otorgamiento de becas a los pensionistas del Instituto, de conformidad con las previsiones establecidas y con base en el presupuesto autorizado por la Junta de Gobierno

**III.- Servicios:**

**a).** Servicios médicos, atención materno-infantil y adulto mayor, medicina preventiva, y los servicios de rehabilitación física y mental y aparatos, en los términos y con las previsiones que establezca la presente Ley

**b).** Servicios de atención para el desarrollo infantil a hijos de madres trabajadoras, correspondiéndole únicamente al Instituto, la administración de los mismos

**c).** Servicios de integración a pensionistas

**d).** Servicio de administración de fondos de ahorro y préstamos

El Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas es un Organismo Público Descentralizado, con personalidad jurídica y patrimonio propio, con domicilio en Ciudad Victoria, Tamaulipas; según Decreto No. LXII-341 que contiene la Ley del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, publicada en el Periódico Oficial del Estado el 26 de noviembre del 2014.

Fiscalmente el Instituto pertenece al régimen de las Personas Morales con Fines no Lucrativos, y cuenta con las siguientes obligaciones:

* Entero de las retenciones mensuales por sueldos y salarios, honorarios profesionales y arrendamiento.
* Entero mensual del IVA
* Entero del impuesto estatal del 3% sobre remuneraciones al personal subordinado

**Estructura Orgánica**

**1. Dirección General del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas.**

**1.1. Secretaría Técnica**

**1.2. Dirección Jurídica y de Transparencia**

1.2.1. Subdirección Jurídica

**1.3. Dirección de Sistemas**

1.3.0.1 Departamento de Desarrollo de Sistemas

1.3.0.2 Departamento de Administración de la Red

**1.4. Dirección Administrativa**

1.4.0.1 Departamento de Recursos Financieros

1.4.0.2 Departamento de Contabilidad

1.4.0.3 Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil (CAI)

1.4.1. Subdirección Administrativa y Gestión Documental

1.4.1.1 Departamento de Recuperación de Créditos

**1.5. Dirección de Seguridad Social**

1.5.0.1 Departamento de Servicios Médicos y Medicina Preventiva

1.5.0.2 Departamento de Pensiones y Jubilaciones

1.5.0.3 Departamento de Prestaciones Económicas

1.5.0.4 Departamento de Actividades Deportivas y Recreativas

1.5.0.5 Departamento de Vinculación con el Magisterio para Prestaciones de Seguridad Social

1.5.0.6 Departamento de Vinculación con el Magisterio para Prestaciones Económicas

**1.6. Dirección de Planeación Financiera**

1.6.0.1 Departamento de Inversiones

1.6.0.2 Departamento de Ahorro de los Servidores Públicos

**Nota:** El 14 de marzo de 2024 fue publicada en el Periódico Oficial del Estado en la Edición Vespertina Número 33, el Acuerdo Gubernamental por el que se reforma la Estructura Orgánica del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas.

**4.-Bases de preparación de los Estados Financieros.**

**SISTEMA CONTABLE**

En el ejercicio fiscal 2013, la ahora extinta Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas se incorporó al proyecto denominado Plataforma Única, el cual contempla la utilización de un sistema único para el Gobierno del Estado, por lo que actualmente este Instituto cuenta para el registro de sus operaciones con el Sistema de Aplicaciones y Programas (SAP), lo que permite dar cumplimiento a lo establecido en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y la normatividad emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC).

Los Estados Financieros adjuntos, se presentan de acuerdo con las Normas de Información emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable, dichos Estados Financieros se elaboran con bases históricas y cumplen el objetivo de informar la Situación Financiera por el periodo contable terminado en dicha fecha.

Para propósito de revelación en los Estados Financieros y sus Notas cuando se hace referencia a pesos o “$” se refiere a pesos mexicanos.

**5.- Políticas de Contabilidad Significativas.**

* El rubro de títulos en Inversiones Financieras se valúa mes a mes de acuerdo con el precio de mercado.
* De los Gastos de Operación que se cobran en el otorgamiento de los créditos, se crean las Reservas para Cuentas Incobrables y las de Fondo de Operación para actividades del Instituto, destinando el 75% de dicho importe a la Reserva de Cuentas Incobrables, y el otro 25% al Fondo de Operación para actividades del Instituto.
* Para la determinación de la depreciación se utilizó el método que establece el CONAC:

Costo de adquisición del Activo depreciable o amortizable - Valor de desecho

Vida útil

**6.- Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario.**

Se informa que este Instituto no cuenta con posición en Moneda Extranjera.

**7.- Reporte Analítico del Activo.**

Como ya se mencionó en el punto 6 para la determinación de la depreciación se utilizó el método que establece el CONAC, por lo que se da a conocer la vida útil estimada de los diferentes tipos de activos.

Costo de adquisición del Activo depreciable o amortizable - Valor de desecho

Vida útil

“Guía de Vida Útil Estimada”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Concepto** | **Años de Vida Útil** |
| **1.2.3** | **BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCESO** |   |
| 1.2.3.3 | Edificios No Habitacionales | 30 |
| 1.2.3.9 | Otros Bienes Inmuebles | 20 |
| **1.2.4** | **BIENES MUEBLES** |   |
| **1.2.4.1** | **Mobiliario y Equipo de Administración** |   |
| 1.2.4.1.1 | Muebles de Oficina y Estantería | 10 |
| 1.2.4.1.2 | Muebles, Excepto De Oficina y Estantería | 10 |
| 1.2.4.1.3 | Equipo de Cómputo y de Tecnologías de la Información | 3 |
| 1.2.4.1.9 | Otros Mobiliarios y Equipos de Administración | 10 |
| **1.2.4.2** | **Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo** |   |
| **1.2.4.2** | Equipos y Aparatos Audiovisuales | 3 |
| 1.2.4.2.1 | Aparatos Deportivos | 5 |
| 1.2.4.2.2 | Cámaras Fotográficas y de Video | 3 |
| 1.2.4.2.3 | Otro Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | 5 |
| 1.2.4.2.9 | **Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio** |   |
| **1.2.4.3** | Equipo Médico y de Laboratorio | 5 |
| 1.2.4.3.1 | Instrumental Médico y de Laboratorio | 5 |
| **Cuenta** | **Concepto** | **Años de Vida Útil** |
| 1.2.4.3.2 | **Equipo de Transporte** |   |
| **1.2.4.4** | Automóviles y Equipo Terrestre | 5 |
| 1.2.4.4.1 | Carrocerías y Remolques | 5 |
| **1.2.4.6** | **Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas** |   |
| 1.2.4.6.1 | Maquinaria y Equipo Agropecuario | 10 |
| 1.2.4.6.2 | Maquinaria y Equipo Industrial  | 10 |
| 1.2.4.6.3 | Maquinaria y Equipo de Construcción | 10 |
| 1.2.4.6.4 | Sistemas de Aire Acondicionado, Calefacción y de Refrigeración Industrial y Comercial | 10 |
| 1.2.4.6.5 | Equipo de Comunicación y Telecomunicación | 10 |
| 1.2.4.6.6 | Equipos de Generación Eléctrica, Aparatos y Accesorios Eléctricos  | 10 |
| 1.2.4.6.7 | Herramientas y Máquinas-Herramienta  | 10 |
| 1.2.4.6.9 | Otros Equipos | 10 |

**Al cierre del ejercicio se cuenta con los siguientes títulos en Inversiones Financieras a Largo Plazo.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Valúe contrato 112372 (1) | $241’915,016 |
| Valúe contrato 134554 (2) | $28’102,007 |
| Vector contrato 207024 (3) | $524’993,178 |
| Vector contrato 207786 (4) | $407’135,280 |
| **Total** | **$1,202’145,481** |

| 1. **CASA DE BOLSA VALUE CONTRATO 112372**
 |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| VRZCB 08U | $601.56 | $94’260,634 | 31/12/2024 | 156,694 | 601.558671 | $94,260,634 | $ 0.00 |  |  |
| 91 GICSA 16U008 | $654.97 | $52’384,501 | 13/08/2018 | 79,980 | 733.096065 | $58,633,023 | $6,248,522 | $17,738,547 | $23,987,069 |
| TMMCB 10 005 | $103.79 | $32’592,811 | 30/11/2016 | 314,031 | 179.408995 | $56,339,986 | $23,747,175 | $15’532,700 | $39,279,875 |
| TMMCB 10-2 005 | $92.26 | $11’589,148 | 14/11/2018 | 125,614 | 124.832753 | $15,680,742 | $4,091,593 | $0 | $4,091,593 |
| TMMCB 10-3 005 | $79.11 | $14’905,748 | 14/11/2018 | 188,418 | 90.228274 | $17,000,631 | $2,094,882 | $0 | $2,094,882 |
| **Total** | **$205’732,842** |  |  |  | **$241’915,016** | **$36’182,172** | **$33’271,247** | **$69’453,419** |  |
| **(2)CASA DE BOLSA VALUE CONTRATO 134554** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| TMMCB 10 003 | $118.50 | $8’284,335 | 18/10/2015 | 69,910 | $179.408995 | $12,542,483 | $4,258,147 | $3’176,892 | $7,435,039 |
| TMMCB 10-2 003 | $106.27 | $2’971,734 | 14/11/2018 | 27,964 | $124.832753 | $3,490,823 | $519,089 | $0 | $519,089 |
| TMMCB 10-3-003 | $106.27 | $4’457,602 | 14/11/2018 | 41,946 | $90.228274 | $3,784,715 | -$672,887 | $0 | -$672,887 |
| 91 GICSA 16U 008 | $654.97 | $7’401,161 | 13/08/2018 | 11,300 | $733.096065 | $8,283,986 | $882,824 | $2,633,143 | $3,515,967 |
| **Total** | **$23’114,832** |  |  |  | **$28’102,007** | **$4’987,173** | **$5’810,035** | **$10’797,208** |  |

GICSA16U.- En el caso de esta emisión se realizó una recomposición a la estructura de la deuda de tal manera que la emisora ha estado cumpliendo en tiempo y forma con los pagos de intereses correspondientes.

TMMCB.- La emisora TMM originalmente realizó una sola emisión, la cual era TMMCB 10, el 14 de noviembre 2018 se dividió en 2 emisiones más, TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, con precios de asignación de cada una de $ 106.27, en la prelación de pagos de intereses primero se le paga a la emisión TMMCB 10 y posteriormente a la TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, como resultado de la disminución en los precios del petróleo a causa del COVID y ante la falta de liquidez de PEMEX (principal cliente de la empresa), esta no ha contado con los recursos suficientes para realizar el pago de intereses de TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, sin embargo el rendimiento observado ya en su conjunto en la emisión TMMCB (10,10-2,10-3) ha sido positivo.

