

Fondo de Protección y Servicios Sociales de los Empleados del CIAD

ASAMBLEA GENERAL

17 DE MAYO 2011



FOPSS ASAMBLEA GENERAL

Primera convocatoria :

Martes 17 de mayo del 2011

9:00 A.M en el Auditorio de CIAD

Segunda convocatoria:

Martes 17 de mayo del 2011

9:15 A.M en el Auditorio de CIAD

1. Introducción
2. Informe Financiero y Auditoria:
Ejercicio 2009 y preliminar del 2010
3. Información sobre el Fondo de Pensiones y Jubilaciones
4. Resultados del Estudio Actuarial 2010
5. Informe de Gastos en Farmacias
6. Actualización de los Reglamentos de
 - a) *Salud*
 - b) *Pensiones y jubilaciones*
 - c) *Préstamos para servicios médicos*
7. Encuesta sobre los servicios que ofrece FOPSS
Modalidades de llenado: electrónico o en papel
8. Avances sobre el juicio laboral interpuesto contra
- 9.- Asuntos Generales

Fundación del FOPSS

Noviembre de 1989: el ISSSTESON (oficio DG-89-1750) notificaba al CIAD la suspensión de prestaciones a partir de diciembre del mismo año. Los servicios se venían otorgando desde 1982

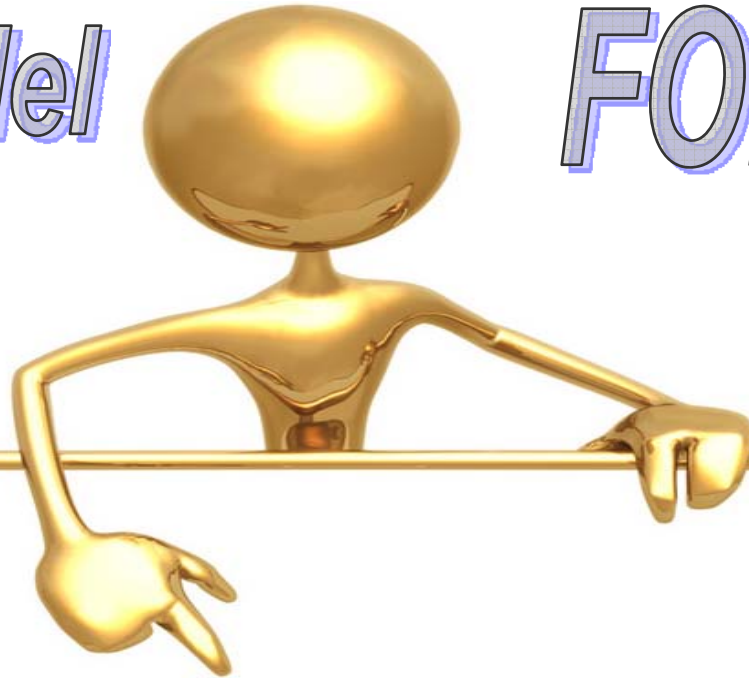
La Dirección General y los trabajadores de CIAD deciden crear una institución autónoma (FOPSS) que se comprometiera a prestar los servicios con calidad para el personal y sus dependientes.

Firma de Acta Constitutiva; 19 de Sept.1990



Objeto del

FOPSS



Proporcionar en forma efectiva asistencia mèdica, quirúrgica, farmacéutica y hospitalaria a los empleados al servicio del Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.

Acta constitutiva del FOPSS. Cap. I

Otras Prestaciones

De acuerdo con las posibilidades del fondo

- *Seguro Colectivo de Vida*
- *Seguro de Gastos Médicos Mayores*
- *Fondo Funerario*
- *Apoyo para Guardería*
- *Pensiones y Jubilaciones*

Acta Constitutiva de FOPSS

- *Vivienda*

Derechohabientes

UNIDAD	1990			1995			2000		
	TITULARES	DEPENDIENTES	TOTAL	TITULARES	DEPENDIENTES	TOTAL	TITULARES	DEPENDIENTES	TOTAL
HERMOSILLO	91	74	165	146	161	307	226	308	534
GUAYMAS	0	0	0	3	3	6	8	10	18
MAZATLAN	0	0	0	12	14	26	37	33	70
CULIACAN	0	0	0	8	10	18	18	30	48
CUAUHTEMOC	0	0	0	0	0	0	7	16	23
DELICIAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	91	74	165	169	188	357	296	397	693

UNIDAD	2005			2011		
	TITULARES	DEPENDIENTES	TOTAL	TITULARES	DEPENDIENTES	TOTAL
HERMOSILLO	289	417	706	318	473	791
GUAYMAS	23	26	49	23	31	54
MAZATLAN	52	53	105	53	73	126
CULIACAN	34	48	82	45	67	112
CUAUHTEMOC	16	22	38	18	23	41
DELICIAS	7	6	13	10	14	24
TOTAL	421	572	993	467	681	1148

165
↓
1148

**FONDO DE PROTECCIÓN Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS EMPLEADOS DEL
CIAD (FOPSS)**

ASAMBLEA

Consejo Directivo

**Comités:
En Hermosillo
Pensiones y Jubilaciones
Vivienda
Guardería
Gastos Funerarios
Salud**

**Comités:
de Coordinaciones
Regionales**

***Operación y
Administración***

***Planeación
Seguimiento y
Evaluación***

Administración

Coordinación Médica

**Subcoord. Médica Pediátricas
y Adolescentes**

**Coordinación Médica
y Pediátrica Regional**

De las aportaciones

Fecha		Aportación CIAD	Aportación del trabajador
19/12/1990	Firma de convenio	31%	
18/08/1995	Adendum	21.20%	
22/02/2000	Adendum	17.75%	
15/ 02/2002	Acuerdo de Asamblea	12.75% 9.25% Seguridad Social 3.5% para P y J	11.53 % 4.38% Servicio Médico 7.15% para P y J

P y J: Pensiones y Jubilaciones

Aportaciones

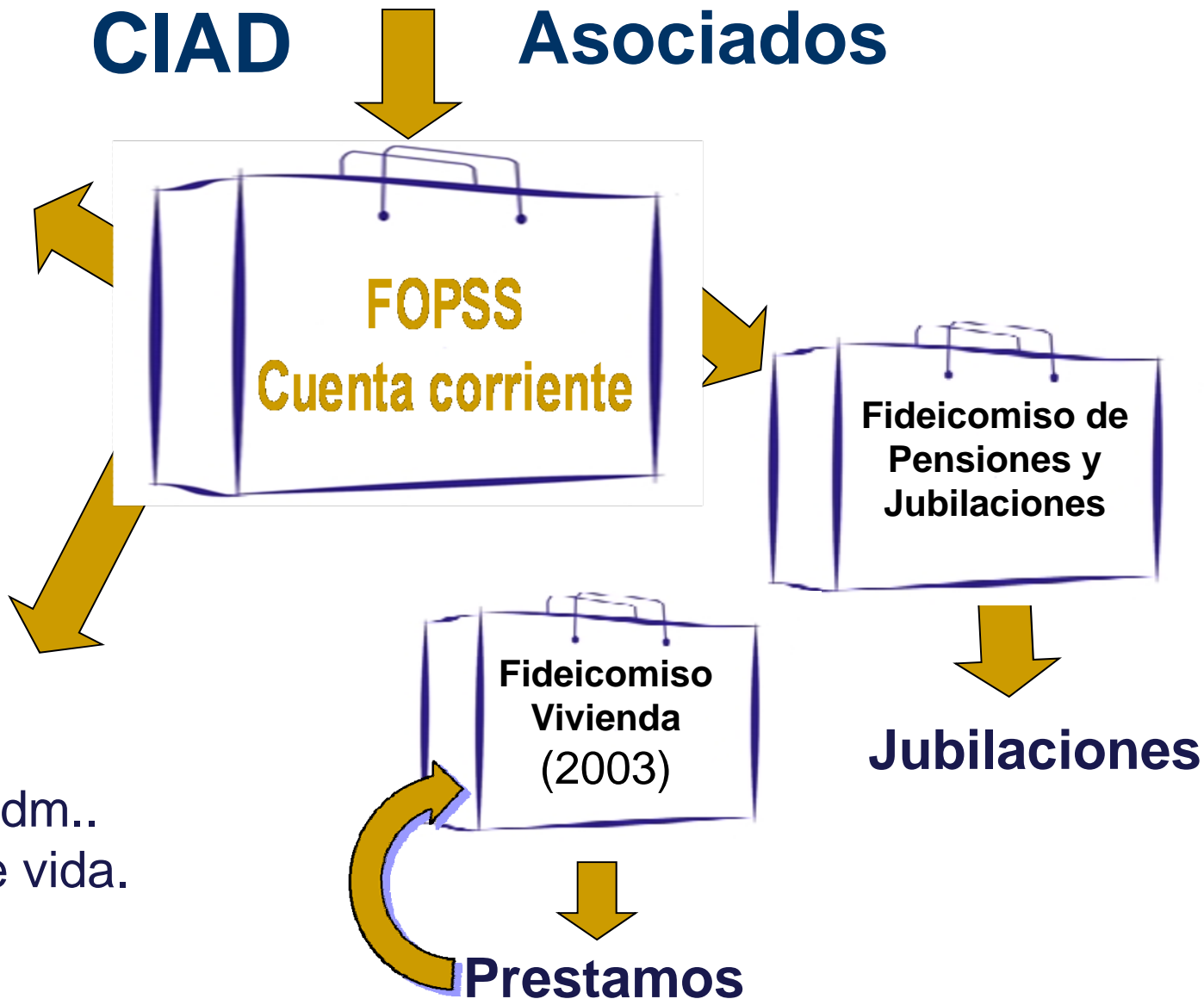
CIAD

Asociados

- Unidades Regionales



- Salud
- Guardería
- Gastos de adm..
- SGMM y de vida.
- Pensiones



FOPSS
Cuenta corriente

Fideicomiso de Pensiones y Jubilaciones

Jubilaciones

Fideicomiso Vivienda (2003)

Prestamos

*Una alternativa eficaz para la solución a
los problemas de
Asistencia Médica y Seguridad Social*

- ***Servicio oportuno***
- ***De calidad***
- ***Digno***



Retos ineludibles para FOPSS

Equilibrar el gasto de los
Servicios de Salud

Fortalecer el Fideicomiso de
Pensiones y Jubilaciones





*Los problemas que hoy enfrentamos
requieren de un esfuerzo solidario y toma de
medidas inmediatas encaminadas al*

Fortalecimiento del FOPSS

Reestructuración de la forma de administrar el FOPSS

Etapas	Participantes
I. Análisis e información	Consejo Directivo, Comités y Desp. Actuarial
II. Propuesta de Estrategias para el fortalecimiento del FOPSS (Análisis, evaluación y Aprobación de Plan de Acciones).	Asociados del FOPSS Autoridades CIAD
III. Actualización de Estatutos	Consejo Directivo, Comités y Asamblea Asociados del FOPSS

Etapa II

Fortalecimiento del FOPSS

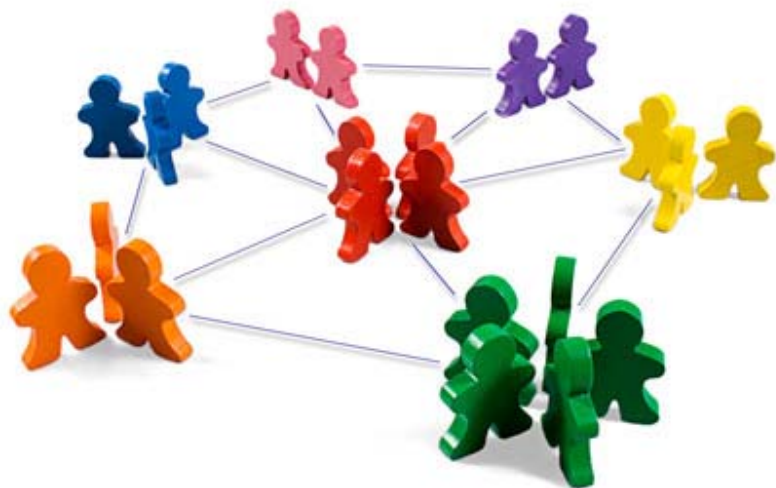


Estrategias encaminadas a equilibrar el gasto de los Servicios de Salud

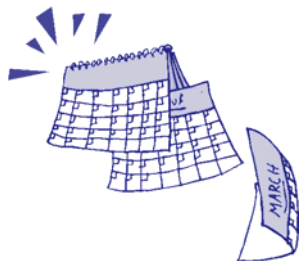
Estrategias encaminadas a Fortalecer el Fideicomiso de Pensiones y Jubilaciones

Propuesta de trabajo para Etapa II

1. Foro de Discusión



- Todos participamos
- Líderes :
Hermosillo: Comité de Salud
Unidades: Comité de Unidades
- Autoridades de CIAD



Mayo 31, 2011



PROPUESTA DE ESTRATEGIAS PARA EL FORTALECIMIENTO DEL FOPSS

Plan de Acciones

El propósito de este ejercicio: la elaboración de un Plan de Acciones a través de las medidas propuestas por los derechohabientes.

