

PERIODICO



OFICIAL

DEL GOBIERNO CONSTITUCIONAL DEL ESTADO DE DURANGO
PRIMER SEMESTRE
LAS LEYES DECRETOS Y DEMAS DISPOSICIONES
SON OBLIGATORIAS POR EL SOLO HECHO DE PUBLICARSE
EN ESTE PERIODICO

REGISTRO POSTAL

IMPRESOS

PERMISO No. IM10 - 0008

AUTORIZADO POR SEPOMEX

DIRECTOR RESPONSABLE EL C. SECRETARIO GENERAL DEL GOBIERNO DEL EDO.

S U M A R I O

PODER EJECUTIVO DEL ESTADO

ESTADO
FINANCIERO.-

E INFORME GENERAL DE ACTIVIDADES Y DE LA
SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL
AÑO 2003 DE LA DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL
ESTADO.

PAG. 2

ESCUELA NORMAL RURAL
J. GUADALUPE AGUILERA

EXAMEN.-

PROFESIONAL DE LICENCIADO EN EDUCACION
PRIMARIA DEL C. FIDENCIO FLORES ARREOLA.

PAG. 24



INFORME SOBRE EL ESTADO QUE GUARDA LA DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

En cumplimiento a lo dispuesto, en el artículo 19 fracción II de la Ley de Pensiones del Estado, me permito presentar el Informe Administrativo y Financiero más relevante de la Institución, por el período comprendido del 1º de enero al 31 de diciembre del año 2003.

INTRODUCCIÓN

El año 2003, representó un tiempo en el que cumplimos con el compromiso de mejorar la calidad de vida de los trabajadores de la institución y de sus familias al brindarles seguridad en el empleo que tiene cada uno de ellos, en la estabilidad del mismo, en las remuneraciones, en las prestaciones económicas, etc., recibiendo además capacitación interna y externa.

Representó un tiempo en el que gracias al trabajo y al apoyo de los trabajadores de la Dirección de Pensiones del Estado, se cumplió con los compromisos asumidos para brindar un servicio de calidad a los más de 16,500 servidores públicos afiliados y a los 1,420 pensionados y beneficiarios.

Con el esfuerzo de cada uno de los integrantes de nuestra Institución se concretaron y desarrollaron los ideales, los principios y los objetivos que dan vida a instituciones como ésta y gracias a los trabajos que realizan pudimos cumplir con objetivos y avanzar en proyectos estratégicos que fortalecen la vida de pensiones, de entre los que destacan:

- 1.- Actualización del Marco Jurídico; durante la presente administración a cargo del Lic. Ángel Sergio Guerrero Mier, Gobernador Constitucional del Estado y Presidente del H. Consejo de la Dirección de Pensiones, se ha dado un proceso

tendente a la consolidación de los proyectos emanados del Plan Estatal de Desarrollo, de tal suerte que los miembros del Consejo Directivo durante el año que se informa han logrado un avance significativo, en la construcción de las bases y principios para la reforma del proyecto de Ley de Pensiones; mismo que se encuentra en proceso de análisis por una comisión integrada con parte de sus representantes. Así mismo, se elaboraron proyectos de Reglamento del Programa de Ahorro y Crédito para el Retiro, Reglamento Interior de Trabajo, Proyecto de Reglamento Interior de la Institución, Manual de Organización Interna de la Dirección de Pensiones, Manuales de Funciones y Procedimiento, entre otros.

2.- El desarrollo de la infraestructura necesaria para la implementación de un sistema complementario de capitalización individual denominado Programa de Ahorro y Crédito para el Retiro (PROACER), que tiene como finalidad generar un fondo de financiamiento para el retiro, al cual de pueden adherir voluntariamente los servidores públicos, bajo un esquema transparente y seguro que permita garantizar su jubilación y pensión complementaria, además de acceder a créditos adicionales a los que actualmente otorga la Institución, lo cual fortalecerá el sistema financiero de la Dirección de Pensiones. Cabe destacar que su puesta en marcha dará inicio a principios del ejercicio fiscal 2004.

3.- La sistematización y control de operaciones de las oficinas administrativas y unidades comerciales, ha implicado la renovación de equipo de computó y el desarrollo e implementación de los siguientes sistemas: de ventas a crédito y a futuro en el Velatorio y Cementerio, de afiliados federales, de ventas a crédito al personal federalizado, del Programa de Ahorro y Crédito para el Retiro, enlace entre la Dirección Jurídica y la Jefatura de Crédito y Cobranza, sistematización del control de inventarios de las dos Tiendas ubicadas en la Cd. de Gómez Palacio, Dgo., entre otros, mismos que incorporan un control adecuado a cada área específica de acuerdo a sus características y operación.

4.- La Fiscalización, de los procesos institucionales ha sido sometida a un estricto control y supervisión por parte del área de Contraloría Interna, que ejecutó en base a su Programa Anual de actividades 43 acciones consistentes en auditorías, levantamiento de inventarios, arqueos de caja, revisión de controles internos, etc.