| **(3)CASA DE BOLSA VECTOR CONTRATO 207024** |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| METRO CB 05 | $0.51000000 | $4,803 | 27/06/2023 | 9,418 | 0.51000000 | $4,803 | $0 |  | $0 |
| CETES BI250109 | $8.98683429 | $26,960,503 | 11/01/2024 | 3,000,000 | 9.97473900 | $29,924,217 | $2,963,714 |  | $2,963,714 |
| CETES BI260416 | $8.28057900 | $8,280,579 | 01/07/2024 | 1,000,000 | 8.82364000 | $8,823,640 | $543,061 |  | $543,061 |
| UDIBONOS S 501103 | $759.86600200 | $50,901,144 | 20/12/2023 | 66,987 | 662.87927500 | $44,404,294 | -$6,496,850 | 1,128,116.4 | -$5,368,733 |
| UDIBONOS S 501103 | $756.70860100 | $20,064,129 | 26/12/2023 | 26,515 | 662.87927500 | $17,576,244 | -$2,487,885 | 446,534.55 | -$2,041,350 |
| UDIBONOS S 501103 | $774.33223700 | $10,066,319 | 18/01/2024 | 13,000 | 662.87927500 | $8,617,431 | -$1,448,889 | 218,930.76 | -$1,229,958 |
| UDIBONOS S 501103 | $768.44610300 | $20,137,130 | 19/01/2024 | 26,205 | 662.87927500 | $17,370,751 | -$2,766,379 | 441,313.89 | -$2,325,065 |
| UDIBONOS S 501103 | $765.18622500 | $10,048,426 | 24/01/2024 | 13,132 | 662.87927500 | $8,704,931 | -$1,343,495 | 221,153.75 | -$1,122,341 |
| UDIBONOS S 501103 | $760.62786210 | $10,031,921 | 25/01/2024 | 13,189 | 662.87927500 | $8,742,715 | -$1,289,206 | 222,113.68 | -$1,067,092 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.46066000 | $10,031,575 | 26/01/2024 | 13,314 | 662.87927500 | $8,825,575 | -$1,206,001 | 224,218.78 | -$981,782 |
| UDIBONOS S 501103 | $749.00302100 | $10,031,397 | 30/01/2024 | 13,393 | 662.87927500 | $8,877,942 | -$1,153,455 | 225,549.21 | -$927,906 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.71379510 | $10,047,553 | 08/02/2024 | 13,384 | 662.87927500 | $8,871,976 | -$1,175,577 | 225,397.64 | -$950,180 |
| UDIBONOS S 501103 | $745.52897290 | $10,064,641 | 15/02/2024 | 13,500 | 662.87927500 | $8,948,870 | -$1,115,771 | 227,351.18 | -$888,420 |
| UDIBONOS S 501103 | $754.84416370 | $10,031,879 | 19/02/2024 | 13,290 | 662.87927500 | $8,809,666 | -$1,222,213 | 223,814.60 | -$998,399 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.33940650 | $10,031,288 | 20/02/2024 | 13,369 | 662.87927500 | $8,862,033 | -$1,169,254 | 225,145.03 | -$944,109 |
| UDIBONOS S 501103 | $748.48335950 | $10,031,174 | 22/02/2024 | 13,402 | 662.87927500 | $8,883,908 | -$1,147,266 | 225,700.78 | -$921,565 |
| UDIBONOS S 501103 | $744.67024150 | $10,047,091 | 28/02/2024 | 13,492 | 662.87927500 | $8,943,567 | -$1,103,524 | 227,216.45 | -$876,307 |
| UDIBONOS S 501103 | $743.54373530 | $10,031,149 | 29/02/2024 | 13,491 | 662.87927500 | $8,942,904 | -$1,088,244 | 227,199.61 | -$861,045 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.495597 | $10,031,28 | 11/03/2024 | 13,313 | 662.87927500 | $8,824,911 | -$1,206,375 | 224,201.94 | -$982,173 |
| UDIBONOS S 501103 | $742.13728950 | $10,018,853 | 14/03/2024 | 13,500 | 662.87927500 | $8,948,870 | -$1,069,983 | 227,351.18 | -$842,632 |
| UDIBONOS S 501103 | $741.10325420 | $20,063,147 | 15/03/2024 | 27,072 | 662.87927500 | $17,945,467 | -$2,117,680 | 455,914.90 | -$1,661,765 |
| UDIBONOS S 501103 | $733.56095400 | $19,999,806 | 16/03/2024 | 27,264 | 662.87927500 | $18,072,740 | -$1,927,065 | 459,148.34 | -$1,467,917 |
| UDIBONOS S 501103 | $723.64980600 | $10,030,510 | 21/03/2024 | 13,861 | 662.87927500 | $9,188,169 | -$842,340 | 233,430.72 | -$608,910 |
| UDIBONOS S 501103 | $711.34191200 | $10,030,632 | 27/03/2024 | 14,101 | 662.87927500 | $9,347,261 | -$683,372 | 237,472.52 | -$445,899 |
| UDIBONOS S 501103 | $720.08720547 | $10,075,460 | 15/10/2024 | 13,992 | 662.87927500 | $9,275,007 | -$800,453 | 235,636.87 | -$564,816 |
| UDIBONOS S 501103 | $700.08329750 | $20,148,397 | 06/11/2024 | 28,780 | 662.87927500 | $19,077,666 | -$1,070,732 | 484,679.03 | -$586,053 |
| UDIBONOS S 501103 | $702.33903970 | $20,206,997 | 15/11/2024 | 28,771 | 662.87927500 | $19,071,700 | -$1,135,297 | 484,527.46 | -$650,769 |
| UDIBONOS S 501103 | $703.67620230 | $10,073,829 | 21/11/2024 | 14,316 | 662.87927500 | $9,489,780 | -$584,049 | 241,093.29 | -$342,956 |
| UDIBONOS S 501103 | $700.79655410 | $10,073,250 | 22/11/2024 | 14,374 | 662.87927500 | $9,528,227 | -$545,023 | 242,070.06 | -$302,953 |
| UDIBONOS S 501103 | $696.33540800 | $10,073,188 | 25/11/2024 | 14,466 | 662.87927500 | $9,589,212 | -$483,976 | 243,619.42 | -$240,357 |
| UDIBONOS S 501103 | $690.52082140 | $10,072,627 | 26/11/2024 | 14,587 | 662.87927500 | $9,669,420 | -$403,207 | 245,657.16 | -$157,550 |
| UDIBONOS S 431112 | $658.47278240 | $15,144,874 | 10/10/2024 | 23,000 | 614.81785900 | $14,140,811 | -$1,004,063 | 314,712.97 | -$689,350 |

| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| UDIBONOS S 431112 | $647.31917900 | $4,935,809 | 21/10/2024 | 7,625 | 614.81785900 | $4,687,986 | -$247,823 | 104,334.19 | -$143,488 |
| UDIBONOS S 431112 | $640.10463360 | $10,049,643 | 07/11/2024 | 15,700 | 614.81785900 | $9,652,640 | -$397,002 | 214,825.81 | -$182,177 |
| UDIBONOS S 431112 | $643.58709280 | $20,298,737 | 15/11/2024 | 31,540 | 614.81785900 | $19,391,355 | -$907,382 | 431,567.27 | -$475,814 |
| UDIBONOS S 541029 | $710.93076050 | $9,953,031 | 14/10/2024 | 14,000 | 646.97477900 | $9,057,647 | -$895,384 | 235,771.59 | -$659,612 |
| UDIBONOS S 541029 | $697.69637850 | $29,442,787 | 17/10/2024 | 42,200 | 646.97477900 | $27,302,336 | -$2,140,451 | 710,682.94 | -$1,429,769 |
| UDIBONOS S 541029 | $692.54459630 | $10,079,294 | 21/10/2024 | 14,554 | 646.97477900 | $9,416,071 | -$663,223 | 245,101.41 | -$418,122 |
| UDIBONOS S 541029 | $696.12090213 | $10,078,438 | 19/11/2024 | 14,478 | 646.97477900 | $9,366,901 | -$711,538 | 243,821.51 | -$467,716 |
| UDIBONOS S 541029 | $671.65237126 | $10,074,786 | 28/11/2024 | 15,000 | 646.97477900 | $9,704,622 | -$370,164 | 252,612.42 | -$117,551 |
| UDIBONOS S 541029 | $664.22520210 | $10,079,617 | 06/12/2024 | 15,175 | 646.97477900 | $9,817,842 | -$261,775 |  | -$261,775 |
| UDIBONOS S 541029 | $656.01782940 | $10,078,402 | 13/12/2024 | 15,363 | 646.97477900 | $9,939,474 | -$138,928 |  | -$138,928 |
| UDIBONOS S 541029 | $639.10758500 | $10,225,721 | 19/12/2024 | 16,000 | 646.97477900 | $10,351,596 | $125,875 |  | $125,875 |
| **TOTAL** | **$568’181,822** |  |  |  | **$524’993,178** | **-$43’188,644** | **$11’477,989** | **-$31’710,655** |

El incremento observado en las tasas de interés en el mercado secundario y primario de los Udibonos afectó el precio de cierre de marzo (por valuación). Consideramos que nuestra estrategia en el largo plazo es la adecuada. Las tasas tenderán a bajar. Es importante señalar que se trata de instrumentos emitidos por el Gobierno Federal, por lo que el cobro de los intereses y el retorno del capital está garantizado al cien por ciento.

| **(4)CASA DE BOLSA VECTOR CONTRATO 207786** |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **PRECIO AL CIERRE 31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| CETES BI250109 | $8.98683429 | 26,960,503 | 11/01/2024 | 3,000,000 | $9.97473900 | $29,924,217 | $2,963,714 |   | $2,963,714 |
| CETES BI250206 | $8.99875400 | 8,998,754 | 15/02/2024 | 1,000,000 | $9.89756300 | $9,897,563 | $898,809 |   | $898,809 |
| CETES BI260416 | $8.28057900 | 8,280,579 | 01/07/2024 | 1,000,000 | $8.82364000 | $8,823,640 | $543,061 |   | $543,061 |
| UDIBONOS S 501103 | $746.00545157 | 16,569,527 | 05/12/2023 | 22,211 | $662.87927500 | $14,723,212 | -$1,846,316 | 374,051.63 | -$1,472,264 |
| UDIBONOS S 501103 | $741.32947032 | 20,015,896 | 07/12/2023 | 27,000 | $662.87927500 | $17,897,740 | -$2,118,155 | 454,702.36 | -$1,663,453 |
| UDIBONOS S 501103 | $759.86600250 | 50,161,034 | 20/12/2023 | 66,013 | $662.87927500 | $43,758,650 | -$6,402,385 | 1,111,713.58 | -$5,290,671 |
| UDIBONOS S 501103 | $756.70860109 | 20,063,372 | 26/12/2023 | 26,514 | $662.87927500 | $17,575,581 | -$2,487,791 | 446,517.71 | -$2,041,273 |
| UDIBONOS S 501103 | $774.33223070 | 10,066,319 | 18/01/2024 | 13,000 | $662.87927500 | $8,617,431 | -$1,448,888 | 218,930.76 | -$1,229,958 |
| UDIBONOS S 501103 | $768.44610370 | 20,136,362 | 19/01/2024 | 26,204 | $662.87927500 | $17,370,089 | -$2,766,273 | 441,297.06 | -$2,324,976 |
| UDIBONOS S 501103 | $765.18622500 | 10,047,660 | 24/01/2024 | 13,131 | $662.87927500 | $8,704,268 | -$1,343,393 | 221,136.91 | -$1,122,256 |
| UDIBONOS S 501103 | $760.62786290 | 10,047,894 | 25/01/2024 | 13,210 | $662.87927500 | $8,756,635 | -$1,291,259 | 222,467.34 | -$1,068,792 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.46066050 | 10,031,575 | 29/01/2024 | 13,314 | $662.87927500 | $8,825,575 | -$1,206,001 | 224,218.78 | -$981,782 |
| UDIBONOS S 501103 | $749.00302110 | 10,032,146 | 30/01/2024 | 13,394 | $662.87927500 | $8,878,605 | -$1,153,541 | 225,566.05 | -$927,975 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.71379510 | 10,047,553 | 08/02/2024 | 13,384 | $662.87927500 | $8,871,976 | -$1,175,577 | 225,397.64 | -$950,180 |
| UDIBONOS S 501103 | $745.52897290 | 10,064,641 | 15/02/2024 | 13,500 | $662.87927500 | $8,948,870 | -$1,115,771 | 227,351.18 | -$888,420 |
| UDIBONOS S 501103 | $754.84416370 | 10,031,124 | 19/02/2024 | 13,289 | $662.87927500 | $8,809,003 | -$1,222,121 | 223,797.76 | -$998,324 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.33940650 | 10,031,288 | 20/02/2024 | 13,369 | $662.87927500 | $8,862,033 | -$1,169,254 | 225,145.03 | -$944,109 |
| UDIBONOS S 501103 | $748.48335950 | 10,031,174 | 22/02/2024 | 13,402 | $662.87927500 | $8,883,908 | -$1,147,266 | 225,700.78 | -$921,565 |
| UDIBONOS S 501103 | $744.67024150 | 10,047,091 | 28/02/2024 | 13,492 | $662.87927500 | $8,943,567 | -$1,103,524 | 227,216.45 | -$876,307 |
| UDIBONOS S 501103 | $743.54373530 | 10,031,149 | 29/02/2024 | 13,491 | $662.87927500 | $8,942,904 | -$1,088,244 | 227,199.61 | -$861,045 |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **PRECIO AL CIERRE 31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| UDIBONOS S 501103 | $753.49559700 | 10,031,287 | 11/03/2024 | 13,313 | $662.87927500 | $8,824,912 | -$1,206,375 | 224,201.94 | -$982,173 |
| UDIBONOS S 501103 | $742.13728950 | 10,018,853 | 14/03/2024 | 13,500 | $662.87927500 | $8,948,870 | -$1,069,983 | 227,351.18 | -$842,632 |
| UDIBONOS S 501103 | $720.08720550 | 10,075,460 | 02/02/2024 | 13,992 | $662.87927500 | $9,275,007 | -$800,453 | 235,636.87 | -$564,816 |
| UDIBONOS S 431112 | $658.47278240 | 15,144,874 | 10/10/2024 | 23,000 | $614.81785900 | $14,140,811 | -$1,004,063 | 314,712.97 | -$689,350 |
| UDIBONOS S 431112 | $647.31917900 | 15,098,720 | 21/10/2024 | 23,325 | $614.81785900 | $14,340,626 | -$758,093 | 319,160.01 | -$438,933 |
| UDIBONOS S 541029 | $710.93076045 | 9,953,031 | 14/10/2024 | 14,000 | $646.97477900 | $9,057,647 | -$895,384 | 235,771.59 | -$659,612 |
| UDIBONOS S 541029 | $697.69637848 | 29,442,787 | 17/10/2024 | 42,200 | $646.97477900 | $27,302,336 | -$2,140,451 | 710,682.94 | -$1,429,769 |
| UDIBONOS S 541029 | $692.54459630 | 10,079,294 | 21/10/2024 | 14,554 | $646.97477900 | $9,416,070 | -$663,223 | 245,101.41 | -$418,122 |
| UDIBONOS S 541029 | $664.22520214 | 10,079,617 | 06/12/2024 | 15,175 | $646.97477900 | $9,817,842 | -$261,775 |   | -$261,775 |
| UDIBONOS S 541029 | $656.01782939 | 10,078,402 | 13/12/2024 | 15,363 | $646.97477900 | $9,939,474 | -$138,928 |   | -$138,928 |
| UDIBONOS S 541029 | $639.10758504 | 19,812,335 | 19/12/2024 | 31,000 | $646.97477900 | $20,056,218 | $243,883 |   | $243,883 |
| **Total** | **$441’510,302** |  |  |  | **$407’135,280** | **-$34’375,022** | **$8’035,030** | **-$26’339,993** |
|  |