Es trascendental que todos los derechohabientes participen en esta actividad.

Estrategias encaminadas a equilibrar el gasto de los Servicios de Salud

Medida propuesta:

Procedimiento de implementación:

Estrategias encaminadas a Fortalecer el Fideicomiso de Pensiones y Jubilaciones

Medida propuesta:

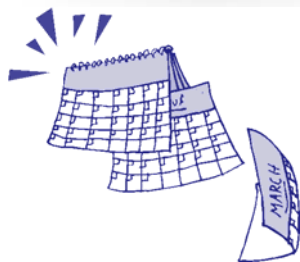
Procedimiento de implementación:

Fecha 31 DE MAYO, 2011

2. Análisis de Factibilidad de las propuestas



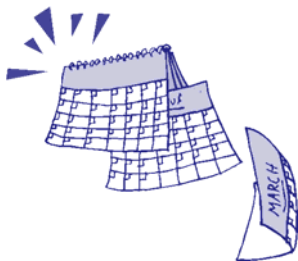
- Consejo Directivo
- Autoridades CIAD
- Comité de Salud
- Comité de Pensiones y Jubilaciones
- Comités de las Unidades
- Asesoría Actuarial
- Asesoría Jurídica

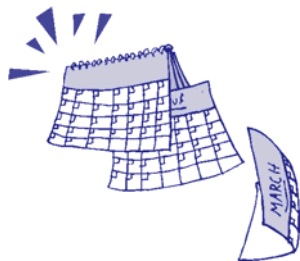


junio, 2011



3. Establecimiento de Plan de Acciones







Informe Financiero y Auditoria Ejercicio 2009 y Preliminar 2010

- Balance General**
- Estado de Resultados**
- Dictamen 2009**

ESTADO DE POSICION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010* Y 2009

	2010 *	2009	variación
ACTIVO			
Circulante			
Bancos y Efectivo	10,184,797.00	11,244,600.00	-9.42
Cuentas y Documentos por Cobrar	16,885,210.00	11,793,356.00	43.18
Total Circulante	27,070,007.00	23,037,956.00	17.50
Fideicomisos Pensiones y Jubilaciones y Seguridad Social	90,130,805.00	90,339,827.00	-0.23
Fijo	198,383.00	186,795.00	6.20
Suma Activo	117,399,195.00	113,564,578.00	3.38
PASIVO			
A Corto Plazo	82,918.00	64,818.00	27.92
PATRIMONIO			
Resultado de Ejercicios Anteriores	113,499,760.00	106,027,077.00	7.05
Resultado del Año	3,816,517.00	7,472,683.00	-48.93
Suma Patrimonio	117,316,277.00	113,499,760.00	3.36
Suma Pasivo y Patrimonio	117,399,195.00	113,564,578.00	3.38

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010* Y 2009

	2010 *	2009	variación
INGRESOS			
Subsidio CIAD AC	11,565,875.00	12,377,623.00	-6.56
Cuotas Asociados	10,457,104.00	11,261,450.00	-7.14
Intereses Bancarios	6,158,629.00	3,612,760.00	70.47
Intereses Prestamos de Vivienda	210,045.23	502,712.00	-58.22
Dividendos	0.00	1,384,941.00	-100.00
Funerarios	109,440.00	112,488.00	-2.71
Otros Ingresos	1,352.00	300.00	350.67
Total Ingresos	28,502,445.23	29,252,274.00	-2.56

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010* Y 2009

	2010 *	2009	variacion
EGRESOS			
Servicio Médicos	13,174,763.50	10,405,357.00	26.62
Médicos	4,036,785.69	3,598,147.00	12.19
Clinicas y Hospitales	1,165,993.89	1,068,684.00	9.11
Farmacias	7,279,203.00	5,141,162.00	41.59
Laboratorios	692,780.42	597,364.00	15.97
Seguro de Gastos Médicos Mayores	5,224,679.11	5,827,372.00	-10.34
Retiro Voluntario	269,347.28	295,209.00	-8.76
Pensiones y Jubilaciones	2,310,857.77	1,646,273.00	40.37
Seguro de Vida	1,706,403.52	1,972,000.00	-13.47
Apoyo Guarderia	217,300.00	205,057.00	5.97
Apoyo Gastos Funerarios	106,435.00	106,095.00	0.32
Sumas	23,009,786.18	20,457,363.00	12.48
Gastos de Administración:			
Servicios Personales	606,376.00	588,880.00	2.97
Materiales y Suministro	4,078.00	6,842.00	-40.40
Servicios Generales	1,065,688.00	726,506	46.69
Sumas	1,676,142.00	1,322,228.00	26.77
Total Egresos	24,685,928.18	21,779,591.00	13.34
Resultado del Ejercicio	3,816,517.05	7,472,683.00	-48.93

* Información Preliminar

DICTAMEN AUDITORIA 2009



DESPECHO ENRIQUE ROMERO ALMADA

Contadores Públicos y Consultores

Felix Soría No.47 entre Everardo Morrey y Cahuilla Tel-Fax 217-06-33 y 212-65-60 C.P.83080 Hermosillo, Son.

I.- DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

H. CONSEJO DIRECTIVO DEL FONDO DE PROTECCIÓN Y SERVICIOS SOCIALES DE LOS EMPLEADOS DEL C.I.A.D., A.C.

He examinado el Estado de Situación Financiera del *Fondo de Protección y Servicios Sociales de los Empleados del C.I.A.D., A.C.*, al 31 de Diciembre de 2009 y 2008 los Estados de Actividades y de Cambios en la Situación Financiera, que le son relativos por los años terminados en esas fechas. Dichos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Asociación. 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 que están preparados de acuerdo con normas de información financiera y con las bases contables utilizadas por la Entidad que se describen en la nota 3. 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 las bases contables utilizadas, 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.

Como se indica en la Nota 2.b, a partir del 01 de Enero de 2006, son aplicables las disposiciones contenidas en la norma A-3 "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros", este boletín es obligatorio en la elaboración y presentación de estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos. También a partir de la fecha antes señalada son aplicables las disposiciones contenidas en las normas B-16 "Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos" y la E-2 "Ingresos y contribuciones recibidas por entidades con propósitos no lucrativos, así como contribuciones otorgadas por la mismas". Estas normas describen con mayor precisión: los objetivos, las características y limitaciones de los estados financieros, así como las reglas de reconocimiento, valuación, clasificación y revelación de los ingresos y las contribuciones que reciben y otorgan, y las clasificaciones relevantes e información básica de cada uno de los estados financieros de las entidades con propósitos no lucrativos. En sustitución de los boletines B-2, B-16 y E-2, emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., que entraron en vigor a partir del 1 de Enero de 2004.

La Asociación adoptó las disposiciones contenidas en dichos pronunciamientos, las cuales no tuvieron efectos importantes en sus estados financieros. Y adicionalmente, a partir del 01 de Diciembre de 2006, conforme a dichas disposiciones, modifico la presentación de los estados financieros para conformarlos en tres estados financieros, como se describe en la Nota 2.b.

Como se menciona en la Nota 9B - a los Estados Financieros la Asociación fue demandada por el C. Dr. Sergio Alonso Ruiz Bustamante, que considera ser empleado de este Fondo y reclama prestaciones laborales. El Fondo esta en proceso de demostrar al Doctor que no era empleado de la entidad; sin embargo, a la fecha de este informe, la administración del FOPSS, A.C. y su asesor legal no están en posición de determinar el resultado final de este asunto.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la Situación Financiera del *Fondo de Protección y Servicios Sociales de los Empleados del C.I.A.D., A.C.* al 31 de Diciembre de 2009 y 2008, así como los resultados de sus actividades y los Cambios en la Situación Financiera, por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas de información financiera y políticas y practicas contables que sirvieron de base para su preparación.

Héctor Enrique Romero Almada
Contador Público Certificado
Ced. Profesional 533126

PENSIONES POR JUBILACIÓN

CIAD

COMITÉ 2010-2011

**René Balandrán
Martha Elba Hernández
Rosario Román Pérez
Alberto Ulloa
Libertad Zamorano**

17 de Mayo de 2011

Nuestro reglamento.....

Ó

- 30 Años de Antigüedad laboral
- 60 Años de Edad

Ó

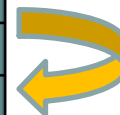
- 55 Años de Edad
- 10 Años de Trabajo

Í

- 65 Años de Edad
- 10 Años de Trabajo
- Se dé por terminada la relación laboral

Años de Servicio	Porcentaje de Aplicación
10	35
11	36.3
12	37.6
13	38.9
14	40.2
15	41.5
16	42.8
17	44.1
18	45.4
19	46.7
20	48
21	49.3
22	50.6
23	51.9
24	53.2
25	54.5
26	55.8
27	57.1
28	58.4
29	59.7
30	61

1.3%



1.3%

BASES DE CÁLCULO



Sueldo Pensionable: El sueldo para determinar el monto de la pensión, será el sueldo **base** percibido por el participante a la fecha de jubilación

Beneficio a la jubilación: el beneficio por jubilación consiste en una renta mensual vitalicia con garantía de 120 pagos