Cabe mencionar que la información correspondiente al ejercicio fiscal próximo pasado fue Dictaminada sin salvedades por el Despacho de Asesoría Fiscal Vizcaya, representado por el C.P.C. Cuauhtémoc F. Simental Loera con cédula profesional No. 1891007. En este mismo sentido, el Dr. Alejandro Házas S. Con cédula profesional No. 177459, emitió dictamen actuarial sobre la información financiera, expresando igualmente una opinión favorable a la Institución. Cabe destacar, que mensualmente la información financiera consolidada se ha enviado al Órgano Superior de Fiscalización del Congreso del Estado y a la Secretaría General de Gobierno a efecto, de que como lo establece nuestro marco jurídico se lleve a cabo la publicación en el Periódico Oficial del Estado.

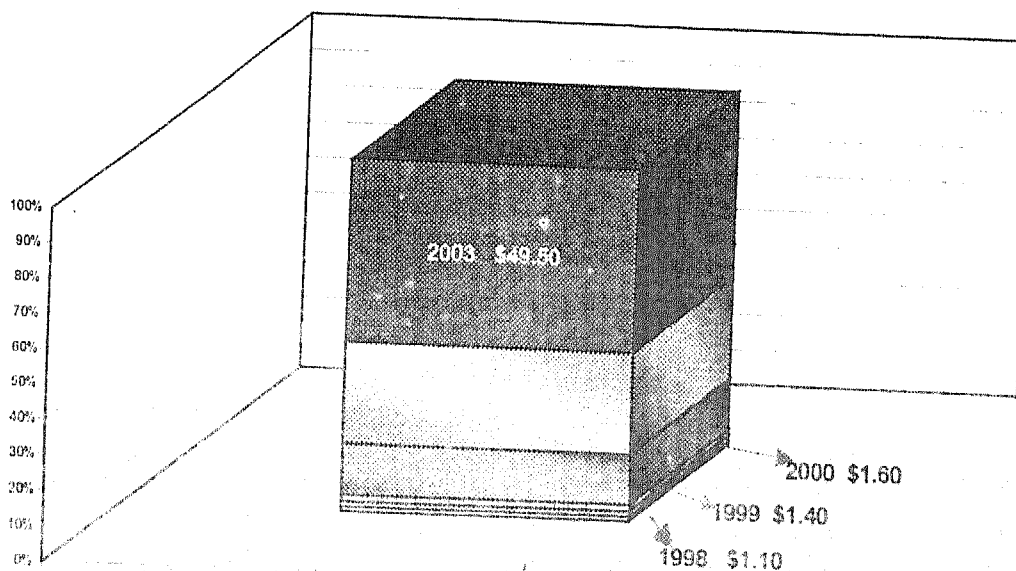
DISPONIBILIDADES / ACTIVOS

El total de las disponibilidades con que cuenta la Institución, son del orden de los 232.3 MDP, de los cuales 228.3 MDP, corresponden a los rubros de inmediata realización: Bancos, Acciones y Valores, Préstamos y Créditos por recuperar y Fondo Afecto a la Reserva Técnica e Inventarios. El resto 4.0 MDP, corresponden a las inversiones en activo fijo propiedad de la Institución como son: Edificios, Mobiliario y Equipo, Equipo de Transporte y de Cómputo, entre otros. En relación con el ejercicio fiscal próximo pasado, las disponibilidades representaron la cantidad de 188.9 MDP, que en términos porcentuales el incremento significó un 23%.

OBLIGACIONES / PASIVOS

El total de las obligaciones a cargo de la Institución ascendió a la cantidad de 71.3 MDP, de los cuales 9.7 MDP, corresponden principalmente a las provisiones relativas al costo de los servicios personales. Así mismo 4.4 MDP, se adeudan a los proveedores de bienes y servicios, es importante mencionar que en este renglón el endeudamiento con respecto al 2002 disminuyó en un 12%. El resto de las obligaciones corresponden a 7.7 MDP, representados de la siguiente forma: 5.6 MDP, a la construcción de los lotes vendidos en el Cementerio Valle de los Sabinos y 2.1 MDP, a servicios funerarios a futuro vendidos en el Velatorio "El Sabino". El resto, 49.5 MDP, (anexo 2) representan el pasivo contingente para futuras obligaciones en el otorgamiento de Pensiones, conforme a las proyecciones financieras de carácter Actuarial, previendo cubrir el crecimiento paulatino que implican estas prestaciones contempladas en la Ley de Pensiones. Cabe destacar que respecto del ejercicio fiscal 2002 se observó una variación porcentual de 88 puntos.

EVOLUCIÓN DE LA RESERVA TÉCNICA (anexo 2)



PATRIMONIO

Los remanentes de operación, acumulados desde la fecha de creación del Organismo, representan en su totalidad el Patrimonio de la Institución, que a la fecha en que se informa, asciende a la cantidad de 161.0 MDP, y que con respecto al ejercicio inmediato anterior registró un incremento nominal de 15.1 MDP equivalentes al 10%.