Los Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en Unidades de Inversión (UDIBONOS) fueron creados en 1996 y son instrumentos de inversión que protegen al tenedor ante cambios inesperados en la tasa de inflación. Los UDIBONOS se colocan a largos plazos y pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés real fija que se determina en la fecha de emisión del título.

VALOR NOMINAL 100 UDIS (cien Unidades de Inversión).

Se pueden emitir a cualquier plazo siempre y cuando este sea múltiplo de 182 días. No obstante lo anterior, hasta la fecha estos títulos se han emitido a plazos de 3, 5, 10,20 y 30 años.

Los títulos devengan intereses en pesos cada seis meses. Esto es, cada 182 días o al plazo que sustituya a éste en caso de días inhábiles.

**8.-Fideicomisos, Mandatos y Análogos**

No se cuentan con Fideicomisos, Mandatos y Análogos.

**9.- Reporte de Recaudación.**

| **Rubro de Ingresos** | **Devengado al 31 de diciembre de 2024** | **Recaudado al 31 de diciembre de 2024** |
| --- | --- | --- |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social  | $2,811’904,416 | $2,788’396,545 |
| Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios | $383’820,666 | $383’250,992 |
| Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas. | $176’964,226 | $176’964,226 |
| **Total** | **$3,372’689,307** | **$3,348’611,763** |

**10.- Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda.**

* No se cuenta con Deuda Pública, ni obligaciones por emisión de Títulos

**11.- Calificaciones Otorgadas.**

* No se ha realizado ninguna evaluación crediticia del Instituto.
* **12.- Proceso de Mejora.**

**Metas y Objetivos.**

| **Área o Unidad Administrativa Responsable** | **Descripción Breve y Clara de Cada Objetivo** | **Indicadores Asociados** |
| --- | --- | --- |
| IPSSET | Contribuir a mejorar el nivel de bienestar por una adecuada calidad de vida de las y los Trabajadores de la Administración Pública Estatal afiliados al IPSSET. | Tasa de variación del promedio de satisfacción con la calidad de vida de la población por entidad federativa. |
| IPSSET | Los trabajadores de la Administración Pública Estatal afiliados al IPSSET presentan certeza en la prestación de los servicios de Seguridad Social. | Porcentaje de cobertura en la afiliación al IPSSET de las Dependencias y OPD de la Administración Pública Estatal suscritas con convenios de Prestaciones de Seguridad Social. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Certeza de los trabajadores de la Administración Pública Estatal con relación a su alta como pensionista y a sus ingresos al término de su vida laboral. | Porcentaje de nuevas pensiones en la Nómina de Pensionados del IPSSET aprobadas. |
| Departamento de Servicios Médicos y Medicina Preventiva | Gestión del servicio médico para los trabajadores de la Administración Pública Estatal proporcionado eficientemente. | Porcentaje de cobertura de trabajadores afiliados al Servicio Médico. |
| Departamento de Prestaciones Económicas. | Prestaciones Económicas y servicios de Seguridad Social para los trabajadores del Gobierno del Estado afiliados al IPSSET brindados eficientemente. | Porcentaje de Préstamos Económicos otorgados a los trabajadores de la Administración Pública Estatal afiliados al IPSSET. |
| Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil | Espacios para el servicio de guarderías para el cuidado integral de niños menores a hijos de madres trabajadoras del Gobierno del Estado afiliadas al IPSSET habilitados. | Porcentaje de niños atendidos en los Centros de Atención Infantil (CAI). |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Otorgamiento apoyo en becas para hijos de jubilados y pensionados del IPSSET. | Porcentaje de entrega de becas para hijos de jubilados y pensionados. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Otorgamiento del apoyo en bono del "Día de la Madre" para madres pensionistas del IPSSET. | Porcentaje de entrega de bonos del "Día de la Madre" para madres pensionistas del IPSSET. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Otorgamiento del apoyo en bono del "Día del Padre" para padres pensionistas del IPSSET. | Porcentaje de entrega de bonos del "Día del Padre" para padres pensionistas del IPSSET. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Otorgamiento apoyo en bono del "Día del Jubilado" para pensionistas del IPSSET. | Porcentaje de entrega de bonos del "Día del Jubilado" para pensionistas del IPSSET. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Pagar el Seguro de Retiro al personal que se pensiona de nuevo ingreso. | Porcentaje de entrega de Seguros de Retiro al personal que se jubila de nuevo ingreso. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Control eficiente en la revisión de sobrevivencia de pensionistas y pensionados y las bajas de nómina. | Porcentaje de revisiones de sobrevivencia realizadas. |
| Departamento de Recursos Financieros | Recaudar eficientemente las cuotas y aportaciones para el Fondo de Pensiones y otros Fondos. | Porcentaje de recaudación de cuotas y aportaciones al Fondo de Pensiones. |
| Departamento de Servicios Médicos y Medicina Preventiva | Seguimiento del Servicio de Salud proporcionado por el Proveedor de los Servicios Médicos. | Porcentaje de atención a sugerencias de servicio médico de los derechohabientes afiliados. |
| Departamento de Recursos Financieros | Recaudación eficiente de cuotas y aportaciones para el Servicio Médico. | Porcentaje de recaudación de cuotas y aportaciones para Servicio Médico. |
| Departamento de Pensiones y Jubilaciones. | Tramitar los seguros por causa de muerte y apoyo para gastos funerarios como beneficio a los deudos de los trabajadores al momento de su deceso. | Porcentaje de pagos de seguros por causa de muerte y apoyo para gastos funerarios a beneficiarios de los trabajadores afiliados al IPSSET. |
| **Área o Unidad Administrativa Responsable** | **Descripción Breve y Clara de Cada Objetivo** | **Indicadores Asociados** |
| Departamento de Servicios Médicos y Medicina Preventiva | Realizar el Programa de Medicina Preventiva y fomento a la cultura de la salud para los trabajadores derechohabientes afiliados al IPSSET. | Porcentaje de revisiones médicas efectuadas a los trabajadores afiliados al IPSSET en el Programa de Medicina Preventiva. |
| Departamento de Actividades Deportivas y Recreativas | Brindar servicio de gimnasio y actividades deportivas de instrucción en la Unidad Deportiva del IPSSET. | Promedio de asistencia al Gimnasio y actividades deportivas de instrucción en la Unidad Deportiva del IPSSET. |
| Departamento de Recuperación de Créditos | Monitorear la recuperación de Préstamos Económicos otorgados por el IPSSET. | Porcentaje de recuperación de cartera vigente de préstamos IPSSET. |
| Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil | Seguimiento en la nutrición de los menores atendidos en los CAI. | Porcentaje de detección en deficiencias nutricionales en los menores atendidos en los CAI. |
| Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil | Surtir los productos para la elaboración de los alimentos que se servirán en los CAI. | Promedio de cumplimiento en el abasto de pedido de productos para la elaboración de alimentos. |
| Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil | Capacitar al personal para cuidado y alimentación de los menores conforme a requerimientos de Protección Civil y Servicios de Salud. | Porcentaje de capacitación y actualización de las maestras y maestros de los CAI por Protección Civil. |
| Departamento de Administración de Centros de Atención Infantil | Gestionar las certificaciones de las instalaciones de los CAI para su operación, atendiendo las observaciones y mantenimientos requeridos. | Porcentaje de renovación y actualización de certificaciones y licencias sanitarias para las instalaciones de los CAI. |

**Nota:** El 14 de marzo de 2024 fue publicada en el Periódico Oficial del Estado en la Edición Vespertina Número 33, el Acuerdo Gubernamental por el que se reforma la Estructura Orgánica del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas.

**13.- Información por Segmentos.**

 No se cuenta con información segmentada por la poca diversidad del servicio que presta el Instituto.

**14.- Eventos Posteriores al Cierre.**

 El pago de impuesto estatal del 3%, IVA y las retenciones de ISR se pagaron oportunamente.

**15.-Partes Relacionadas.**

 Se manifiesta que no existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa en la toma de decisiones financieras u operativas del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas.

**16.-Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de la Información Contable.**

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

**Cuenta Pública 2024**

**Notas a los Estados Financieros**

**b) NOTAS DE DESGLOSE**

**i) Notas al Estado de Actividades**

**INGRESOS**

Los Ingresos del Organismo se desglosan de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Subtotal** | **Importe** |
| --- | --- | --- |
| **INGRESOS POR GESTIÓN** |  | **$3,151’678,857** |
| Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social (1) | $2,765’528,108 |  |
| Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Subvenciones (2) | $188’452,425 |  |
| Ingresos por Venta Bienes y Servicios (3) | $197’698,324 |  |
| **OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS** |  | **$184’474,540** |
| Ingresos Financieros (4) | $184’115,861 |  |
| Otros Ingresos y Beneficios Varios (5) | $358,679 |  |
| **Total de Ingresos** |  | **$3,336’153,397** |

1. Esta Cuenta está integrada por la transferencia del Fondo de Pensiones para solventar el costo del pago de las pensiones que mensualmente realiza el IPSSET, así como por la transferencia del Fondo de Seguro de Retiro para solventar los pagos por este concepto, y por las aportaciones y cuotas de Servicio Médico.
2. En el presente ejercicio fiscal se presupuestó como ingreso, recurso federal por parte de la Secretaría de Finanzas de Gobierno del Estado para hacer frente a los gastos que se efectúan en los Centros de Atención Infantil que administra el IPSSET, el cual incrementará el presupuesto de egresos, adicionalmente se recibe recurso para el pago de Bonos de pensionados (Día de la madre, día del padre y bono anual), además del Servicio Médico (aportación patronal) de los pensionados.
3. La cuenta de ingresos por venta de bienes y servicios, principalmente se integra por los intereses ganados en préstamos de Corto Plazo, Especial, Hipotecario, Mediano Plazo, Liquidez y Extraordinario.
4. Los ingresos financieros provienen de los intereses ganados en inversiones financieras, en cuentas de cheques y por administración de fondos.
5. Se integra por el importe de los ingresos que se derivan de transacciones que no son propias del objeto del Organismo (Comisión Metlife).

**GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS:**

 **EGRESOS**

Los Egresos del Organismo se desglosan de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Subtotal** | **Importe** |
| --- | --- | --- |
| **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO** |   | **$120’100,188** |
| Servicios Personales (1) | $82’132,310 |  |
| Materiales y Suministros (2) | $10’426,966 |  |
| Servicios Generales (3) | $27’540,912 |  |
| **TRANSFERENCIAS, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS** |   | **$2,934’621,460** |
| Transferencias a Entidades Paraestatales no Financieras (4) | $706´435,666 |   |
| Ayudas Sociales (5) | $339,863 |  |
| Pensiones y Jubilaciones (6) | $2,227’845,931 |  |
| **OTROS GASTOS Y PERDIDAS EXTRAORDINARIAS** |   | **$1’624,256** |
| Otros Gastos (7) | $1’624,256 |  |
| **Total de Gastos y Otras Pérdidas** |   | **$3,056’345,904** |

1. El importe de los Servicios Personales se integra con las cuentas de remuneraciones al personal de carácter permanente y transitorio, que se refiere a los trabajadores de confianza y por contrato, por las remuneraciones adicionales y especiales como las primas de antigüedad, aguinaldos, por la seguridad social (servicio médico y aportaciones al fondo de pensiones), por la cuenta de otras prestaciones sociales y económicas en donde se incluyen bonos, becas diversas y estímulos a servidores públicos.
2. El importe de Materiales y Suministros se integra por los materiales de administración, alimentos y utensilios, materiales y artículos de construcción y reparación, productos químicos, combustibles, vestuario y herramientas, los cuales forman parte del gasto propio del Organismo, necesarios para llevar a cabo el correcto funcionamiento.
3. La cuenta de Servicios Generales se integra por las partidas referentes a los pagos de servicios básicos, arrendamiento, profesionales, financieros, instalación, mantenimiento y reparación menor de inmuebles, traslado y viáticos, oficiales y otros servicios generales.
4. La cuenta Transferencias a Entidades Paraestatales no Financieras se refiere al pago de servicio médico que se realiza al ISSSTE o a los Servicios de Salud de Tamaulipas, que representa un 23.11% del total de egresos del IPSSET.
5. Comprende el importe del gasto por ayudas que el Organismo otorga a estudiantes que prestan su servicio social en el Instituto, a fin de que cubran gastos de transporte, así como también la gratificación de personal que cubrió guardia en los Centros de Atención Infantil, durante el periodo vacacional.
6. El importe de Pensiones y Jubilaciones que es el objeto principal de este Instituto, representa un 72.89% del total de los egresos reflejados en el Estado de Actividades, durante el ejercicio 2024; se integra del pago de pensiones, seguro de retiro, becas para hijos de pensionados, otras prestaciones y apoyos, indemnizaciones (retiro de aportaciones cuando tienen 10 años de antigüedad, generación en transición), servicio médico de pensionados y bonos (día del padre, día de la madre y día del Jubilado).
7. El importe de Otros Gastos se integra por las depreciaciones del ejercicio.

**II) Notas al Estado de Situación Financiera**

 **ACTIVO**

 **ACTIVO CIRCULANTE**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

 Representa el valor del efectivo en caja y los saldos bancarios en cuentas de cheques o de inversiones temporales menores a tres meses, así como también se incluye la partida de Depósitos de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración. Al 31 de diciembre de 2024 presenta un saldo de $3,198’228,260 y se integra de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Bancos/Tesorería | $941’992,935 |
| Inversiones Temporales (hasta 3 meses) | $346’430,686 |
| Depósitos de Fondos de Terceros en Garantía y/o Administración | $1,909’804,639 |
| **Total de Depósitos de Fondos** | **$3,198’228,260** |

**BANCOS/TESORERIA, está integrada de la siguiente manera**:

|  |  |
| --- | --- |
| **Banco** | **Importe** |
| Scotia Bank Inverlat 15804644077 | $6’456,393 |
| Banorte 0034014914 | $5’028,699 |
| Banorte 0189938020 | $519’968,702 |
| Banorte 03274387790 | $8’094,762 |
| Banorte 0180766179 | $2’832,228 |
| Banorte 0021323934 | $196’157,158 |
| Banorte 0107841236 | $7’905,518 |
| Banorte 1086976584 | $15’097,411 |
| Banorte 1086974973 | $3’121,934 |
| Banorte 1093153431 | $1’228,231 |
| Banorte 1171178752 | $15’157,930 |
| Banorte 12571039114 | $296,834 |
| Banorte 12580434522 | $82,885 |
| Banorte Ramo 28 258588999 | $2,824 |
| Banorte Ramo 28 258588971 | $83,022 |
| Banorte Ramo 28 258588962 Capitulo 2000 | $1 |
| Banorte Ramo 28 258588980 Capitulo 3000 | $1 |
| Banorte 1273946417 | $1 |
| Banorte 1273946426 | $41 |
| Banamex 2167742648 | $235,377 |
| Banamex 70016350263 | $50’107,263 |
| BBVA Bancomer 0449575146 | $36’530,923 |
| HSBC 04000458596 | $8’649,627 |
| Banorte 300196541 | $64’955,170 |
| **Total Bancos Tesorería** | **$941’992,935** |

**INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES**, representa el monto excedente de efectivo invertido por el ente público, cuya recuperación se efectuará en un plazo inferior a tres meses. Está compuesta por los siguientes importes:

|  |  |
| --- | --- |
| **Banco** | **Importe** |
| Valúe Casa de Bolsa 112372 | $119 |
| Valúe Casa de Bolsa 134554 | $21’483,821 |
| VECTOR contrato 207024  | $115’135,012 |
| VECTOR contrato 207786 | $209’811,734 |
| **Total Inversiones Financieras hasta 3 meses** | **$346’430,686** |

**DEPÓSITOS DE FONDOS DE TERCEROS EN GARANTÍA Y/O ADMINISTRACIÓN**, está compuesta por:

|  |  |
| --- | --- |
| **Banco** | **Importe** |
| Banorte 0021322784 | $416’351,089 |
| Banamex 47240026828 SARTET | $998,373 |
| Banamex 70444796099 Jubilados ISSSTE | $200,020 |
| Banamex 70045086540 DGTI | $1’218,255 |
| Santander México 51500771019 SARTET | $430,273 |
| BBVA 0449575138 SARTET | $34,224 |
| Valúe Casa de Bolsa 158798 SARTET | $221’473,497 |
| Banorte 1003656034 SARTET | $66,787 |
| Santander México 65506743984 SARTET | $53,960 |
| Santander México 65500945932 SAR | $85,653 |
| Santander México 65500944695 FARTET | $314,076 |
| Valúe Casa de Bolsa 12264-5 FARTET | $464’924,709 |
| Valúe Casa de Bolsa 127256 SAR | $42’689,022 |
| Valúe casa de bolsa 158771-1 SAR | $7’788,194 |
| Banorte 1215934946 | $8’562,068 |
| Banorte 0596065551 | $596’929,802 |
| Banorte 0121321826 FARCOBAT | $39’336,630 |
| Valúe casa de bolsa 158755 FARCOBAT | $55’278,551 |
| Valúe casa de bolsa158763 FARUTT | $27’418,879 |
| Banorte 300196606 | $25’395,028 |
| Banamex 464027617 SARTSPET | $255,549 |
| **Total Depósitos de Fondos de Terceros** | **$1,909’804,639** |

**DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES**

**DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES**, se integra por las siguientes cuentas:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Cuentas por Cobrar a Corto Plazo | $11’608,743 |
| Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo | $279’510,867 |
| Préstamos Otorgados Corto Plazo | $53’594,624 |
| **Total Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes** | **$344’714,234** |

**CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO**, están integradas de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Secretaría de Finanzas del Gobierno del Estado (1) | $11’608,743 |
| **Total** | **$11’608,743** |

1. Se informa que, el total del adeudo a cargo de la Secretaría de Finanzas por $11’608,743 corresponde a la provisión de servicio médico de pensionados correspondiente al mes de diciembre 2024.

**DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO PLAZO**, está integrado por los siguientes importes:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Otros Deudores (1) | $279’510,867 |
| **Total Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo** | **$279´510,867** |

1. En esta partida se incluye las Cuentas por Cobrar de los diferentes Organismos Públicos Descentralizados, y Personas Físicas con adeudo al IPSSET; y se integra de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Cargo por acreditar de la nómina de pensionados del mes de enero 2025 | $212’924,192 |
| ITACE | $34’021,180 |
| ITACE Actualización e interés moratorio | $24’631,771 |
| Secretaría de Finanzas de Gobierno del Estado (Aportaciones en parcialidades) | $1’155,478 |
| H. Supremo Tribunal | $3’251,504 |
| SARTET | $2’093,808 |
| Membresias Gimnasio | $852,491 |
| Auditoria Superior del Estado | $453,455 |
| PRODETAM | $54,658 |
| Vázquez Reyna Alexis | $31,692 |
| Álvarez Rodríguez Araceli | $18,202 |
| ISSSTE (Pensionados) | $7,383 |
| Servicios de Salud de Tamaulipas (Pensionados) | $3,387 |
| Seguros Metlife | $2,931 |
| Gallegos Castañeda María | $2,838 |
| Cargos Bancarios por aclarar | $2,172 |
| Remolino Agudelo Claudia Patricia | $1,461 |
| Zorrilla Escobar Eduardo Rafael | $1,461 |
| Murcia Laverde Nadia | $731 |
| SUSTPET | $72 |
| **Total Otros Deudores** | **$279’510,867** |

**PRÉSTAMOS OTORGADOS A CORTO PLAZO**, se integra de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Préstamo a Corto Plazo | $53’406,459 |
| Préstamo Seguro de Vida Hipotecario | $3,750 |
| Préstamo Útiles Escolares | $184,415 |
| **Total** | **$53’594,624** |

**ACTIVO NO CIRCULANTE**

**INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**

Representa el monto de los recursos excedentes del Instituto invertidos en bonos, valores representativos de deuda, obligaciones negociables, entre otros, en un plazo mayor a doce meses. El saldo de esta cuenta está integrado de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Valúe contrato 112372 (1) | $241’915,016 |
| Valúe contrato 134554 (2) | $28’102,007 |
| Vector contrato 207024 (3) | $524’993,178 |
| Vector contrato 207786 (4) | $407’135,280 |
| **Total** | **$1,202’145,481** |

| 1. **CASA DE BOLSA VALUE CONTRATO 112372**
 |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| VRZCB 08U | $601.56 | $94’260,634 | 31/12/2024 | 156,694 | 601.558671 | $94,260,634 | $ 0.00 |  |  |
| 91 GICSA 16U008 | $654.97 | $52’384,501 | 13/08/2018 | 79,980 | 733.096065 | $58,633,023 | $6,248,522 | $17,738,547 | $23,987,069 |
| TMMCB 10 005 | $103.79 | $32’592,811 | 30/11/2016 | 314,031 | 179.408995 | $56,339,986 | $23,747,175 | $15’532,700 | $39,279,875 |
| TMMCB 10-2 005 | $92.26 | $11’589,148 | 14/11/2018 | 125,614 | 124.832753 | $15,680,742 | $4,091,593 | $0 | $4,091,593 |
| TMMCB 10-3 005 | $79.11 | $14’905,748 | 14/11/2018 | 188,418 | 90.228274 | $17,000,631 | $2,094,882 | $0 | $2,094,882 |
| **Total** | **$205’732,842** |  |  |  | **$241’915,016** | **$36’182,172** | **$33’271,247** | **$69’453,419** |  |
| **(2)CASA DE BOLSA VALUE CONTRATO 134554** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| TMMCB 10 003 | $118.50 | $8’284,335 | 18/10/2015 | 69,910 | $179.408995 | $12,542,483 | $4,258,147 | $3’176,892 | $7,435,039 |
| TMMCB 10-2 003 | $106.27 | $2’971,734 | 14/11/2018 | 27,964 | $124.832753 | $3,490,823 | $519,089 | $0 | $519,089 |
| TMMCB 10-3-003 | $106.27 | $4’457,602 | 14/11/2018 | 41,946 | $90.228274 | $3,784,715 | -$672,887 | $0 | -$672,887 |
| 91 GICSA 16U 008 | $654.97 | $7’401,161 | 13/08/2018 | 11,300 | $733.096065 | $8,283,986 | $882,824 | $2,633,143 | $3,515,967 |
| **Total** | **$23’114,832** |  |  |  | **$28’102,007** | **$4’987,173** | **$5’810,035** | **$10’797,208** |  |

GICSA16U.- En el caso de esta emisión se realizó una recomposición a la estructura de la deuda de tal manera que la emisora ha estado cumpliendo en tiempo y forma con los pagos de intereses correspondientes.