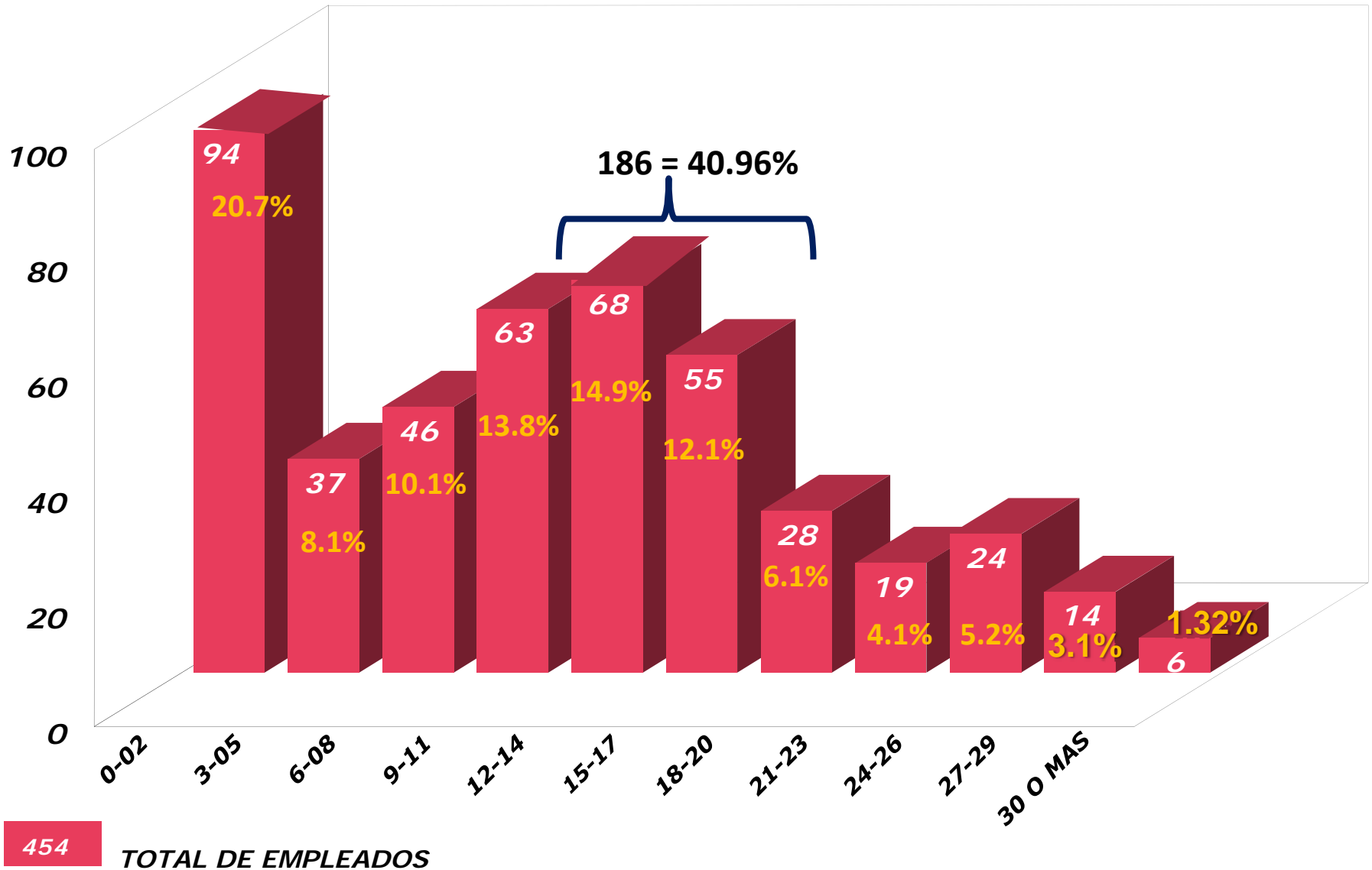
ANEXO N.º 1

61 %

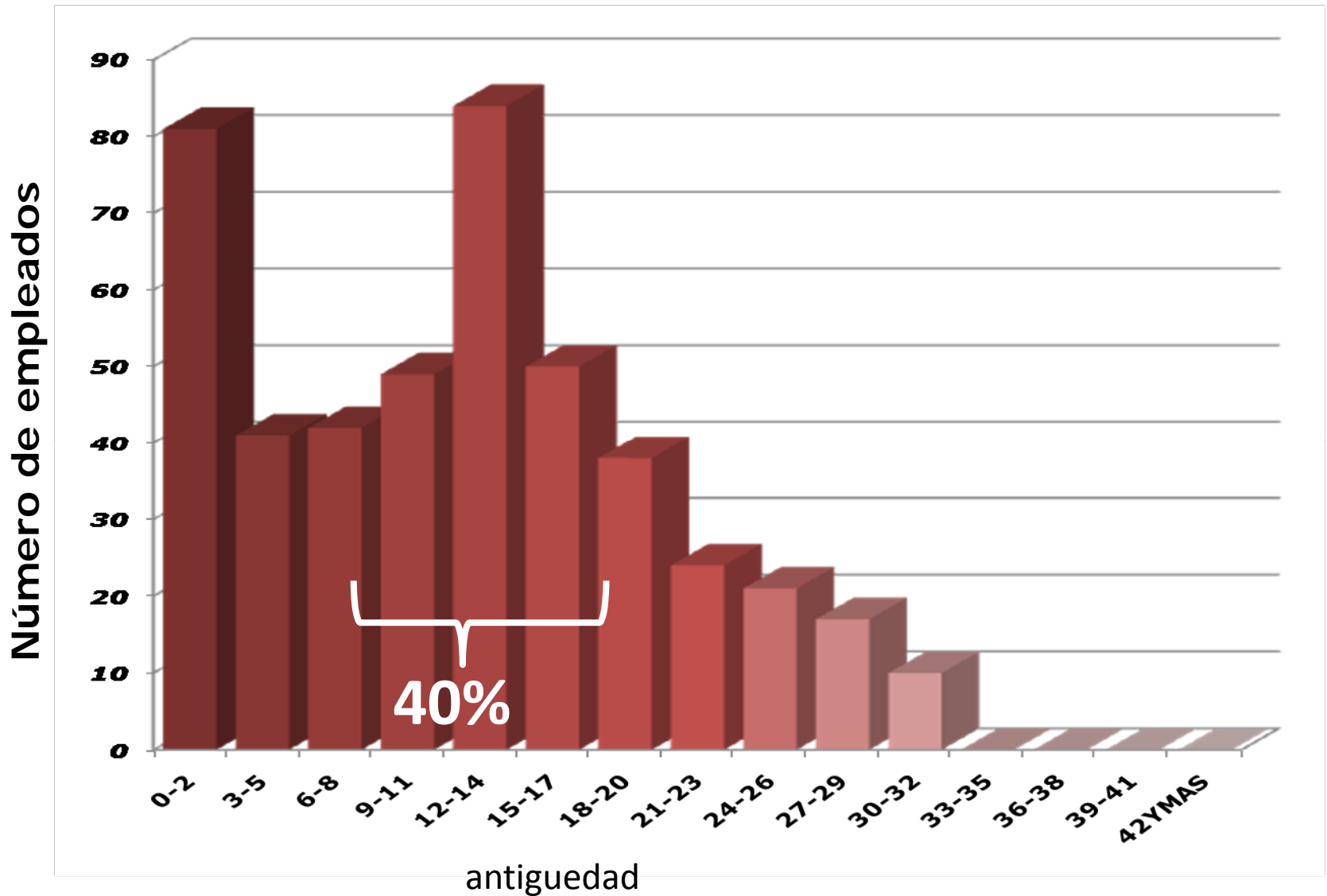
CATEGORÍA	SUELDO	SDO. JUB
TAUA	\$6,474.96	\$3,949.73
TAUC	\$8,633.16	\$5,266.23
TAA	\$10,816.30	\$6,597.94
TAB	\$11,986.40	\$7,311.70
TAC	\$13,460.40	\$8,210.84
TTA	\$17,799.80	\$10,857.88
TTB	\$18,964.60	\$11,568.41
TTC	\$19,848.90	\$12,107.83
IAA	\$20,733.00	\$12,647.13
IAB	\$21,697.26	\$13,235.33
IAC	\$24,509.70	\$14,950.92
ITA	\$26,920.40	\$16,421.44
ITB	\$28,125.76	\$17,156.71
ITC	\$29,331.30	\$17,892.09

5C	\$6,542.36	\$3,990.84
6C	\$6,996.10	\$4,267.62
8C	\$7,954.50	\$4,852.25
9C	\$8,459.90	\$5,160.54
10C	\$8,985.76	\$5,481.31
11C	\$9,529.46	\$5,812.97
12C	\$10,093.00	\$6,156.73
13C	\$10,677.36	\$6,513.19
SUBD.A	\$10,773.70	\$6,571.96
JD-AD	\$7,115.70	\$4,340.58
OP07	\$12,468.30	\$7,605.66
OS02	\$4,228.38	\$2,579.31
OS03	\$8,967.74	\$5,470.32
OS04	\$7,157.78	\$4,366.25
OS05	\$6,179.94	\$3,769.76
OS07	\$3,469.44	\$2,116.36
OS10	\$9,313.28	\$5,681.10
OS11	\$7,806.24	\$4,761.81
OS14	\$9,754.58	\$5,950.29
OS15	\$8,235.58	\$5,023.70
OS17	\$3,252.60	\$1,984.09
OS19	\$10,974.28	\$6,694.31
OS22	\$12,099.14	\$7,380.48
OS25	\$6,754.58	\$4,120.29
OS26	\$8,782.02	\$5,357.03
DIR.A	\$16,619.40	\$10,137.83
DIR.G	\$23,277.40	\$14,199.21

DISTRIBUCIÓN POR ANTIGÜEDAD 2009

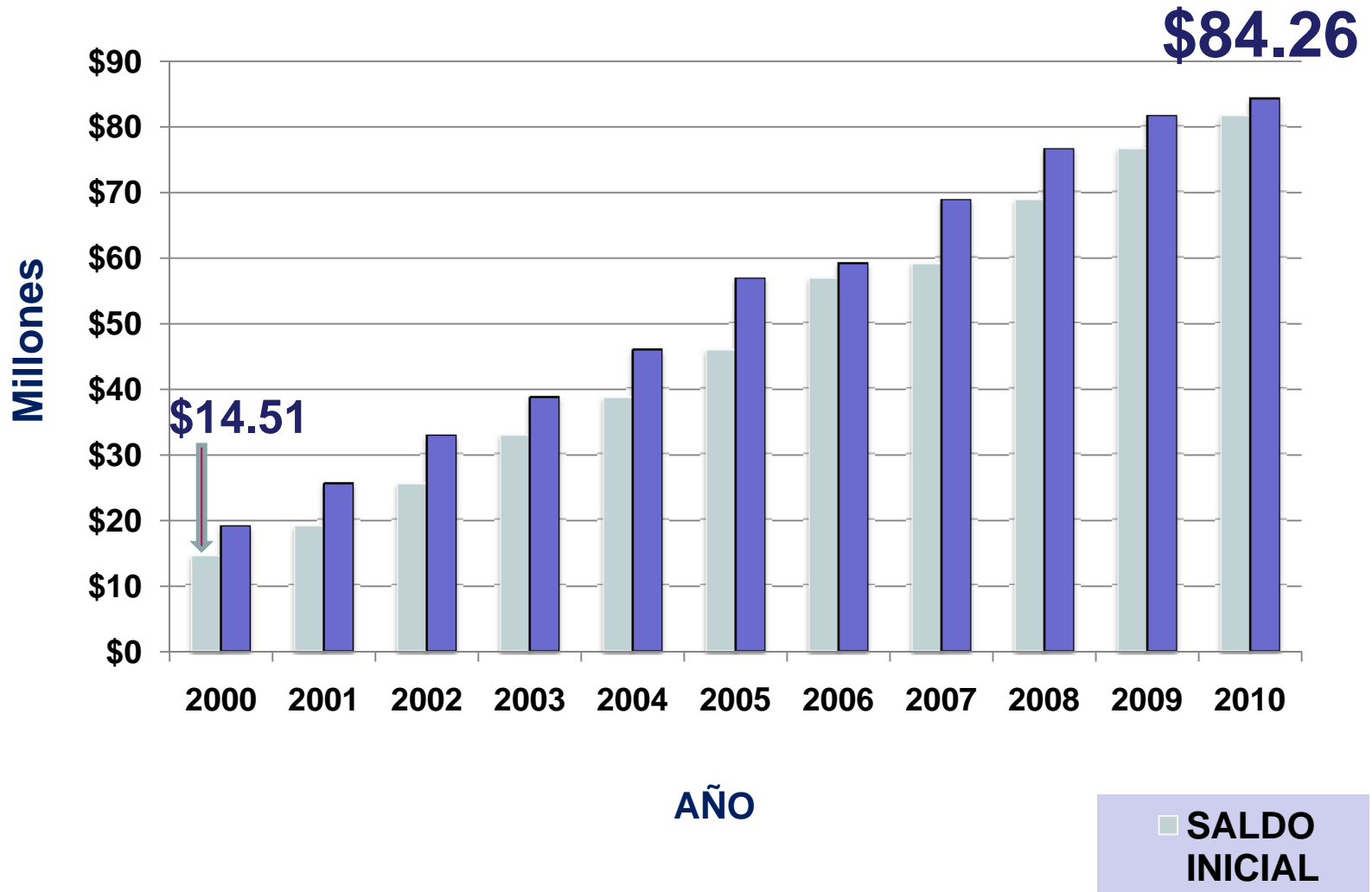


DISTRIBUCIÓN POR ANTIGÜEDAD 2010



Número de empleados: 457

SALDOS DEL FIDEICOMISO DE PyJ



Saldo inicial 2000: \$14,512,588.57

ENTRADAS AL FIDEICOMISO PyJ		
AÑO	INTERESES BANCO	APORTACION CIAD+TRABAJADOR
2000	\$2,088,471	\$2,900,000
2001	\$2,145,628	\$4,460,011
2002	\$2,027,182	\$5,440,287
2003	\$2,076,267	\$3,939,841
2004	\$2,032,213	\$6,000,000
2005	\$6,512,257	\$5,000,000
2006	\$2,952,722	\$0
2007	\$7,235,975	\$3,094,469
2008	\$4,452,395	\$4,000,000
2009	\$3,052,685	\$4,000,000
2010	\$5,702,928	\$0
SUB TOTAL	\$40,278,722	\$38,834,608

TOTAL ENTRADAS \$79,113,331

SALIDAS DEL FIDEICOMISO DE PyJ			
BANCO	PAGO MENSUAL PENSION	PAGO UNICO DE PENSION	AÑO
\$86,213	\$0	\$402,143	2000
\$114,174	\$0	\$0	2001
\$136,533	\$0	\$0	2002
\$175,080	\$47,926	\$0	2003
\$536,894	\$221,713	\$0	2004
\$303,110	\$302,974	\$0	2005
\$349,570	\$303,434	\$0	2006
\$367,993	\$305,454	\$0	2007
\$358,530	\$305,797	\$0	2008
\$396,097	\$310,934	\$1,335,339	2009
\$692,119	\$310,506	\$2,000,354	2010
SUB TOTAL	\$2,108,738	\$3,737,836	OTA