**ESTADO COMPARATIVO CONSOLIDADO DE POSICIÓN FINANCIERA DE
LA DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003**

DISPONIBILIDADES					OBLIGACIONES				
	2002	2003	VARIACIÓN			2002	2003	VARIACION	
			NOM.	%				NOM.	%
INMEDIATAS					A CORTO PLAZO				
Efectivo en caja y bancos	6.7	10.1	3.4	51%	Proveedores	5.0	4.4	-0.6	-12%
Acciones, bonos y valores	63.8	41.6	-22.2	(35%)	Provisiones	5.4	9.7	4.3	80%
Fondo afecto a la reserva técnica	26.3	49.5	23.2	88%	A LARGO PLAZO				
Préstamos	46.4	67.4	21	45%	Lotes por construir	6.3	7.7	1.4	22%
Cuentas y documentos por cobrar	31.1	47.2	16.1	52%	DIFERIDAS				
Inventarios	9.8	11.5	1.7	17%	Reserva para jubilación	26.3	49.5	23.2	88%
Otros	1.1	1	(0.1)	(9%)	TOTAL DE OBLIGACIONES	43.0	71.3	28.3	59%
PERMANENTES									
Terrenos, edificios y const en proceso	1.9	0.9	-1.0	(53%)	PATRIMONIO	145.9	161.0	15.1	10%
Mobiliario y equipo de cómputo	1.4	2.6	1.2	86%					
Equipo de transporte	0.4	0.5	0.1	25%					
TOTAL DISPONIBILIDADES	188.9	232.3	43.4	23%	TOTAL OBLIGACIONES Y PATRIMONIO	188.9	232.3	43.4	23%

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**INGRESOS**

Los ingresos propios del periodo, fueron del orden de los 213.1 MDP, observándose un crecimiento con respecto del año anterior de un 23.5%, de éstos, correspondieron 136.3 MDP, a Oficinas Administrativas y 76.8 MDP, a las Unidades Comerciales y de Servicio, destacando fundamentalmente, las ventas de contado que ascendieron a la cantidad de 51.6 MDP, además se realizaron ventas a crédito por un monto de 25.2 MDP; las devoluciones y descuentos sobre ventas por este ejercicio, fueron del orden de 8.6 MDP, equivalentes al 11% de las ventas totales.

La recepción de cuotas y aportaciones fue de 109.6 MDP, equivalentes en términos porcentuales al 51.4% de los ingresos totales, registrándose con relación a 2002, un ligero incremento equivalente al 7.6% . El rubro de los productos financieros refleja un monto de 25.8 MDP, representando el 12.1% de la composición del ingreso total, y un incremento del 87% con respecto al ejercicio fiscal 2002, mismo que se deriva del otorgamiento de préstamos y créditos, así como de la inversión del remanente financiero; el resto 0.9 MDP, proviene de la cuenta de otros productos.

Los renglones de costos de ventas, resultado por variación de inventarios y cambio de precios, suman la cantidad de 51.0 MDP, representando el 66.6% en función de las ventas de las Unidades Comerciales y de Servicio.

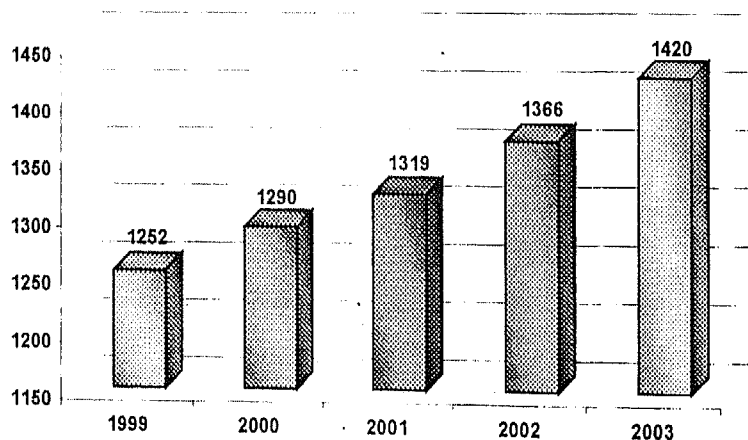
EGRESOS

Los egresos del periodo, ascendieron a la cantidad de 118.6 MDP, de los cuales 101.5 MDP corresponden a Oficinas Administrativas y 17.1 MDP, a Unidades Comerciales y de Servicio.

La mayor aplicación de recursos se localiza en el pago de pensiones y jubilaciones, renglón para el que se destino la cantidad de 81.1 MDP.

El proceso de otorgamiento de Jubilaciones y Pensiones, ha venido desarrollándose acorde a las proyecciones anuales con las que se materializan este tipo de obligaciones para la Institución. Aún cuando en la actualidad el monto de los Ingresos por Cuotas y Aportaciones supera levemente en función de los compromisos de pago de Jubilaciones y Pensiones, este excedente disminuye rápidamente, ya que en las condiciones actuales de Ley, el número de cotizantes al Fondo de Pensiones crece más lentamente que el número de Jubilados y Pensionados y en pocos años se tornará en un déficit creciente. Ante esta problemática se ha puesto particular atención en las recomendaciones de carácter Actuarial, en el sentido de crear fondos afectos a una reserva técnica.

EVOLUCIÓN DEL SISTEMA DE JUBILACIONES Y PENSIONES



Durante el período se aplicó para este concepto la cantidad de 81.1 MDP, cifra que representa el 74% de las cuotas y aportaciones; esto incluye la provisión para el pago de la gratificación anual, así como los bonos y otros conceptos extraordinarios.