TMMCB.- La emisora TMM originalmente realizó una sola emisión, la cual era TMMCB 10, el 14 de noviembre 2018 se dividió en 2 emisiones más, TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, con precios de asignación de cada una de $ 106.27, en la prelación de pagos de intereses primero se le paga a la emisión TMMCB 10 y posteriormente a la TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, como resultado de la disminución en los precios del petróleo a causa del COVID y ante la falta de liquidez de PEMEX (principal cliente de la empresa), esta no ha contado con los recursos suficientes para realizar el pago de intereses de TMMCB 10-2 y TMMCB 10-3, sin embargo el rendimiento observado ya en su conjunto en la emisión TMMCB (10,10-2,10-3) ha sido positivo.

| **(3)CASA DE BOLSA VECTOR CONTRATO 207024** |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| METRO CB 05 | $0.51000000 | $4,803 | 27/06/2023 | 9,418 | 0.51000000 | $4,803 | $0 |  | $0 |
| CETES BI250109 | $8.98683429 | $26,960,503 | 11/01/2024 | 3,000,000 | 9.97473900 | $29,924,217 | $2,963,714 |  | $2,963,714 |
| CETES BI260416 | $8.28057900 | $8,280,579 | 01/07/2024 | 1,000,000 | 8.82364000 | $8,823,640 | $543,061 |  | $543,061 |
| UDIBONOS S 501103 | $759.86600200 | $50,901,144 | 20/12/2023 | 66,987 | 662.87927500 | $44,404,294 | -$6,496,850 | 1,128,116.4 | -$5,368,733 |
| UDIBONOS S 501103 | $756.70860100 | $20,064,129 | 26/12/2023 | 26,515 | 662.87927500 | $17,576,244 | -$2,487,885 | 446,534.55 | -$2,041,350 |
| UDIBONOS S 501103 | $774.33223700 | $10,066,319 | 18/01/2024 | 13,000 | 662.87927500 | $8,617,431 | -$1,448,889 | 218,930.76 | -$1,229,958 |
| UDIBONOS S 501103 | $768.44610300 | $20,137,130 | 19/01/2024 | 26,205 | 662.87927500 | $17,370,751 | -$2,766,379 | 441,313.89 | -$2,325,065 |
| UDIBONOS S 501103 | $765.18622500 | $10,048,426 | 24/01/2024 | 13,132 | 662.87927500 | $8,704,931 | -$1,343,495 | 221,153.75 | -$1,122,341 |
| UDIBONOS S 501103 | $760.62786210 | $10,031,921 | 25/01/2024 | 13,189 | 662.87927500 | $8,742,715 | -$1,289,206 | 222,113.68 | -$1,067,092 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.46066000 | $10,031,575 | 26/01/2024 | 13,314 | 662.87927500 | $8,825,575 | -$1,206,001 | 224,218.78 | -$981,782 |
| UDIBONOS S 501103 | $749.00302100 | $10,031,397 | 30/01/2024 | 13,393 | 662.87927500 | $8,877,942 | -$1,153,455 | 225,549.21 | -$927,906 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.71379510 | $10,047,553 | 08/02/2024 | 13,384 | 662.87927500 | $8,871,976 | -$1,175,577 | 225,397.64 | -$950,180 |
| UDIBONOS S 501103 | $745.52897290 | $10,064,641 | 15/02/2024 | 13,500 | 662.87927500 | $8,948,870 | -$1,115,771 | 227,351.18 | -$888,420 |
| UDIBONOS S 501103 | $754.84416370 | $10,031,879 | 19/02/2024 | 13,290 | 662.87927500 | $8,809,666 | -$1,222,213 | 223,814.60 | -$998,399 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.33940650 | $10,031,288 | 20/02/2024 | 13,369 | 662.87927500 | $8,862,033 | -$1,169,254 | 225,145.03 | -$944,109 |
| UDIBONOS S 501103 | $748.48335950 | $10,031,174 | 22/02/2024 | 13,402 | 662.87927500 | $8,883,908 | -$1,147,266 | 225,700.78 | -$921,565 |
| UDIBONOS S 501103 | $744.67024150 | $10,047,091 | 28/02/2024 | 13,492 | 662.87927500 | $8,943,567 | -$1,103,524 | 227,216.45 | -$876,307 |
| UDIBONOS S 501103 | $743.54373530 | $10,031,149 | 29/02/2024 | 13,491 | 662.87927500 | $8,942,904 | -$1,088,244 | 227,199.61 | -$861,045 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.495597 | $10,031,28 | 11/03/2024 | 13,313 | 662.87927500 | $8,824,911 | -$1,206,375 | 224,201.94 | -$982,173 |
| UDIBONOS S 501103 | $742.13728950 | $10,018,853 | 14/03/2024 | 13,500 | 662.87927500 | $8,948,870 | -$1,069,983 | 227,351.18 | -$842,632 |
| UDIBONOS S 501103 | $741.10325420 | $20,063,147 | 15/03/2024 | 27,072 | 662.87927500 | $17,945,467 | -$2,117,680 | 455,914.90 | -$1,661,765 |
| UDIBONOS S 501103 | $733.56095400 | $19,999,806 | 16/03/2024 | 27,264 | 662.87927500 | $18,072,740 | -$1,927,065 | 459,148.34 | -$1,467,917 |
| UDIBONOS S 501103 | $723.64980600 | $10,030,510 | 21/03/2024 | 13,861 | 662.87927500 | $9,188,169 | -$842,340 | 233,430.72 | -$608,910 |
| UDIBONOS S 501103 | $711.34191200 | $10,030,632 | 27/03/2024 | 14,101 | 662.87927500 | $9,347,261 | -$683,372 | 237,472.52 | -$445,899 |
| UDIBONOS S 501103 | $720.08720547 | $10,075,460 | 15/10/2024 | 13,992 | 662.87927500 | $9,275,007 | -$800,453 | 235,636.87 | -$564,816 |
| UDIBONOS S 501103 | $700.08329750 | $20,148,397 | 06/11/2024 | 28,780 | 662.87927500 | $19,077,666 | -$1,070,732 | 484,679.03 | -$586,053 |
| UDIBONOS S 501103 | $702.33903970 | $20,206,997 | 15/11/2024 | 28,771 | 662.87927500 | $19,071,700 | -$1,135,297 | 484,527.46 | -$650,769 |
| UDIBONOS S 501103 | $703.67620230 | $10,073,829 | 21/11/2024 | 14,316 | 662.87927500 | $9,489,780 | -$584,049 | 241,093.29 | -$342,956 |
| UDIBONOS S 501103 | $700.79655410 | $10,073,250 | 22/11/2024 | 14,374 | 662.87927500 | $9,528,227 | -$545,023 | 242,070.06 | -$302,953 |
| UDIBONOS S 501103 | $696.33540800 | $10,073,188 | 25/11/2024 | 14,466 | 662.87927500 | $9,589,212 | -$483,976 | 243,619.42 | -$240,357 |
| UDIBONOS S 501103 | $690.52082140 | $10,072,627 | 26/11/2024 | 14,587 | 662.87927500 | $9,669,420 | -$403,207 | 245,657.16 | -$157,550 |
| UDIBONOS S 431112 | $658.47278240 | $15,144,874 | 10/10/2024 | 23,000 | 614.81785900 | $14,140,811 | -$1,004,063 | 314,712.97 | -$689,350 |
| UDIBONOS S 431112 | $647.31917900 | $4,935,809 | 21/10/2024 | 7,625 | 614.81785900 | $4,687,986 | -$247,823 | 104,334.19 | -$143,488 |
| UDIBONOS S 431112 | $640.10463360 | $10,049,643 | 07/11/2024 | 15,700 | 614.81785900 | $9,652,640 | -$397,002 | 214,825.81 | -$182,177 |
| UDIBONOS S 431112 | $643.58709280 | $20,298,737 | 15/11/2024 | 31,540 | 614.81785900 | $19,391,355 | -$907,382 | 431,567.27 | -$475,814 |
| UDIBONOS S 541029 | $710.93076050 | $9,953,031 | 14/10/2024 | 14,000 | 646.97477900 | $9,057,647 | -$895,384 | 235,771.59 | -$659,612 |
| UDIBONOS S 541029 | $697.69637850 | $29,442,787 | 17/10/2024 | 42,200 | 646.97477900 | $27,302,336 | -$2,140,451 | 710,682.94 | -$1,429,769 |
| UDIBONOS S 541029 | $696.12090213 | $10,078,438 | 19/11/2024 | 14,478 | 646.97477900 | $9,366,901 | -$711,538 | 243,821.51 | -$467,716 |
| UDIBONOS S 541029 | $671.65237126 | $10,074,786 | 28/11/2024 | 15,000 | 646.97477900 | $9,704,622 | -$370,164 | 252,612.42 | -$117,551 |
| UDIBONOS S 541029 | $664.22520210 | $10,079,617 | 06/12/2024 | 15,175 | 646.97477900 | $9,817,842 | -$261,775 |  | -$261,775 |

| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| UDIBONOS S 541029 | $656.01782940 | $10,078,402 | 13/12/2024 | 15,363 | 646.97477900 | $9,939,474 | -$138,928 |  | -$138,928 |
| UDIBONOS S 541029 | $639.10758500 | $10,225,721 | 19/12/2024 | 16,000 | 646.97477900 | $10,351,596 | $125,875 |  | $125,875 |
| **TOTAL** | **$568’181,822** |  |  |  | **$524’993,178** | **-$43’188,644** | **$11’477,989** | **-$31’710,655** |

El incremento observado en las tasas de interés en el mercado secundario y primario de los Udibonos afectó el precio de cierre de marzo (por valuación). Consideramos que nuestra estrategia en el largo plazo es la adecuada. Las tasas tenderán a bajar. Es importante señalar que se trata de instrumentos emitidos por el Gobierno Federal, por lo que el cobro de los intereses y el retorno del capital está garantizado al cien por ciento.

