

COMITÉ TÉCNICO

ACTA DE SESIÓN ORDINARIA 02/2013

EN LA CIUDAD DE GUADALAJARA, JALISCO, SIENDO LAS 17:30 DIECISIETE HORAS Y MEDIA DEL DÍA 23 VEINTITRÉS DE MAYO DEL AÑO 2013 DOS MIL TRECE, SE REUNIERON LOS MIEMBROS DEL COMITÉ TÉCNICO DEL FIDEICOMISO DEL SISTEMA ESTATAL DE AHORRO PARA EL RETIRO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL ESTADO DE JALISCO (SEDAR), EN SU DOMICILIO LEGAL, UBICADO EN LA FINCA MARCADA CON EL NÚMERO 1155 DE LA CALZADA DEL MAGISTERIO, EN EL SECTOR HIDALGO DE ESTA MISMA CIUDAD, EN ATENCIÓN A LA CONVOCATORIA EMITIDA POR EL MTRO. RICARDO VILLANUEVA LOMELÍ, PRESIDENTE DEL COMITÉ, CON EL OBJETO DE LLEVAR A CABO SU NONAGÉSIMA SEXTA SESIÓN ORDINARIA (SEGUNDA DEL PRESENTE AÑO), EN TÉRMINOS DEL ARTÍCULO 42, FRACCIÓN V, DEL REGLAMENTO PARA LA OPERACIÓN DEL SISTEMA DE AHORRO PARA EL RETIRO DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS DEL ESTADO DE JALISCO, SEDAR.

1. A efecto de dar inicio a la citada sesión, se procede a nombrar lista de asistencia, la cual se guarda para constancia en el expediente respectivo, constatando la comparecencia de los ciudadanos: LIC. SALVADOR GONZÁLEZ RESÉNDIZ, Subsecretario de Administración en suplencia del Mtro. Ricardo Villanueva Lomeli, Secretario de Planeación, Administración y Finanzas, Representante del Poder Ejecutivo y Presidente del Comité Técnico del SEDAR; C. JORGE ARTURO VÁZQUEZ ORTIZ, Director General de Gobierno en suplencia del Lic. Arturo Zamora Jiménez, Secretario General de Gobierno y miembro de este Comité; MTRO. CÉSAR EDUARDO URIBE VERA, Director de Fideicomisos Públicos en suplencia del Luis Rubén Tinajero Gálvez, Procurador Fiscal, representante de la Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas y miembro de este Comité; C.P. FIDEL ARMANDO RAMÍREZ CASILLAS, Director General del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco (IPEJAL) y miembro de este Comité; LIC. HUGO DE LEÓN MEZA, Secretario de Administración del Municipio de Guadalajara, representante de los Municipio de la Zona Metropolitana y miembro de este Comité; LIC. JORGE ALBERTO ESTRADA RODRÍGUEZ, Jefe del Departamento de Recursos Humanos del Supremo Tribunal de Justicia, representante del Poder Judicial y miembro de este Comité; MTRO. AGUSTÍN ARAUJO PADILLA, Director Administrativo y de Recursos Humanos del H. Congreso del Estado, representante del Poder Legislativo y miembro de este Comité; C. MAURICIO MEDINA BRAMBILA, Director Administrativo del Comité Administrador del Programa Estatal de Construcción de Escuelas (CAPECE) en suplencia del Arq. Jcsué Lomeli Rodríguez, Director General de CAPECE y representante de Organismos Públicos Descentralizados; PROFRA. LILIANA MARGARITA CUEVAS CÁRDENAS, representante de la Sección 47 del Sindicato Nacional de Trabajadores de la



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Educación (SNTE). en suplencia del Mtro. Miguel Rodríguez Noriega, Secretario General de la Sección 47 del SNTE y miembro de este Comité; C. FRANCISCO JAVIER VENEGAS VALADEZ, Secretario de Asuntos Municipales de la Federación de Sindicatos de Trabajadores al Servicio del Estado de Jalisco (FSESEJ) en suplencia del C. Juan Pelayo Ruelas, Secretario General de la FSESEJ y miembro de esta Comité.

Asimismo, se cuenta con la presencia de personal de la Fiduciaria BANAMEX, la LIC. IRÁN CONCEPCIÓN LEÓN CÁRDENAS, Delegada Fiduciaria; LIC. CARLOS ARELLANO CLEMENT, Ejecutivo Fiduciario; LIC. EUGENIA MARGARITA HERNÁNDEZ SALDIVAR, Coordinadora de Banca Institucional; LIC. LUIS FRANCISCO NAVARRO FÉLIX, Ejecutivo de cuenta Banca Institucional; LIC. FRANCISCO JAVIER GUTIERREZ ÁLVAREZ, Titular de Banca Patrimonial; LIC. JUAN JAVIER GILBERTO TELLEZ LÓPEZ, Ejecutivo de Banca Patrimonial. Por parte del IPEJAL, el LIC. HUGO ALBERTO MICHEL URIBE, Director de Finanzas, LIC. KATIA AMEZQUITA DIAZ, Jefa de Inversiones y el ING. OCTAVIO CAMARILLO ALFARO Asesor Fiduciario. Por parte del departamento del IPEJAL que administra al SEDAR, la C. MARIA CRISTINA SANDOVAL ORTIZ, Coordinadora del SEDAR, quienes han sido previamente invitados a participar en esta sesión, sólo con derecho a voz, pero sin voto, tal y como lo permite la Cláusula Décima, Fracción VIII, del Contrato de Fideicomiso del SEDAR, así como en el Artículo 42 Fracción VI del Reglamento para la Operación del SEDAR.