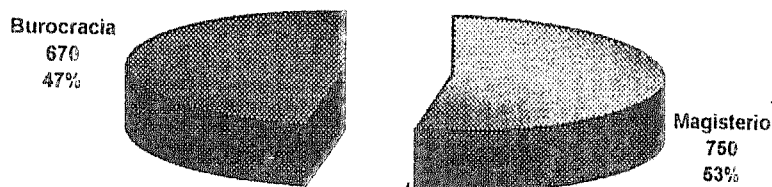
EVOLUCIÓN DE PAGO DE JUBILACIONES Y PENSIONES EN
FUNCIÓN DE CUOTAS Y APORTACIONES
EJERCICIO 2002-2003
(MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	2002	2003	VARIACIÓN NOMINAL	VARIACIÓN PORCENTUAL
CUOTAS Y APORTACIONES	102.1	109.6	7.5	7.35%
PAGO DE JUBILACIONES Y PENSIONES	68.8	81.1	12.3	17.88%
PROPORCIONALIDAD %:	67.38%	74.00%		10.53%

Como podrá observarse en el ejercicio 2003 el pago por jubilaciones y pensiones se incremento nominalmente en 12.3 MDP, equivalentes en tasa porcentual al 18% respecto al ejercicio 2002, que registro una erogación de 68.8 MDP.

Durante el año que se informa, se han incorporado a la nómina 111 Jubilados y Pensionados; teniendo en la actualidad un total de 1420; de los que corresponden 670 de burocracia y 750 de magisterio, que en términos porcentuales corresponden a 47% y 53% respectivamente.

COMPOSICIÓN DE JUBILACIONES Y PENSIONES



Prestaciones extraordinarias a jubilados y pensionados.- En este renglón, de los 81.1 MDP, se han aplicado durante el presente ejercicio, recursos del orden de los 17.1 MDP, equivalentes al 31.5%, con respecto del ejercicio 2002, donde se aplicaron 13.0 MDP. El monto de las prestaciones extraordinarias concedidas, representa una preocupación del Consejo Directivo, para que nuestros Pensionados y Jubilados puedan tener acceso a una vida digna. Con esta determinación, la seguridad social de los Pensionados y Jubilados, cuenta con prestaciones equiparables a los trabajadores en activo, destacando fundamentalmente: días adicionales de aguinaldo, de ajuste de calendario, de bonos diversos y despensas.

Casa del jubilado.- En este concepto, por el período que se informa se han efectuado erogaciones por la cantidad de 0.6 MDP, aplicados a 2 centros recreativos y de esparcimiento; uno ubicado en la ciudad de Gómez Palacio con una capacidad de atención para trescientas personas, que aglutina a Jubilados y Pensionados de la Sección 44 y de los Tres Poderes, y otro ubicado en esta ciudad al servicio de Jubilados y Pensionados de los Tres Poderes, ambos centros disponen de personal especializado para su asistencia.

Asimismo, se han otorgado apoyos económicos para viajes recreativos a las ciudades de Bruceñas, Nay., y Aguascalientes, Ags., y de intercambio entre grupos similares donde pueden transmitir sus experiencias, conocimientos y capacidades.

Periódicamente se imparten cursos de manualidades y se desarrollan algunas otras actividades, tales como: integración a grupos artísticos, deportivos y culturales.

Gastos de administración.- Para dar cobertura a los gastos de administración se erogó la cantidad de 23.5 MDP, aplicando 19.1 MDP, en oficinas administrativas, precisando en este sentido que este monto se ha mantenido en un promedio de 17.5% en función de las cuotas y aportaciones, esto como resultado de los mecanismos de austeridad y aplicación de programas para lograr una mayor eficiencia en la administración y 4.4 MDP, en Unidades Comerciales y de Servicio, destacando que la derrama relativa al pago de servicios personales representó el 84.2% de los egresos totales. Es importante señalar que en relación con el ejercicio

inmediato anterior el impacto del gasto consolidado observó un incremento mínimo de 4 puntos porcentuales.

Los gastos de operación de las Unidades Comerciales y de Servicio, ascendieron a la cantidad de 12.6 MDP equivalentes al 11% de la composición del egreso. La diferencia 0.8 MDP, corresponde a gastos menores, dentro de los que destacan los gastos financieros, los aplicados a la Casa del Jubilado y a la Delegación Gómez Palacio, entre otros.

REMANENTE NETO

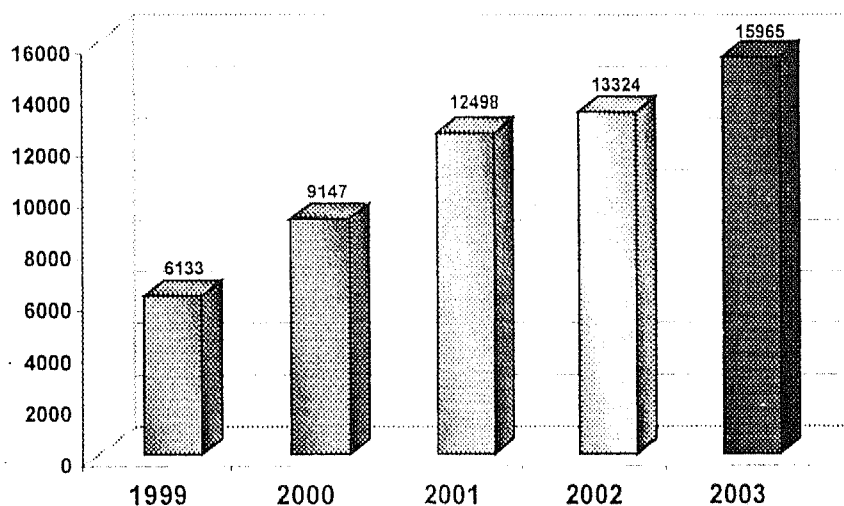
Como resultado de la aplicación de los recursos financieros y una vez cubiertas las prestaciones prioritarias para la Institución, se determinó un remante financiero del orden de los 34.8 MDP, cantidad que representa el 17% de los ingresos netos. Cabe destacar que respecto del ejercicio inmediato anterior, se observó un crecimiento porcentual del 25.9%.