| **(4)CASA DE BOLSA VECTOR CONTRATO 207786** |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **PRECIO AL CIERRE 31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| CETES BI250109 | $8.98683429 | 26,960,503 | 11/01/2024 | 3,000,000 | $9.97473900 | $29,924,217 | $2,963,714 |   | $2,963,714 |
| CETES BI250206 | $8.99875400 | 8,998,754 | 15/02/2024 | 1,000,000 | $9.89756300 | $9,897,563 | $898,809 |   | $898,809 |
| CETES BI260416 | $8.28057900 | 8,280,579 | 01/07/2024 | 1,000,000 | $8.82364000 | $8,823,640 | $543,061 |   | $543,061 |
| UDIBONOS S 501103 | $746.00545157 | 16,569,527 | 05/12/2023 | 22,211 | $662.87927500 | $14,723,212 | -$1,846,316 | 374,051.63 | -$1,472,264 |
| UDIBONOS S 501103 | $741.32947032 | 20,015,896 | 07/12/2023 | 27,000 | $662.87927500 | $17,897,740 | -$2,118,155 | 454,702.36 | -$1,663,453 |
| UDIBONOS S 501103 | $759.86600250 | 50,161,034 | 20/12/2023 | 66,013 | $662.87927500 | $43,758,650 | -$6,402,385 | 1,111,713.58 | -$5,290,671 |
| UDIBONOS S 501103 | $756.70860109 | 20,063,372 | 26/12/2023 | 26,514 | $662.87927500 | $17,575,581 | -$2,487,791 | 446,517.71 | -$2,041,273 |
| UDIBONOS S 501103 | $774.33223070 | 10,066,319 | 18/01/2024 | 13,000 | $662.87927500 | $8,617,431 | -$1,448,888 | 218,930.76 | -$1,229,958 |
| UDIBONOS S 501103 | $768.44610370 | 20,136,362 | 19/01/2024 | 26,204 | $662.87927500 | $17,370,089 | -$2,766,273 | 441,297.06 | -$2,324,976 |
| UDIBONOS S 501103 | $765.18622500 | 10,047,660 | 24/01/2024 | 13,131 | $662.87927500 | $8,704,268 | -$1,343,393 | 221,136.91 | -$1,122,256 |
| UDIBONOS S 501103 | $760.62786290 | 10,047,894 | 25/01/2024 | 13,210 | $662.87927500 | $8,756,635 | -$1,291,259 | 222,467.34 | -$1,068,792 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.46066050 | 10,031,575 | 29/01/2024 | 13,314 | $662.87927500 | $8,825,575 | -$1,206,001 | 224,218.78 | -$981,782 |
| UDIBONOS S 501103 | $749.00302110 | 10,032,146 | 30/01/2024 | 13,394 | $662.87927500 | $8,878,605 | -$1,153,541 | 225,566.05 | -$927,975 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.71379510 | 10,047,553 | 08/02/2024 | 13,384 | $662.87927500 | $8,871,976 | -$1,175,577 | 225,397.64 | -$950,180 |
| UDIBONOS S 501103 | $745.52897290 | 10,064,641 | 15/02/2024 | 13,500 | $662.87927500 | $8,948,870 | -$1,115,771 | 227,351.18 | -$888,420 |
| UDIBONOS S 501103 | $754.84416370 | 10,031,124 | 19/02/2024 | 13,289 | $662.87927500 | $8,809,003 | -$1,222,121 | 223,797.76 | -$998,324 |
| UDIBONOS S 501103 | $750.33940650 | 10,031,288 | 20/02/2024 | 13,369 | $662.87927500 | $8,862,033 | -$1,169,254 | 225,145.03 | -$944,109 |
| UDIBONOS S 501103 | $748.48335950 | 10,031,174 | 22/02/2024 | 13,402 | $662.87927500 | $8,883,908 | -$1,147,266 | 225,700.78 | -$921,565 |
| UDIBONOS S 501103 | $744.67024150 | 10,047,091 | 28/02/2024 | 13,492 | $662.87927500 | $8,943,567 | -$1,103,524 | 227,216.45 | -$876,307 |
| UDIBONOS S 501103 | $743.54373530 | 10,031,149 | 29/02/2024 | 13,491 | $662.87927500 | $8,942,904 | -$1,088,244 | 227,199.61 | -$861,045 |
| UDIBONOS S 501103 | $753.49559700 | 10,031,287 | 11/03/2024 | 13,313 | $662.87927500 | $8,824,912 | -$1,206,375 | 224,201.94 | -$982,173 |
| UDIBONOS S 501103 | $742.13728950 | 10,018,853 | 14/03/2024 | 13,500 | $662.87927500 | $8,948,870 | -$1,069,983 | 227,351.18 | -$842,632 |
| UDIBONOS S 501103 | $720.08720550 | 10,075,460 | 02/02/2024 | 13,992 | $662.87927500 | $9,275,007 | -$800,453 | 235,636.87 | -$564,816 |
| UDIBONOS S 431112 | $658.47278240 | 15,144,874 | 10/10/2024 | 23,000 | $614.81785900 | $14,140,811 | -$1,004,063 | 314,712.97 | -$689,350 |
| UDIBONOS S 431112 | $647.31917900 | 15,098,720 | 21/10/2024 | 23,325 | $614.81785900 | $14,340,626 | -$758,093 | 319,160.01 | -$438,933 |
| UDIBONOS S 541029 | $710.93076045 | 9,953,031 | 14/10/2024 | 14,000 | $646.97477900 | $9,057,647 | -$895,384 | 235,771.59 | -$659,612 |
| UDIBONOS S 541029 | $697.69637848 | 29,442,787 | 17/10/2024 | 42,200 | $646.97477900 | $27,302,336 | -$2,140,451 | 710,682.94 | -$1,429,769 |
| UDIBONOS S 541029 | $692.54459630 | 10,079,294 | 21/10/2024 | 14,554 | $646.97477900 | $9,416,070 | -$663,223 | 245,101.41 | -$418,122 |
| UDIBONOS S 541029 | $664.22520214 | 10,079,617 | 06/12/2024 | 15,175 | $646.97477900 | $9,817,842 | -$261,775 |   | -$261,775 |
| **EMISORA** | **COSTO DE ADQUISICION** | **IMPORTE** | **FECHA DE COMPRA** | **NO DE TITULOS** | **PRECIO AL CIERRE 31/12/2024** | **MONTO** | **PLUSVALIA /MINUSVALIA** | **INTERES GENERADO** | **DIFERENCIA** |
| UDIBONOS S 541029 | $656.01782939 | 10,078,402 | 13/12/2024 | 15,363 | $646.97477900 | $9,939,474 | -$138,928 |   | -$138,928 |
| UDIBONOS S 541029 | $639.10758504 | 19,812,335 | 19/12/2024 | 31,000 | $646.97477900 | $20,056,218 | $243,883 |   | $243,883 |
| **Total** | **$441’510,302** |  |  |  | **$407’135,280** | **-$34’375,022** | **$8’035,030** | **-$26’339,993** |

Los Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en Unidades de Inversión (UDIBONOS) fueron creados en 1996 y son instrumentos de inversión que protegen al tenedor ante cambios inesperados en la tasa de inflación. Los UDIBONOS se colocan a largos plazos y pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés real fija que se determina en la fecha de emisión del título.

VALOR NOMINAL 100 UDIS (cien Unidades de Inversión).

Se pueden emitir a cualquier plazo siempre y cuando este sea múltiplo de 182 días. No obstante lo anterior, hasta la fecha estos títulos se han emitido a plazos de 3, 5, 10,20 y 30 años.

Los títulos devengan intereses en pesos cada seis meses. Esto es, cada 182 días o al plazo que sustituya a éste en caso de días inhábiles.

**DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES A LARGO PLAZO.**

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Cuentas por Cobrar a Largo Plazo (1) | $1,479’836,625 |
| Deudores Diversos por Cobrar a Largo Plazo (2) | $1’612,170 |
| Préstamos Otorgados a Largo Plazo (3) | $1,246’471,479 |
| Otros Derechos a Recibir Efectivo (4)  | $6,576’301,163 |
| **Total** | **$9,304’221,437** |

1. **CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO**

El importe de Cuentas por cobrar a largo plazo corresponde a la Secretaría de Finanzas del Gobierno del Estado y se integra de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Convenio Fondo de Pensiones | $1,031’835,460 |
| Convenio Fondo de SARTET | $240’794,383 |
| Convenio Finanzas ISSSTE | $207’206,782 |
| **Total** | **$1,479’836,625** |

Se informa que en el mes de enero de 2025 se realizará la reclasificación del adeudo de Largo Plazo de cuentas por cobrar, pasando a Corto Plazo el importe programado de pagos para el ejercicio Fiscal 2025, según el convenio de pago con la Secretaría de Finanzas de Gobierno del Estado, acordando realizar 96 pagos mensuales por la cantidad de $26’425,654 a una tasa pactada del 6% anual. Con fecha de pago inicial el 30 de septiembre del 2021 y fecha de vencimiento el 30 de septiembre de 2029. Al 31 de diciembre de 2024 se han recibido 40 pagos de los 96 pactados.

El 24 de septiembre del 2021 en Sesión Extraordinaria de Junta de Gobierno, se autorizó la celebración del convenio con la Secretaría de Finanzas, a fin de regularizar el adeudo que mantiene el Gobierno del Estado con el IPSSET, de los Ejercicios Fiscales 2010 a 2016.

1. **DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A LARGO PLAZO**

Está integrado por adeudos derivados de cobros indebidos de pensión, los cuales su recuperación es a largo plazo, de acuerdo con convenios celebrados, o a demandas realizadas, su saldo al 31 de diciembre de 2024 se integra de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Huerta Cruz Santiago  | $318,428 |
| Díez Cisneros María Elena  | $1’293,742 |
| **Total** | **$1’612,170** |

Se informa que en el mes de enero de 2025 se realizará la reclasificación del adeudo, pasando a corto plazo el importe programado de pagos para el Ejercicio Fiscal 2025.

1. **PRÉSTAMOS OTORGADOS A LARGO PLAZO**

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Préstamo Especial | $721’898,046 |
| Préstamo Hipotecario | $103’137,127 |
| Préstamo Mediano Plazo | $8’821,017 |
| Préstamo Liquidez | $195’644,291 |
| Préstamo Extraordinario | $216’970,998 |
| **Total** | **$1,246’471,479** |

1. **OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO A LARGO PLAZO.**

La cuenta de Otros Derechos a Recibir Efectivo pertenece al saldo de cuentas por cobrar por los préstamos que otorga el Sistema de Ahorro para el Retiro de los Trabajadores de la Educación de Tamaulipas (SARTET), y la Caja de Ahorro del Estado de Tamaulipas, que corresponde a los Servidores Públicos, con un importe al 31 de diciembre de 2024 de $6,576’301,163 y se integra de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Préstamo CAET | $27’443,445 |
| Préstamos SARTET Ordinario y Especial | $2,655’536,475 |
| Préstamo SARTET Especial con Aval | $925’089,647 |
| Préstamo SARTET Complementario | $768’361,355 |
| Préstamo SARTET Contingencia | $1,353’587,673 |
| Préstamo SARTET Hipotecario | $203’146,097 |
| Préstamo SARTET Corto Plazo | $268’067,588 |
| Préstamo Corto Plazo Jubilado | $28’832,460 |
| Préstamo Jubilados ISSSTE | $1’008,513 |
| Préstamo SARTET Contingencia con Aval | $344’031,540 |
| Préstamo SARTET Ahorro 50% | $1’196,370 |
| **Total** | **$6,576’301,163** |

**BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIÓN.**

El importe de $261’259,478 se integra por los conceptos que se desglosan de la siguiente manera:

| **Descripción** | **Ubicación** | **Superficie (m2)** | **Construcción (m2)** | **Valor del Inmueble** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unidad Deportiva IPSSET** | "Unidad Deportiva", Libramiento Emilio Portes Gil entre Sierra Madre Oriental y Expropiación Petrolera. | 75,759.30 | 2,098.81 | $55’598,809 |
| **Centro de Atención Infantil 1** | Av. Cristóbal Colón esq. con Federación de Trabajadores, Col. Burócratas Estatales. | 3,013.34 | 1,917.00 | $4’416,619 |
| **Centro de Atención Infantil 3** | Calle Juárez, entre Aralia y Henequenal, Col. América de Juárez. | 2,569.68 | 736.85 | $7’595,390 |
| **Centro de Atención Infantil 4** | Área Pajaritos Libramiento Naciones Unidas. | 15,288.449 | Sin dato | $1’834,614 |
| **Fraccionamiento Alborada**  | "Alborada", salida a Matamoros entre Blvd. Fidel Velázquez y Libramiento Naciones Unidas. (1) | 78,121.85 | N.A. | $ 154’111,375 |
| **Las Granjas** | "Las Granjas", calle Camino Largo, Fraccionamiento Las Granjas Campestre | 10,000.00 | N.A. | $2’500,000 |
| **Fuego Nuevo** | "Fuego Nuevo", Libramiento Emilio Portes Gil y Expropiación Petrolera, Fraccionamiento Fuego Nuevo. (4) | 2,380.97 | N.A. | $ 3’133,081 |
| **La Garra** | "Cuauhtémoc", calle 40 y Manuel Ravizé, Col. Cuauhtémoc. (5) | 2,806.00 | N.A. | $520,010 |
| **Los Pinos** | "Los Pinos", calle Procuraduría entre 10 y 13 Col. Burócratas Estatales. (2) | 17,862.50 | N.A. | $ 31’042,580 |
| **Los Olivos** | Lote 35 Sección I, Fraccionamiento Agropecuario Los Olivos. (3) | 11,269.50 | N.A. | $507,000 |
| **Total Bienes Inmuebles** |  |  | **$261’259,478** |

1. En el acuerdo 2 de la primera sesión extraordinaria de fecha 14 de diciembre del año 2015 la Junta de Gobierno de este Instituto, autorizó el contrato de Permuta de Bien Inmueble sobre el terreno denominado Alborada, ubicado en Carretera a Matamoros, Avenida José Sulaiman acera oriente.

| **Permuta 1 Gobierno del Estado - IPSSET / Fraccionamiento Alborada.** |
| --- |
| **Descripción** | **Ubicación** | **Superficie (m2)** | **Construcción (m2)** | **Valor del Inmueble** |
| **Fraccionamiento Alborada / Entregado al Gob. Del Estado** | "Alborada", salida a Matamoros entre Blvd. Fidel Velázquez y Libramiento Naciones Unidas. | 78,121.85 | N.A. | $154’111,375 |
|
| **Terreno a Permutar por el Fraccionamiento Alborada** | Carretera Victoria- Soto la Marina, S/N. | 80,599.90 | N.A. | $16’000,000 |
|
| **Terreno a Permutar por el Fraccionamiento Alborada** | Boulevard Práxedis Balboa S/N, acera Oriente entre Avenida Águila Azteca y Libramiento Guadalupe Victoria, Parque Bicentenario. | 12,697.51 | N.A. | $17’650,000 |
|

El 12 de diciembre de 2024 se llevo a cabo avalúo del Terreno Alborada, resultando un incremento en el patrimonio del Instituto por $123’565,375 registrado mediante póliza 100017732.