Una vez corroborada la asistencia de los miembros del Comité, el Presidente declara la existencia de quórum legal para sesionar de conformidad con el artículo 42, fracción I del Reglamento para la Operación del SEDAR, por lo que los acuerdos que se tomen serán plenamente válidos, siendo presidida la sesión por el Lic. Salvador González Reséndiz, en términos del artículo 6°, fracción I del Reglamento Interior del Comité.

2. A continuación el Lic. Salvador González Reséndiz propone a los miembros del Comité Técnico para su aprobación y desahogo el siguiente

ORDEN DEL DÍA:

1. REGISTRO Y DECLARACIÓN DEL QUÓRUM.
2. APROBACIÓN DE LA ORDEN DEL DÍA.
3. APROBACIÓN DEL ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR.
4. NUEVOS INTEGRANTES DEL COMITÉ TÉCNICO.
5. NOMBRAMIENTO DEL SECRETARIO Y EJECUTOR DEL COMITÉ TÉCNICO.
6. ANTECEDENTES DEL SEDAR.
7. ESTADO ACTUAL DEL SEDAR.
8. ASUNTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS.
 - Situación Patrimonial.
9. RETIROS DEL FONDO.
 - Autorización de los retiros solicitados en los meses de Enero a Abril 2013.
10. DESEMPEÑO DE LA CARTERA DE INVERSIONES.
11. ACTUALIZACIÓN DE INSTRUCCIONES ANTE FIDUCIARIO.
12. ASUNTOS VARIOS.

2

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Los integrantes del Comité Técnico asistentes, por unanimidad, aprobaron el Orden del Día propuesto, por lo que se procedió a su desahogo.

3. En desahogo del tercer punto del Orden del Día, los miembros del Comité aprobaron unánimemente el texto íntegro del acta de la sesión ordinaria celebrada el día 12 doce de Febrero de 2013 dos mil trece, documento que ya les había sido enviado previamente a cada uno de los asistentes, por lo que se dispensa la lectura en este momento, de conformidad con el acuerdo tomado por el propio Comité en la sesión del 03 tres de julio de 1997 mil novecientos noventa y siete.

4. En desahogo del cuarto punto del Orden del Día, el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe informa de los nuevos integrantes del Comité Técnico del SEDAR, manifestando que a consecuencia de la Reforma de la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo, hubo algunas variaciones en la integración del Comité Técnico. En principio, el C. Gobernador del Estado Mtro. Jorge Aristóteles Sandoval Díaz ha tenido a bien designar como Presidente de este Comité al MTRO. RICARDO VILLANUEVA LOMELÍ, Secretario de Planeación, Administración y Finanzas; el cual, a su vez, ha designado como su suplente al LIC. SALVADOR GONZÁLEZ RESÉNDIZ, Subsecretario de Administración. Por lo que refiere a la Secretaría General de Gobierno, el LIC. ARTURO ZAMORA JIMÉNEZ, Secretario General de Gobierno ha designado como su suplente al C. JORGE ARTURO VÁZQUEZ ORTIZ, Director General de Gobierno; en representación de la Secretaría de Planeación, Administración y Finanzas, como Titular el LIC. RUBÉN TINAJERO GÁLVEZ, Procurador Fiscal y como suplentes, el LIC. JUAN DIEGO OMAR MARTÍNEZ DELGADO, Director General de Programación y Presupuesto; el MTRO. CÉSAR EDUARDO URIBE VERA, Director de Fideicomisos Públicos; el LIC. MIGUEL CRLANDO TURRIZA CUEVAS, Director General de Egresos; el L.C.P. JAVIER REYES VIRGEN, Analista Especializado y el LIC. JOSÉ MARDUEÑO PRECIADO, Abogado Especializado. En representación del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco, el C.P. FIDEL ARMADO RAMÍREZ CASILLAS, Director General y como suplente al LIC. HUGO ALBERTO MICHEL URIBE, Director de Finanzas; y en representación de los Organismos Públicos Descentralizados, como Titular el ARQ. JOSUÉ LOMELÍ RODRÍGUEZ, Director General del CAPECE y como suplentes, el C. MAURICIO MEDINA BRAMBILA, Director Administrativo y la LIC. ELBA VERDÍN LÓPEZ, Especialista Operativo.

5. A ello hay que agregar los integrantes que continúan en representación de la FSESEJ, como Titular el C. JUAN PELAYO RUELAS y como suplente el C. FRANCISCO JAVIER VENEGAS VALADEZ; en representación de la Sección 47 del SNTE, como Titular el Mtro. MIGUEL RODRÍGUEZ NORIEGA y como suplente la PROFRA. LILIANA MARGARITA CUEVAS CÁRDENAS; en representación de los Municipios de la Zona Metropolitana, como Titular el LIC. HUGO DE LEÓN MEZA y como suplente el LIC. FELIPE DE JESÚS LÓPEZ GARCÍA; en representación del Poder Legislativo, como Titular el MTRO AGUSTÍN ARAUJO PADILLA y como suplente el C. FELIPE DE JESÚS FERNÁNDEZ RODRÍGUEZ; en representación del Poder Judicial, como Titular el LIC. JORGE ALBERTO ESTRADA RODRÍGUEZ y como suplente la C. IMELDA PALACIOS ZARATE.

