

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(Pesos)

b) NOTAS DE DESGLOSE

i) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

Ingresos

Cuotas y aportaciones al servicio medico	2,373,302,429
Total de Ingresos de la Gestión	2,373,302,429
Cuotas de ahorro para el retiro	1,026,462,954
Otras cuotas y aport. para la seguridad social	630,877,916
Ing. por via: De bienes y serv. de org. descent	0
Transferencias internas y asig. al sector publico	6,563,285,336
Total Participaciones, aportaciones, subsidios	8,220,828,206
Otros Ingresos y beneficios	
Ingresos financieros:	
Intereses por préstamos	38,114,519
Intereses Bancarios	2,878,181
Rendimiento sobre inversiones temporales	34,785,616
Total Ingresos financieros	75,878,317
Incremento por variación de inventarios	227,536
Otros Ingresos	
Descuentos sobre compras	2,111,852
Ingreso por diferencia en saldo	0
Varios	1,071,393
Recuperación de medicamentos de derechohabientes	0
Utilidad en Venta de Activo	9,500
Cheques cancelados no cobrados	0
Recuperación de Seguros	0
Venta de bases de licitación	297,200
Recargos varios	1,195,367
Donativos	2,000,000
Total otros ingresos	6,685,312
Total otros ingresos y beneficios	82,791,165
Total de Ingresos	10,676,719,800

Pensioneros Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

Gastos y Otras Pérdidas

REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARÁCTER PERMANENTE	5111	362,752,957	2%
REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARÁCTER TRANSITORIO	5112	30,438,688	0%
REMUNERACIONES ADICIONALES Y ESPECIALES	5113	91,741,316	0%
SEGURIDAD SOCIAL	5114	54,508,956	0%
OTRAS PRESTACIONES SOCIALES Y ECONÓMICAS	5115	71,367,857	0%
PAGO DE ESTÍMULOS A SERVIDORES PÚBLICOS	5116	86,118	0%
MAT. DE ADMON. EMISION DE DOCTOS. ARTIC. OFICIALES	5121	3,798,257	0%
ALIMENTOS Y UTENSILIOS	5122	1,622,874	0%
MAT. Y ARTIC. DE CONSTRUCCION Y DE REPARACION	5124	14,570,659	0%
PRODUCTOS QUÍMICOS, FARMACÉUTICOS Y DE LABORATORIO	5125	1,689,871,143	8%
COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS	5126	2,305,540	0%
VESTUARIO, BLANCO, PRENDAS PROTECC. ART. DEPORT.	5127	1,496,425	0%
HERRAMIENTAS, REFACCIONES Y ACCESORIOS MENORES	5128	5,028,399	0%
MATERIALES Y SUMINISTROS PARA SEGURIDAD	5129	147,116	0%
SERVICIOS BÁSICOS	5131	9,681,968	0%
SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO	5132	2,656,224	0%
SERV. PROFES., CIENTÍFICOS, TÉCNICOS Y OTROS SERV.	5133	700,513,809	3%
SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	5134	236,920	0%
SERVICIOS DE COMUNICACIÓN SOCIAL Y PUBLICIDAD	5136	152,166	0%
SERVICIOS DE TRASLADO Y VIÁTICOS	5137	1,347,559	0%
SERVICIOS OFICIALES	5138	3,558,223	0%
TRANSFERENCIAS A ENTIDADES	5221	0	0%
PENSIONES Y JUBILACIONES	5250	18,576,725,063	86%
DEPRECIACIONES DE BIENES INMUEBLES	5513	4,637,286	0%
DEPRECIACIONES DE BIENES MUEBLES	5514	6,756,992	0%
VARIA: ALMACEN DE MAT. Y SUMINISTROS DE CONSUMO	5525	181,876	0%
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	5517	513,142	0%
OTROS GASTOS VARIOS	5549	347,630	0%
PENAS MULTAS	5541	0	0%
		21,637,045,224	

Las cuentas que superaron el 10% del importe total del gasto es únicamente 1-5250. Representa el monto pagado por jubilaciones.

Cabe mencionar que los puntos anteriores forman parte del objeto social de la institución

Pensioneros Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

II) NOTAS AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Activo.

Efectivo y Equivalentes.