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS COMPARATIVO 2002-2003				
	2002	2003	VAR. NOMINAL	VAR. %
INGRESOS				
APORTACIONES DEL GOBIERNO	60.00	64.73	4.73	7.88%
APORTACIONES DE AFILIADOS	42.00	44.85	2.85	6.79%
VENTAS DE UNIDADES	69.00	76.80	7.80	11.30%
PRODUCTOS FINANCIEROS	14.00	25.82	11.82	84.43%
OTROS PRODUCTOS	4.60	0.89	-3.71	-80.65%
TOTAL DE INGRESOS	189.60	213.09	23.49	12.39%
(-) DESCUENTOS SOBRE VENTAS	8.08	8.65	0.57	7.05%
INGRESOS NETOS:	181.52	204.44	22.92	12.63%
Menos:				
COSTOS DE VENTAS:	49.69	51.07	1.38	2.78%
	49.69	51.07	1.38	2.78%
REMANENTE BRUTO:	131.83	153.37	21.54	16.34%
EGRESOS				
JUBILACIONES PAGADAS	68.87	81.14	12.27	17.82%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN:				
OFICINAS ADMINISTRATIVAS	19.00	19.10	0.10	0.53%
UNIDADES COMERCIALES	3.53	4.42	0.89	25.21%
GASTOS OPERATIVOS UNIDADES COMERCIALES	11.44	12.58	1.14	9.97%
GASTOS FINANCIEROS	0.31	0.33	0.02	6.45%
OTROS GASTOS	0.17	0.04	-0.13	-76.47%
GASTOS CASA DEL JUBILADO	0.14	0.16	0.02	14.29%
GASTOS CASA DE JUBILADO GÓMEZ PALACIO	0.35	0.44	0.09	25.71%
GASTO DELEGACIÓN GÓMEZ PALACIO	0.40	0.40	0.00	0.00%
TOTAL EGRESOS	104.21	118.61	14.40	23.50%
REMANENTE NETO:	27.62	34.76	7.14	25.85%
VARIACIÓN PORCENTUAL DEL REMANENTE NETO:	15.22%	17.00%	1.79	11.74%

PRESTACIONES ECONÓMICAS

La Dirección de Pensiones del Estado tiene una presencia permanente con sus afiliados, el contacto a través de los servicios ofertados es continuo, es una relación activa y efectiva en el servicio, durante el ejercicio 2003 sólo en el servicio de préstamos se atendieron 33,889 acciones; de las cuales 15,965 por un monto de 163.7 MDP, corresponden a préstamos emergentes y préstamos a corto plazo, el resto 17,924 por la cantidad de 21.6 MDP, a préstamos de largo plazo.

**EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO
Y EMERGENTES OTORGADOS
(163.7 MDP)**



El estado que guarda la cartera vencida, para el ejercicio en el que se informa, represento el 4.79% del total de las cuentas, por cobrar y en relación con el ejercicio fiscal 2002 significó el 6.02% del concepto referido, reflejando una disminución de 1.23 puntos porcentuales.

Para hacer posibles estos resultados fue necesario:

- Implementar estrategias administrativas y financieras, de difusión, de revisión óptima en el proceso de análisis en el otorgamiento de créditos, de registro y control, así como de una revisión permanente a las partidas presupuestarias y flujos de efectivo para determinar los fondos a destinar a este renglón.
- Instrumentar sistemas de registro, control y medición de la cartera, realizando acciones continuas de cobranza, y turnando los casos críticos a la Dirección Jurídica quien por la vía de la conciliación y de acciones jurídicas logro recuperar durante el año fiscal, la cantidad 0.7 MDP.

DEVOLUCIÓN DE APORTACIÓN AL FONDO DE PENSIONES (5%)

Por concepto de aportaciones al Fondo de Pensiones, se reintegraron 3.4 MDP a los trabajadores que dejaron de prestar sus servicios al Gobierno del Estado

PRESTACIONES SOCIALES

Trabajo social.- Con el objeto de prestar un mejor servicio a los Pensionados y Jubilados, adscritos al Sistema Pensionario de esta Institución, se realizaron en el Programa Permanente de Pago a Domicilio a pensionistas incapacitados un total de 1152 visitas domiciliarias. Asimismo en el Programa de Verificación de Supervivencia de Pensionados y Jubilados se realizaron 397 visitas domiciliarias a pensionistas que no acudieron a la verificación respectiva.

- En las instalaciones del Velatorio el Sabino se efectuaron 569 servicios funerarios completos y complementarios consistentes en embalsamaciones, traslados nacionales e internacionales, venta de ataúdes y renta de capillas. Así mismo se realizaron ventas de 417 servicios funerarios a futuro. El monto total de ventas ascendió al cierre del ejercicio a la cantidad de 4.6 MDP.