3

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

También se hizo la presentación de los integrantes de la Fiduciaria Banamex, que representan el Fideicomiso del SEDAR, señalados al inicio de esta acta.

Visto lo anterior, los asistentes dan cordialmente la bienvenida a las personas nombradas como miembros del Comité que se encuentran presentes.

6. En desahogo del quinto punto del Orden del Día, el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, refiere al señalamiento de los nombramiento del Secretario y del Ejecutor del Comité Técnico conforme al Artículo 42 Fracción II y III del Reglamento para la Operación del SEDAR y Artículo 7 y 8 del Reglamento Interior del Comité Técnico del Fideicomiso.

Nombramiento del Secretario del Comité Técnico

Reglamento para la Operación del SEDAR

Artículo 42, Fracción II

"El Comité designará de entre sus integrantes un secretario, el cual tendrá a su cargo los libros y documentación del Comité, llevará la correspondencia externa del mismo, y ejercerá las demás atribuciones que se establecen en este Reglamento y en el contrato de fideicomiso".

Artículo 7 Reglamento Interior del Comité Técnico:

Competencias del Secretario Técnico:

1. Presidir las sesiones del Comité en ausencia del Presidente;
2. Redactar las actas de sesión y enviarlas a los miembros del Comité;
3. Tener a su cargo los libros y la documentación del Comité;
4. Proponer al Comité la formación de grupos de trabajo para temas específicos;
5. Apoyar al Presidente en la elaboración del informe anual de labores, y;
6. Las demás que le sean conferidas por el Reglamento del SEDAR, el Comité y el presente reglamento interior del Comité Técnico.

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Nombramiento del Ejecutor del Comité Técnico

Artículo 42, Fracción III

El Comité Técnico deberá designar un ejecutor general o parcial de sus acuerdos, y en tanto se efectúe dicha designación, corresponderá ejecutarlos al secretario.

Artículo 8 Reglamento Interior del Comité Técnico

Competencias en el Reglamento Interior del Comité Técnico:

1. Dar cumplimiento a los acuerdos tomados por el Comité;
2. Estar en continua comunicación con la fiduciaria, a efecto de hacerle llegar los planes de inversión de los fondos del SEDAR, y
3. Informar al Comité los rendimientos de las inversiones del fideicomiso del SEDAR.

Se propone al Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, Director de Finanzas del IPEJAL como Secretario y a la Lic. Katia Amezcua Díaz, Jefa de Inversiones del IPEJAL, como Ejecutor, ambos del Comité Técnico del SEDAR.

Visto lo anterior, los miembros del Comité Técnico, aprobaron unánimemente la designación del Lic. Hugo Alberto Michel Uribe y a la Lic. Katia Amezcua Díaz como Secretario y Ejecutor del Comité Técnico, respectivamente.

7. En desahogo del sexto punto del Orden del Día, se procedió a tratar lo relativo a los Antecedentes del SEDAR.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz informa a los Integrantes del Comité que con fecha 30 de Abril de 1997 cio inicio el Fideicomiso, con 22 Entidades Públicas Adheridas, con un total de 46,309 cuentas, con un capital Fideicomitado por la cantidad de \$18'357,620 y muestra una tabla con los detalles de cómo ha evolucionado este sistema hasta el día de hoy:

5

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Av. Magistero 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

Concepto	1998	2000	2006	Abril 2013
No. Dependencias	53	66	85	105
No. de Cuentas	82,375	96,397	128,345	165,049
Capital Fideicomitado	\$111,810,633	\$430,357,362	\$1,505,788,651	\$3,542'078,551
Valor en libros				
Promedio Aportaciones Bimestrales	\$8,475,954	\$13,407,915	\$25,079,754	\$24,469,354
Número de Retiros en el año	428	1,643	3,909	2,035
Promedio Monto Retiros	\$892	\$2,781	\$12,103	\$26,614
Medio de Pago	Cheque	Cheque	Orden de Pago	Transferencia Interbancaria u Orden de Pago
Cuenta Individual	Bimestral	Bimestral	Diario	Diario
Tiempo de Respuesta Retiros	mensual	mensual	siguiente día hábil	mismo día
Empleados SEDAR	4	4	4	7

Informa la C. María Cristina Sandoval Ortiz que faltan 42 Entidades Públicas por adherirse al SEDAR, conforme al Reglamento para la Operación del SEDAR.



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Reglamento para la Operación del SEDAR.

Artículo 3, Fracción II

*"Podrán adherirse al SEDAR **voluntariamente** y respetando rigurosamente sus propias autonomías, los Poderes Judicial y Legislativo del Estado, así como todas las entidades públicas estatales y ayuntamientos que decidan hacerlo, todos los antes mencionados se constituirán en fideicomitentes; siendo designados como fideicomisarios los servidores públicos del Ejecutivo del Estado y los que se adhieran".*

La C. María Cristina Sandoval Ortiz informa a los integrantes del Comité Técnico que las Entidades Públicas Patronales están por proyectar el presupuesto del año 2014 y que se podría hacer una atenta invitación para que se adhieran al SEDAR a partir del próximo año.