	2024
Efectivo	64,700
Total	64,700
Bancos	
Bancomer	15,694,133
HSBC	113,740
Santander	31,247,612
Banamex	254,163
Banorte	16,885,299
Total	64,394,946

Inversiones temporales con vencimiento menor a 3 meses

	Importe
Inversiones temporales	256,642,688
Bancomer	174,307,655
Santander	13,170,669
Vector	201,965
Total	270,015,323
Total Efectivo y Equivalentes.	334,474,969

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

Contribuciones por recuperar a corto plazo

	ANOS ANTERIORES	2020	2021	2022	2023	2024	TOTAL
Ingresos por Recuperar a Corto Plazo	649,998,909	14,838	114,035,981	334,897	13,355,887	434,511,016	1,212,236,690
Servicio Medico	174,307,655	14,838	48,811,736	19,797,141	40,425,932	92,182,860	375,540,162
Pensiones	39,415,972	2,604,989	3,894,886	9,816,865	1,550,220	15,968,920	73,241,862
Pensiones Nueva Ley (Transicion)	117,015,600	11,484,828	38,185,352	638,767	2,419,583	29,924,846	199,668,977
Pensiones Cuentas Individuales	6,256,370		73,072,795	61,227,629		1,619,203	7,875,573
Medicamentos	243,692,962		1,302,188,601	277,098,683	378,686,927	1,491,886,057	3,449,859,268
Transferencias, asig. subsidios y otras ayudas			1,580,189,352	368,913,981	436,437,548	2,075,249,634	5,705,582,651
Subsidio estatal jubilados y pensionados	1,230,687,469	14,104,666					
Total	649,998,909	14,838	114,035,981	334,897	13,355,887	434,511,016	1,212,236,690

	Cuentas de Balance	Cuentas de Orden	Total
Servicio Medico	469,765,182	742,471,508	1,212,236,690
Pensiones	122,054,258	253,485,896	375,540,155
Pensiones Nueva Ley regularizados	46,990,302	26,251,560	73,241,862
Pensiones Cuentas Individuales	140,877,232	59,691,745	199,668,977
Medicamentos	6,256,378	1,619,208	7,875,586
Transferencias, asig. subsidios y otras ayudas		3,837,019,386	3,837,019,386
Total	786,043,353	4,919,639,304	5,705,582,656

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

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

Otras Cuentas por Cobrar	Importe
Cuentas por Cobrar a Corto Plazo	975,430
Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo	762,887
Contribuciones por recuperar	719,786,974
Préstamos Otorgados a Corto Plazo	158,264,988
Otros Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes C.P.	5,256,378
Total	946,046,657

Anticipo a Proveedores	0
Anticipo a Contratistas	32,884,678
Total	32,884,678

Almacenes

El método de valuación de inventarios es el UEPS, debido a que los movimientos de compras y consumos quedan valuados a costos actuales. El cambiar el método de valuación representaría un incremento en el valor final del almacén.

Almacenes	Importe
Almacén de provedurencia	860,899
Almacén de medicinas	232,485,643
Almacén de rayos x	315,291
Almacén de lab. de análisis clínicos	3,813,160
Almacén de material de curación	8,728,025
Total	246,203,017

Inversiones Financieras

Inversiones Financieras a Largo Plazo	Importe
Inversiones a largo plazo	5,982,907,268
Participaciones y aportaciones	1,000
Total	5,982,908,268

El monto de las inversiones a largo plazo se encuentra en Vector casa de bolsa y corresponde a las retenciones del trabajador del 12% y aportación patronal del 13% en el régimen de cuenta individual así como los rendimientos generados al cierre de cada mes

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

Bienes Muebles e Inmuebles

Concepto	Monto	Depreciación del Ejercicio	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Bienes Inmuebles				
Terrenos	43,241,370	0,000	0,000	43,241,370
Edificios no Habitacionales	200,341,998	4,637,286	96,234,938	104,107,060
Construcciones en Proceso	369,784,629		0,000	369,784,629
Total Bienes Inmuebles	613,367,997	4,637,286	96,234,938	517,133,058
Mobiliario y Equipo de Administración	52,860,173	4,040,645	43,347,252	9,512,921
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo			0,000	0,000
Equipo Instrumental Médico y de Laboratorio	55,556,791	1,312,991	52,403,480	3,153,311
Vehículos y Equipo de Transporte	12,524,422	969,112	11,206,971	1,317,451
Maquinaria, Otros Equipo y Herramientas	7,631,392	434,244	5,411,455	2,419,937
Total Bienes Muebles	128,772,779	6,756,992	112,369,157	16,403,621
Activos Intangibles	52,500			
Total Bienes Inmuebles y Muebles	742,193,275	11,394,278	208,604,096	533,535,680

La depreciación y amortización de los bienes muebles, inmuebles e intangibles se registra de conformidad con lo establecido en el "Acuerdo por el que se emiten las reglas específicas del registro y valoración del patrimonio" emitido por el CONAC y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre de 2011, siendo la última reforma el 27 de diciembre de 2017.

Otros activos

Concepto	Importe
Otros activos Circulantes	182,791

Este importe corresponde a los diversos depósitos en garantía realizados por la Institución.