TOTAL SALIDAS \$9,362,886

	TOTAL ENTRADAS	AÑO	TOTAL SALIDAS
	\$4,988,471	2000	\$488,356
	\$6,605,639	2001	\$114,174
	\$7,467,469	2002	\$136,533
	\$6,016,108	2003	\$223,005
	\$8,032,213	2004	\$758,607
	\$11,512,257	2005	\$606,085
	\$2,952,722	2006	\$653,005
	\$10,330,444	2007	\$673,446
	\$8,452,395	2008	\$664,326
	\$7,052,685	2009	\$2,042,369
	\$5,702,928	2010	\$3,002,979

SOLO INTERESES

PORCENTAJES DE APORTACIÓN DE LA NOMINA

	CIAD	TRABAJADOR	
PyJ	3.5	7.15	10.65 %
SERV. MEDICO	9.25	4.386	13.636 %
TOTAL	12.75 %	11.536%	

0.5 % GUARDERIA
 6.75% SERVICIO MEDICO
 1.25% GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
 0.5 % POLIZAS

APORTACIONES A FOPSS DE ACUERDO A LA NOMINA

	DEPOSITO CIAD (12.75 %)	EMPLEADO (11.536%)	% PyJ CIAD (3.5%)	% PyJ EMP (7.15%)	SUMA
2000	\$5,507,425	\$1,891,123	\$1,085,971	\$1,172,116	\$2,258,087
2001	\$7,525,767	\$2,432,931	\$1,483,954	\$1,507,928	\$2,991,882
2002	\$7,033,522	\$3,223,678	\$1,386,892	\$1,998,032	\$3,384,924
2003	\$8,559,250	\$5,997,637	\$2,349,598	\$3,717,329	\$6,066,927
2004	\$7,536,081	\$8,950,888	\$2,068,728	\$5,547,750	\$7,616,479
2005	\$8,540,184	\$8,035,636	\$2,344,364	\$4,980,478	\$7,324,843
2006	\$9,218,831	\$8,545,425	\$2,530,659	\$5,296,445	\$7,827,104
2007	\$10,715,320	\$9,859,487	\$2,941,460	\$6,110,899	\$9,052,359
2008	\$9,621,276	\$8,763,017	\$2,641,135	\$5,431,308	\$8,072,443
2009	\$12,377,623	\$11,261,450	\$3,397,779	\$6,979,834	\$10,377,613
2010	\$12,534,413	\$11,343,937	\$3,440,819	\$7,030,959	\$10,471,779

TOTAL=

\$25,174,966

\$49,773,079

\$74,948,045

BALANCE DE LAS APORTACIONES DEL FIDEICOMISO

	DEPOSITADO (A)	Debió de entrar (% de aportación CIAD +Empleado) (B)	DIFERENCIA (A-B)	% DEPOSITADO (A/B)*100
2000	\$2,900,000	\$2,258,087	\$641,913	128.43%
2001	\$4,460,011	\$2,991,882	\$1,468,129	149.07%
2002	\$5,440,287	\$3,384,924	\$2,055,363	160.72%
2003	\$3,939,841	\$5,570,533	-\$1,630,692	70.73%
2004	\$6,000,000	\$7,616,479	-\$1,616,479	78.78%
2005	\$5,000,000	\$7,324,843	-\$2,324,843	68.26%
2006	\$0	\$7,827,104	-\$7,827,104	0.00%
2007	\$3,094,469	\$9,052,359	-\$5,957,890	34.18%
2008	\$4,000,000	\$8,072,443	-\$4,072,443	49.55%
2009	\$4,000,000	\$10,377,613	-\$6,377,613	38.54%
2010	\$0	\$10,471,779	-\$10,471,779	0.00%
	\$38,834,608	\$74,948,045	-\$36,113,437	70.75%

Saldo inicial 2000: \$14,512,588.57

ENTRADAS		
INTERESES		
AÑO	BANCO	APORTACIÓN
2000	\$2,088,471	\$2,900,000
2001	\$2,145,628	\$4,460,011
2002	\$2,027,182	\$5,440,287
2003	\$2,076,267	\$3,939,841
2004	\$2,032,213	\$6,000,000
2005	\$6,512,257	\$5,000,000
2006	\$2,952,722	\$0
2007	\$7,235,975	\$3,094,469
2008	\$4,452,395	\$4,000,000
2009	\$3,052,685	\$4,000,000
2010	\$5,702,928	\$0
SUB TOTAL	\$40,278,722	\$38,834,608

Con intereses
estimados
\$49,878,816.28

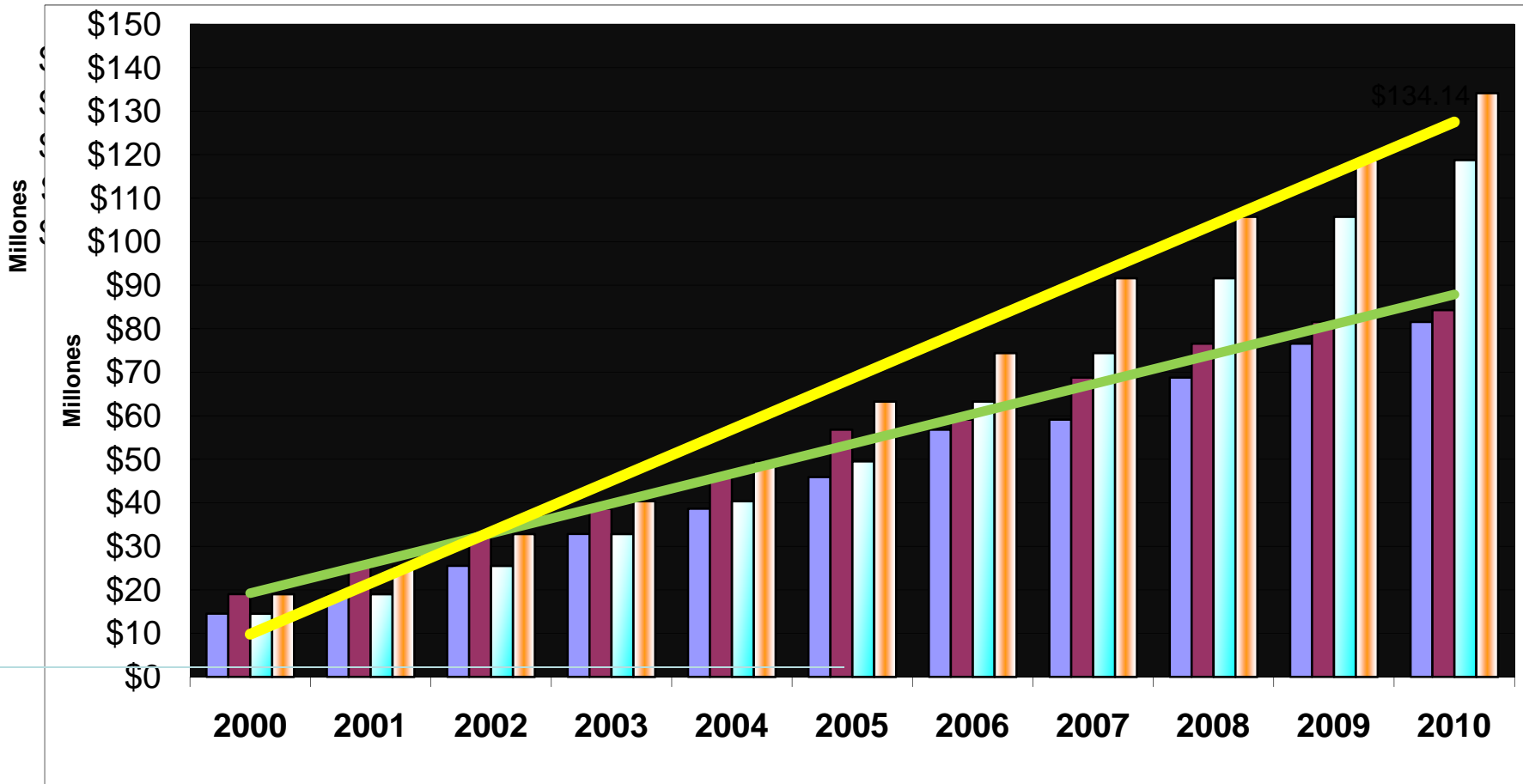
NO INGRESADO
AL FIDEICOMISO
(A-B)



\$36,113,437

**SALDOS ACTUALES
VS
SALDOS
QUE DEBERIAN HABER
Sin los intereses**

- SALDO INICIAL
- SALDO FINAL
- SALDO INICIAL+QUE DEBERIA HABER
- SALDO FINAL+QUE DEBERIA HABER



GASTOS DE SEGURIDAD SOCIAL

AÑO	SERVICIO DE SALUD	SEGURO GMM	SEGURO DE VIDA	GASTOS ADMINISTRATIVOS	GUARDERIA	TOTAL
2003	\$5,439,726	\$2,714,044	\$1,079,525	\$1,066,555		\$10,299,850
2004						\$12,046,485
2005	\$6,902,656	\$3,331,895	\$1,220,253	\$1,410,863		\$12,865,667
2006	\$7,651,378	\$3,750,325	\$1,343,981	\$1,339,113	\$208,782	\$14,293,579
2007	\$8,526,387	\$5,826,387	\$1,523,490	\$1,520,115	\$209,366	\$17,605,745
2008	\$9,979,194	\$5,753,082	\$1,705,528	\$1,463,812	\$192,000	\$19,093,616
2009	\$10,405,357	\$5,827,372	\$1,972,000	\$1,322,228	\$205,057	\$19,732,014
2010	\$13,174,763	\$5,224,679	\$1,706,404	\$1,322,228	\$205,057	\$21,633,131
2011	\$4,330,617**	\$5,747,706	\$1,961,306	\$440,743	\$68,352.33	\$12,555,561
	\$72,679,839	\$40,989,720	\$13,816,914	\$11,543,721	\$1,088,614	\$140,118,809

** Hasta Abril de 2011

GASTOS DE SEGURIDAD

AÑO	GASTO TOTAL SEGURIDAD SOCIAL (C)	APORTACION SEGURIDAD SOCIAL (CIAD+EMPLEADO) (D)	DIFERENCIA (D-C)	% GASTO / APORTACION (C/D) *100	MONTO NO DEPOSITADO FIDEICOMISO PyJ (A-B) diapo 11
2003	\$10,299,850	\$8,052,660	-\$2,247,190	127.91	-\$1,630,692
2004	\$12,046,485	\$8,870,490	-\$3,175,994	135.80	-\$1,616,479
2005	\$12,865,667	\$9,250,977	-\$3,614,690	139.07	-\$2,324,843
2006	\$14,293,579	\$9,937,152	-\$4,356,427	143.84	-\$7,827,104
2007	\$17,605,745	\$11,522,448	-\$6,083,297	152.80	-\$5,957,890
2008	\$19,093,616	\$10,311,850	-\$8,781,766	185.16	-\$4,072,443
2009	\$19,732,014	\$13,261,460	-\$6,470,554	148.79	-\$6,377,613
2010	\$21,898,727	\$13,406,571	-\$8,492,156	163.26	-\$10,471,779
2011*	\$4,472,195	\$13,416,586 **	\$1,122,765	91.63	-\$40,278,841
	\$140,118,809	\$98,030,194	-\$42,088,615		-\$40,278,841

* Hasta Abril de 2011 ** CALCULO ANUAL

NÓMINA 2011

UNIDAD	PAGO CIAD+TRAB			
	Nómina Mensual	SEGURIDAD SOCIAL	PENS y JUB	
Hermosillo	\$5,571,745.76	\$759,763.25	\$593,390.92	
Mazatlán	\$998,077.02	\$136,097.78	\$106,295.20	
Culiacán	\$730,711.60	\$99,639.83	\$77,820.79	
Guaymas	\$410,619.44	\$55,992.07	\$43,730.97	
Cuauhtémoc	\$297,319.40	\$40,542.47	\$31,664.52	
Delicias	\$190,770.48	\$26,013.46	\$20,317.06	
TOTAL	\$8,199,243.70	\$1,118,048.87	\$873,219.45	MENSUAL

