

INFORME GENERAL DE ACTIVIDADES IPEJAL 2017



ÍNDICE

| | |
|--|----|
| Introducción | 3 |
| Afiliados | 4 |
| Aportaciones | 5 |
| Devolución de Fondos | 6 |
| Pensionados | 6 |
| Nómina de Pensionados | 8 |
| Préstamos | 9 |
| Comparativo de préstamos..... | 13 |
| Servicio Médico | 14 |
| Histórico Presupuesto Pagado Servicios Médicos | 16 |
| CADIP | 17 |
| SEDAR | 23 |
| Ingresos | 24 |
| Histórico de Ingresos | 25 |
| Presupuesto de Egresos..... | 28 |
| Histórico del Presupuesto de Egresos | 29 |
| Reserva Técnica | 30 |
| Inversiones Financieras | 31 |
| Centros de Servicios | 33 |

INTRODUCCIÓN

El Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco (IPEJAL) es un organismo público descentralizado responsable de administrar los recursos y proporcionar los beneficios de seguridad social a los servidores públicos del Estado de Jalisco.

Ha logrado destacar entre los organismos de seguridad social por el cumplimiento y calidad de sus prestaciones y beneficios, así como por la atención cálida, el servicio oportuno y su constante evolución.

El presente informe, contiene los resultados obtenidos por el IPEJAL en el transcurso del año 2017 bajo la dirección del C.P. Fidel Armando Ramírez Casillas y con el apoyo del Consejo Directivo y los servidores públicos, quienes buscan cumplir con la misión y visión del Instituto, de manera que garanticen las prestaciones y los servicios de sus afiliados, pensionados y beneficiarios.

MISIÓN

Proporcionar seguridad social a los afiliados, pensionados y sus beneficiarios, garantizando derechos y beneficios que les permitan mejorar su calidad de vida.

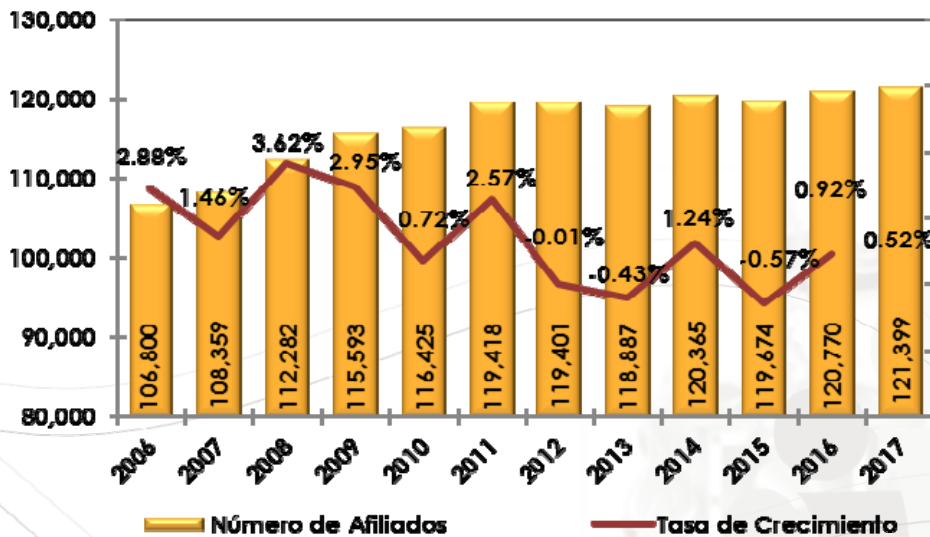
VISIÓN

Ser una Institución transparente, de vanguardia y con solvencia financiera, que garantice prestaciones accesibles y oportunas con calidad y calidez a sus afiliados, pensionados y beneficiarios.

AFILIADOS

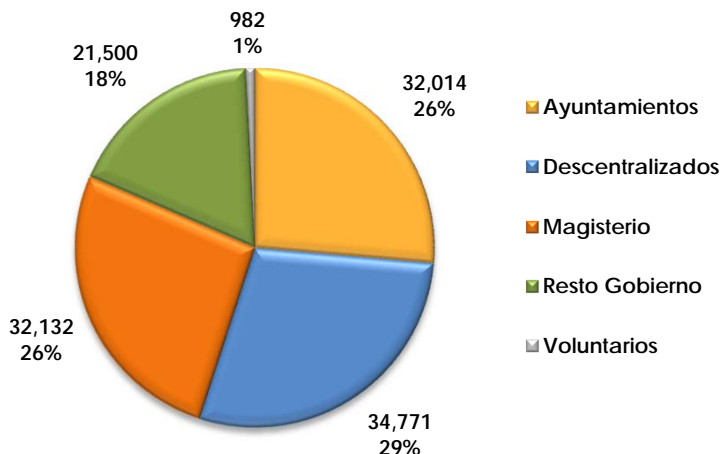
En los últimos tres años, se ha mantenido estable en número de servidores públicos afiliados al IPEJAL. De esta manera, al cierre de diciembre de 2017, el instituto cuenta con **121,399** servidores públicos afiliados, que representan un incremento con respecto al año anterior de **0.52%**.

Población Afiliada



Estos afiliados, se agrupan de la manera siguiente: **34,771 (29%)** corresponden a los organismos públicos descentralizados; **32,132 (26%)** al magisterio; **32,014 (26%)** a los municipios afiliados; **21,500 (18%)** al resto de gobierno, es decir, a los poderes Ejecutivo (sin magisterio), Legislativo y Judicial; y **982 (1%)** a los afiliados en el régimen voluntario.

Población Afiliada por Zona 2017



Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

APORTACIONES

De acuerdo al Artículo 39 de la Ley del Instituto de Pensiones del Estado de Jalisco, la aportación correspondiente para el año 2017 fue de 32.0% sobre el sueldo base de cotización. Del total, la aportación patronal representó el 20.5%, mientras que el servidor público afiliado aportó el equivalente a 11.5%.

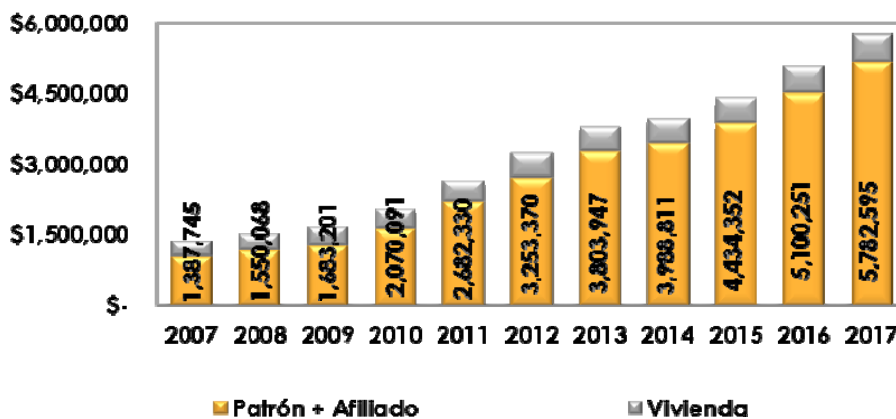
| Año | Trabajador % | Entidad Pública Patronal | | | Total % |
|------|-----------------|--------------------------|----------|-----------|------------|
| | | Regular | Vivienda | Adicional | |
| | | % | % | % | |
| 2017 | 11.5% | 11.5% | 3.0% | 6.0% | 32.0% |

Según los estados financieros, el monto total de las aportaciones ascendió a **\$5,782 millones de pesos (mdp)**. La composición de esta cantidad es \$3,522 mdp de aportaciones patronales regular y adicional, \$1,660 mdp de aportaciones de los afiliados y \$599 mdp de aportaciones patronales de vivienda.

| Aportaciones | |
|--------------|-------------------------|
| Patronal | \$ 3,522,363,743.01 |
| Afiliado | 1,660,856,879.38 |
| Vivienda | 599,374,778.29 |
| Total | 5,782,595,400.68 |



Aportaciones Totales



Montos en millones de pesos

Montos en miles de pesos

Fuente: Datos del Departamento de Contabilidad.

DEVOLUCIÓN DE FONDOS

Un total de **2,022** afiliados, solicitaron la devolución de sus aportaciones al cierre del 2017, debido a que dejaron de laborar para alguna dependencia que aporta al IPEJAL; en número de casos, esto representa un 17.17% menos que en 2016, y respecto al monto devuelto el decremento fue de 10.65%, mientras que la cantidad total de fondos devueltos es de **\$174,850,884.14** pesos.

PENSIONADOS

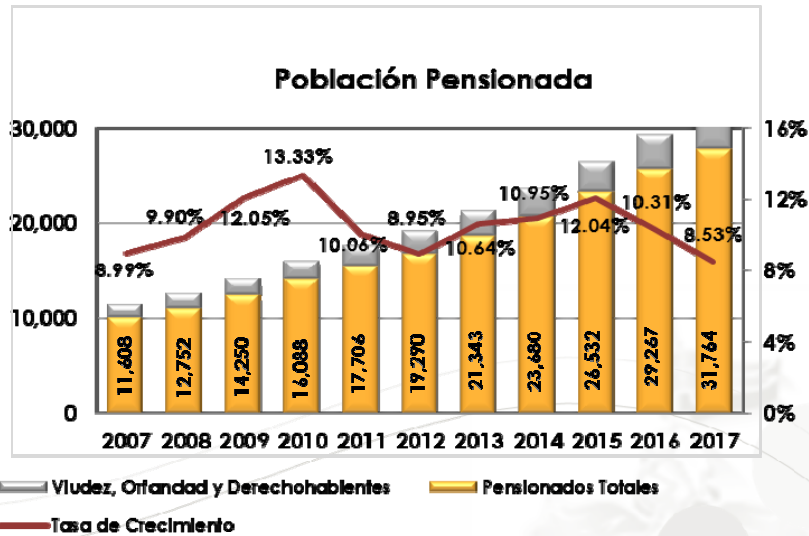
En 2017, se otorgaron patentes para un total de **3,227** nuevos pensionados, lo que quiere decir que se otorgaron 3.96% menos pensiones que en 2016. La pensión promedio de los nuevos pensionados es de **\$13,631.47** pesos.

De las 3,227 nuevas pensiones, 1,781 pertenecen a mujeres y las 1,446 restantes a hombres. El tipo de pensión más solicitada en el transcurso del año fue la Pensión por Años de Servicio con 1,988 altas, seguido de la Pensión por Invalidez con 372, Pensión por Edad Avanzada con 360, Pensión a Derechohabientes con 331, Pensión por Viudez y Orfandad con 163 y, por último, Pensión por Invalidez por Riesgo de Trabajo con 13 nuevas pensiones.