- En la reserva territorial existente en el Cementerio Valle de los Sabinos, se implementó un sistema de ventas a crédito, habiéndose registrado durante el periodo una venta de 465 lotes funerarios, con un ingreso de 3.1 MDP.
- En las Unidades Comerciales, el nivel de ventas proyectado ascendió a la cantidad de 76.7 MDP, monto superior al presupuestado en 1.3%, correspondiendo al renglón de ventas de contado el importe de 55.1 MDP, y al de ventas a crédito el monto de 21.6 MDP, relativas a 17924 acciones, operándose para nuestros afiliados y pensionados descuentos y bonificaciones en operaciones de contado por la cantidad de 8.6 MDP, monto equivalente en términos relativos a 11 puntos en función de las ventas totales, cumpliendo así, con el objetivo de hacer llegar bienes de consumo a nuestros afiliados sin propósito de lucro.

Los gastos operativos y de administración de las Unidades Comerciales disminuyeron un 14% en función de las cifras presupuestadas, destacando principalmente el importe aplicado al pago de los servicios personales. Respecto de sus resultados consolidados, estas aportaron un remanente neto del orden de los 0.7 MDP.

ASESORIA FISCAL NIZCAYA S.C.
CONTADORES PUBLICOS

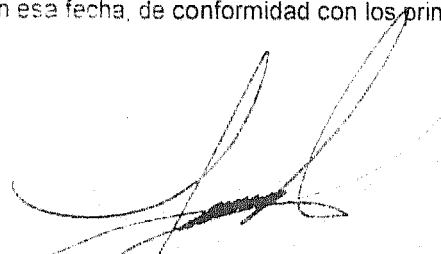
DICTAMEN FINANCIERO

H. CONSEJO DIRECTIVO DE LA
DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO
PRESENTE.

He examinado el estado de situación financiera de la DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO al 31 de diciembre de 2003 y el estado de resultados, de variaciones en el patrimonio y de cambios en la situación financiera que le son relativos por el ejercicio que terminó en esa fecha. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la entidad. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en mi auditoría.

Mis exámenes fueron realizados de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes, y de que están preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. La auditoría consiste en el examen con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de los principios de contabilidad utilizados, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Considero que mis exámenes proporcionan una base razonable para sustentar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO al 31 de diciembre de 2003 y el resultado de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio y los cambios en la situación financiera, por el ejercicio que terminó en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.



C.P.C. CUAUHTÉMOC F. SIMENTAL LOERA
Cédula Profesional No. 1891007
Durango, Dgo., Marzo 24 de 2004.

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

ACTIVO		PASIVO	
2003		2003	
CIRCULANTE		CORTO PLAZO	
EFFECTIVO EN CASH Y BANCOS (Nota 3)	10,124,592	PROVEEDORES	4,440,815
INVERSIONES EN VALORES (Nota 4)	91,241,081	ACREEDORES DIVERSOS	594,235
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (Nota 5)	47,590,422	PROVISIONES DIVERSAS	7,043,872
PRESTAMOS A CORTO PLAZO	25,957,052	IMPUESTOS POR PAGAR	1,792,587
PRESTAMOS EMERGENTES	37,899,490	RENTAS COBRADAS POR ANTICIPADO	28,065
PRESTAMOS PARA CONSUMO	3,557,104	ANTICIPO DE CLIENTES	14,245
PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,924		13,913,819
INVENTARIOS	11,640,534		
LOTES CONSTRUIDOS	49,467		
	228,065,666		
		LARGO PLAZO	
		RESERVA PARA JUBILACIONES PENDIENTES (Nota 7)	
		LOTES POR CONSTRUIR	
		SERVICIOS FUNERARIOS A FUTURO	
FLUJO			49,599,321
			5,572,050
			2,111,210
			57,282,581
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO - NETO (Nota 6)	3,292,401		
		TOTAL PASIVO	
			71,196,400
OTROS ACTIVOS		PATRIMONIO	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	634,102		
GASTOS DE ORG. E INSTALACIÓN	100,974	INCREM. AL PATRIMONIO ACUMULADO (Nota 8)	113,689,234
GASTOS ANTICIPADOS	99,140	APORTACIONES PRESCRITAS (Nota 9)	9,064,619
PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS	79,411	INCREM. AL PATRIMONIO POR REALIZAR	3,557,330
OPERACIONES CON UNIDADES (Nota 7)	913,627	INCREM. AL PATRIMONIO DEL EJERCICIO	34,764,111
			161,075,294
TOTAL ACTIVO	232,271,694	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	232,271,694

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

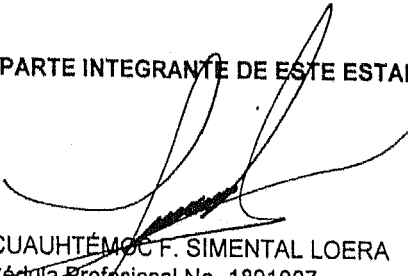
C.P.C. CUACHTEMOC F. SIMENTAL LOERA
Cédula Profesional No. 1891007
AUDITOR EXTERNO