UNIDAD	PAGO CIAD+TRAB			
	Nómina Anual	SEGURIDAD SOCIAL	PENS y JUB	
Hermosillo	\$66,860,949.12	\$9,117,159.02	\$7,120,691.08	
Mazatlán	\$11,976,924.24	\$1,633,173.39	\$1,275,542.43	
Culiacán	\$8,768,539.20	\$1,195,678.01	\$933,849.42	
Guaymas	\$4,927,433.28	\$671,904.80	\$524,771.64	
Cuauhtémoc	\$3,567,832.80	\$486,509.68	\$379,974.19	
Delicias	\$2,289,245.76	\$312,161.55	\$243,804.67	
TOTAL	\$98,390,924.40	\$13,416,586.45	\$10,478,633.45	ANUAL

% DE GASTOS EN RELACIÓN A LA APORTACIÓN DE SEGURIDAD SOCIAL

AÑO	MONTO DE APORTACIÓN SEGURIDAD SOCIAL (= 100 %)	% SERVICIO MÉDICO + GUARDERIA + GASTOS ADMON	% SEGURO GMM	% SEGURO DE VIDA	% SUMA
2003	\$8,489,960	77	32	13	121
2004	\$8,870,490	89	32	15	136
2005	\$9,250,977	90	36	13	139
2006	\$9,937,152	93	38	14	144
2007	\$11,522,448	89	51	13	153
2008	\$10,311,850	113	56	17	185
2009	\$13,261,460	90	44	15	149
2010	\$13,406,571	110	39	15	163
2011*	\$13,416,586	36	43	13	92

* Hasta Abril de 2011

Acciones sugeridas por el Comité de Pensiones y Jubilaciones

- Subsanan el déficit requiere una reingeniería administrativa de FOPSS incluyendo:
 1. ANALIZAR:
 - a. Si estamos haciendo mal uso del servicio (abuso), en qué medida y queremos seguirlo haciendo?
 - b. Si lo que aportamos es insuficiente para la calidad del servicio que tenemos: Análisis del costo-beneficio
 - c. Si los recursos no están siendo administrados eficientemente (pagamos muy caro los servicios recibidos).

¿Por dónde empezar?

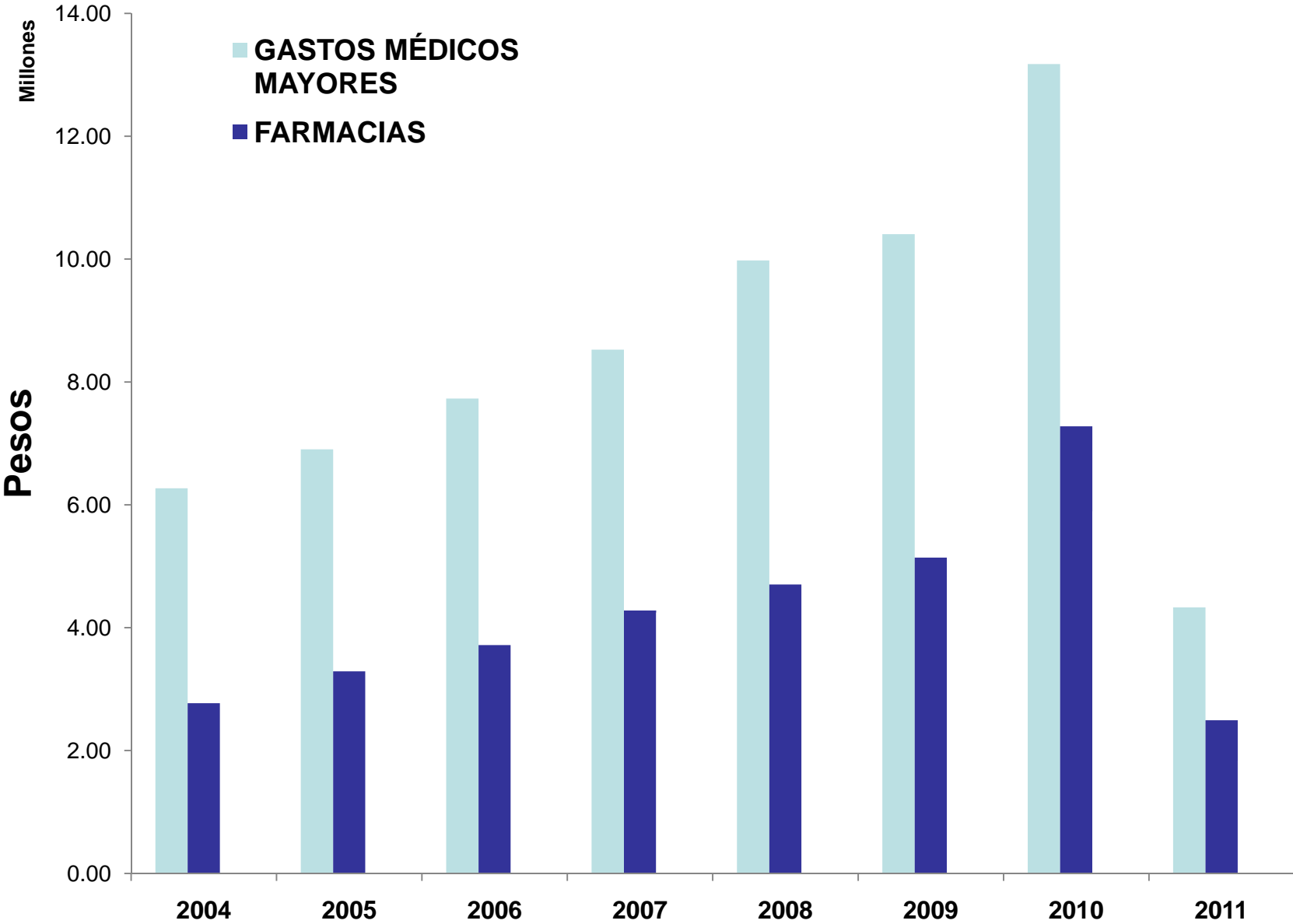
- ✓ **Depositar quincenal o mensualmente al Fideicomiso el porcentaje establecido para P y J (10.65%).**
- ✓ **Incluir a los Comités en el Acta Constitutiva de FOPSS con funciones y atribuciones (Vigilancia de cada fondo, supervisión de su operatividad y administración).**
- ✓ **Realizar un análisis similar de todos los demás rubros (salud, vivienda) para prevenir déficits y tomar acciones oportunas.**

¿Por dónde empezar?

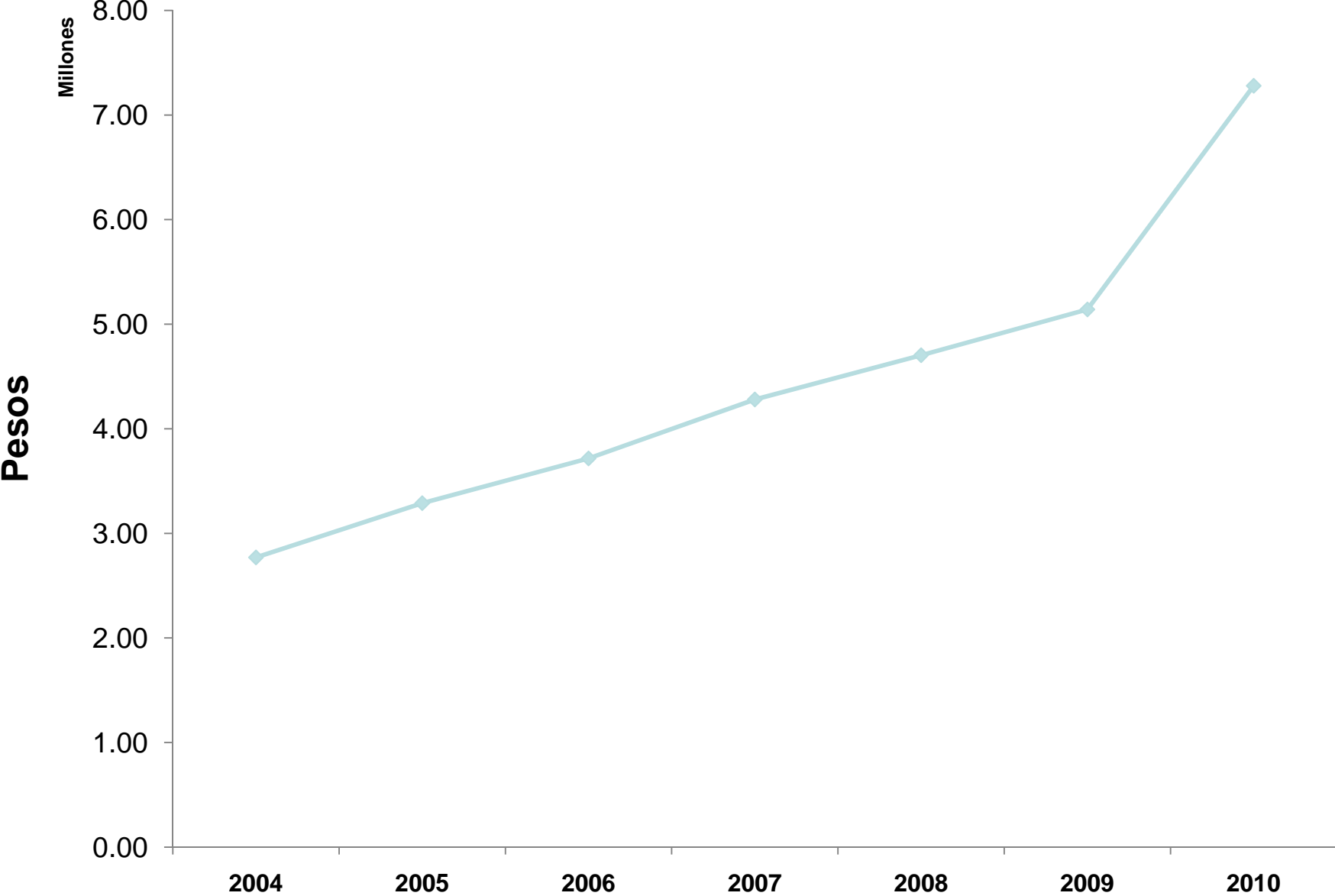
- ✓ **Modificar el método elección del Consejo Directivo de FOPSS y los diferentes Comités:**
 - a) conformar planillas que presenten plan de trabajo para reducir déficits y b) **elegir nuevos suplentes y los suplentes anteriores pasen a ser titulares, para dar continuidad a la reingeniería.**
- ✓ **Analizar política institucional de ingreso y promoción para ver su impacto en pensiones y jubilaciones (46% al ingreso cuenta con 30 años y más al ingresar)**