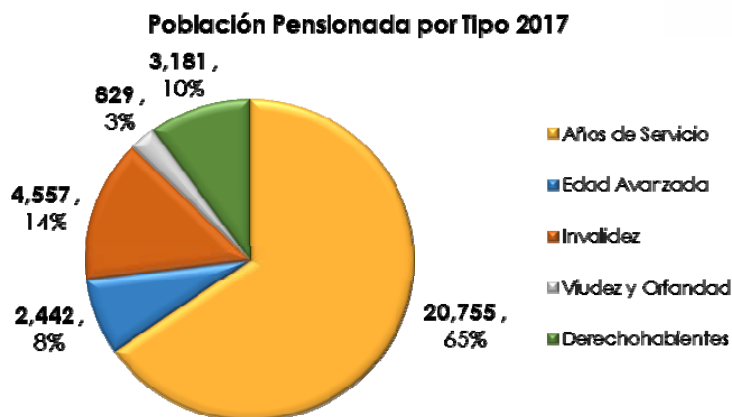
| Altas de Pensionados 2017 | | | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Tipo de Pensión | Número | | | Pensión Promedio | | |
| | Mujeres | Hombres | TOTAL | Mujeres | Hombres | TOTAL |
| Años de Servicio | 1,072 | 916 | 1,988 | \$16,017.60 | \$19,007.25 | \$17,395.12 |
| Edad Avanzada | 123 | 237 | 360 | \$ 8,055.34 | \$10,598.57 | \$ 9,729.63 |
| Invalidez | 138 | 234 | 372 | \$ 8,286.40 | \$ 8,669.42 | \$ 8,527.33 |
| Invalidez RT | 4 | 9 | 13 | \$13,072.87 | \$18,888.00 | \$17,098.73 |
| Derechohabientes | 310 | 21 | 331 | \$ 5,179.58 | \$ 6,078.65 | \$ 5,236.62 |
| Viudez y Orfandad | 134 | 29 | 163 | \$ 4,788.15 | \$ 4,662.30 | \$ 4,765.76 |
| TOTAL | 1,781 | 1,446 | 3,227 | \$12,130.70 | \$15,479.94 | \$13,631.47 |

Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

El número total de pensionados del IPEJAL ha estado en constante crecimiento a lo largo de los años. En 2017, tal incremento fue del 8.53%, comparado con 2016, lo que originó un total de **31,764** pensionados al cierre del año.



El número de pensionados se distribuye según el tipo de pensión de la siguiente manera: **20,755** (65%) por Años de Servicio; **2,442** (8%) por Edad Avanzada; **4,557** (14%) por Invalidez; **3,181** (10%) por Derechohabientes y **829** (3%) por Viudez y Orfandad.



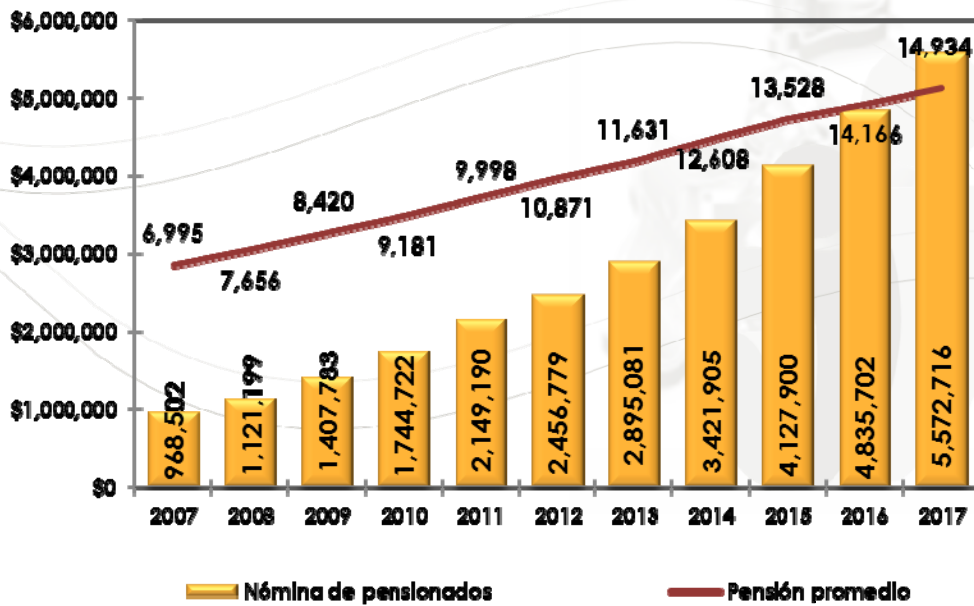
Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

NÓMINA DE PENSIONADOS

El monto pagado de manera oportuna en la nómina de pensionados, incluyendo gratificación anual y despensa, fue de **\$5,572,716 mdp**, con una pensión promedio de **\$ 14,934.02** pesos, para el cierre de 2017.

Existe una relación de **3.8** afiliados que soportan a cada pensionado. Esta relación entre servidor público afiliado y pensionado se considera como una relación sana para el sistema de seguridad social.

Nómina de Pensionados y Pensión Promedio



Notas:

- Montos de nómina de pensionados en miles de pesos (se incluye Jubilaciones, Derechohabientes, Gratificación Anual y Despensa)
- Pensión Promedio en pesos (no incluye Derechohabientes, ni Viudez y Orfandad).

Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

PRÉSTAMOS

El IPEJAL otorga cuatro tipos de préstamos a sus afiliados y pensionados: Préstamo a Corto Plazo (PCP), Préstamo a Mediano Plazo (PMP), Préstamo de Liquidez a Mediano Plazo (PLMP) y Préstamo Hipotecario (PH).

Para el año 2017, el 54.6 % del total del presupuesto de egresos pagado del IPEJAL se destinó a los préstamos. Esto equivale a la cantidad de **\$8,534.14** millones de pesos (1.04% más que en 2016), distribuidos en 127,087 préstamos otorgados.

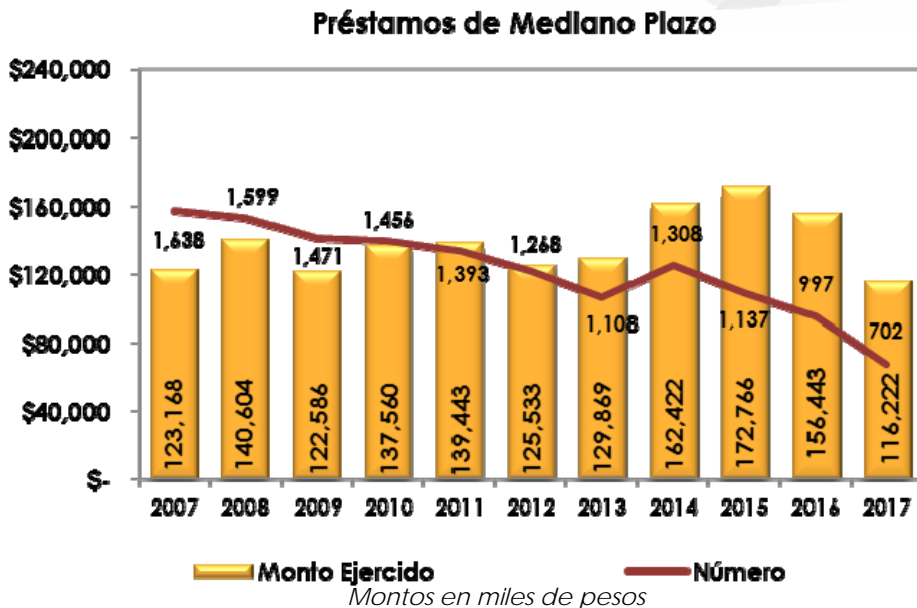


Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

El Préstamo a Corto Plazo (PCP) es el tipo de préstamo con mayor demanda, por lo que a éste le corresponde el 79.01 % del presupuesto total pagado de préstamos, que equivale a la cantidad de \$ **6,742,698** mdp (1.74% más que el año anterior), distribuidos en **121,569** préstamos otorgados.



Los préstamos para la adquisición de automóvil o Préstamos de Mediano Plazo (PMP), representan el 1.36 % del presupuesto pagado de los préstamos. Esto equivale a \$ **116.22** mdp (25.71% menos que en 2016) en beneficio de **702** servidores públicos.

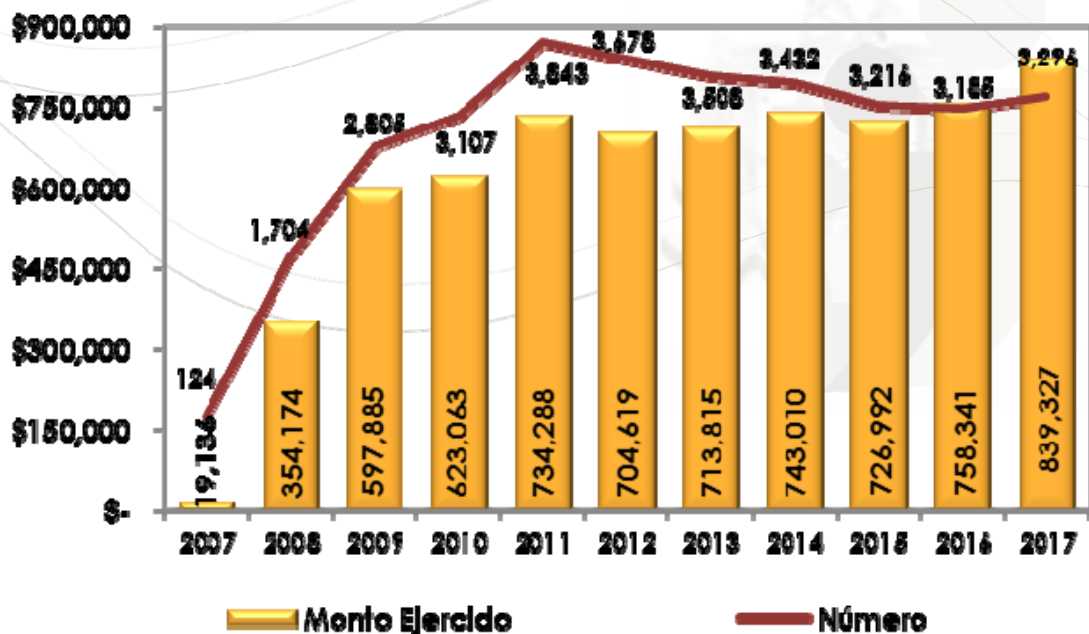


Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

Cabe mencionar, que una de las prestaciones más importantes y más competitivas que otorga el IPEJAL, son los préstamos para vivienda. Estos préstamos pueden ser de dos tipos, los Préstamos de Liquidez a Mediano Plazo (PLMP) y los Préstamos Hipotecarios (PH), cuyos plazo de pago son de 5 y de 10 o 15 años, respectivamente.