Pensionados Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

Pasivo.

Relación de Cuentas y Documentos por pagar:

Concepto	Importe
Cuentas por Pagar a Corto Plazo	
Proveedores pensiones	24,186,977
Proveedores de medicamento	446,546,801
Proveedores Subrogados	699,203,904
Total proveedores	1,175,050,681
Relaciones y Contribuciones Por Pagar a Corto Plazo	8,344,222
Otras Cuentas por Pagar a Corto Plazo	288,530,588
Total Cuentas por Pagar a Corto Plazo	1,451,925,462

Provisiones a Corto Plazo

Concepto	Importe
Provisiones a Corto Plazo	
Provision de Gastos	0
Provision de Obligaciones Laborales	8,795,436,938
Provision de Gratificación anual	0
Total Provisiones a Corto Plazo	8,795,436,938

Otros Pasivos a Corto Plazo

Concepto	Importe
Otros Pasivos a Corto Plazo	
Otros Pasivos a Corto Plazo (prov cuentas por pagar)	11,869,761

Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o administracion a Largo Plazo

Concepto	Importe
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o administracion a Largo Plazo	751,112

Provisiones a Largo Plazo

Concepto	Importe
Provisiones a Largo Plazo	
Aportación al fondo por pagar	193,822,073,104
Provision obligaciones laborales	2,445,484,551
Cuotas al fondo de pensión por el trabajador	2,276,991,955
Cuotas al fondo propio por el trabajador, 12%	5,165,476,582
Cuotas y aportaciones a cuentas individuales	657,345,555
Aportación patronal a fondo pensión garantizada 3%	1,752,910,193
Intereses de Cuentas Individuales por distribuir	4,255,959
Cuotas pensión garantizada cuenta individual 12%	206,124,537,909
Total Provisiones a Largo Plazo	216,384,521,183

Total Pasivo	216,384,521,183
---------------------	------------------------

Las Cuotas de los trabajadores se consideran provisión para pensiones a largo plazo ya que se integra un pasivo para el momento en que se dé la jubilación o pensión del trabajador.

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

Pasivos Laborales.

Este rubro representa el pasivo laboral de la entidad calculado al 31 de diciembre del 2023 y proyectado al 31 de diciembre de 2024 de acuerdo al cálculo actuarial emitido por el actuario Francisco Miguel Aguirre Villareal, ctd. Prof. 5508498, actuario certificado en pasivos contingentes no 91, emitido con fecha 16 octubre de 2024

	Retiro	Terminación	Total
Pasivo Neto Proyectado 2022	=	13,116,123,722	119,935,074,773
Pagos Esperados 2023	-	51,487,257	7,973,157,878
Costo Neto Proyectado Esperado 2023	+	13,241,127,771	15,334,933,661
Pasivo Neto Proyectado Esperado 2023	=	2,093,805,890	127,296,850,556
Obligación Transitoria en Utilidades Retenidas 2023	+	15,198,442,355	0
Pérdidas/(ganancias) actuariales a ORI 2023	+	0	0
Activos del Plan Esperados 2023	+	0	0
Provisión Final Esperada 2023	=	15,198,442,355	172,251,578,765

Comentarios generales y recomendaciones emitidos por el actuario:

Algunos de los datos mas relevantes de la valuacion actuarial, considerando una tasa real de rendimiento anual del 2.0% son:

El numero de trabajadores con derecho a pension por jubilacion, vejez o cesantia es de 2,024 personas, lo que representa el 8.79% del numero total de pensionados existentes al 31 de diciembre de 2023 y 4.825% del numero de trabajadores activos.

Actualmente el sistema de pensiones se encuentra en un estado de insuficiencia financiera

Conclusion del analisis efectuado

La prima Media General requerida para hacer frente a las prestaciones debería ser de al menos del 75.33% de la nomina de cotización del personal activo

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

III) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

b) NOTAS DE DESGLOSE

En el Rubro de Cambios por Errores contables los movimientos más significativos son los siguientes

- Ejercicio 2014 ajuste por \$66,398,334 reconociendo el bono magisterial de diciembre de 2014
- Ejercicio 2015, ajuste reconocimiento del Estudio Actuarial por \$3,659,036,145
- Ejercicio 2018, cancelación de aportaciones por \$21,937,600.30
- Ejercicio 2018, registro de aportación patrimonial cuenta individual \$ 65,328,581.64
- Ejercicio 2018, penalización proveedores \$ 1,169,979.26
- Ejercicio 2021, penalización proveedores \$ 59,798,209.39
- Ejercicio 2023, Acuerdo Junta directiva(cuentas por cobrar) hallazgo de auditoría \$ 354,773,535.20
- Ejercicio 2023 Reconocimiento de adeudo de ejercicios anteriores según sentencia \$26,652,199.70