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO

**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

INGRESOS	2003
APORTACIONES DE GOBIERNO	64,729,775
APORTACIONES DE AFILIADOS	44,897,645
VENTAS NETAS DE UNIDADES COMERCIALES	68,095,305
INGRESOS POR VENTAS FUTURAS	0
APORTACIONES SEGUROS DE VIDA	5,228
OTROS PRODUCTOS	888,176
TOTAL DE INGRESOS	178,616,129
 COSTO DE VENTAS UNIDADES COMERCIALES	 51,073,288
UTILIDAD BRUTA	127,542,841
 GASTOS DE OPERACIÓN	
JUBILACIONES PAGADAS	81,149,648
GASTOS DE OPERACIÓN UNIDADES COMERCIALES	12,585,294
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	23,521,025
GASTOS CASA DEL JUBILADO DURANGO	164,480
GASTOS CASA DEL JUBILADO GÓMEZ PALACIO	437,455
GASTOS DELEGACIÓN GÓMEZ PALACIO	396,022
TOTAL DE GASTOS	118,253,924
UTILIDAD DE OPERACIÓN	9,288,917
 COSTO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	
PRODUCTOS FINANCIEROS	25,824,678
GASTOS FINANCIEROS	327,418
TOTAL	25,497,260
 UTILIDAD POR OPERACIONES CONTINUADAS	 34,786,177
 PARTIDAS EXTRAORDINARIAS	
OTROS GASTOS	22,066
 INCREMENTO AL PATRIMONIO	 34,764,111

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO



C.P.C. CUAUHTÉMOC F. SIMENTAL LOERA
Cédula Profesional No. 1891007
AUDITOR EXTERNO

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

OPERACIÓN	2003
RESULTADO DEL EJERCICIO	34,764,111
PARTIDAS QUE NO REQUIEREN DE EFECTIVO	
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	774,996
TOTAL	35,539,107
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN RECURSOS DE CAPITAL DE TRABAJO	
CUENTAS POR COBRAR	-37,039,439
INVENTARIOS	-1,751,944
PAGOS ANTICIPADOS	-14,703
PROVEEDORES Y OTROS PASIVOS	4,993,848
RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACIÓN	1,726,869
FINANCIAMIENTO	
CORRECCIÓN DE EJERCICIOS ANTERIORES	1,534,005
INCREMENTO EN EL PATRIMONIO	2,039,840
RECURSOS GENERADOS POR FINANCIAMIENTO	3,573,845
INVERSIÓN	
ADQUISICIONES DE ACTIVOS FIJOS Y OTROS ACTIVOS	842,719
RECURSOS UTILIZADOS POR INVERSIÓN	842,719
AUMENTO DE EFECTIVO EN INVERSIONES TEMPORALES	4,457,995
EFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES:	
AL PRINCIPIO DEL PERIODO	96,907,678
AL FINAL DEL PERIODO	101,365,673

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

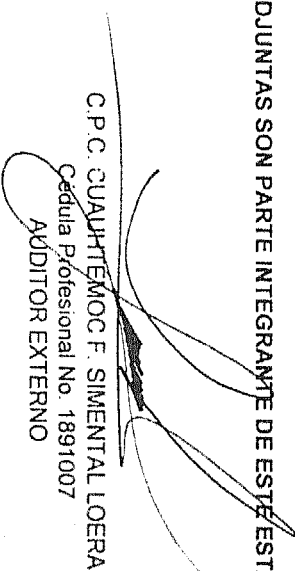


C.P.C. CUAUHTÉMOC F. SIMENTAL LOERA
Cédula Profesional No. 1891007
AUDITOR EXTERNO

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

	INCREMENTO AL PATRIMONIO ACUMULADO	APORTACIONES PRESCRITAS	INCREMENTO AL PATRIMONIO POR REALIZAR	INCREMENTO AL PATRIMONIO DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	103,928,862	7,024,779	2,401,852	27,622,490	145,977,983
INCREMENTO AL PATRIMONIO (Nota 9)		2,039,840	1,155,478		3,195,318
APLICACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO 2002	27,622,490			-27,622,490	0
CORRECCIÓN DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES (Nota 8)	378,527				378,527
CREACIÓN DE RESERVA PARA PENSIONES PENDIENTES (Nota 8)	-23,240,645				-23,240,645
RESULTADO DEL EJERCICIO 2003				34,764,111	34,764,111
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003	113,689,234	9,064,619	3,557,330	34,764,111	161,075,294

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO


C.P.C. CUAUHTÉMOC F. SIMENTAL LOERA
 Cédula Profesional No. 1891007
 AUDITOR EXTERNO

DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE DURANGO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

NOTA 1. DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD

La Dirección de Pensiones del Estado de Durango fue creada al expedir la Ley de Pensiones para el Estado de Durango por Decreto No. 224 del H. Congreso del Estado y publicado por el Periódico Oficial No. 5 del 18 de Julio de 1968. Con el objeto de proporcionar a los funcionarios, empleados y trabajadores afiliados al régimen de la Dirección de Pensiones del Estado y sus familiares los beneficios de:

- I. Jubilación
- II. Pensión vitalicia por vejez
- III. Pensión por invalidez
- IV. Pensión por viudez y orfandad
- V. Pago de marcha al personal jubilado y pensionado por vejez e invalidez por esta Dependencia
- VI. Préstamos a Corto Plazo
- VII. Préstamos para adquisición de automóviles
- VIII. Unidades de consumo para el afiliado y sus familiares
- IX. Servicio de velación y funerarios para el afiliado y sus familiares
- X. Préstamos Hipotecarios
- XI. Fondo de Vivienda
- XII. Devolución de los descuentos por concepto de sus aportaciones cuando se den los supuestos que se establecen en la Ley
- XIII. Los demás que establezca la Ley

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**a) Inventarios y costo de ventas**

Los inventarios y el costo de ventas de las unidades comerciales que se incluyen en el estado de posición financiera y en el estado de resultados se determinan a costo promedio, sin que dicho costo, en el caso de los inventarios, exceda a su valor de mercado.

b) Edificios, mobiliario y equipo

Los edificios, el mobiliario y el equipo se registran a su costo original de adquisición.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada para cada uno de los activos.