El PLMP equivale el 9.83 % del presupuesto pagado de préstamos, que en monto se pagó \$839.32 mdp al cierre del año, distribuidos en 3,296 préstamos, teniendo un incremento en el monto otorgado del 10.68% en comparación con el año anterior.

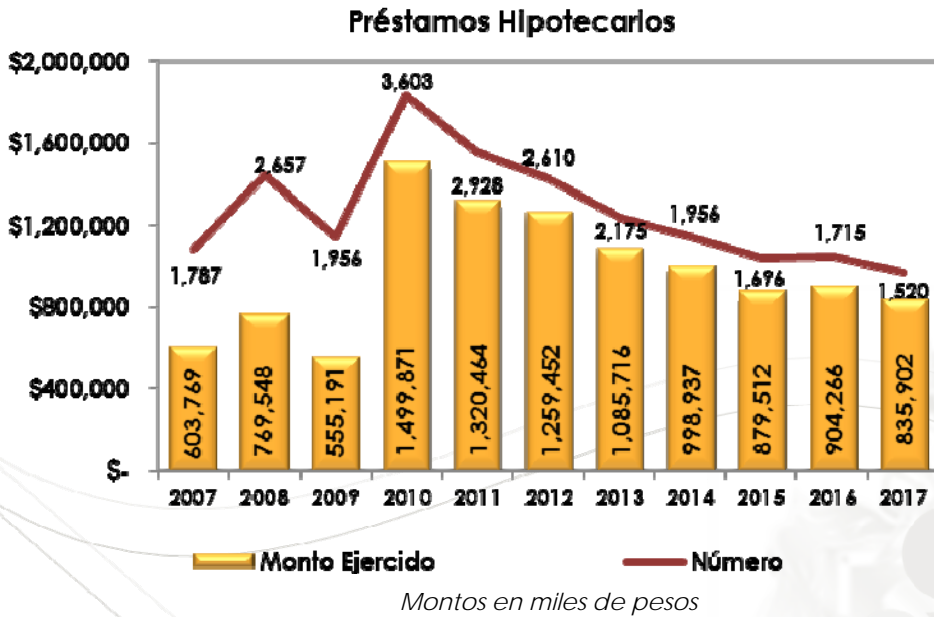
Préstamos de Liquidez a Mediano Plazo



Montos en miles de pesos

Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

Para el 2017, el 9.79 % del presupuesto pagado de préstamos fue para el PH, que en monto se pagó \$835.90 mdp en beneficio de 1,520 familias.



De esta manera se resume el monto total de préstamos otorgados en el año 2017:



Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

| Comparativo Préstamos de Nómina | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|--------------|---------------------|---------------|-----------------------|
| Institución | Tasa de Interés | CAT Promedio | Alcance de Préstamo | Plazo (meses) | Comisión por Apertura |
| IPEJAL | 11.63% | 15.21% | 6 meses | 18 | 0% |
| Fonacot | 27.60% | 37.90% | 3 meses | 30 | sin dato |
| Banbajío | 28.00% | 37.20% | \$ 150,000.00 | 36 | 1% |
| Bancomer | 23% - 43% | sin dato | \$ 750,000.00 | 72 | 0% |
| Banorte | 15% - 45% | 31.30% | \$ 150,000.00 | 60 | 0% |
| Banregio | 27% - 43% | 45.70% | 5 meses | 36 | \$ 200.00 |
| HSBC | sin dato | 31.10% | \$1,200,000.00 | 60 | 2% |
| Banamex | 15.00% | 31.50% | \$ 500,000.00 | 36 | 0% |
| Caja Popular Mexicana | 21.84% | 24.20% | \$ 73,500.00 | 36 | sin dato |
| Caja San Rafael | 10.80% | 11.30% | \$ 70,000.00 | 60 | sin dato |
| Caja Popula Atemajac | 24.00% | 26.80% | \$ 150,000.00 | 84 | 0% |

En comparación con otras entidades financieras como se puede ver en la tabla anterior, el IPEJAL posee una tasa de interés atractiva y muy competitiva en relación con los préstamos de nómina que otorgan dichas instituciones financieras, al igual que el costo anual total (CAT), el cuál, en comparación con la muestra anterior se encuentra dentro de los más bajos del mercado.

Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

SERVICIO MÉDICO

El servicio médico del IPEJAL cuenta con tres unidades médicas familiares para prestar atención de primer nivel: UNIMEF Federalismo, UNIMEF Javier Mina y UNIMEF Pila Seca. Además, tiene 7 hospitales subrogados en la Zona Metropolitana de Guadalajara para brindar atención médica de segundo y tercer nivel, así como alta especialidad. En 2017 los hospitales que otorgaron servicio fueron: Hospital Santa Margarita, Hospital Terranova, Lomas de Providencia Unidad Médica, Operadora de Hospitales Ángeles, Sanatorio Guadalajara, Hospital Arboledas de Zapopan y la Clínica Quirúrgica del Bosque; y para el interior del Estado, se tiene un convenio de atención con el Instituto Mexicano del Seguro Social.

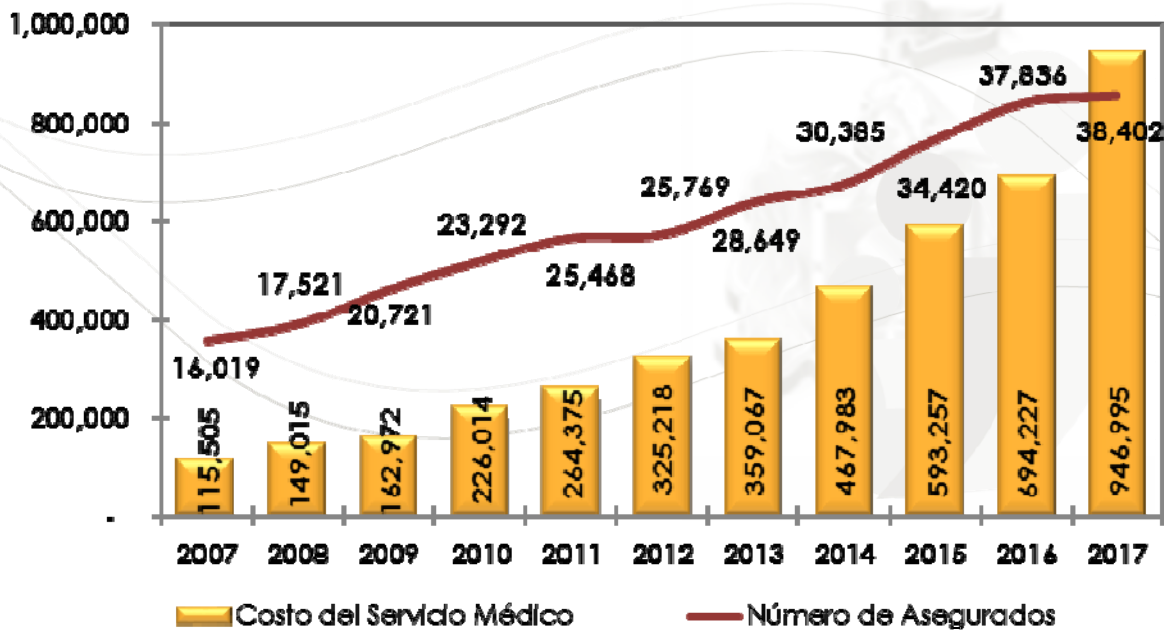


Fuente: Datos de la Dirección de Servicios Médicos.

Al cierre del 2017, el Sistema de Salud de IPEJAL tiene un total de **38,402** beneficiarios, de los cuales a 29,130 se les otorga el servicio en las UNIMEF, mientras que a 9,272 se les brinda a través del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

La inversión en salud en este año, ascendió a **\$946.99** millones de pesos, 36.41% más que el ejercicio pasado.

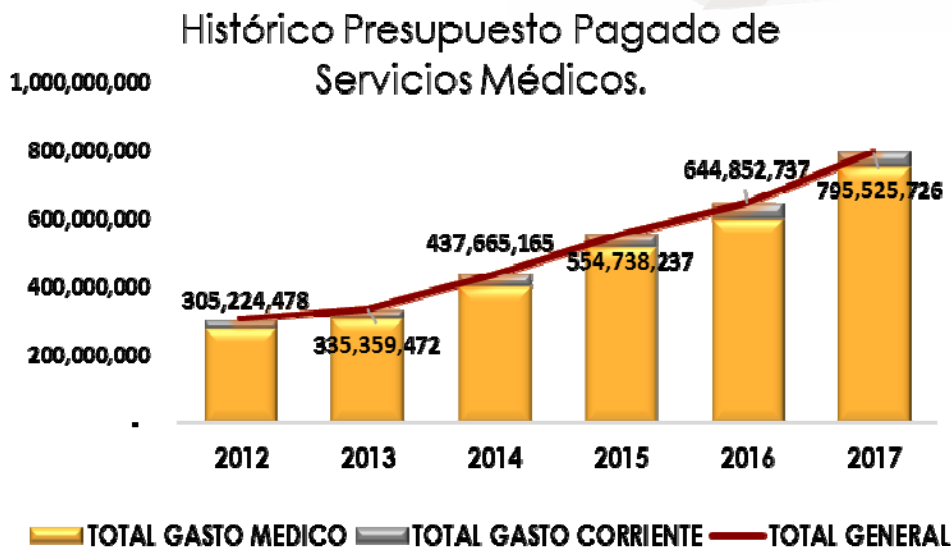
Inversión en Salud



Fuente: Datos de la Dirección de Servicios Médicos.