Pregunta el Lic. Salvador González Reséndiz de qué depende que alguna Entidad Pública Patronal decida o no adherirse.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, explica que la misma Entidad Pública es la que debe decidir si se adhiere ya que es una prestación patronal adicional.

La Profa. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas explica que la misma Entidad Pública Patronal es la que debe aportar el 2% sobre el sueldo base del Afiliado. Una de las propuestas que ella misma formuló en una de las sesiones anteriores, en el caso de las Entidades Públicas Patronales que no se encuentran adheridas al SEDAR, permitirle al Afiliado que aporte en forma voluntaria, así como también a los pensionados que no se encuentran adheridos al SEDAR. Esta modificación deberá realizarse en el Reglamento para la operación del SEDAR.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe dice que precisamente sobre ese tema, están pendientes las modificaciones al Reglamento del SEDAR, y propone a los Integrantes del Comité una mecánica, más adelante en el tema de asuntos varios, para desahogar el tema.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, muestra una tabla con los catos del presupuesto de ingresos 2013 para conocimiento de los nuevos integrantes del Comité Técnico.

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

Presupuesto de Ingresos 2013

Concepto	Presupuesto 2012	Presupuesto 2013	2013 vs 2012	
			\$	%
Aportaciones	\$279'139,449	\$289'908,275	\$10'768,826	3.86%
Productos Financieros	\$151'336,174	\$179'455,933	\$28'119,759	18.58%
Total	\$430'475,623	\$469'364,208	\$38'888,585	9.03%

Presupuesto de Egresos 2013

Concepto	Presupuesto 2012	Presupuesto 2013	2013 vs 2012	
			\$	%
1000 Servicios Personales	\$2'318,653	\$2'442,696	\$124,043	5.35%
2000 Materiales y Suministros	\$120,050	\$107,100	-\$12,950	-10.79%
3000 Servicios Generales	\$3'293,343	\$3'438,906	\$145,563	4.42%
5000 Bienes Muebles	\$61,200	\$29,000	-\$32,200	-52.61%
Total	\$5'793,246	\$6'017,702	\$224,456	3.87%

Visto lo anterior, los miembros del Comité Técnico se dan por enterados de los presupuestos aprobados en la sesión celebrada el día 04 de Diciembre del 2012.

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
 Av. Magisterio 1155, Planta Baja
 Col. Observatorio C.P. 44270
 Guadalajara, Jalisco, México
 Tel. 01 (33) 3208-0385
 Fax. 01(33) 3208-0386
 Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
 E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

8. En desahogo al séptimo punto del Orden del Día, se procedió a tratar lo relativo al Estado Actual del SEDAR.

Afiliados Activos e Inactivos.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, comenta que hay un total de 167,049 cuentas, desglosándose de la siguiente manera:

ACTIVOS	INACTIVOS		
Afiliados Activos	Sin Retirar Fondos	Con Remanente	Sin Fondos
81,065	55,615	18,900	11,469

Total de Altas de Enero a Abril 2013.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz comenta que en los meses de Enero a Abril se realizaron 1,785 altas, de las cuales los mayores 5 incrementos son los siguientes:

1. Secretaría de Educación: 556;
2. Municipio de Guadalajara: 184;
3. Consejo de la Judicatura del Estado de Jalisco: 87;
4. Instituto de Formación para el Trabajo del Estado de Jalisco (IDEFT): 73;
5. Municipio de Tonalá: 57.

Entidades Públicas Patronales con Adeudo.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz presenta y explica mediante una tabla integrada para constancia al expediente respectivo, el monto que venía adeudando el Municipio de Guadalajara y que se pagaron en las fechas señaladas:

9

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

Pagos de Capital
30 Junio del 2012 al 15 de Marzo del 2013

Municipio de Guadalajara	
Fecha	Monto
26 de Marzo del 2013	\$10'200,712
09 de Abril del 2013	\$6'261,013
12 de Abril del 2013	\$6'432,058
Total	\$22' 893,783

Aportaciones Voluntarias.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz presenta y explica mediante una tabla integrada para constancia al expediente respectivo, los indicadores de las aportaciones voluntarias al SEDAR:

APORTACIONES VOLUNTARIAS		
	ADICIONALES	COMPLEMENTARIAS
Saldo al 30 de Abril del 2013	\$44'285,877.33	\$4'189,496.46
Monto de Aportaciones Enero a Abril 2013	\$11'565,932.04	\$1'199,030.76
Ahorradores Enero a Abril 2013	591	120

La Profra. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas explica la diferencia de realizar aportaciones a la subcuenta adicional y complementaria. En la adicional, los afiliados pueden disponer de sus ahorros después de dos meses de su primera aportación o del último retiro y en la complementaria, sólo pueden disponer de su fondo al momento de pensionarse por el IPEJAL o cuando cumplan algún requisito de retiro que marque el Reglamento para la Operación del SEDAR.