1. En el acuerdo 14 de la Primera Sesión Ordinaria de fecha 29 de febrero del 2016 de la Junta de Gobierno de este Instituto, fue autorizado el contrato de Permuta de Bien Inmueble sobre el terreno denominado Los Pinos, ubicado a un costado de la Colonia Burócrata.

| **Permuta 2 Gobierno del Estado - IPSSET / Parque La Loma.** |
| --- |
| **Descripción** | **Ubicación** | **Superficie (m2)** | **Construcción (m2)** | **Valor del Inmueble** |
| **"Parque La Loma"** | "Los Pinos", calle Procuraduría entre 10 y 13 Col. Burócratas Estatales | 17,862.50 | N.A. | $31’042,580 |
|
| **Terreno a Permutar por el "Parque la Loma"** | Oriente de la Unidad Habitacional Luis Quintero entre la Calzada Gral. Luis Caballero Fraccionamiento Puerta de Tamatán. | 21,911.11 | N.A. | $9’860,000 |
| El 13 de diciembre de 2024 se llevo a cabo avalúo del Terreno Los Pinos, resultando un incremento en el patrimonio del Instituto por $23’562,902 registrado mediante póliza 100017733. Se informa que el terreno a recibir no se llevo a cabo un avalúo para actualizar su valor. |

1. Se hace mención que el terreno denominado Los Olivos con número de escritura 4184 fue adquirido mediante dación en pago de un deudor del IPSSET.
2. El 17 de diciembre mediante póliza 100017734 se realizo la baja, por venta del terreno ubicado en la manzana “K” Lote 8 por lo que al 31 de diciembre de 2024 se cuenta con 11 terrenos propiedad de IPSSET en el Fraccionamiento Fuego Nuevo, los cuales se relacionan a continuación:

| **Manzana** | **Lote** | **Metros cuadrados** | **Valor** |
| --- | --- | --- | --- |
| K | 1 | 240.14 | $355,199 |
| K | 2 | 175 | $248,500 |
| K | 3 | 175 | $248,500 |
| K | 4 | 175 | $248,500 |
| K | 5 | 175 | $248,500 |
| K | 6 | 175 | $248,500 |
| K | 7 | 175 | $248,500 |
| O | 1 | 308.70 | $504,107 |
| O | 2 | 175 | $248,500 |
| O | 3 | 175 | $248,500 |
| O | 5 | 175 | $285,775 |
| **Total** | **$3’133,081** |

1. Este importe corresponde a 15 terrenos propiedad del IPSSET en la Colonia Cuauhtémoc, los cuales se relacionan a continuación:

| **Manzana** | **Lote** | **Metros cuadrados** | **Valor** |
| --- | --- | --- | --- |
| 15 | 12 | 200 | $24,000 |
| 15 | 13 | 200 | $24,000 |
| 15 | 14 | 200 | $24,000 |
| 15 | 15 | 210 | $27,600 |
| 15 | 16 | 210 | $27,600 |
| 15 | 17 | 200 | $24,000 |
| 15 | 18 | 200 | $24,000 |
| 15 | 19 | 200 | $24,000 |
| 15 | 20 | 200 | $24,000 |
| 15 | 21 | 200 | $24,000 |
| 16 | 1 | 153.54 | $53,724 |
| 16 | 2 | 159.8 | $55,818 |
| 16 | 3 | 158.57 | $55,120 |
| 16 | 4 | 154.75 | $53,725 |
| 16 | 5 | 156.03 | $54,423 |
| **Total** | **$520,010** |

**BIENES MUEBLES**

Al 31 de diciembre de 2024, la cuenta de Bienes Muebles, se integra por:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Mobiliario y Equipo de Administración | $10’208,277 |
| Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | $8’881,695 |
| Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio | $50,240 |
| Equipo de Transporte | $3’161,686 |
| Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas | $3’220,818 |
| **Total de Bienes Muebles** | **$25’522,716** |

**ACTIVOS INTANGIBLES**

El saldo de la cuenta de Activos Intangibles al 31 de diciembre de 2024 es de $820,955 y corresponde a Software y Licencias adquiridas por el Instituto para cubrir requerimientos de información internas y de terceros (SAT).

**DEPRECIACIÓN, DETERIORO Y AMORTIZACIÓN DE BIENES**

El importe de la Depreciación, Deterioro y Amortización de Bienes por el importe de -$16’006,294 corresponde a la Depreciación de los Bienes Adquiridos a partir del Ejercicio Fiscal 2011 en adelante, lo anterior derivado a que los Bienes de los Ejercicios Fiscales anteriores al 2011 se registraban como gasto en el momento de su adquisición, de acuerdo con la normatividad aplicable en esos Ejercicios.

**PASIVO**

 **PASIVO CIRCULANTE**

**CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

Las Cuentas por Pagar a Corto Plazo, representan los adeudos con Proveedores y Acreedores derivados de operaciones del Organismo, con vencimiento menor o igual a doce meses, su saldo se integra de la siguiente manera:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Servicios Personales por Pagar (1) | $7’405,292 |
| Retenciones y Contribuciones por Pagar (2) | $47’443,364 |
| Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo (3) | $25’489,202 |
| Proveedores por Pagar (4) | $57,999 |
| **Total de Cuentas por Pagar a Corto Plazo** | **$80’395,857** |

1. La cuenta de Servicios Personales por Pagar está integrada por los siguientes importes:

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Jubilaciones por Pagar | $7’405,292 |
| **Total Servicios Personales por Pagar** | **$7’405,292** |

El importe de Servicios Personales por Pagar corresponde a las pensiones pendientes de pago por alguna situación específica, por ejemplo, por detección de defunción en cruce de información con el Registro Civil, actualización de datos en pensiones por orfandad, la no firma de la aceptación de la pensión, etc.

1. El importe de $47’443,364 corresponde a Retenciones y Contribuciones por Pagar, está integrado de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Gimnasio IPSSET | $852,491 |
| Seguro de Vida Hipotecario | $184,485 |
| Juicios Mercantiles | $16,418 |
| ISR Retenido RESICO | $9,580 |
| IVA Trasladado | $38’733,618 |
| ISR Salarios | $4’012,723 |
| ISR Honorarios | $6,928 |
| ISR Arrendamiento | $6,085 |
| IVA por Pagar | $2’739,494 |
| 3% Sobre Nomina | $643,228 |
| Pensión Alimenticia Pensionados | $238,314 |
| **Total Retenciones y Contribuciones por Pagar** | **$47’443,364** |

1. El importe de $25’489,202 de Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo está integrado de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Acreedores Diversos | $287,554 |
| Devoluciones por Pagar IPSSET | $1’448,738 |
| Descuentos Indebidos por Pagar | $3’003,172 |
| Descuentos Indebidos por Pagar Pensionados | $29,076 |
| Devoluciones y Reembolsos por Pagar | $27,648 |
| Devoluciones a Finanzas por Pagar Cheques Cancelados | $61,173 |
| Laudos por Pagar | $21,226 |
| SARTSPET | $9’242,526 |
| Adeudo a la CAET | $50,856 |
| Adeudo al Fondo Seguro de Retiro | $38,156 |
| Adeudo al Fondo Servicio Medico | $3,839 |
| Servicio Médico Jubilados | $10’301,672 |
| Servicio Médico Comisión de Derechos Humanos | $10,689 |
| Servicio Médico Tecnológica de Reynosa | $261,504 |
| Servicio Médico H Supremo Tribunal | $564,657 |
| Servicio Médico Auditoria Superior | $120,609 |
| Servicio Médico PRODETAM | $16,107 |
| **Total Otras Cuentas por Pagar a Corto plazo** | **$25’489,202** |

1. El importe de $57’999 corresponde al proveedor Luis Gerardo Velázquez Cuevas pendiente de pago.

**OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO**

| **Concepto** | **Importe** |
| --- | --- |
| Ingresos por Clasificar (1) | $3’833,460 |
| Otros Pasivos Circulantes (2) | $19’042,687 |
| **Total Otros Pasivos a Corto Plazo** | **$22’876,147** |

1. El saldo de Ingresos por Clasificar, reflejado en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, corresponde a pagos que realizan los trabajadores, pensionados y organismos, que no se presentan a la caja del Instituto a solicitar su recibo de pago, ni hacer del conocimiento al Instituto del depósito efectuado, su saldo se integra por:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Organismos Varios | $1’023,927 |
| ITACE | $134,891 |
| Otros Ingresos por Clasificar | $470,134 |
| Servicios de Salud de Tamaulipas | $1’117,678 |
| Banorte Pago Referenciado | $14,900 |
| CONALEP | $728,771 |
| ITCA | $87,872 |
| Secretaría de Finanzas | $255,287 |
| **Total Ingresos por Clasificar** | **$3’833,460** |

1. El saldo de Otros Pasivos Circulantes se integra de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Reservas Membresía de Gimnasio (1) | $6’346,165 |
| Avalúos Hipotecarios | $21,445 |
| Gastos Notariales de Préstamos Hipotecarios | $131,955 |
| Derechos por Liberación de Gravamen | $139,785 |
| Estudio Actuarial | $4,258 |
| Reservas Centros de Atención Infantil (2) | $12’399,079 |
| **Total Otros Pasivos Circulantes** | **$19’042,687** |

1. Se informa que las Reservas de Gimnasio se generan con las cuotas que pagan los usuarios por el uso del gimnasio y área de albercas y estas son utilizadas para cubrir gastos de mantenimiento y compra de equipo para el Gimnasio y Unidad Deportiva.
2. Se informa que las Reservas de Centros de Atención Infantil se generan con las cuotas que pagan los de padres de familia por tener inscritos a sus hijos, y estas son utilizadas para pagar gastos de mantenimiento y compra de equipamiento.

**PASIVO NO CIRCULANTE**

**CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO**

Derivado del adeudo por parte del Poder Ejecutivo del Estado de Tamaulipas al Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, por concepto de Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social, así como retenciones a los beneficiarios del IPSSET y no enteradas del periodo 2010-2016, el 5 de agosto de 2024 mediante pólizas 100012368 y 100013319 se llevó a cabo la cancelación del Pasivo a Largo Plazo, por lo que su saldo al 31 de diciembre de 2024 es de $0, en el cual se estipula el pago de $46’935,698.50 por cuotas y aportaciones. Por otra parte el ISSSTE efectúa la reducción del cien por ciento del monto correspondiente a los accesorios previstos en el artículo 22 de la Ley del ISSSTE que a la fecha del convenio ascendían a un monto de $92’594,847.27

En la misma fecha, 5 de agosto de 2024 el IPSSET liquida el adeudo por $46’935,698.50 para dar cumplimiento al convenio, por lo tanto los pagos subsecuentes que realice la Secretaría de Finanzas del Convenio de pago celebrado el 24 de septiembre del 2021 con IPSSET, relacionados con el Servicio Médico del ISSSTE, pasarán a formar parte del Fondo de Pensiones.

**PASIVOS DIFERIDOS A LARGO PLAZO**

Pasivos Diferidos a Largo Plazo por un importe de $565’767,400 se integran de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Concepto** | **Importe** |
| Interés Cobrado por Adelantado Préstamos Exentos de IVA | $35’408,810 |
| Interés Cobrado por Adelantado Préstamos con IVA | $238’147,478 |
| Interés por Devengar Convenio Finanzas | $178’419,529 |
| Interés Moratorio por Devengar | $1’349,927 |
| Ingresos Financieros por Devengar (1) | $112’441,656 |
| **Total** | **$565’767,400** |

1. El 5 de agosto de 2024 se realizó la reclasificación de pasivos de los cuales $47’721,217.86 incrementaron la cuenta de Interés por Devengar Convenio Finanzas, y se abrió la cuenta Ingresos Financieros por Devengar por $112’441,655.51 por pagos de capital por recibir del Servicio Médico del ISSSTE por parte de la Secretaría de Finanzas derivado del Convenio de pago celebrado el 24 de septiembre del 2021 con IPSSET, lo anterior, debido a que el IPSSET efectuó el pago del adeudo con el ISSSTE por lo que los importes pendientes de recibir pasaran a formar parte del Fondo de Pensiones.