Histórico del Presupuesto Pagado de Servicios Médicos

| Histórico de Presupuesto Pagado de Servicios Médicos | | | | | | | |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| CAP | Descripción del Capítulo | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Gastos Corrientes | | | | | | | |
| 1000 | Servicios Personales "Remuneraciones al Personal" | 19,353,355 | 22,697,270 | 28,632,584.6 | 34,655,533.4 | 38,511,748.6 | 40,089,392 |
| 2000 | Materiales y Suministros | 175,426 | 54,111 | 82,789.0 | 68,824.5 | 108,170.7 | 90,472 |
| 3000 | Servicios Generales | 3,570,988 | 4,049,847 | 4,575,950.2 | 4,453,216.9 | 5,127,036.9 | 5,402,730 |
| 5000 | Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles | 2,389,875 | 1,571,996 | 640,785.1 | 311,867.3 | 603,690.6 | 37,396 |
| Total Gasto Corriente | | 25,489,645 | 28,373,224 | 33,932,109 | 39,489,442 | 44,350,647 | 45,619,990 |
| Gastos Médicos | | | | | | | |
| 2531 | Medicinas y Productos Farmacéuticos | 84,431,972 | 83,852,769 | 101,762,418 | 111,911,024 | 192,621,077 | 223,191,297 |
| 2541 | Materiales, Accesorios y Suministros Médicos | 1,138,059 | 1,591,634 | 924,941 | 906,399 | 1,349,590 | 318,087 |
| 2551 | Materiales, Accesorios y Suministros de Laboratorio | 4,088,307 | 5,287,175 | 3,391,840 | 5,271,909 | 2,200,584 | 1,149,648 |
| 3992 | Subcontratación de Servicios con Terceros | 163,117,060 | 174,025,839 | 239,805,944 | 320,861,354 | 355,415,102 | 466,936,237 |
| 9000 | Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores | 26,959,435 | 42,228,832 | 57,847,913 | 76,298,108 | 48,915,738 | 58,310,468 |
| Total Gasto Médico | | 279,734,833 | 306,986,248 | 403,733,056 | 515,248,795 | 600,502,090 | 749,905,736 |
| Total General | | 305,224,478 | 335,359,472 | 437,665,165 | 554,738,237 | 644,852,737 | 795,525,726 |



Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

CADIP

El CADIP es el Centro de Atención y Desarrollo Integral del Pensionado y está integrado por la Casa Hogar y el Centro de Desarrollo Integral, que brinda servicio exclusivo a pensionados del IPEJAL.

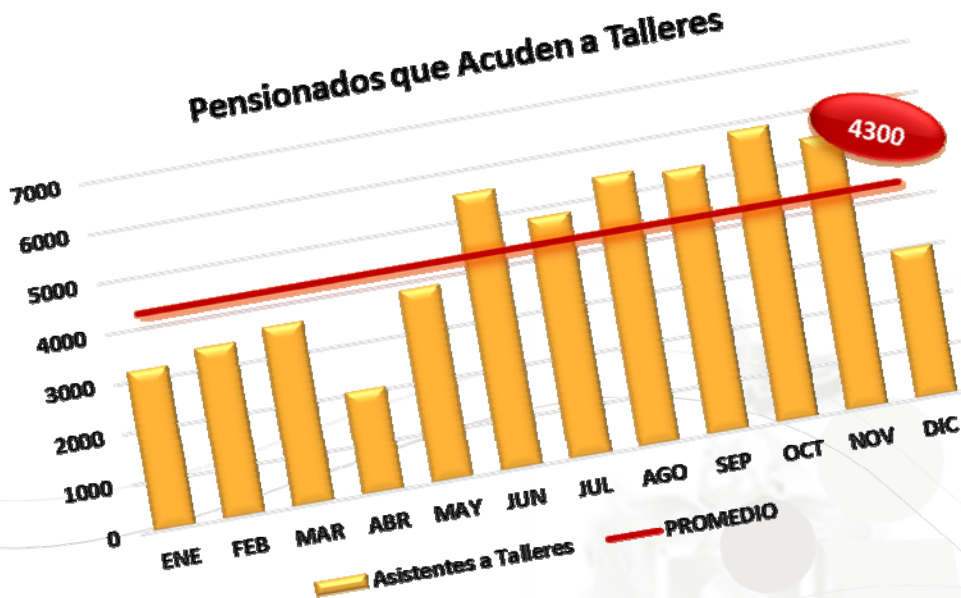


Actualmente, el CADIP cuenta con **55** residentes en la Casa Hogar, a los que les otorga los siguientes beneficios: servicio médico, enfermería, psicología, trabajo social, rehabilitación, espacios religiosos, sana alimentación, lavandería, habitaciones impecables, actividades y talleres, con una atención de calidad y calidez, así como un ambiente de armonía y respeto a cada uno de los residentes.

De igual manera, la atención del resto de los pensionados que acuden al Centro de Desarrollo Integral es de alta calidad y tienen acceso a las terapias psicológicas y físicas, así como a las diversas actividades y talleres realizados en el año.

Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

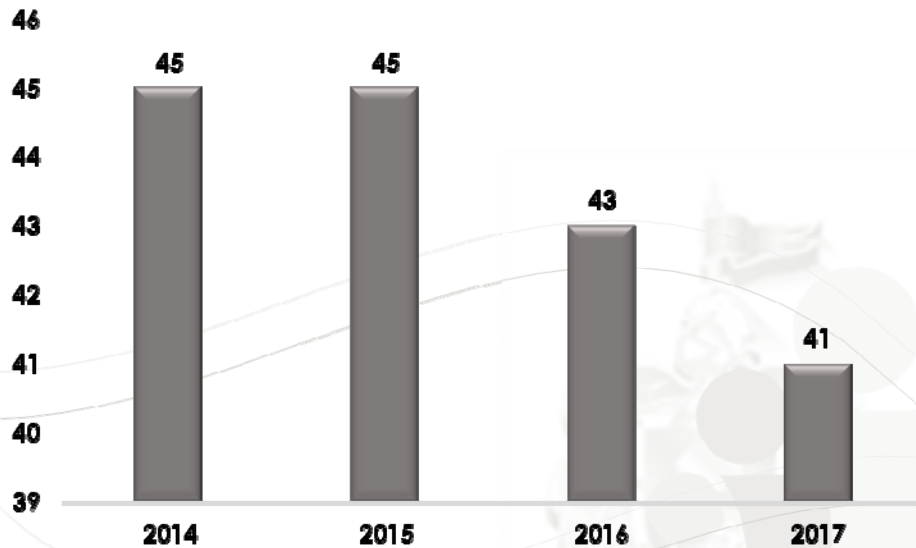
En el 2017, se impartieron **41** talleres mensuales, equivalente a **492** talleres en el año, a los que asistieron en promedio mensual **4,300** pensionados.



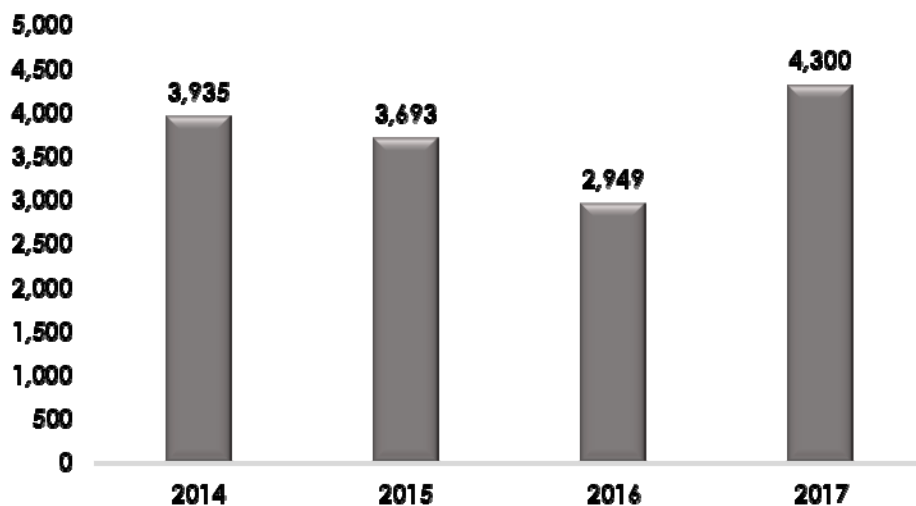
Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados

En el periodo del 2014 al 2017, se registra un máximo de 45 talleres mensuales y un mínimo de 41, mientras que en el mismo periodo el registro máximo de promedio de asistentes fue en el 2017, con 4,300 asistentes a talleres.

Talleres proporcionados mensualmente.



Promedio anual de pensionados que acuden a los talleres.



Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

Además, se llevaron a cabo **8** paseos en el interior del Estado y **2** viajes a otros estados, uno a Campeche y otro Mérida. A los 8 paseos acudieron **240** pensionados en promedio por cada salida al interior del Estado, mientras que a los dos viajes foráneos, asistieron en promedio 140 personas por cada viaje, con un equipo de apoyo integrado por una trabajadora social, un médico o una enfermera en ambos casos, y un chofer para los del interior del Estado.

Por otra parte, se aplicaron **1,832** terapias físicas y **1,581** terapias psicológicas en el transcurso del año.

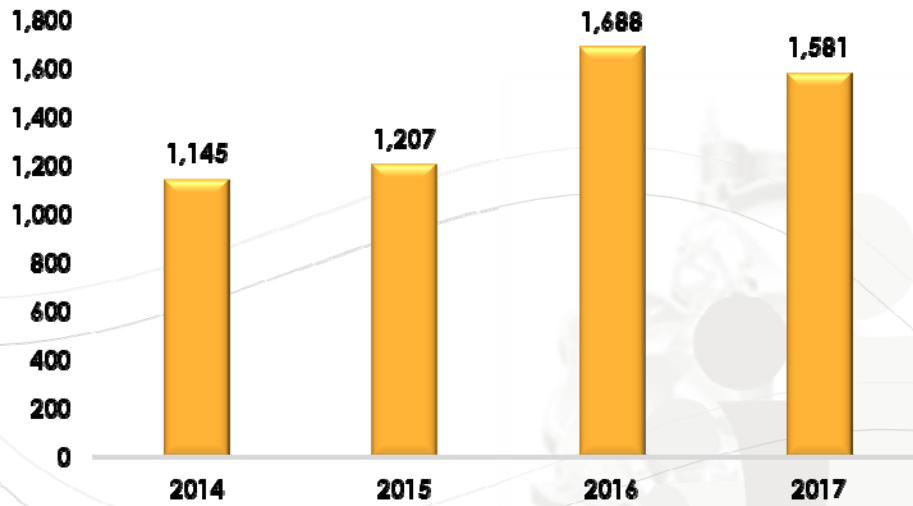


Para efectuar las prestaciones que ofrece el CADIP, el presupuesto pagado fue de **\$23,570,313** pesos.

Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

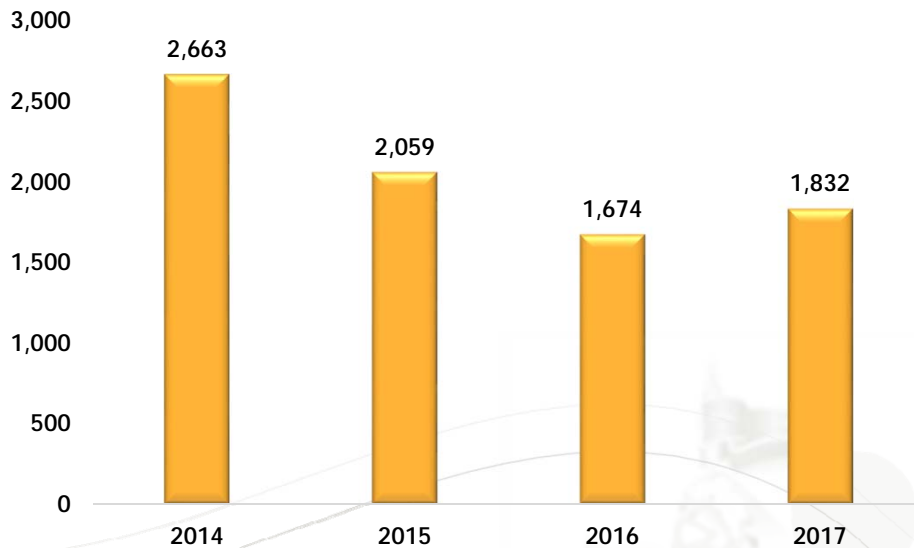
El rango de pensionados que acude a las terapias psicológicas en los últimos 4 años, va desde las 1,145 terapias (2014), hasta 1,688 (2016), sin embargo en 2017 se otorgaron 1,581 terapias.

Pensionados a los que se les otorga terapia psicológica (Total anual).



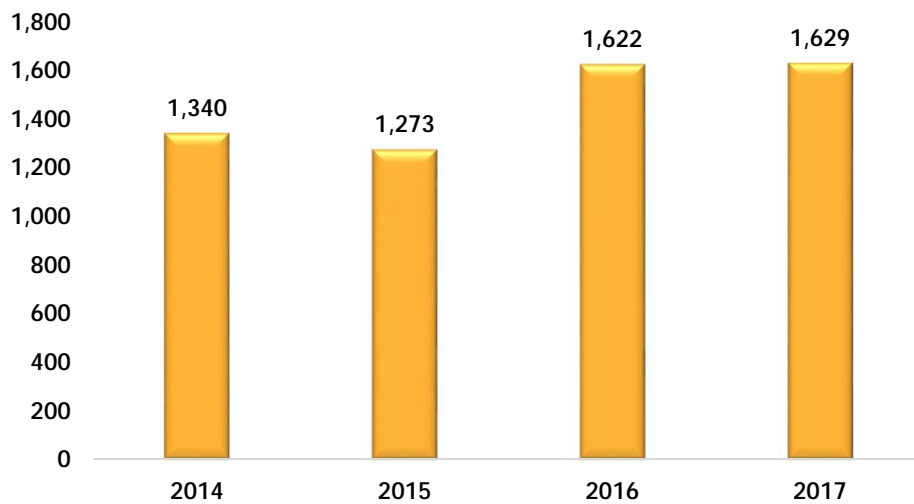
Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

Terapias físicas aplicadas por año



En los últimos cuatro años, se otorgaron consultas de rehabilitación física entre 1,200 y 1,600 consultas, siendo el 2017, el año en el que se otorgaron mayor número con 1,629 consultas físicas durante todo el año.

Consultas médicas de rehabilitación física en el año



Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

SEDAR

El Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro (SEDAR), es una prestación adicional y complementaria, a la que pueden adherirse las dependencias de Gobierno del Estado de Jalisco, Organismos Públicos Descentralizados y los Municipios.

Las entidades adheridas a este sistema aportan el 2% del sueldo base de cotización de manera quincenal. La administración de estos recursos del servidor público generan rendimientos reales superiores a la inflación.

Para el 2017, **93** dependencias con un total de **92,050** cuentas activas realizaron tal aportación al SEDAR, sumando recursos por **\$403,973,827** pesos. Al cierre del año el patrimonio fideicomitado del SEDAR ascendió a **\$5,095,636,151** pesos.

Por otra parte, **5,567** cuentas decidieron retirar su dinero, lo que representó para el SEDAR la cantidad de **\$264,591,994** pesos.

| Concepto | 2017 | | |
|-----------------------------------|-------------|----|---------------|
| No. Dependencias con Aportaciones | OPD: | 68 | Total: 93 |
| | Finanzas: | 20 | |
| | Educación: | 01 | |
| | Municipios: | 04 | |
| No. de Cuentas | Total: | | 206,084 |
| | Activas: | | 92,050 |
| Capital Fideicomitado | \$ | | 5,095,636,151 |
| Monto de Aportaciones Recibidas | \$ | | 403,973,827 |
| Cantidad de Retiros | | | 5,567 |
| Monto de Retiros efectuados | \$ | | 264,591,994 |
| Promedio de Retiros | \$ | | 32,742 |



Fuente: Datos del Sistema Estatal de Ahorro para el Retiro (SEDAR).

INGRESOS

Según el Estado de Actividades de enero a diciembre del 2017, los ingresos totales del IPEJAL incrementaron un **8.31%** respecto de 2016, por lo que el monto total de ingresos llegó a **\$ 18,783.43** millones de pesos, distribuidos de la siguiente manera:

| Ingresos IPEJAL 2017 | | |
|---|--------------------------|-------------|
| Aportación Patronal | \$ 3,536,068,696 | 19% |
| Aportación Afiliado | \$ 2,332,729,351 | 12% |
| Aportación de Vivienda | \$ 602,172,791 | 3% |
| Ingresos Financieros | \$ 3,030,988,437 | 16% |
| Retorno de Capital Mercados Financieros | \$ 717,155,780 | 4% |
| Recuperación Capital Préstamos | \$ 8,366,378,742 | 45% |
| Ingresos Extraordinarios | \$ 197,936,279 | 1% |
| Total | \$ 18,783,430,077 | 100% |

Fuente: Datos del Departamento de Administración de Fondos.

Histórico de Ingresos

| INGRESOS 2011 AL 2018 | | | | |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Concepto | Recaudado 2011 | Recaudado 2012 | Recaudado 2013 | Recaudado 2014 |
| Aportación Fondo de Retiro | 2,015,602,534 | 2,734,124,000 | 2,867,275,126 | 3,944,367,000 |
| Aportación Fondo de Vivienda | 460,198,822 | 487,883,000 | 511,819,524 | 541,435,000 |
| Aportaciones | 2,475,801,356 | 3,222,007,000 | 3,379,094,651 | 4,485,802,000 |
| Intereses de Préstamo a Corto Plazo | 312,481,531 | | 349,611,396 | 343,830,770 |
| Intereses de Préstamo a Mediano Plazo | 21,990,665 | | 19,819,907 | 19,723,302 |
| Intereses de Préstamo Complementario de Vivien | 6,762,482 | | 4,751,613 | 3,472,365 |
| Intereses de Préstamo de Liquidez Mediano Plazo | 112,471,443 | | 197,519,440 | 173,946,307 |
| Intereses de Préstamo Hipotecario | 518,247,653 | | 693,008,644 | 782,996,256 |
| Total Intereses Préstamos | 971,953,774 | 1,114,612,000 | 1,264,711,000 | 1,323,969,000 |
| Fondo de garantía de Préstamo a Corto Plazo | 45,521,437 | 40,799,000 | 39,862,233 | 58,609,000 |
| Fondo de garantía de Préstamo a Mediano Plazo | 1,337,297 | 489,000 | 1,172,599 | 1,684,000 |
| Fondo de garantía de P.C.V. | 432,379 | | 382,390 | 300,768 |
| Fondo de garantía de P.L.M.P. | 14,881,383 | 44,523,000 | 16,539,430 | 22,204,772 |
| Fondo de garantía de P.H. | 48,031,540 | | 11,881,204 | 70,340,460 |
| Total Fondo de Garantía | 110,204,034 | 85,811,000 | 69,837,856 | 153,139,000 |
| Total Aportaciones y Préstamos | 3,557,959,164 | 4,422,430,000 | 4,713,643,507 | 5,962,910,000 |
| Aprovechamientos financieros | | | 383,661,015 | 388,298,000 |
| Renta de inmuebles | 57,357,414 | 55,256,000 | 59,806,000 | 59,998 |
| Cuotas de Mantenimiento de Inmuebles | 1,846,333 | 2,242,000 | 2,156,000 | 2,205,000 |
| Venta de Bienes Inmuebles | 59,948,956 | 196,287,000 | 110,865,000 | 148,853,000 |
| Ingresos Por Ventas de Servicios | 19,614,434 | 18,631,000 | 25,194,347 | 23,366,000 |
| Otros Ingresos | 11,925,950 | 5,285,000 | 7,265,000 | 3,739,000 |
| Ingresos Generados por la Admon. IPEJAL | 150,693,087 | 277,701,000 | 588,947,362 | 566,520,998 |
| Ingresos que Aportan a la Reserva | 3,708,652,252 | 4,700,131,000 | 5,302,590,869 | 6,529,430,998 |
| Productos financieros | 489,982,425 | 450,993,000 | 413,591,392 | 552,092,000 |
| Recuperación de capital de PCP | 4,547,961,461 | 4,977,425,000 | 5,201,988,000 | 5,867,410,000 |
| Recuperación de capital de PMP | 135,240,608 | 139,318,000 | 128,346,000 | 141,765,000 |
| Recuperación de capital de PCV | 6,074,140 | 7,181,000 | 7,780,000 | 6,559,000 |
| Recuperación de capital de PLMP | 441,181,426 | 555,490 | 638,933,000 | 677,150,000 |
| Recuperación de capital de PH | 540,645,980 | 485,062 | 584,337,000 | 634,385,000 |
| Ingresos Extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 9,102,000 |
| Ingresos Recuperación de Capital | \$ 6,161,086,040 | \$ 5,575,957,552 | \$ 6,974,975,392 | \$ 7,888,463,000 |
| TOTAL DE INGRESOS | \$ 9,869,738,291 | \$ 10,276,088,552 | \$ 12,277,566,261 | \$ 14,417,893,998 |

Fuente: Datos del Departamento de Administración de Fondos.