Informe de gastos en Farmacias

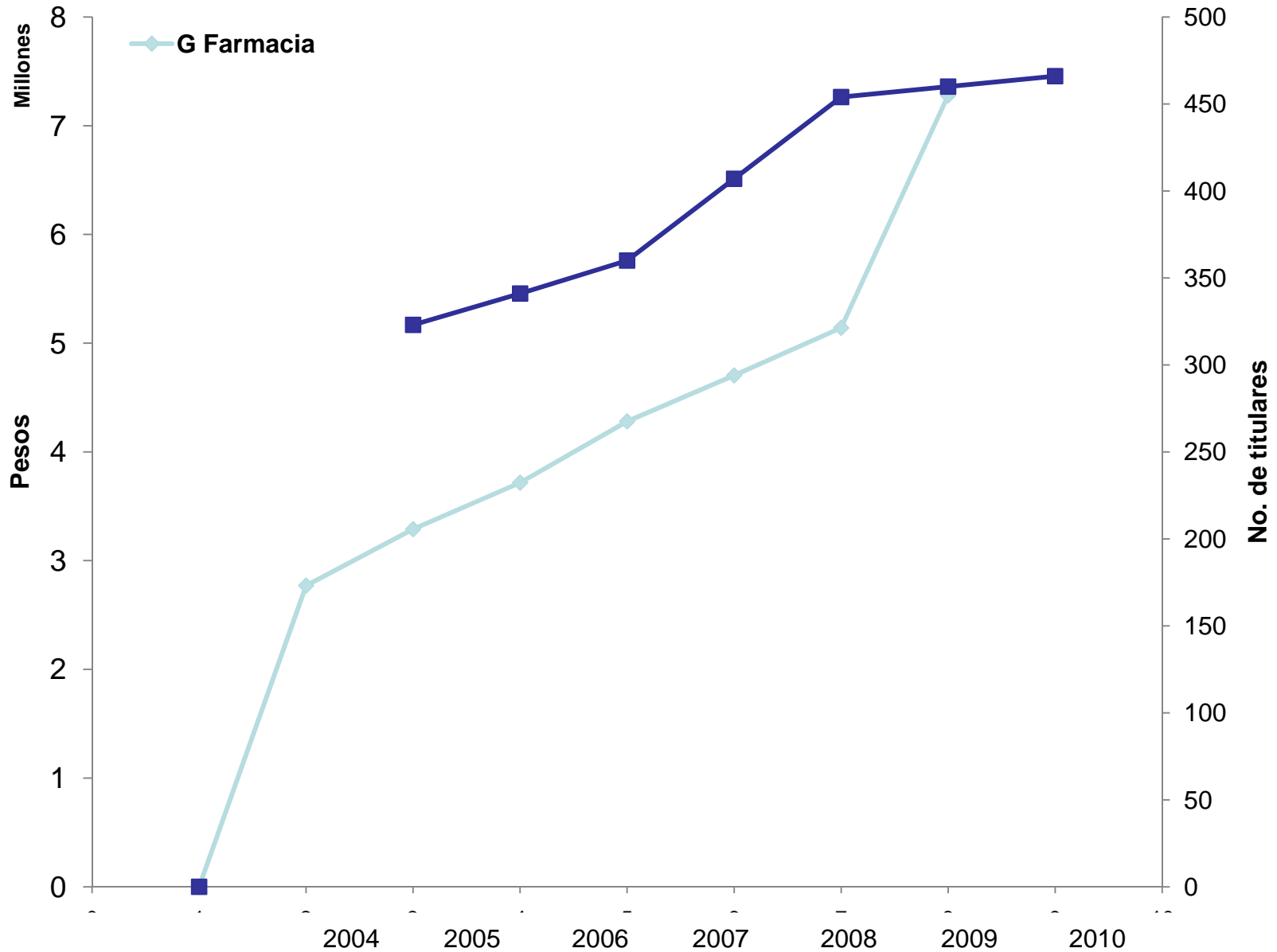
Gastos de Servicio Médico: 2004-2011*



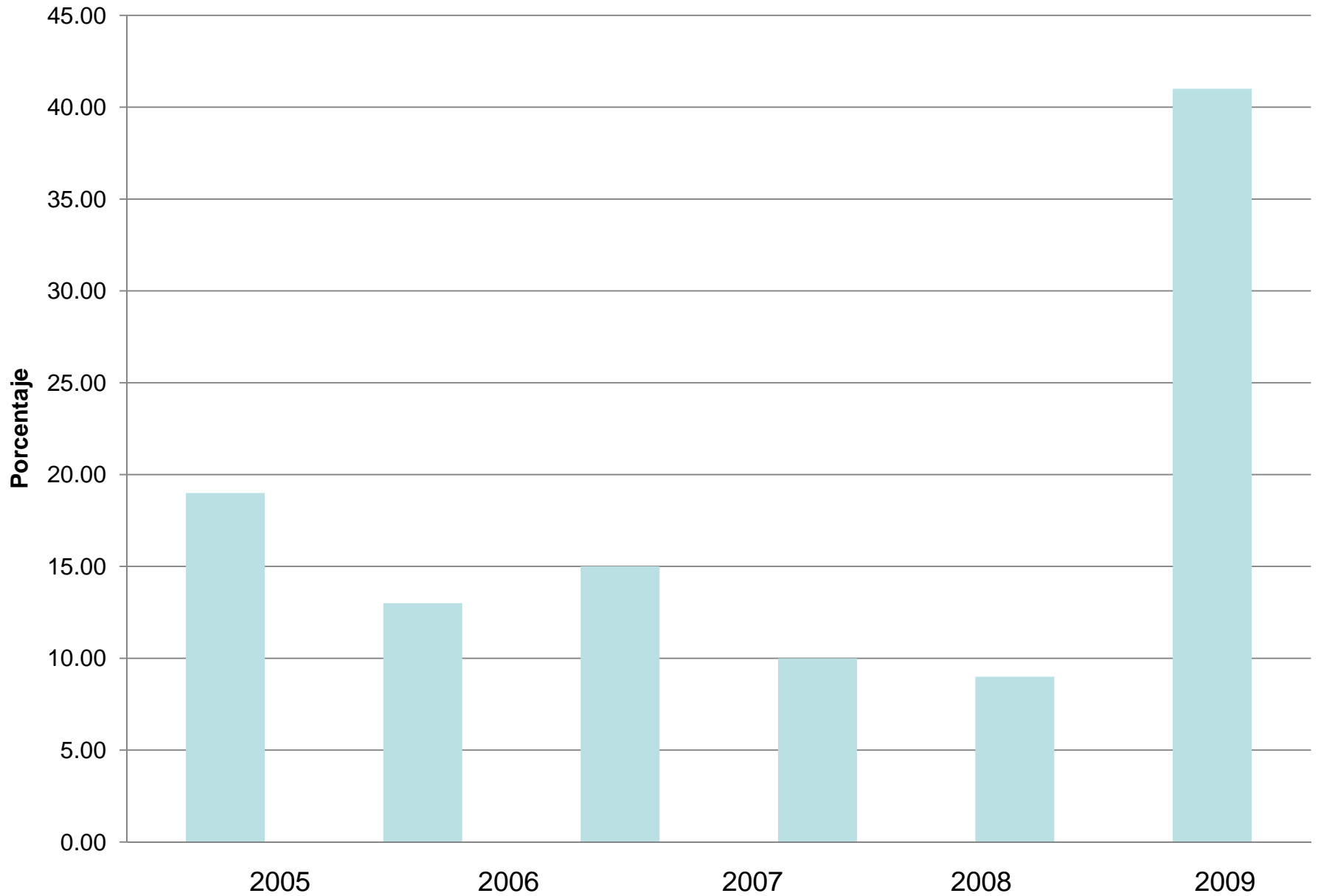
Tendencia de gastos en Farmacias



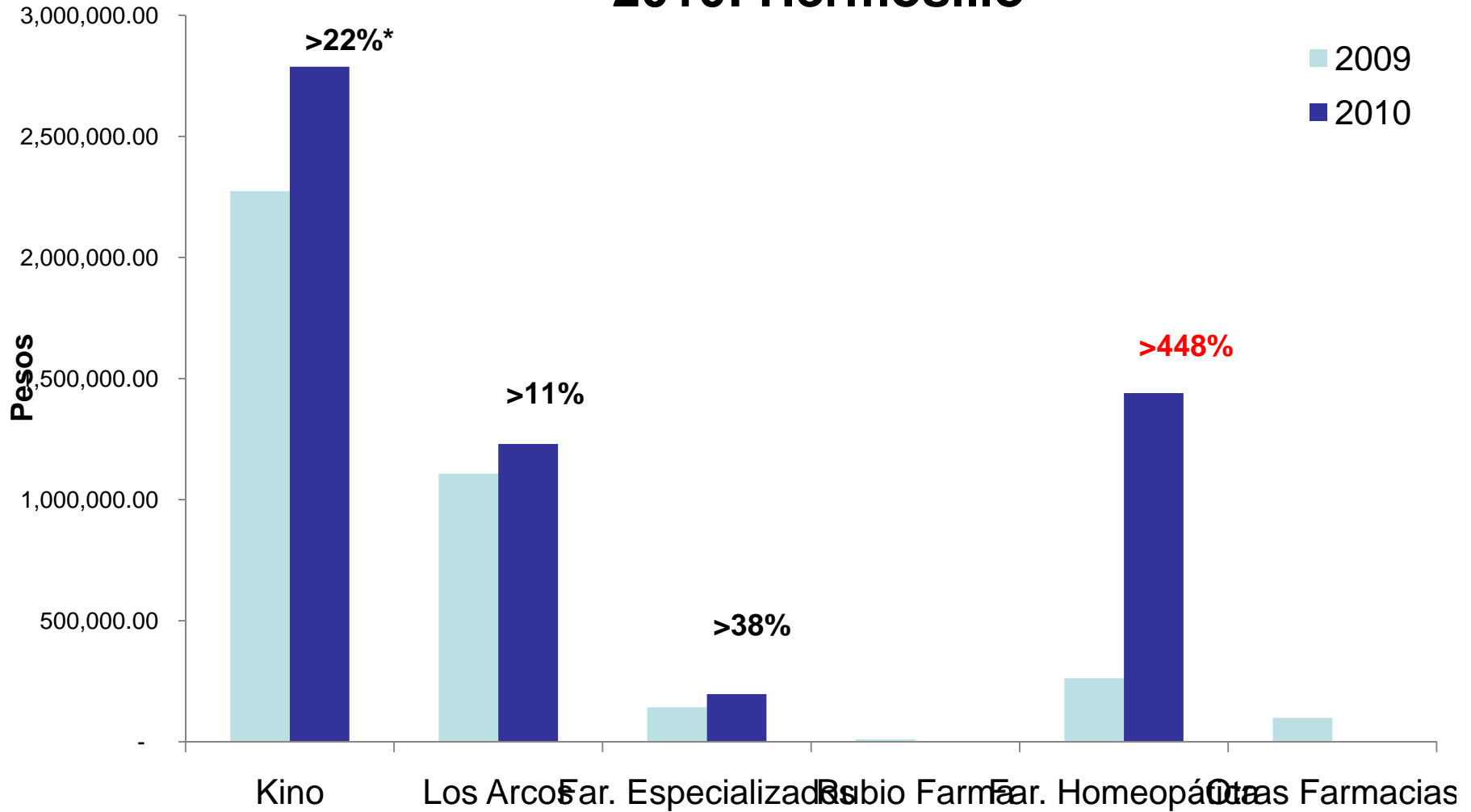
Distribución de gastos de Farmacia/año y No. de Titulares/año