**FONDOS Y BIENES DE TERCEROS**

Fondos y Bienes de Terceros están integrados por Fondos en Administración a Largo Plazo, su saldo al 31 de diciembre de 2024 se desglosa de la siguiente manera:

|  |  |
| --- | --- |
| **Fondo** | **Importe** |
| CAET (1) | $34’002,802 |
| SARTET (2) | $7,430’478,576 |
| FARTET (3) | $1,121’746,154 |
| FARUTT (4) | $52’860,586 |
| FARCOBAT (5) | $94’460,725 |
| **Total** | **$8,733’548,843** |

1. La CAET corresponde a la Caja de Ahorro del Estado de Tamaulipas, la cual brinda sus servicios desde 1998, fomentando la cultura del ahorro de los Servidores Públicos del Gobierno del Estado, activos y pensionados.
2. El SARTET es un fondo denominado Sistema de Ahorro para el Retiro de los Trabajadores de la Educación de Tamaulipas, el cual se constituyó a partir de la firma de un convenio de voluntades entre el Gobierno del Estado, la Sección 30 del SNTE y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, en fecha 7 de julio de 1999.
3. El 7 de julio de 1999 se firmó un convenio entre la Secretaría de Finanzas, la Secretaría de Administración, la Secretaría de Desarrollo Social, la Dirección General de Educación, la Sección 30 del SNTE y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, con el objeto de constituir el Fondo para el Ahorro y el Retiro de los Trabajadores de la Educación de Tamaulipas (FARTET).
4. El 14 de marzo de 2000, se firmó convenio entre el Colegio de Bachilleres del Estado de Tamaulipas y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, para administrar los recursos del Fondo para el Ahorro y el Retiro de los Trabajadores al Servicio del COBAT (FARCOBAT).
5. El 28 de enero de 2003, se firma convenio entre la Universidad Tecnológica de Tamaulipas Norte y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, para la administración de los recursos destinados al Fondo de Ahorro para el Retiro de los Trabajadores al Servicio de la Universidad Tecnológica de Tamaulipas Norte (FARUT REYNOSA).

El 28 de noviembre de 2003, se firma convenio entre la Universidad Tecnológica de Altamira y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, para la administración de los recursos destinados al Fondo de Ahorro para el Retiro de los Trabajadores al Servicio de la Universidad Tecnológica de Altamira (FARUT ALTAMIRA)

El 9 de octubre de 2006 se firma convenio entre la Universidad Tecnológica de Nuevo Laredo y la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, para la administración de los recursos destinados al Fondo de Ahorro para el Retiro de los Trabajadores al Servicio de la Universidad Tecnológica de Nuevo Laredo (FARUT NUEVO LAREDO).

**Se hace mención que los convenios señalados anteriormente fueron firmados a nombre de la Unidad de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, sin embargo, son reconocidos por el Instituto en los mismos términos, según artículo segundo transitorio de la Ley del IPSSET.**

**CAPITAL**

**HACIENDA PÚBLICA/PATRIMONIO**

El importe de $4,918’318,020 correspondiente a la Hacienda Pública/Patrimonio al 31 de diciembre de 2024, está integrado de la siguiente manera:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Subtotal** | **Importe** |
| **HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO CONTRIBUIDO** |   | **$5,057’446,734** |
| Aportaciones Fondo de Pensiones (1) | $3,897’493,241 |   |
| Aportaciones al Fondo de Préstamos 4% | $4’985,577 |   |
| Fondo Seguro de Retiro (2) | $866’456,158 |   |
| Patrimonio | $23’514,050 |   |
| Donaciones de Capital | $2’236,759 |   |
| Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio | $262’760,949 |   |
| **HACIENDA PUBLICA/PATRIMONIO GENERADO** |   | **-$139’128,714** |
| Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) | $279’807,493 |   |
| Resultado de Ejercicios Anteriores | -$771’714,285 |   |
| Revalúos | $235’600,690 |   |
| Reserva de Cuentas Incobrables  | $80’757,846 |   |
| Reserva del Fondo de Operación  | $36’419,542 |   |
| **Total Hacienda Pública/Patrimonio** |   | **$4,918’318,020** |

1. En esta cuenta se reflejan las cuotas de los Servidores Públicos del Gobierno del Estado de Tamaulipas, y las aportaciones patronales respectivas, comprendiendo los tres poderes del Estado: Ejecutivo, Legislativo y Judicial, así como de Organismos Públicos, que mediante convenio expreso se han incorporado al Régimen de Seguridad Social que prevé la Ley del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, incrementándose con las aportaciones y disminuyendo con los retiros de cuotas que voluntariamente efectúan servidores públicos que causan baja de acuerdo a lo establecido en la Ley (Generación en Transición), así como también con la transferencia para cubrir el pago de pensiones.
2. Representa las aportaciones que el trabajador y el patrón realizan para dar cumplimiento a lo dispuesto al artículo 10, inciso 2 y 3 de la Ley del Instituto de Previsión y Seguridad Social del Estado de Tamaulipas, con el propósito de crear un fondo a beneficio del propio trabajador, para que éste al momento de pensionarse cuente con recursos para su retiro, se disminuye con la transferencia para cubrir los pagos de Seguro de Retiro.

**III) Notas al Estado de Variación en la Hacienda Pública**

1. En el Patrimonio Contribuido se presenta un incremento en el rubro de Aportaciones por un importe de $103’915,155.
2. En el Patrimonio Generado se presenta un incremento de $279’807,493 derivado de la Utilidad del Ejercicio.
3. Se presenta un incremento en el rubro de Reservas por la cantidad de $12’590,597.
4. Derivado del avalúo de terrenos de Alborada y los Pinos se presenta un incremento en la cuenta de Revalúos por $146’708,389

**IV) Notas al Estado de Flujos de Efectivo**

1. En el Estado de Flujo de Efectivo se presenta una disminución en el rubro de Inversiones Temporales (hasta 3 meses), derivado del traslado del recurso a Inversión a Largo Plazo.

| **Concepto** | **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| --- | --- | --- |
| Efectivo | $0 | $0 |
| Efectivo en Bancos –Tesorería | $941’992,935 | $739’516,597 |
| Inversiones Temporales (hasta 3 meses) | $346’430,686 | $888’868,701 |
| Depósitos de Fondos de Terceros y Otros | $1,909’804,639 | $1,559’922,760 |
| **Total de Efectivo y Equivalentes** | **$3,198’228,260** | **$3,188’308,058** |

1. Durante el ejercicio 2024 se realizó la adquisición de Bienes Muebles con Recurso Propio del Instituto:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Adquisiciones de Actividades de Inversión efectivamente pagadas Concepto** | **2024** | **2023** |
| Mobiliario y Equipo de Administración | $474,047 | $342,885 |
| Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | $2’191,663 | $0 |
| Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas | $256,059 | $175,104 |
| **Total** | **$2’921,769** | **$517,989** |

**3)** Conciliación de los Flujos de Efectivo Netos de las actividades de operación y la cuenta de Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios.

| **Concepto** | **2024** | **2023** |
| --- | --- | --- |
| **Resultado del Ejercicio Ahorro/Desahorro** | **$279’807,493** | **$256’787,501** |
| Movimientos de partidas (o rubros) que no afectan al efectivo |   |   |
| Depreciación | $1’612,158 | $1’631,242 |
| Amortización | $0 | $0 |
| Incremento en Provisiones | $0 | $0 |
| Incremento en Inversiones Producidas por Revaluación | $0 | $0 |
| Ganancia/Pérdida en Venta de Propiedad, Planta y Equipo | $0 | $0 |
| Incremento en Cuentas por Cobrar | $0 | $0 |
| **Flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación** | **$281’419,651** | **$258’418,743** |

**V) Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables**

**INSTITUTO DE PREVISIÓN Y SEGURIDAD SOCIAL DEL ESTADO DE TAMAULIPAS**

**CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES**

**CORRESPONDIENTES DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**(CIFRAS EN PESOS)**

| **1. Ingresos Presupuestarios** |   |  **$ 3,372’689,307** |
| --- | --- | --- |
| **2. Más Ingresos Contables No Presupuestarios** |   | **$34’225,401** |
| 2.1 | Ingresos Financieros | $0 |   |
| 2.2 | Incremento por Variación de Inventarios | $0 |   |
| 2.3 | Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia | $0 |   |
| 2.4 | Disminución del Exceso de Provisiones | $0 |   |
| 2.5 | Otros Ingresos y Beneficios Varios | $358,679 |   |
| 2.6 | Otros Ingresos Contables No Presupuestarios | $33’866,722 |   |
| **3. Menos Ingresos Presupuestarios No Contables** |   | **$70’761,311** |
| 3.1 | Aprovechamientos Patrimoniales | $0 |   |
| 3.2 | Ingresos Derivados de Financiamientos | $0 |   |
| 3.3 | Otros Ingresos Presupuestarios No Contables | $70’761,311 |   |
| **4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)** |   | **$3,336’153,397** |

**CONCILIACION ENTRE EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y GASTOS CONTABLES**

**CORRESPONDIENTE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**(CIFRAS EN PESOS)**

| **1. Total de Egresos (Presupuestarios)** | **$3,057’643,417** |
| --- | --- |
| **2. Menos Egresos Presupuestarios No Contables** | **$2’921,769** |
| 2.1 | Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización | $0 |
| 2.2 | Materiales y Suministros | $0 |
| 2.3 | Mobiliario y Equipo de Administración | $474,047 |
| 2.4 | Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo | $2’191,663 |
| 2.5 | Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio | $0 |
| 2.6 | Vehículos y Equipo de Transporte | $0 |
| 2.7 | Equipo de Defensa y Seguridad | $0 |
| 2.8 | Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas | $256,059 |
| 2.9 | Activos Biológicos | $0 |
| 2.10 | Bienes Inmuebles | $0 |
| 2.11 | Activos Intangibles | $0 |
| 2.12 | Obra Pública en Bienes de Dominio Público | $0 |
| 2.13 | Obra Pública en Bienes Propios  | $0 |
| 2.14 | Acciones y Participaciones de Capital | $0 |
| 2.15 | Compra de Títulos y Valores | $0 |
| 2.16 | Concesión de Préstamos | $0 |
| 2.17 | Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos | $0 |
| 2.18 | Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales | $0 |
| 2.19 | Amortización de Deuda Pública | $0 |
| 2.20 | Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS) | $0 |
| 2.21 | Otros Egresos Presupuestales No Contables | $0 |
| **3. Más Gastos Contables No Presupuestales** | **$1’624,256** |
| 3.1 | Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones | $1’612,158 |
| 3.2 | Provisiones | $0 |
| 3.4 | Otros Gastos | $0 |
| 3.5 | Inversión Pública No Capitalizable | $0 |
| 3.6 | Materiales y Suministros (consumos) | $0 |
| 3.7 | Otros Gastos Contables No Presupuestales | $12,098 |
| **4. Total de Gasto Contable (4 = 1 - 2 + 3)** | **$3,056’345,904** |

**c)** **NOTAS DE MEMORIA (Cuentas de Orden)**

La Depreciación Acumulada que se presenta en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, comprende solo los bienes adquiridos a partir del 1 de enero del 2011, en virtud de que los bienes adquiridos con fecha anterior a la señalada fueron aplicados al gasto, según la normatividad vigente en esos Ejercicios Fiscales.

El Activo Fijo recibido en comodato que se presenta en cuentas de orden, corresponde a Bienes de la Secretaría de Finanzas que se encuentran en los Centros de Atención Infantil.

**Cuentas de Orden Contables y Presupuestarias:**

Las Cuentas de Orden que se reflejan al calce del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024, se integran de la siguiente manera:

| **Nomenclatura** | **Cuentas de Orden Contables** | **Importe** |
| --- | --- | --- |
| 7331 | Facturas en Garantía IPSSET | $833,707 |
| 7731 | Activo Fijo Recibido en Comodato | $548,977 |
| 7751 | Personal Activo con Derecho a Pensión | $307’229,040 |
|  | **Cuentas de Orden Presupuestales** |   |
| 811 | Ley de Ingresos Estimada | $3,296’354,832 |
| 812 | Ley de Ingresos por Ejecutar | -$43’260,128 |
| 813 | Modificación a la Ley de Ingresos Estimada | $33’074,347 |
| 814 | Ley de Ingresos Devengada | $24’077,544 |
| 815 | Ley de Ingresos Recaudada | $3,348’611,763 |
| 821 | Presupuestos de Egresos Aprobado | $3,137’802,319 |
| 822 | Presupuestos de Egresos por Ejercer | $110’909,232 |
| 823 | Modificación al Presupuesto | $31’100,000 |
| 824 | Presupuestos de Egresos Comprometido | $349,670 |
| 825 | Presupuestos de Egresos Devengado | $0 |
| 826 | Presupuestos de Egresos Ejercido | $16’286,852 |
| 827 | Presupuestos de Egresos Pagado | $3,041’356,565 |