

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.

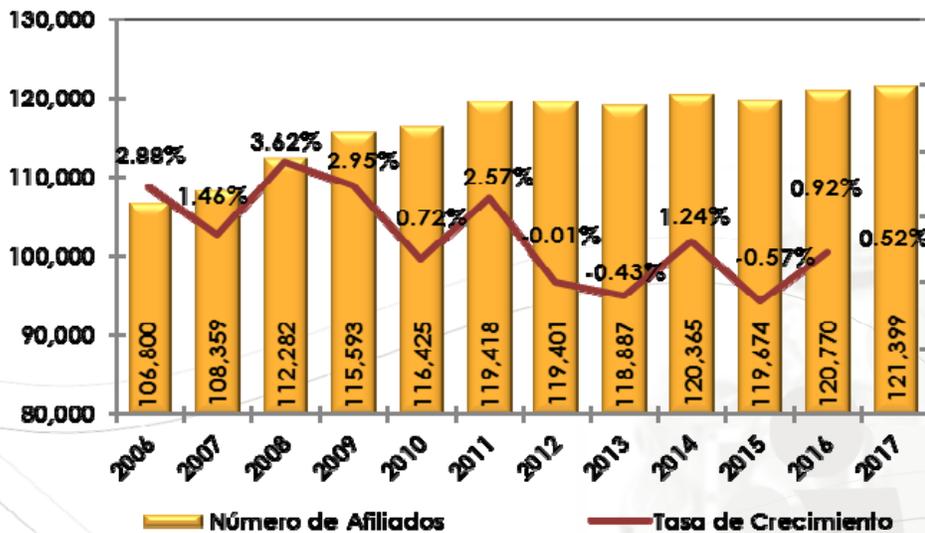
VISIÓN

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

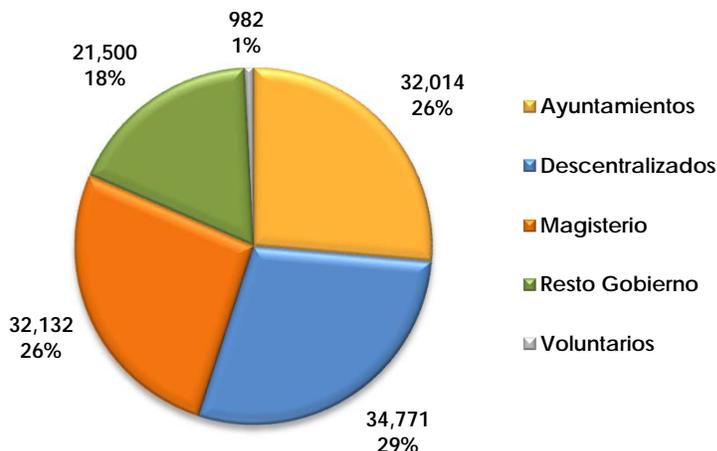
En los últimos tres años, se ha mantenido estable en número de servidores públicos afiliados al IPEJAL. De esta manera, al cierre de diciembre de 2017, el instituto cuenta con **121,399** servidores públicos afiliados, que representan un incremento con respecto al año anterior de **0.52%**.

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%.

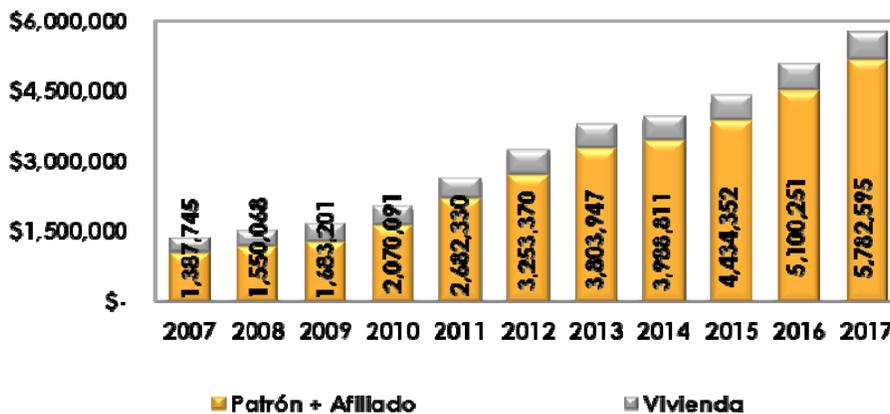
Año	Trabajador %	Entidad Pública Patronal			Total %
		Regular %	Vivienda %	Adicional %	
	2017	11.5%	11.5%	3.0%	6.0%

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.