10

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

La C. María Cristina Sandoval Ortiz menciona que falta dar más difusión de lo que es SEDAR, así como también de las subcuentas voluntarias.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe comunica a los integrantes del Comité, que faltó incluir en el orden del día un tema que es muy importante y que va a requerir el apoyo de todos, que son las Designaciones de Beneficiarios. Hay un número grande de Afiliados que aún no han elaborado su designación de beneficiarios y por lo tanto, le propone elaborar un plan entre esta reunión y la próxima, y luego consensar la estrategia para evitar a los beneficiarios la tardanza en la entrega de los fondos.

La Profra. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas, dice que se solicitó que por medio de la Secretaría de Administración llenaran el formato desde hace cuatro años y no se han lograron avances.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe comenta que hay que recapitular el tema buscando una nueva alternativa, porque en un futuro esto puede ser un conflicto para los beneficiarios del afiliado.

El Mtro. César Eduardo Uribe Vera comenta que una propuesta es que la designación de beneficiarios se ponga como un requisito si el afiliado solicita un préstamo en el IPEJAL.

El C. Francisco Javier Venegas Valadez comenta que esto ya se hizo alguna vez y que existen afiliados que no quieren llenar el formato de beneficiarios, por alguna razón y que esto provoca molestias entre los afiliados.

La Profra. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas explica que no se les puede obligar a llenar los formatos de beneficiarios. Los maestros tienen 4 seguros dentro del Magisterio y en caso de que no tengan la designación del SEDAR o del IPEJAL se toman en cuenta los beneficiarios del seguro denominado "cuarenta meses".

Comenta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera que el tema es demasiado importante, ya que trasciende asuntos jurídicos legales, si se va hacer la modificación del Reglamento es conveniente que se testifique ahí la implementación de que sea firmado el formato de beneficiarios, y que quede especificado que si no designa beneficiarios esa cuenta en termino de cierto tiempo pasará a formar parte del Fideicomiso, eso sería una propia advertencia para el Afiliado.

Una vez analizado lo anterior, los integrantes del Comité Técnico asistentes se dan por enterados de la información presentada.

8- En desahogo del octavo punto del Orden del Día, se procedió a tratar lo relativo a los asuntos administrativos y operativos del SEDAR:

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

Aportaciones de Enero a Abril 2013 y situación patrimonial del fondo. A petición de los miembros del Comité Técnico, la C. María Cristina Sandoval Ortiz presenta y explica dos resúmenes, integrados para constancia al expediente respectivo, relativos a los avances en el depósito de aportaciones y la situación patrimonial del fondo fideicomitido al día 30 Abril de 2013. En cuanto al avance en el depósito de aportaciones, se precisan los montos de las cantidades correspondientes a los meses de Enero a Abril de 2013 que por concepto de aportaciones al SEDAR han enterado cada una de las diversas Entidades Fideicomitentes, por un total de \$117'898,918.

Situación patrimonial del fondo. Se señala que el monto total del fondo fideicomitido con fecha al 31 de Abril de 2013, una vez efectuados los más recientes egresos correspondientes al pago de la comisión fiduciaria, retiros, gastos administrativos, custodia y devolución de aportaciones es de: \$3,542'078,551.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera que concepto cubre las comisiones.

Comenta la C. María Cristina Sandoval Ortiz, que el monto de las comisiones es por la cantidad de \$509,088, son comisiones que se le pagan a la Fiduciaria (BANAMEX) por concepto de manejo de cuenta y de la custodia del patrimonio por los meses de Diciembre del 2012 y Enero del 2013. El atraso se debe a la transición gubernamental del mes de marzo y a consecuencia de ella no se había reunido este Comité Técnico, por lo que no se pudo realizar el pago de las comisiones fiduciarias y a la fecha existe un atraso.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera que conceptos cubre la comisión que se paga a la Fiduciaria.

La Lic. Irán de León informa que existen dos tipos de comisión, una es la comisión fiduciaria que se le cobra a cada trabajador por la cantidad de \$1.20 más IVA por los registros individuales por cada mes, y la segunda es una comisión que se le paga a un área del Banco responsable de la Custodia de los instrumentos financieros. Este último es un servicio que se requirió en la administración pasada por la necesidad que se tenía de invertir con diversos intermediarios financieros.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera que son los reintegros.

Son aportaciones indebidas que realizan las Entidades Públicas Patronales y que posteriormente solicitan su devolución.

Mtro. César Eduardo Uribe Vera dice que se le hace más claro el concepto de reembolso y no como reintegro.

Tocando el tema de los Gastos de Administración del SEDAR, el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, comenta que los gastos son operativos, administrativos, laborales, mobiliario, etc.. todo gasto que sea para la operación del sistema y es uno de los asuntos varios para que el Auditor Externo dé su opinión en la dictaminación de los estados financieros acerca de cómo deben presentarse y pagarse dichos gastos.

Visto lo anterior, los miembros del Comité se dan por enterados de los montos de las aportaciones, los gastos de operación y la situación patrimonial del fondo.

12

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

9.- A continuación se procedió al desahogo del noveno punto del Orden del Día relativo a los retiros del fondo del SEDAR solicitados durante los meses de Enero a Abril de 2013.