NOTA 3. EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS

El efectivo en caja y bancos del que dispone la Dirección a la fecha de los estados financieros se integra de la siguiente manera:

Caja	327,850
Ingresos pendientes de deposito	188,317
Bancos	9'608,425
Total	10'124,592

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores se encuentran depositadas en instituciones de crédito y se integran de la forma siguiente:

Inversiones en valores a plazo	41'641,760
Inversiones en valores para reserva de jubilaciones	49'599,321
Total	<u>91'241,081</u>

NOTA 5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar se compone de los siguientes rubros:

Deudores diversos	32'398,978
Documentos por cobrar	1'489,652
Vales de despensa	154,454
Deudores por financiamiento bancario	538,796
Otras cuentas	13'008,542
Total	<u>47'590,422</u>

NOTA 6. EDIFICIOS, MOBILIARIO Y EQUIPO, Y DEPRECIACIÓN ACUMULADA

El activo fijo con que cuenta la entidad esta integrado como se muestra enseguida:

Edificios, mobiliario y equipo

Terrenos	18,461
Edificios	1'722,841
Mobiliario y equipo	2'415,237
Equipo de transporte	1'135,580
Equipo de computo	1'914,665
Otros activos fijos	50,660
Construcciones en proceso	214,174
Total	<u>7'471,618</u>

Depreciación Acumulada

Edificios	822,842
Mobiliario y equipo	1'456,103
Equipo de transporte	645,508
Equipo de computo	1'254,764
Total	<u>4'179,217</u>

Valor Neto	3'292,401
------------	-----------

NOTA 7. RESERVA PARA JUBILACIONES PENDIENTES

En el ejercicio de 2001, se constituyó una Reserva Técnica para hacer frente a los compromisos futuros de jubilaciones de beneficiarios, por la cantidad de \$13'155,921 con cargo a los resultados de periodos anteriores; dicha reserva se constituyó con base en el informe actuarial

de fecha 31 de agosto de 2000, emitido por un actuario independiente. En los ejercicios de 2002 y 2003 se incrementó dicha reserva en las cantidades de \$ 13'202,755 y \$ 23'240,645 respectivamente. Al cierre del ejercicio 2003 este rubro refleja un saldo de \$ 49'599,321.

NOTA 8. PATRIMONIO

El rubro de incremento al patrimonio acumulado, se afectó durante el ejercicio por la creación de reserva para jubilaciones pendientes por la cantidad de \$ 23'240,645, asimismo se afectó por \$ 378,527 derivado del registro de diversas correcciones por partidas del ejercicio 2002 no registradas en su oportunidad y para actualizar el pasivo estimado para la construcción de lotes en el cementerio.

NOTA 9. APORTACIONES PRESCRITAS

El rubro de aportaciones prescritas, refleja el importe de aportaciones realizadas por afiliados, que dejaron de laborar para el Gobierno del Estado, y cuyo derecho a solicitar el reembolso de dichas aportaciones ha prescrito en beneficio de la institución, convirtiéndose en parte integrante del patrimonio de la misma. En el ejercicio de 2003 se efectuó un registro por la cantidad de \$ 2'039,840 por este concepto.

NOTA 10. PRODUCTOS FINANCIEROS

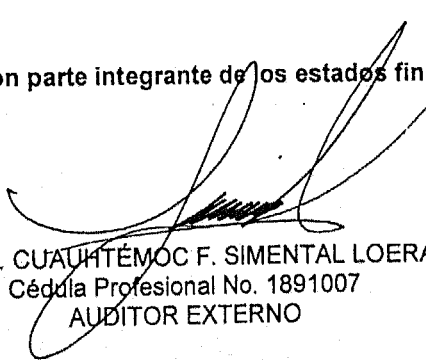
A partir del ejercicio de 2002, la Institución cambió la política en el registro de los intereses derivados de los Préstamos a Corto Plazo, Emergentes y para Consumo, reflejando en los ingresos por Productos Financieros, los intereses hasta que efectivamente son cobrados, a diferencia de ejercicios anteriores en que se registraban desde el momento de otorgar los préstamos.

NOTA 11. ENTORNO FISCAL

La Dirección de Pensiones del Estado de Durango, por sus actividades propias, no es contribuyente del Impuesto Sobre la Renta ni del Impuesto al Activo. Sin embargo, por las actividades comerciales que desarrolla y por los intereses que se cobran derivados de los créditos a corto plazo, emergentes y de consumo, es contribuyente del Impuesto al Valor Agregado.

No obstante lo anterior, la entidad es responsable solidaria por las diversas retenciones de Impuesto Sobre la Renta que debe efectuar derivado de los pagos por salarios, honorarios, arrendamientos, y demás que señale la ley de la materia.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros.



C.P.C. CUAUHTÉMOC F. SIMENTAL LOERA
Cédula Profesional No. 1891007
AUDITOR EXTERNO