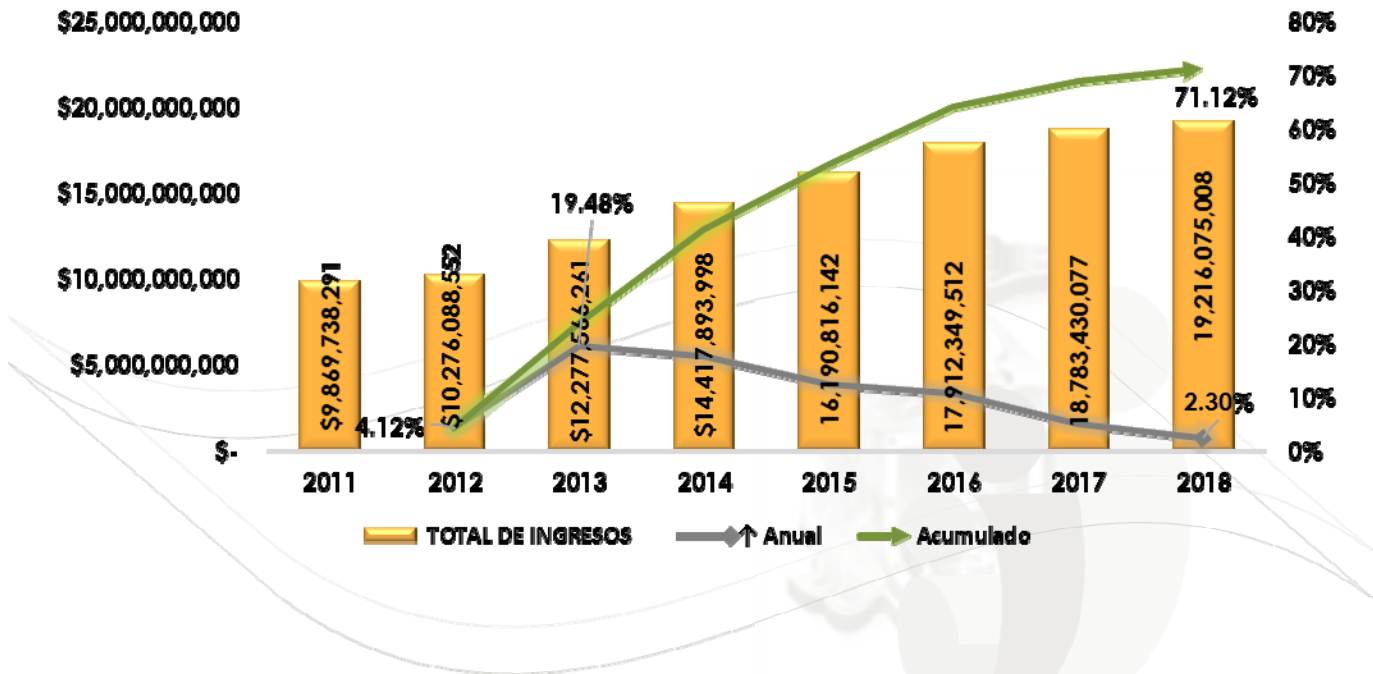
Histórico de Ingresos

| INGRESOS 2011 AL 2018 | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Concepto | Recaudado 2015 | Recaudado 2016 | Recaudado 2017 | Presupuesto 2018 |
| Aportación Fondo de Retiro | 4,498,077,000 | 5,294,569,490 | 5,894,440,622 | 5,926,375,064 |
| Aportación Fondo de Vivienda | 555,461,000 | 586,612,414 | 602,172,791 | 620,571,339 |
| Aportaciones | 5,053,538,000 | 5,881,181,903 | 6,496,613,413 | 6,546,946,403 |
| Intereses de Préstamo a Corto Plazo | 440,362,689 | 440,362,689 | 573,061,091 | 620,691,264 |
| Intereses de Préstamo a Mediano Plazo | 24,322,288 | 24,322,288 | 24,294,139 | 41,734,452 |
| Intereses de Préstamo Complementario de Vivien | 2,132,391 | 2,132,391 | 1,371,737 | 1,088,831 |
| Intereses de Préstamo de Liquidez Mediano Plazo | 189,358,030 | 189,358,030 | 192,345,043 | 173,091,452 |
| Intereses de Préstamo Hipotecario | 852,160,981 | 852,160,981 | 894,142,236 | 871,187,245 |
| Total Intereses Préstamos | 1,349,146,000 | 1,508,336,379 | 1,685,214,246 | 1,707,793,243 |
| Fondo de garantía de Préstamo a Corto Plazo | 62,105,000 | 66,275,815 | 67,429,622 | 75,000,000 |
| Fondo de garantía de Préstamo a Mediano Plazo | 1,792,000 | 1,650,905 | 1,208,950 | 2,200,000 |
| Fondo de garantía de P.C.V. | 264,839 | 264,839 | 238,299 | 215,146 |
| Fondo de garantía de P.L.M.P. | 23,903,249 | 26,912,018 | 28,080,904 | 30,228,681 |
| Fondo de garantía de P.H. | 80,140,912 | 84,140,912 | 88,284,870 | 87,374,291 |
| Total Fondo de Garantía | 152,898,142 | 179,244,489 | 185,242,646 | 195,018,118 |
| Total Aportaciones y Préstamos | 6,555,582,142 | 7,568,762,771 | 8,367,070,305 | 8,449,757,765 |
| Aprovechamientos financieros | 392,459,000 | 521,363,023 | 617,725,622 | 634,397,767 |
| Renta de inmuebles | 57,276,000 | 58,867,185 | 79,832,731 | 90,538,708 |
| Cuotas de Mantenimiento de Inmuebles | 2,124,000 | 2,427,906 | 2,643,439 | 2,706,437 |
| Venta de Bienes Inmuebles | 420,852,000 | 46,339,845 | 403,571,079 | 441,000,000 |
| Ingresos Por Ventas de Servicios | 25,442,000 | 26,837,571 | 27,578,583 | 30,757,731 |
| Otros Ingresos | 3,178,000 | 3,185,412 | 3,537,517 | 3,136,484 |
| Ingresos Generados por la Admon. IPEJAL | 901,331,000 | 659,020,942 | 1,134,888,971 | 1,202,537,127 |
| Ingresos que Aportan a la Reserva | 7,456,913,142 | 8,227,783,713 | 9,501,959,276 | 9,652,294,892 |
| Productos financieros | 1,027,280,000 | 1,423,881,410 | 717,155,780 | 420,912,502 |
| Recuperación de capital de PCP | 6,141,509,000 | 6,518,735,820 | 6,647,251,070 | 7,649,981,804 |
| Recuperación de capital de PMP | 146,833,000 | 173,855,336 | 157,905,113 | 173,708,379 |
| Recuperación de capital de PCV | 6,025,000 | 5,662,112 | 5,499,600 | 449288002% |
| Recuperación de capital de PLMP | 706,848,000 | 732,692,463 | 747,561,770 | 625,846,971 |
| Recuperación de capital de PH | 685,069,000 | 759,026,253 | 808,161,188 | 687,737,095 |
| Ingresos Extraordinarios | 20,339,000 | 70,712,404 | 197,936,279 | 1,100,486 |
| Ingresos Recuperación de Capital | 8,733,903,000 | 9,684,565,799 | 9,281,470,801 | 9,563,780,116 |
| TOTAL DE INGRESOS | 16,190,816,142 | 17,912,349,512 | 18,783,430,077 | 19,216,075,008 |

Fuente: Datos del Departamento de Administración de Fondos.

Histórico de Ingresos

Histórico de Ingresos Recaudados (2011 - 2017) y Presupuesto 2018



En la gráfica anterior, se puede observar que el crecimiento anual más significativo fue en el año 2013 con un incremento del 19.48%, en relación con el año anterior, mientras que para 2018 se presupuesta un incremento del 2.30% en relación con el 2017, pero a manera histórica en crecimiento acumulado del periodo 2012 – 2018 y con respecto a los ingresos del 2011, se registra un crecimiento acumulado del 71.12% respectivamente.

Fuente: Datos del Departamento de Administración de Fondos.

PRESUPUESTO DE EGRESOS

Para cubrir con las prestaciones y derechos de los afiliados y pensionados, así como para hacer frente a los gastos de operación, el IPEJAL contó con un presupuesto de egresos por un monto de **\$16,849,803,605** pesos.

Al final de ejercicio, se utilizó el 92.8% de ese presupuesto, es decir, **\$15,630,523,731** pesos.