Al efecto, el Lic. Salvador González Reséndiz, solicita la aprobación de los miembros del Comité Técnico respecto a los retiros de fondos correspondientes a aquellos Afiliados y Beneficiarios que así lo han solicitado por encontrarse en los supuestos que para el efecto se establecen en el Capítulo VII del Reglamento para la Operación del SEDAR. Al respecto, la C. María Cristina Sandoval Ortiz presenta las tablas relativas, integradas para constancia al expediente correspondiente a esta sesión, en las que se explica que el número de retiros solicitados durante los meses mencionados (por los diversos eventos de Cesantía Mayores de 65 años, Cesantía Menores de 65 años, Cesantía Menores de 65 años en parcialidades, Edad Avanzada, Invalidez Total, Invalidez Parcial, Jubilación, Reclamo de Beneficiarios, Aportaciones Voluntarias y Complementarias, Transferencia de Fondos a la AFORE, Transferencia de Fondos al IPEJAL y, también, de remanentes de retiros previos) es de 2,080 y por un monto total de \$53'178,437.28, presentando los montos a retirar agrupados por cada una de las Entidades Públicas Patronales fideicomitenes.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera si es posible transferir la cuenta de una AFORE al SEDAR.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, dice que no es posible realizar la transferencia, puesto que el SEDAR no es una AFORE.

Visto lo anterior, los miembros del Comité Técnico aprueban por unanimidad de votos el retiro de los fondos señalados, conforme al acuerdo general tomado por el propio Comité en el punto 7, inciso b), del Orden del Día de la sesión ordinaria de fecha 29 de abril de 1998.

10.- En cuanto al Décimo punto del Orden del Día, a solicitud de los miembros asistentes, la C. María Cristina Sandoval Ortiz cede la palabra a la Lic. Katia Amezcua Díaz, Jefa de Inversiones del IPEJAL y Ejecutor de este Comité, quien informa sobre el desempeño de la cartera de inversiones del SEDAR al mes de Abril de 2013. Al efecto, presenta y explica once tablas: la primera de ellas muestra datos sobre el plazo promedio ponderado de inversión (5,771 días), inflación del mes de Abril (0.08%), y la tasa de rendimiento del periodo (incluyendo ventas) (5.65%) la tasa Real (4.69%) ya descontando la inflación, esta tasa ejemplifica que si hubiéramos invertido toda la cartera a tasa de CETES, tendríamos \$11,676,000.60 de incremento patrimonial, si se hubiera invertido en TIIE se hubiera ganado \$13'266,000.83, pero por la tasa que se obtuvo el rendimiento fue de \$17'301,000.23. Comenta que esto es un resultado muy bueno para el SEDAR y especifica el monto e instrumentos en los que se tiene invertido en los tres sectores: Financiero, Gubernamental y Privado.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera, quien toma la decisión acerca de en qué instrumentos invertir.

La Lic. Katia Amezcua señala que el SEDAR está adherido a las Políticas de inversión del Instituto de Pensiones del Estado, en una Acta del Comité Técnico de febrero del 2010, por lo que al igual que en el

IPEJAL las decisiones de inversión se toman por un Comité de Inversiones de conformidad con las políticas aprobadas en la materia.

Menciona María Cristina Sandoval Ortiz, que las políticas de Inversión ya vienen incluidas en la información que se les proporción en el Marco Jurídico.

En cuanto a las Políticas de inversión el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe y la Lic. Katia Amezcuita Díaz están analizando y haciendo propuestas para que se haga una actualización en las mismas. Primeramente tienen que ser presentadas ante el Consejo del Instituto de Pensiones y ser aprobadas y esto no sería en un periodo a corto plazo.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe pide a los integrantes del Comité que si tienen alguna propuesta en materia de las Políticas de Inversión, la hagan llegar a este Comité Técnico, particularmente porque los mercados financieros son cambiantes. También señaló que una de las circunstancias peculiares que se ha venido presentando en los últimos años ha sido que los mercados financieros han permitido vender diversos instrumentos emitidos por el Gobierno Federal con importantes niveles de ganancia; sin embargo a consecuencia de ello se ha elevado la participación relativa de otros en el total del fondo del SEDAR, particularmente las inversiones en instrumentos emitidos por Estados y Municipios.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera cuáles son las obligaciones subordinadas que integran el patrimonio del SEDAR.

La Lic. Katia Amezcuita Díaz dice que son obligaciones subordinadas emitidas por bancos.

Pregunta el Mtro. César Eduardo Uribe Vera cual es el riesgo de esas inversiones y desde cuando están vigentes las políticas que las permiten.

Dce el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, desde diciembre del 2010, no se han cambiado las políticas de Inversión.

El Mtro. César Eduardo Uribe Vera comenta que en su opinión es muy importante y urgente cambiar las políticas de inversión, ya que con la integración de grupos financieros, los rendimientos de estos instrumentos han disminuido al tiempo que los riesgos se han incrementado, ya que incluso existe un riesgo de quiebra de los bancos. También hace una sugerencia para que se revisen las inversiones financieras realizadas en instrumentos emitidos por los Estados y Municipios, ya que en su opinión estos instrumentos no cuenta con certeza de pago. Por ello sería importante convocar a un análisis de las inversiones y a la revisión de las políticas correspondientes.

La Lic. Irán Concepción León Cárdenas dice que con el afán de ayudar, BANAMEX tiene un área especializada en el manejo de fondos, y podemos pedir una opinión, y presentarles una propuesta si los miembros así lo desean.

Mencionan el Lic. Carlos Arellano Clement Ejecutor Fiduciario y el Lic. Francisco Javier Gutierrez Alvarez Titular Banca Patrimonial, que BANAMEX tiene una área que se llama estudios económicos y que también puede ayudar para conocer un poco más de las inversiones financieras.