Porcentaje anual de crecimiento en los gastos de farmacia

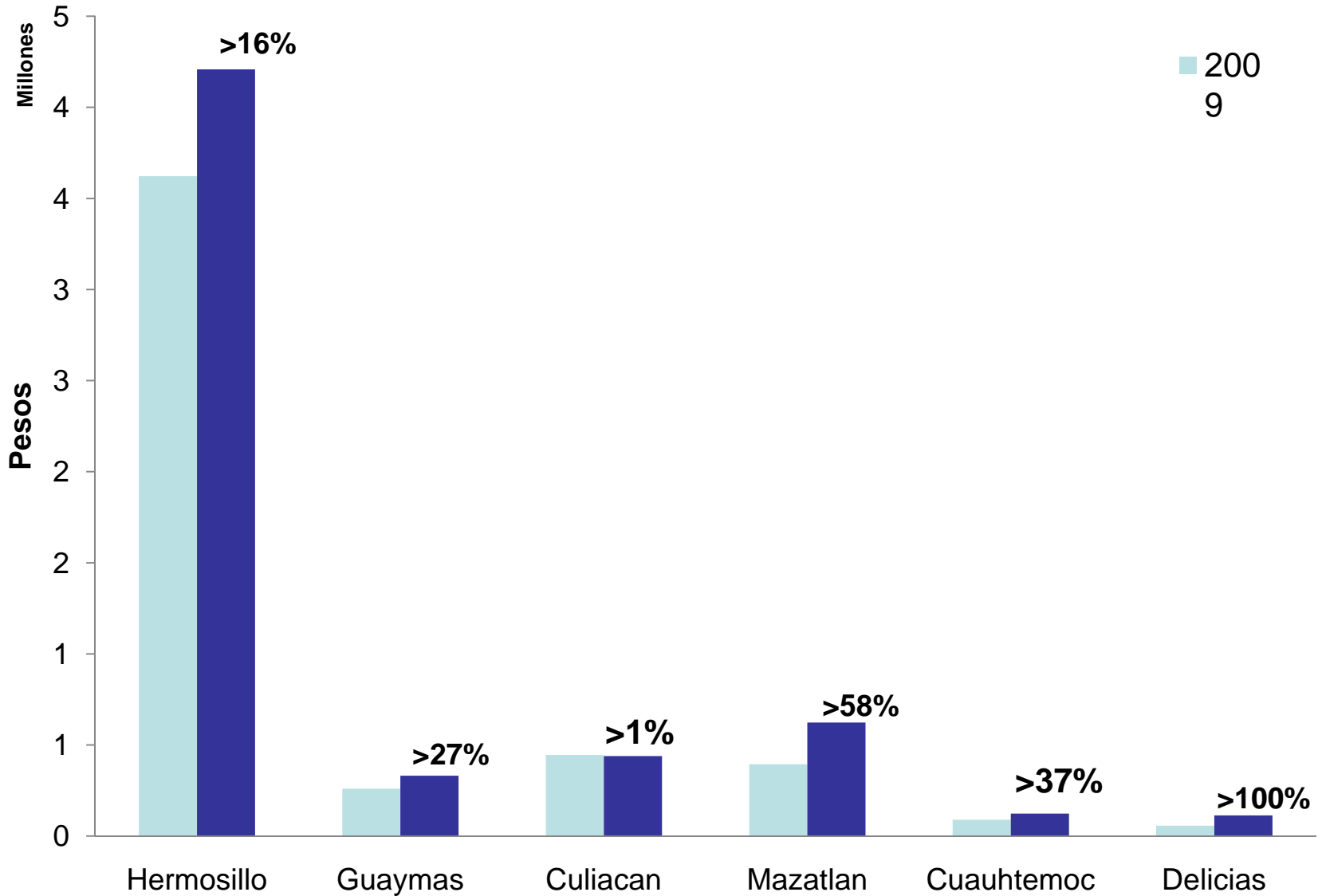


Comparativo de gastos por farmacia 2009 y 2010: Hermosillo



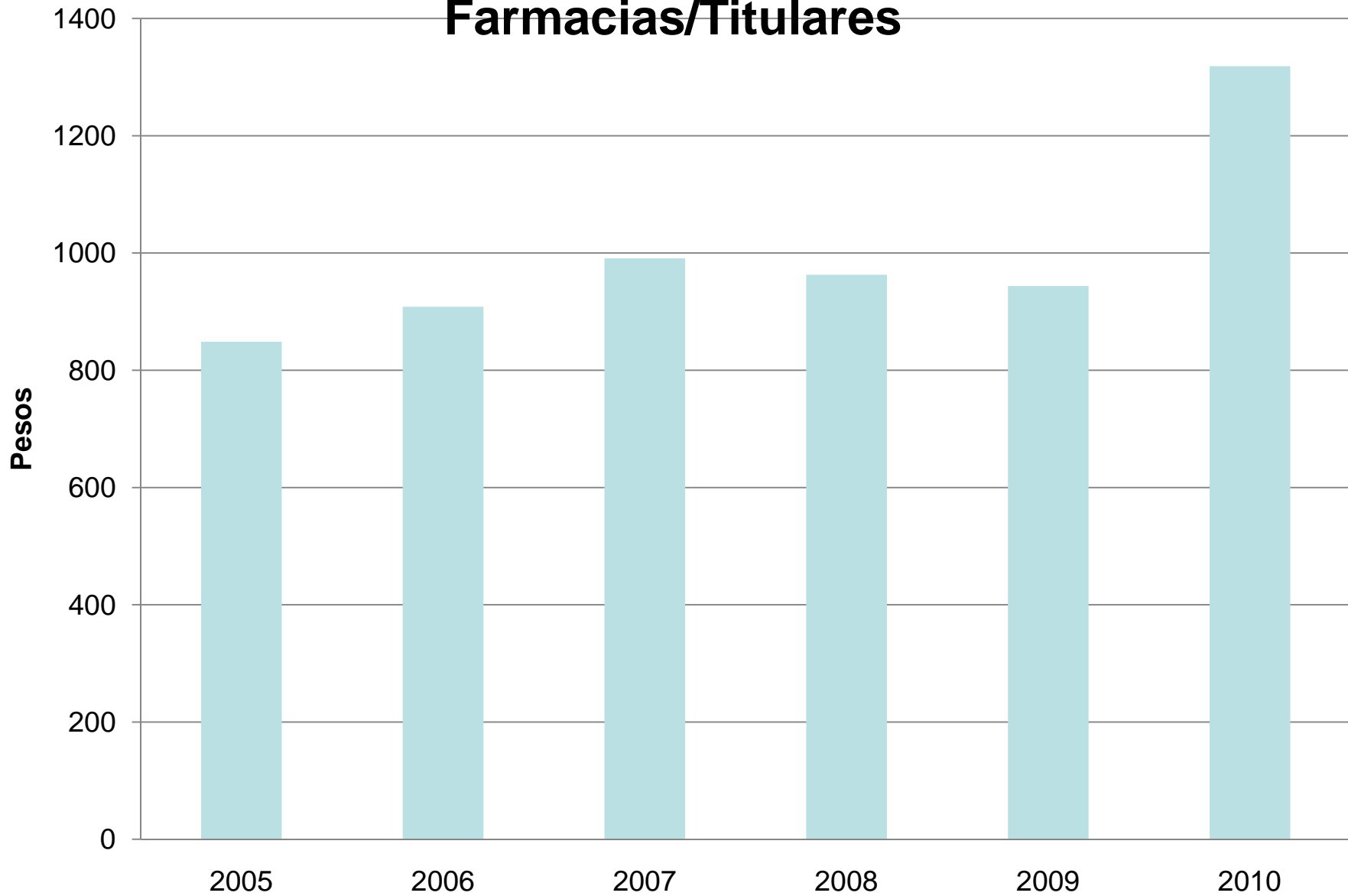
* Representa el porcentaje de incremento de un año con respecto al otro

Gastos en Farmacias por Unidad



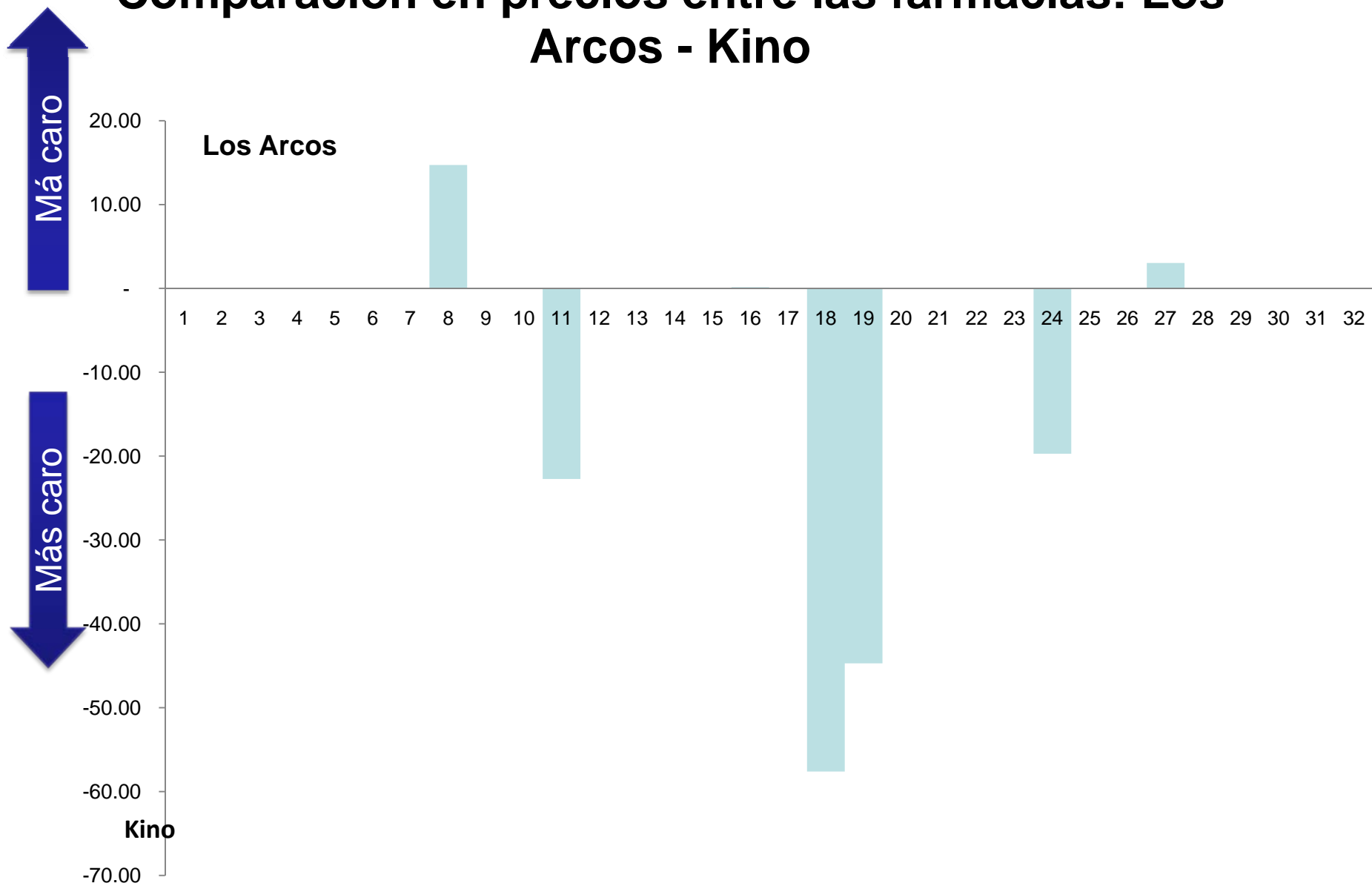
* Representa el porcentaje de incremento de un año con respecto al otro

Gasto promedio mensual de Farmacias/Titulares



Comparativo de gastos de medicamentos entre Farmacias

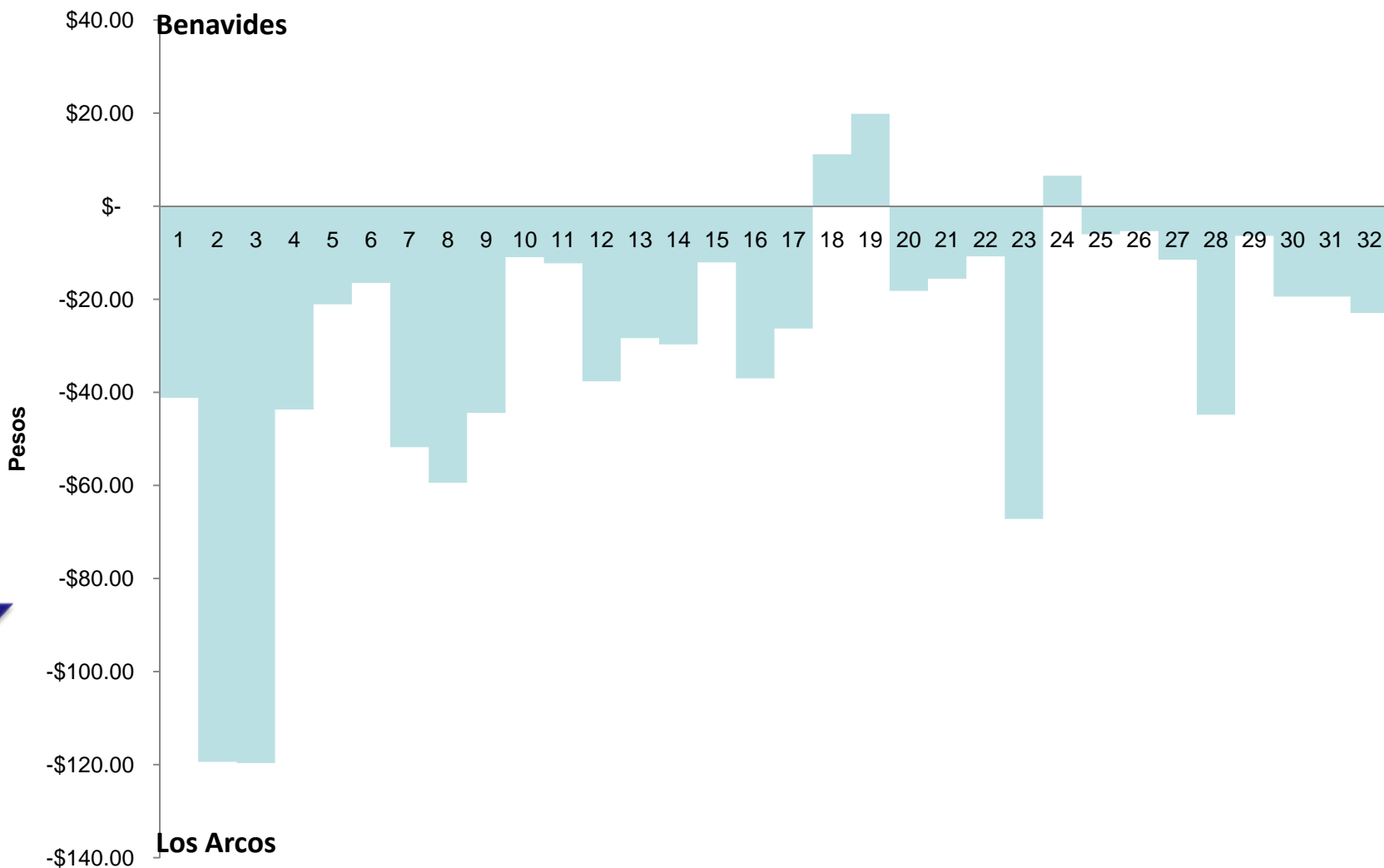
Comparación en precios entre las farmacias: Los Arcos - Kino