PRESUPUESTO 2017

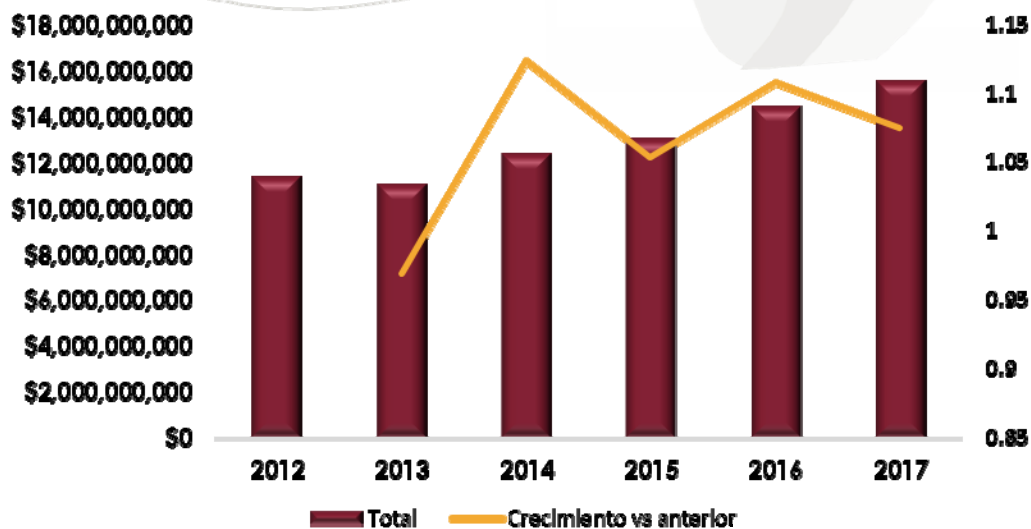
| CAP | DESCRIPCIÓN DEL CAPÍTULO | Aprobado | Ampliación | Reducción | Modificado | % | Pagado | % | Disponible Anual | % |
|------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|--------------|-------------------------|-------------|
| 1000 | Servicios Personales | \$ 230,536,905 | \$ - | \$ - | \$ 230,536,905 | 1.4% | \$ 204,733,038 | 88.8% | \$ 25,803,867 | 11.2% |
| 2000 | Materiales Y Suministros | \$ 325,426,064 | \$ 220,000 | \$ - | \$ 282,766,064 | 1.7% | \$ 272,056,286 | 96.2% | \$ 10,709,778 | 3.8% |
| 3000 | Servicios Generales | \$ 589,526,436 | \$ 8,496,533 | \$ - | \$ 642,227,969 | 3.8% | \$ 590,113,795 | 91.9% | \$ 52,114,174 | 8.1% |
| 4000 | Pensiones Y Jubilaciones | \$ 5,484,114,049 | \$ 366,626,319 | \$ - | \$ 5,850,740,368 | 34.7% | \$ 5,833,347,481 | 99.7% | \$ 17,392,887 | 0.3% |
| 5000 | Bienes Muebles E Inmuebles | \$ 18,715,922 | \$ 27,096,997 | \$ - | \$ 44,487,919 | 0.3% | \$ 6,237,554 | 14.0% | \$ 38,250,365 | 86.0% |
| 6000 | Inversión Física | \$ 1,700,000 | \$ 30,155,378 | \$ - | \$ 31,855,378 | 0.2% | \$ 7,286,492 | 22.9% | \$ 24,568,886 | 77.1% |
| 7000 | Inversión Financiera | \$ 9,452,450,000 | \$ 182,470,323 | \$ - | \$ 9,634,920,323 | 57.2% | \$ 8,653,400,139 | 89.8% | \$ 981,520,184 | 10.2% |
| 9000 | Deuda Pública | \$ 154,307,387 | \$ - | -\$ 22,038,708 | \$ 132,268,679 | 0.8% | \$ 63,348,946 | 47.9% | \$ 68,919,733 | 52.1% |
| | | \$ 16,256,776,763 | \$ 615,065,550 | -\$ 22,038,708 | \$ 16,849,803,605 | 100% | \$ 15,630,523,731 | 92.8% | \$ 1,219,279,874 | 7.2% |

Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

Histórico del Presupuesto de Egresos

| Presupuesto del IPEJAL Pagado por año | | | | | | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Capítulo | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| 1000 Servicios Personales | \$146,542,622 | \$159,878,050 | \$173,614,268 | \$186,539,387 | \$196,002,218 | \$204,733,038 |
| 2000 Materiales Y Suministros | 98,858,149 | 98,766,154 | 116,478,086 | 128,398,641 | 207,256,207 | 235,222,248 |
| 3000 Servicios Generales | 201,976,741 | 213,451,312 | 288,546,317 | 371,761,726 | 417,851,348 | 533,609,060 |
| 4000 Transferencias, Subsidios, Subvenciones, Pensiones Y Jubilaciones | 2,487,858,968 | 2,896,277,319 | 3,461,333,819 | 4,178,070,264 | 4,901,716,080 | 5,833,347,481 |
| 5000 Bienes Muebles E Inmuebles | 1,031,137,129 | 264,251,750 | 21,007,269 | 2,698,565 | 5,303,941 | 5,977,834 |
| 6000 Inversion Publica | 179,849,797 | 41,330,327 | 70,348,560 | 27,469,709 | 38,729,917 | 7,286,492 |
| 7000 Inversiones Financieras | 7,211,822,696 | 7,310,563,357 | 8,207,436,811 | 8,077,211,912 | 8,639,801,887 | 8,653,400,139 |
| 9000 Adefas | 29,432,484 | 45,794,672 | 59,303,917 | 80,477,203 | 53,771,182 | 63,348,946 |
| Total | \$11,387,478,587 | \$11,030,312,942 | \$12,398,069,048 | \$13,052,627,407 | \$14,460,432,779 | \$15,536,925,238 |

Presupuesto del IPEJAL Pagado por año

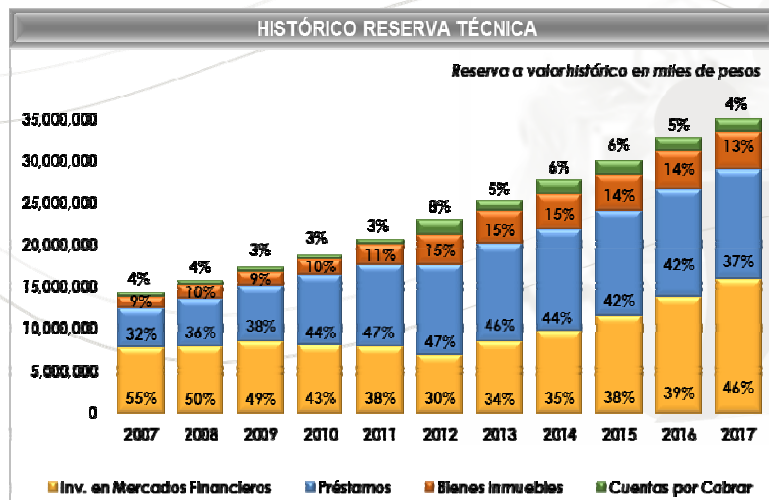


Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

RESERVA TÉCNICA

La Reserva Técnica está constituida por las inversiones en mercados financieros, la cartera de préstamos, los bienes inmuebles y por la cuentas por cobrar. Esta reserva técnica sirve para hacer frente a las obligaciones presentes y futuras a las que tiene que hacer frente la Institución, respecto de los derechos y prestaciones de los afiliados y pensionados. Su composición y crecimiento se muestra a continuación:

| RESERVA TÉCNICA 2007-2017 (miles de pesos) | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| COMPONENTE | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| Inversiones en Mercados Financieros | 7,836,407 | 7,890,451 | 8,524,113 | 8,099,215 | 7,896,753 | 6,843,350 | 8,500,091 | 9,682,190 | 11,529,347 | 13,745,730 | 15,929,208 |
| Cartera de Préstamos | 4,634,452 | 5,714,871 | 6,599,797 | 8,328,823 | 9,758,898 | 10,813,885 | 11,641,363 | 12,165,928 | 12,523,401 | 12,832,998 | 13,027,470 |
| Bienes Inmuebles | 1,276,760 | 1,561,172 | 1,648,967 | 1,858,765 | 2,345,079 | 3,555,512 | 3,904,162 | 4,175,719 | 4,271,877 | 4,575,173 | 4,437,781 |
| Cuentas por Cobrar | 545,804 | 551,554 | 592,888 | 483,600 | 618,054 | 1,742,347 | 1,198,332 | 1,647,104 | 1,761,710 | 1,517,733 | 1,569,230 |
| TOTAL | 14,293,423 | 15,718,048 | 17,365,765 | 18,770,403 | 20,618,784 | 22,955,094 | 25,243,948 | 27,670,942 | 30,086,334 | 32,671,634 | 34,963,688 |
| Tasa de Crecimiento | 13.12% | 9.97% | 10.48% | 8.09% | 9.85% | 11.33% | 9.97% | 9.61% | 8.73% | 8.59% | 7.02% |



La Reserva Técnica del IPEJAL ha presentado incrementos constantes en los últimos 10 años, con un incremento promedio de 9.71% anual.

Para el cierre del 2017, dicha reserva llegó a **\$34,963.68** mdp, **7.02%** más que en el cierre de 2016.

El rubro que ocupa el mayor porcentaje de la Reserva Técnica son las Inversiones en Mercados Financieros con \$15,929.20 mdp, seguido de la Cartera de Préstamos con un total de \$13,027.47 mdp, los Bienes Inmuebles en tercer lugar con \$4,437.78 mdp y las Cuentas por Cobrar con un monto de \$1,569.23 mdp.

Fuente: Datos: Estado de Situación Financiera del Departamento de Contabilidad.

INVERSIONES FINANCIERAS – IPEJAL

| SECTOR | TIPO DE INSTRUMENTO | 2017 | 2017 |
|---------------------|--|----------|---------------------|
| FINANCIERO | Certificados de Depósito | 0.7338% | \$93,769,127.22 |
| | Efectivo | 0.0001% | \$9,719.27 |
| | Notas estructuradas | 3.0689% | \$400,493,312.61 |
| | Pagaré con Rendimiento Liquidable a Vencimiento | 4.1161% | \$337,163,549.26 |
| | Certificados bursátiles emitidos por instituciones financieras | 1.0603% | \$138,396,319.13 |
| GOBIERNO | Bonos M | 6.1730% | \$803,833,099.69 |
| | Udibonos | 12.4344% | \$1,621,412,168.92 |
| | Cedevis | 1.0387% | \$133,549,463.11 |
| | Tfvars | 1.3164% | \$197,900,112.64 |
| | Trading | 2.6337% | \$343,709,603.11 |
| | Certificados bursátiles emitidos por estados y municipios | 10.1344% | \$1,322,360,373.83 |
| | Certificados bursátiles emitidos por paraestatales | 3.7840% | \$734,832,789.87 |
| PRIVADO | Certificados bursátiles emitidos por empresas | 31.7978% | \$4,149,693,906.30 |
| | Trading | 2.8292% | \$369,212,336.00 |
| FONDOS DE INVERSIÓN | Sociedad de Inversión Gubernamental | 1.3313% | \$173,744,014.67 |
| CAPITALES | Certificados de Capital de Desarrollo | 12.3052% | \$1,605,866,355.54 |
| DEUDA INTERNACIONAL | Fondo de Inversión Deuda Int. | 3.0138% | \$393,573,733.34 |
| | Fondo de Inversión R.V. Int. | 0.0346% | \$4,314,993.10 |
| TOTAL | | 100.000% | \$13,050,257,393.66 |

Comparativo de rendimientos anualizados contra las Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro Básica 1

| IPEJAL vs SB1 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|
| IPEJAL | 7.28 | 6.73 | 6.79 | 7.60 | 9.00 |
| PENSION ISSSTE | 1.67 | 7.04 | 1.86 | 2.83 | 8.41 |
| COPPEL | -1.79 | 7.50 | 0.75 | 4.19 | 7.50 |
| INBURSA | 3.79 | 4.34 | 1.01 | 6.81 | 7.28 |
| AZTECA | -0.26 | 7.03 | 0.76 | 3.01 | 7.16 |
| PROFUTURO GNP | -0.13 | 7.37 | 1.10 | 4.43 | 7.13 |
| METLIFE | -0.88 | 6.71 | 0.91 | 3.76 | 7.06 |
| SURA | 0.83 | 6.51 | 0.41 | 3.17 | 6.89 |
| XXI BANORTE | -0.41 | 6.92 | 1.32 | 3.63 | 6.81 |
| BANAMEX | 1.67 | 5.86 | 0.92 | 3.70 | 6.73 |
| INVERCAP | -1.74 | 7.51 | -0.07 | 4.39 | 6.14 |
| PRINCIPAL | -2.76 | 7.33 | 1.61 | 3.42 | 6.03 |

Fuente: Datos del Departamento de Operación de Inversión.