La Lic. Katia Amezcuita Díaz, muestra un cuadro comparativo con fondos de Inversión del Mercado, Indicador de Rendimiento Neto, Comparativo del Rendimiento con principales Indicadores de Mercado, Ingreso en Efectivos, portafolio al 30 de Abril 2013, operaciones de ventas y compras y la diversificación.

Informa la Lic. Katia Amezcuita Díaz que hubo una utilidad considerable en Pensiones del Estado, pero lamentablemente ésta no pudo replicarse por entero en el portafolio del SEDAR ya que no se había reunido el Comité Técnico y por tanto no se habían otorgado las autorizaciones necesarias para llevar a cabo esas operaciones financieras. Razón por la que es urgente generar las autorizaciones respectivas para volver a operar los fondos.

Visto lo anterior, los miembros del Comité Técnico, manifiestan unánimemente su conformidad con la información expuesta sobre el desempeño de la cartera de inversiones de este Sistema de Ahorro.

11.- En cuanto al Onceavo punto del Orden del día relativo a la Actualización de Instrucciones ante Fiduciario, la C. María Cristina Sandoval Oriz, explica que durante estos dos meses no ha habido salidas del patrimonio, todas las aportaciones que han entrado no se han movido por falta de autorizaciones de firmas ante Fiduciario.

La C. Katia Amezcuita Díaz dice que no quiere decir que están paradas totalmente, están generando un interés bajo, pero no se han podido operar en compra y venta.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, dice que conforme al Reglamento para la Operación se está a lo siguiente:

Artículo 44, Fracción IV. (El Comité Técnico tiene facultades para)

Dictar instrucciones a la Fiduciaria, sobre las inversiones del patrimonio fideicomitido.

Las autorizaciones necesarias por parte de este Comité Técnico son:

1. Facultades ante Intermediarios y envío por medios electrónicos.



Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro

2. Asignación de Netkey de GSS y Facultades de retiros para inversión.

La Lic. Irán de León, explica que GSS es una plataforma que permite que el cliente capture la compra del papel que quiere hacer ante el intermediario y en paralelo se manda una instrucción por escrito enviada en forma escaneada por correo electrónico para que sea liberada en la ciudad de México y luego enviada la instrucción en original. Esto ya que estamos en un mercado de inversiones que cambia muy rápido y esto da la facilidad al cliente de operar a la misma rapidez.

El SEDAR y quien lo opera puede consultar la valuación del fondo al final del día, de todos los papeles, así como si están en moneda nacional o extranjera, si lo hubiera.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, les informa a los integrantes del Comité el artículo siguiente:

Artículo 44, Fracción V. (El Comité Técnico tiene facultades para)

Instruir a la fiduciaria sobre la procedencia de los pagos que deban hacerse a los servidores públicos, o a sus beneficiarios, así como la forma de realizar o compensar los mismos.

Las autorizaciones necesarias por parte de este Comité Técnico

1. Firmas de la chequera para pago de los fondos. (cuenta 943-39102).
2. Instrucciones de Retiros Diarios del patrimonio vía Correo Electrónico y escrito.

Actualmente en el SEDAR se reciben a los afiliados, se elabora su solicitud de retiro a la 1:00 p.m. y se hace el corte. La C. María Cristina Sandoval Ortiz envía la solicitud a dos integrantes del Comité, para que ellos autoricen, y ellos envían la autorización a la Fiduciaria, para que realicen el pago, así todos los días es como funciona.

La C. María Cristina Sandoval Ortiz, muestra en una lámina, la propuesta de firmas tanto autógrafas y digitales para aportaciones, retiros y consultas del Patrimonio Fideicomitado.

Tipo de Firma	Nombre	Cargo
A	C.P. Fidel Armando Ramírez Casillas	Director General del IPEJAL
A	Lic. Hugo Alberto Michel Uribe	Director de Finanzas IPEJAL
B	Lic. Héctor Rached Fabago	Jefe Admón. Fondos IPEJAL
B	María Cristina Sandoval Ortiz	Coordinador del SEDAR

16

Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro
Av. Magisterio 1155, Planta Baja
Col. Observatorio C.P. 44270
Guadalajara, Jalisco, México
Tel. 01 (33) 3208-0385
Fax. 01(33) 3208-0386
Lada sin costo 01 (800) 021 7332,
E-mail: sedar@ipejal.gob.mx
<http://pensiones.jalisco.gob.mx>

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, dice que todas las operaciones solo se podrán hacer mancomunadas de A y B.

El Mtro. César Eduardo Uribe Vera comenta si no existe otra propuesta.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe dice que es un tema de día a día. La propuesta está pensada en los términos de la ubicación, porque las operaciones que se realizan son varias al día, todo un trámite para colocar las claves bancarias ya que es realmente un tema de logística.

Preguntó el Mtro. César Eduardo Uribe Vera, si tienen algún régimen discrecional.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe dice que todos los contratos son no discrecionales, eso está en las políticas de Inversión.

Visto lo anterior, los miembros del Comité Técnico asistentes, autorizan las firmas de las personas mencionadas en ejercicio de la facultad que les confiere los artículos 44 Fracción III y V del Reglamento para la Operación del SEDAR, y 3ro. Fracción III y V de su propio reglamento interior.