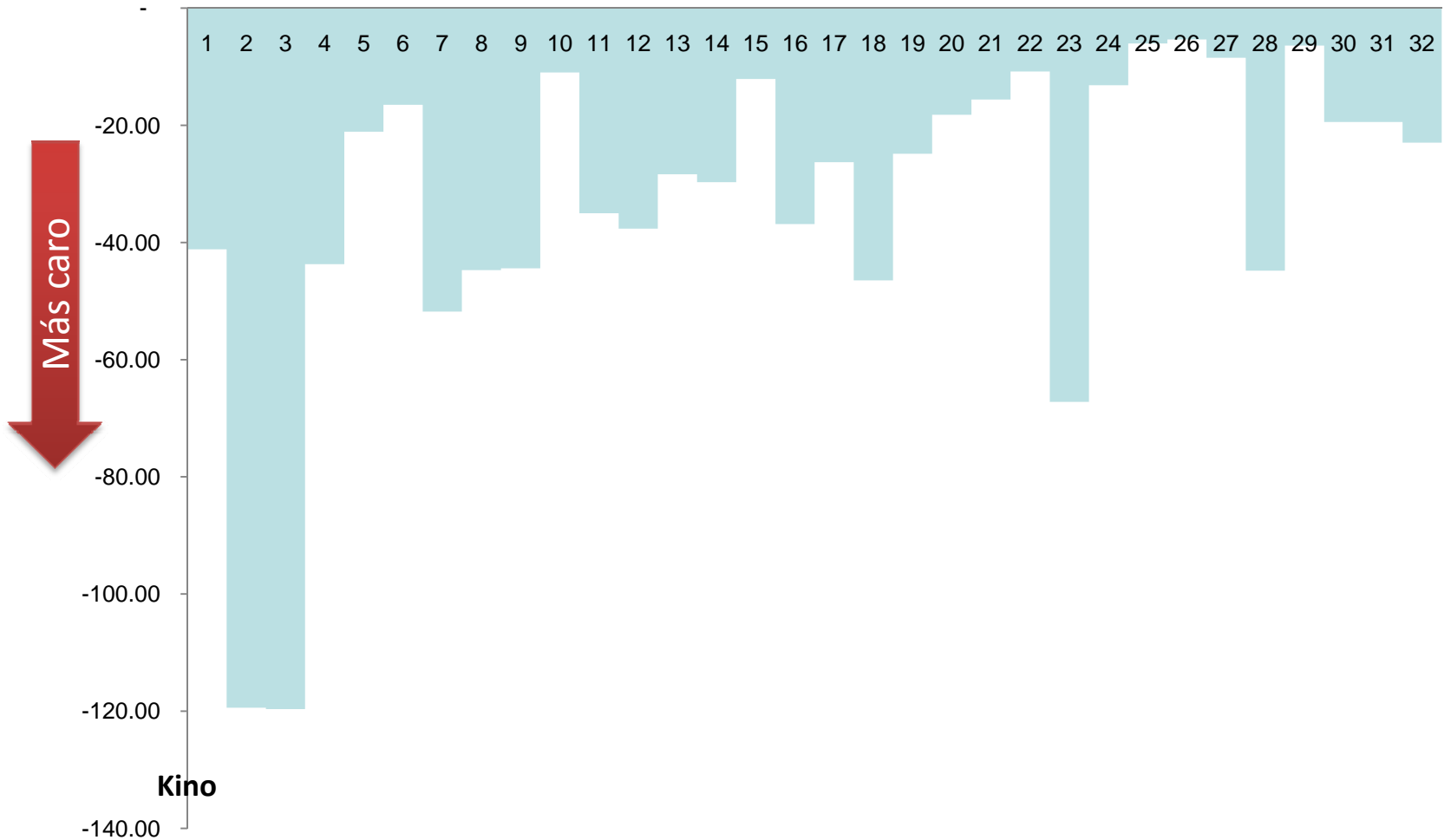
Comparación en precios entre las farmacias: Los Arcos - Benavides

Más caro

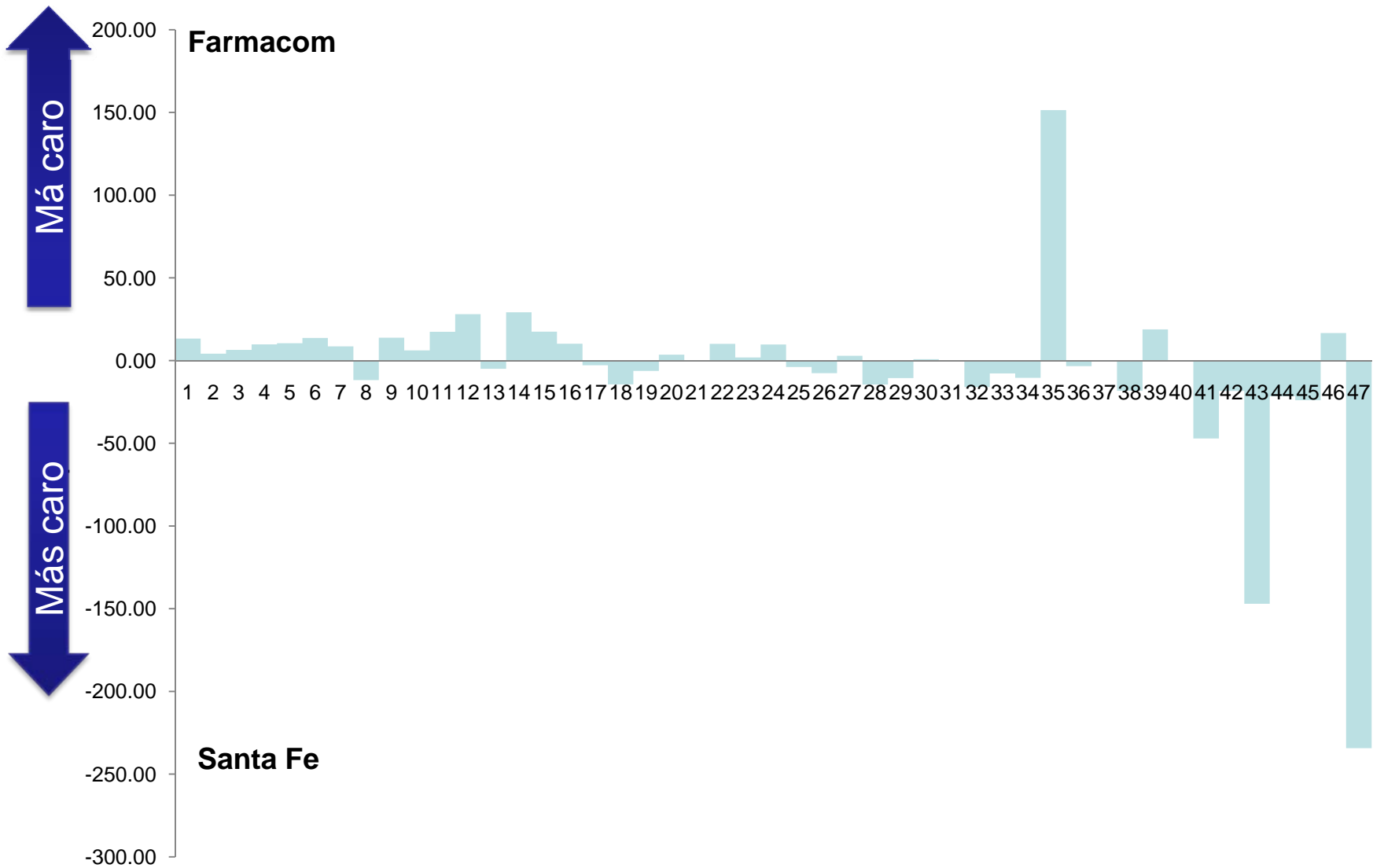
Más caro



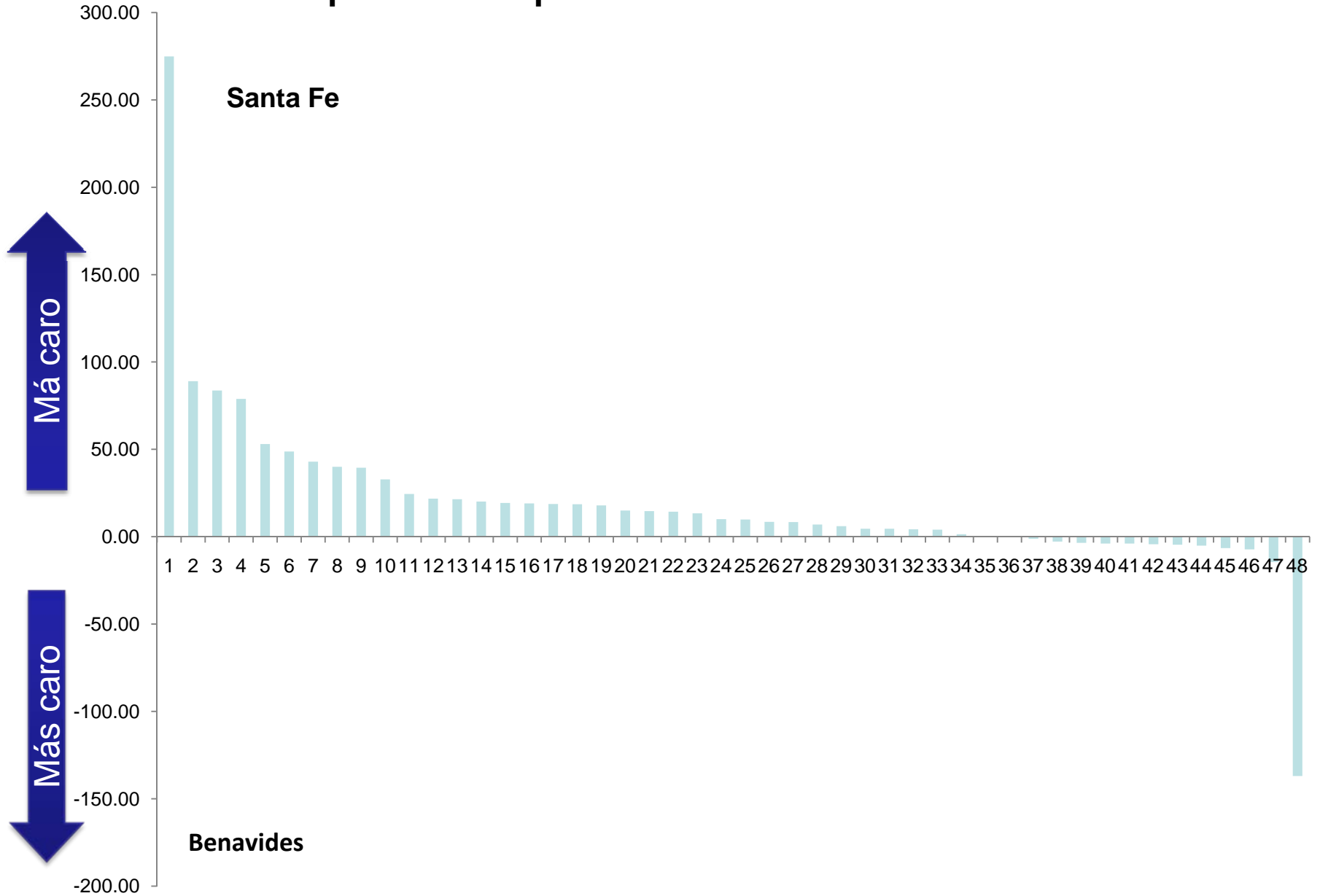
Comparación en precios entre las farmacias: Kino - Benavides



Comparación en precios entre las farmacias: Farmacom - Santa Fe



Comparación en precios entre Farmacia: Santa Fe - Benavides



Comparación en precios entre Farmacia: Santa Fe - Benavides