INVERSIONES FINANCIERAS – SEDAR

| SECTOR | TIPO DE INSTRUMENTO | 2017 | 2017 |
|-------------------|--|----------------|---------------------------|
| FINANCIERO | Certificados de Depósito | 0.36% | \$90,000,000.00 |
| | Efectivo | 0.00% | \$4,939.00 |
| | Notas estructuradas | 0.71% | \$37,713,442.20 |
| | Pagaré con Rendimiento Liquidable a Vencimiento | 3.36% | \$190,327,332.49 |
| | Certificados bursátiles emitidos por Instituciones financieras | 0.38% | \$18,736,777.40 |
| GOBIERNO | Bonos M | 3.35% | \$165,472,410.50 |
| | Udibonos | 13.26% | \$699,963,415.10 |
| | Cedevis | 5.17% | \$253,469,803.30 |
| | Tfols | 2.90% | \$133,628,849.01 |
| | Certificados bursátiles emitidos por estados y municipios | 11.38% | \$532,792,203.09 |
| | Certificados bursátiles emitidos por paraestatales | 3.63% | \$276,343,008.29 |
| PRIVADO | Certificados bursátiles emitidos por empresas | 47.49% | \$2,233,878,932.36 |
| CAPITALES | Certificados de Capital de Desarrollo | 5.61% | \$289,898,396.68 |
| TOTAL | | 100.00% | \$4,870,330,561.62 |

Comparativo de rendimientos anualizados contra las Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro Básica 1

| SEDAR vs SB1 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------------|-------|------|-------|------|------|
| SEDAR | 7.30 | 6.58 | 5.79 | 6.76 | 9.08 |
| PENSION ISSSTE | 1.67 | 7.04 | 1.86 | 2.83 | 8.41 |
| COPPEL | -1.79 | 7.50 | 0.73 | 4.19 | 7.50 |
| INBURSA | 3.79 | 4.34 | 1.01 | 6.61 | 7.28 |
| AZTECA | -0.28 | 7.09 | 0.76 | 3.01 | 7.16 |
| PROFUTURO GNP | -0.19 | 7.37 | 1.10 | 4.45 | 7.19 |
| METLIFE | -0.86 | 6.71 | 0.91 | 3.76 | 7.06 |
| SURA | 0.83 | 8.51 | 0.41 | 3.17 | 6.89 |
| XXI BANORTE | -0.41 | 6.92 | 1.32 | 3.63 | 6.81 |
| BANAMEX | 1.67 | 5.89 | 0.82 | 2.70 | 6.73 |
| INVERCAP | -1.74 | 7.51 | -0.07 | 4.39 | 6.14 |
| PRINCIPAL | -2.76 | 7.33 | 1.61 | 3.42 | 6.03 |

Fuente: Datos del Departamento de Operación de Inversión.

CENTROS DE SERVICIO

El IPEJAL cuenta con distintos Centros de Servicio para dar servicio a sus afiliados, sus pensionados y también para el público en general.

- **Antigua Hacienda La Mora.** Salón de eventos de cualquier tipo con capacidad para atender desde 50 y hasta 600 personas.



- **Barlovento.** Agencia de viajes especializada en crear y planificar paquetes de vacaciones y de negocios en destinos Nacionales e Internacionales.



Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

- **Capillas de Velación San Lázaro.** Ofrece servicios funerarios con precios especiales para afiliados.



- **Club Deportivo Hacienda del Real.** Es un club que cuenta con canchas de fútbol profesional, básquetbol, tenis, squash, frontenis, voleibol, regaderas, lockers, alberca climatizada y más de 60,000 metros cuadrados de áreas verdes.



Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

- **Estacionamientos públicos.** IPEJAL cuenta con una red de estacionamientos públicos: Magisterio, Ávila Camacho, Zapopan, Plaza Tapatía y Tlaquepaque.



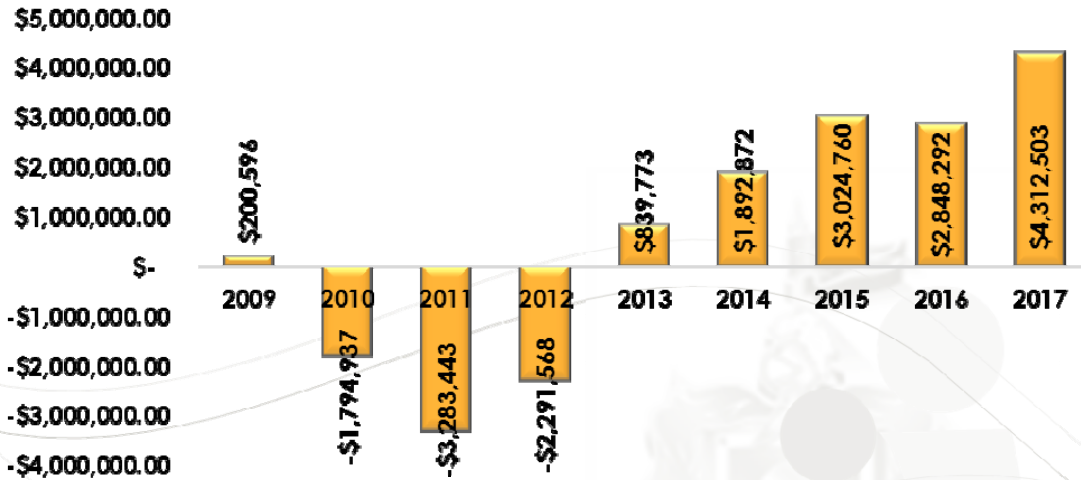
- **Hermano Sol – Hermana Agua.** Es un salón de eventos con más de 40,000 metros cuadrados de jardín con capacidad hasta para 650 personas.



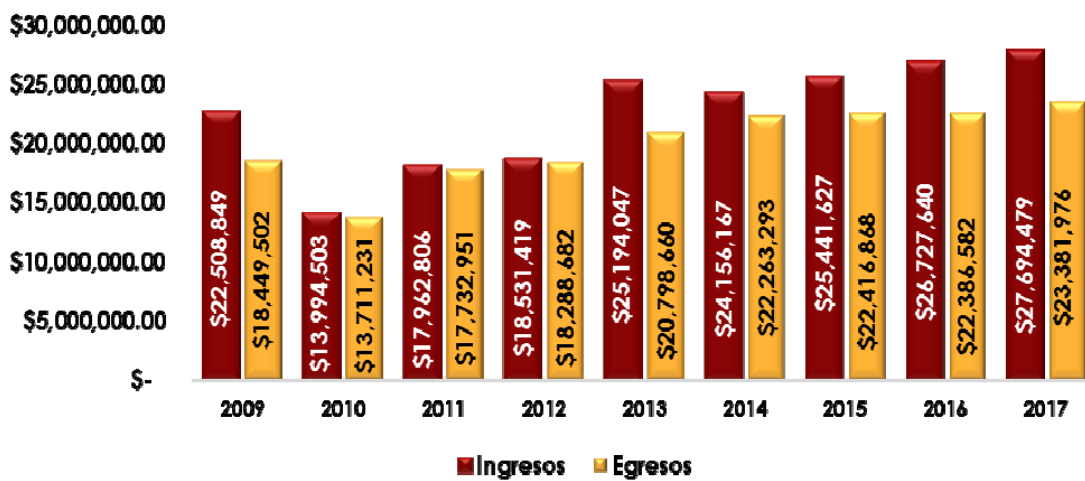
Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

En el ejercicio 2017, los centros de servicio en su conjunto generaron para IPEJAL un remanente de operación de \$4,312,503.35 pesos.

Remanente



Ingresos vs Egresos



Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

- Los datos son con corte del año 2017
- Ingresos tomados de los Estados Financieros proporcionados por el Departamento de Contabilidad del IPEJAL.
- Egresos tomados de los Estados Financieros proporcionados por el Departamento de Contabilidad del IPEJAL.

| Centros de Servicio | Ingresos | Egresos | Diferencia |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Coordinación de Centros de Servicio | | \$ 1,273,837.00 | -\$ 1,273,837.00 |
| Agencia de Viajes | \$ 807,800.73 | \$ 774,173.22 | \$ 33,627.51 |
| Capilla de Velación San Lázaro | \$ 2,834,693.47 | \$ 3,969,294.45 | -\$ 1,134,600.98 |
| Antigua Hacienda La Mora | \$ 1,185,163.93 | \$ 2,313,020.72 | -\$ 1,127,856.79 |
| Hermano Sol Hermana Agua | \$ 503,714.62 | \$ 1,379,317.31 | -\$ 875,602.69 |
| Club Deportivo Hacienda Real | \$ 2,819,236.89 | \$ 5,382,090.63 | -\$ 2,562,853.74 |
| Estacionamiento Tlaquepaque | \$ 1,094,000.98 | \$ 949,858.66 | \$ 144,142.32 |
| Estacionamiento Magisterio | \$ 3,192,455.11 | \$ 1,713,746.69 | \$ 1,478,708.42 |
| Estacionamiento Ávila Camacho | \$ 725,870.48 | \$ 460,715.81 | \$ 265,154.67 |
| Estacionamiento Américas | \$ 74,778.04 | \$ 108,322.00 | -\$ 33,543.96 |
| Estacionamiento Zapopan | \$ 6,765,709.46 | \$ 2,487,621.00 | \$ 4,278,088.46 |
| Estacionamiento Plaza Tapatía | \$ 7,691,055.25 | \$ 2,569,978.12 | \$ 5,121,077.13 |
| Total | \$27,694,478.96 | \$23,381,975.61 | \$ 4,312,503.35 |

Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.