5. En cuanto al Doceavo punto del Orden, Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, muestra los siguientes Asuntos Varios.

1. Propuesta de sesión extraordinaria.
2. Propuesta de Calendario de Sesiones del Comité Técnico 2013
3. Avance en la Dictaminación de Estados Financieros 2013
4. Análisis de las Reglas de Inversión del SEDAR

1. Propuesta de sesión extraordinaria.

Comenta el Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, que ahora serían cuatro asuntos varios, faltaría agregar el tema de Políticas de inversión como uno los pendientes que tendrían, también les dice que a raíz del comentario de la Profra. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas sobre el tema del Reglamento, hubo una propuesta del Reglamento autorizada por el Comité Técnico aprobada en Octubre del 2012.

La Profa. Liliana Margarita Cuevas Cárdenas, explica a los integrantes del Comité, que eran cuatro propuestas que se hizo a la Secretaría General de Gobierno, y solicita que se retome el tema.

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe, dice que a la luz de la modificación a la Ley Orgánica del Poder Ejecutivo, habrá que cambiar el Reglamento en la parte de los Integrantes, toda vez que ahora ya no existe la Secretaría de Finanzas, ni la Secretaría de Administración, de las que se hace mención el Reglamento. Una de las propuestas es crear un grupo de trabajo para revisar el Reglamento de Operación, recabar la opinión legal que se debió haber emitido en aquel momento por la Secretaría General de Gobierno a las reformas aprobadas en Octubre del 2012 y en su caso, remitir a este Comité Técnico la propuesta correspondiente.

Originalmente se tenía pensado tratar el tema en esta sesión, pero sería muy precipitado, por lo que les pide a los Integrantes del Comité que si están de acuerdo, trabajar en una sesión de trabajo, que no tiene convocatoria ni se requeriría quórum. Ahí se elaboraría un documento donde auxilie la Secretaría General de Gobierno, donde se llegaría a un acuerdo, y llevarlo de nuevo a sesión de Comité Técnico para su aprobación, contando nuevamente con su voto, y entonces seguir el trámite para remitirlo al Titular del Poder Ejecutivo para su sanción, ya que toda vez en el mes de octubre no se obtuvo la sanción favorable.

El Lic. Michel comenta también que no se obtuvo una respuesta como tal por parte de la Secretaría General de Gobierno.

El C. Jorge Arturo Vázquez Ortiz, dice que en representación de la Secretaría General de Gobierno con todo respeto les informa que estará atenta puntualmente a cumplirlos con los requerimientos, que se hagan siempre y cuando se hagan con legalidad, prueba de ello entrega los documentos del proyecto, para retornar el tema, donde faltaron dos firmas por el cambio de administración, y por tal motivo no se pudo emitir ningún dictamen como respuesta.

Lic. Hugo Alberto Michel Uribe agradece la colaboración de la Secretaría General de Gobierno y dice que oportunamente se convocara a la reunión de trabajo señalada.

2- Propuesta de Calendario de Sesiones del Comité Técnico 2013

El Lic. Hugo Alberto Michel Uribe da las gracias a los integrantes del Comité por su marcado interés en asistir y participar y recuerda que de conformidad con el Reglamento para la Operación del SEDAR, las reuniones deben celebrarse por lo menos una vez cada dos meses, por ello propone tentativamente celebrar las reuniones durante la segunda quincena de los meses de Julio, Septiembre y Noviembre del 2013, estas como sesiones ordinarias, y en su momento si se ve la necesidad de convocar a alguna junta extraordinaria, se remitirían las convocatorias con su debida anticipación.

3- Avance en la Dictaminación de Estados Financieros 2013

En cuanto a la dictaminación de Estados Financieros del 2013, una vez que el auditor externo concluya su trabajo, se les mandara a los integrantes del Comité para que conozcan cual es la opinión del auditor externo sobre los balances y estados financieros, del Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro.

4.- Análisis de las Reglas de Inversión del SEDAR

El tema de Políticas de Inversión que también se debe iniciar y crear un documento de trabajo, con apoyo de reuniones para estudiarlos.

Por último, los miembros del Comité Técnico manifestaron no tener ningún otro asunto que tratar y, entonces, el Lic. Salvador González Reséndiz, procedió a clausurar la presente sesión ordinaria, siendo las diecinueve horas del día de su fecha.


LIC. SALVADOR GONZALEZ RESENDIZ



C. JORGE ARTURO VÁZQUEZ ORTIZ


MTRO. CÉSAR EDUARDO URIBE VERA


C.P. FIDEL ARMANDO RAMÍREZ CASILLAS


LIC. HUGO DE LEÓN MEZA


MTRO. AGUSTÍN ARAUJO PADILLA


LIC. JORGE ALBERTO ESTRADA RODRÍGUEZ


C. MAURICIO MEDINA BRAMBILA


PFOFRA. LILIANA MARGARITA CUEVAS
CÁRDENAS


C. FRANCISCO JAVIER VENEGAS
VALADEZ

La presente hoja es la última de las diecinueve que integran el Acta de la Sesión Ordinaria del Comité Técnico del Fidecomiso del SEDAR, del día 23 veintitrés de Mayo del año dos mil trece.