IV) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Efectivo y equivalentes

Del análisis del saldo inicial y final que se reflejan en la última parte al Estado de Flujo de Efectivo, se determina la disminución del efectivo derivado de la aplicación de los recursos de 2024

Efectivo	2024	2023
Caja	64,700	64,700
Bancos	64,394,948	229,336,472
Inversiones	6,252,923,591	5,551,500,575
Total	6,317,983,237	5,780,901,747

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE
Las adquisiciones de Bienes Muebles e Inmuebles se integran de la siguiente forma:

	2024	2023
Muebles de oficina y estantería	501,484	1,410,176,000
Otros mobiliarios y equipos	0	0
Autobuses y camiones	0	1,347,000,000
Maquinaria, otros equipos y herramientas	43,491	1,372,341,000
Equipos de comunicación	0	0
Equipo de generación eléctrica	0	0
Equipo médico	1,091,482	1,024,754,000
Equipo de cómputo y tecnologías de la información	6,129,069	4,309,731,000
Licencias software	16,584,781	0
Total	24,360,308	9,464,002,000

Fueros de Efectivos Netos de Actividades de Operación

	2024	2023
Exceso(Deficit) de ingresos sobre egresos	-2,553,193,923	-661,606,957
Partidas de ejercicios anteriores	0	-397,319,000
Baja de activos fijos	0	0
Incremento (demanación) a la reserva de obligaciones contingentes	783,527,267	602,157,511
Beneficios a los empleados a Cto Plazo	0	0
Incremento a la reserva de gratificación anual	0	-596,034,172
Depreciación	960,133	737,360
Total	-1,768,706,523	-1,052,266,259

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE

V) CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS PRESUPUESTARIOS Y CONTABLES, ASI COMO ENTRE LOS EGRESOS PRESUPUESTARIOS Y GASTOS CONTABLES

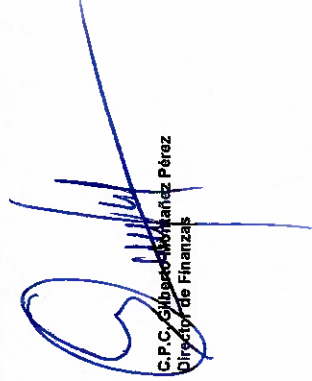
1. Ingresos Presupuestarios	10,335,629,441
2. Más ingresos contables no presupuestarios	340,890,359
2.1 Ingresos Financieros	75,878,317
2.2 Incremento por Variación de Inventarios	227,536
2.3 Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	0
2.4 Disminución del exceso de provisiones	0
2.5 Otros ingresos y beneficios varios	0
2.6 Otros ingresos contables no presupuestarios	264,784,506
3. Menos ingresos presupuestarios no contables	0
3.1 Aprovechamientos Patrimoniales	0
3.2 Ingresos devueltos de financiamientos	0
3.3 Otros ingresos presupuestarios no contables	0
4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)	10,676,719,800

Pensiones Civiles del Estado de Chihuahua
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024
(PESOS)

b) NOTAS DE DESGLOSE		12,246,116,420
1. Total de egresos (presupuestarios)		24,350,308
2. Menos egresos presupuestarios no contables		0
2.1 Maenras Primas y Materiales de Producción y Comercialización		
2.2 Materiales y Suministros	0	
2.3 Mobiliario y Equipo de Administración	6,630,553	
2.4 Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	0	
2.5 Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio	1,091,482	
2.6 Vehículos y Equipo de Transporte	0	
2.7 Equipo de Defensa y Seguridad	0	
2.8 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	43,491	
2.9 Activos Biológicos	0	
2.10 Bienes Inmuebles	0	
2.11 Activos Intangibles	0	
2.12 Otra Pública en Bienes de Dominio Público	19,584,781	
2.13 Otra 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 la Deuda Pública	0	
2.20 Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (ADEFAS)	0	
2.21 Otros Egresos Presupuestales No Contables	0	
3. Más Gasto Contables No Presupuestales	9,415,279,113	
3.1 Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y Amortizaciones		
3.2 Provisiones	11,907,420	
3.3 Disminución de inventarios	0	
3.4 Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	181,876	
3.5 Aumento por insuficiencia de provisiones	0	
3.6 Otros Gastos	9,402,327,208	
3.7 Otros Gastos Contables No Presupuestales	94,466	
4. Total de Gasto Contable (4 = 1 + 2 + 3)	766,143	
		21,837,045,223

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


Lic. Marco Antonio Herrera García
Director General


C.P.C. Subpo de Montañez Pérez
Directora de Finanzas