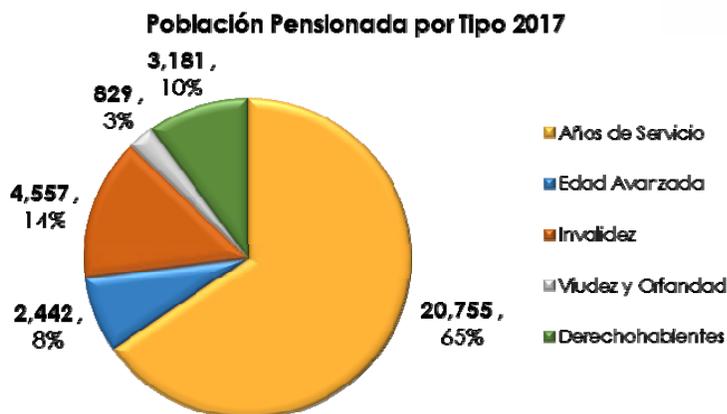
Altas de Pensionados 2017						
Tipo de Pensión	Número			Pensión Promedio		
	Mujeres	Hombres	TOTAL	Mujeres	Hombres	TOTAL
Años de Servicio	1,072	916	1,988	\$16,017.60	\$19,007.25	\$17,395.12
Edad Avanzada	123	237	360	\$ 8,055.34	\$10,598.57	\$ 9,729.63
Invalidez	138	234	372	\$ 8,286.40	\$ 8,669.42	\$ 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.



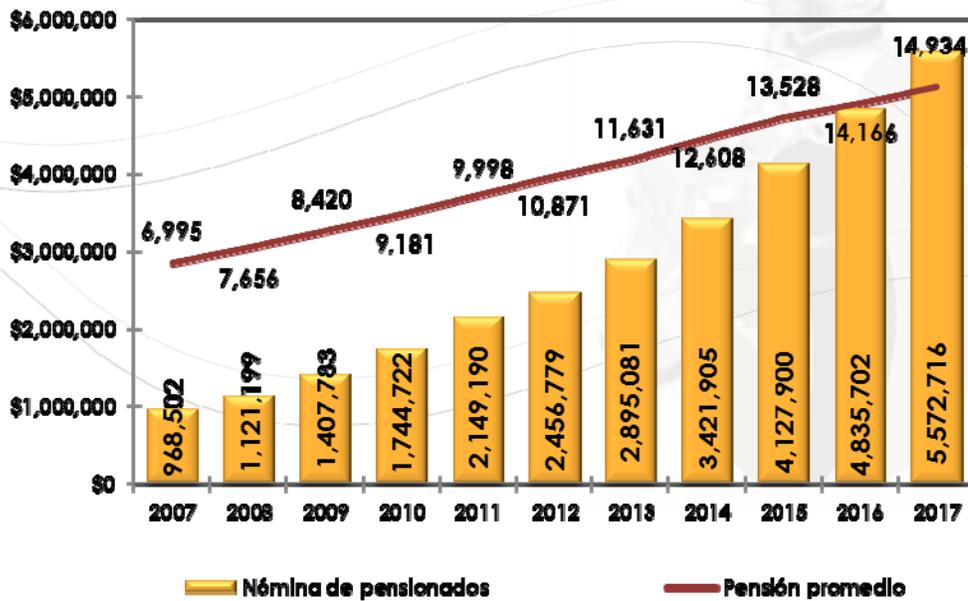
Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

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.

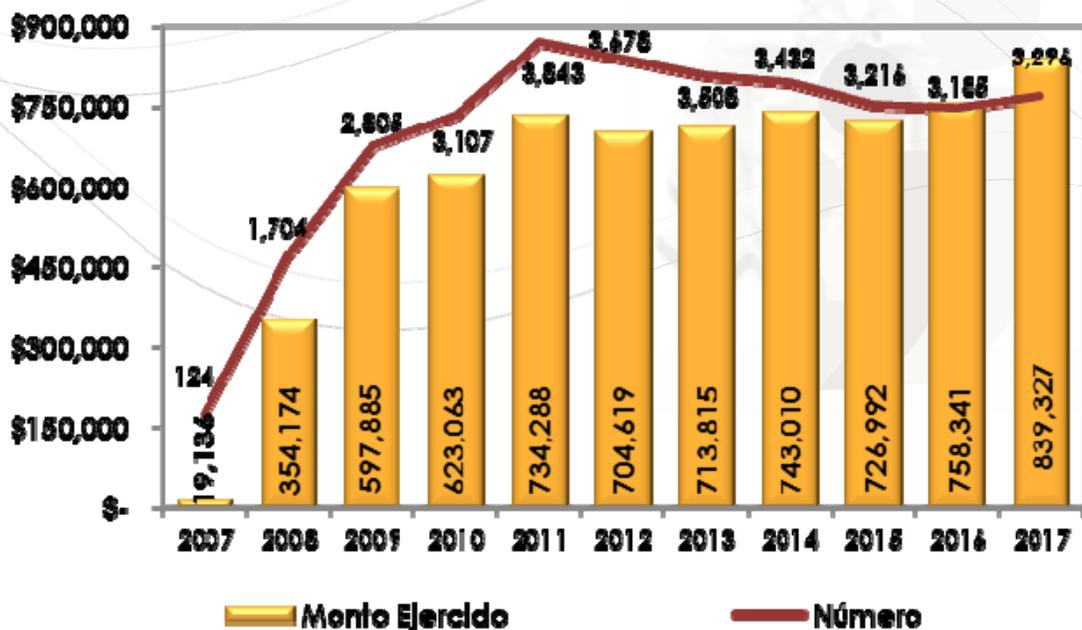


Fuente: Datos de la Dirección de Prestaciones.

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.

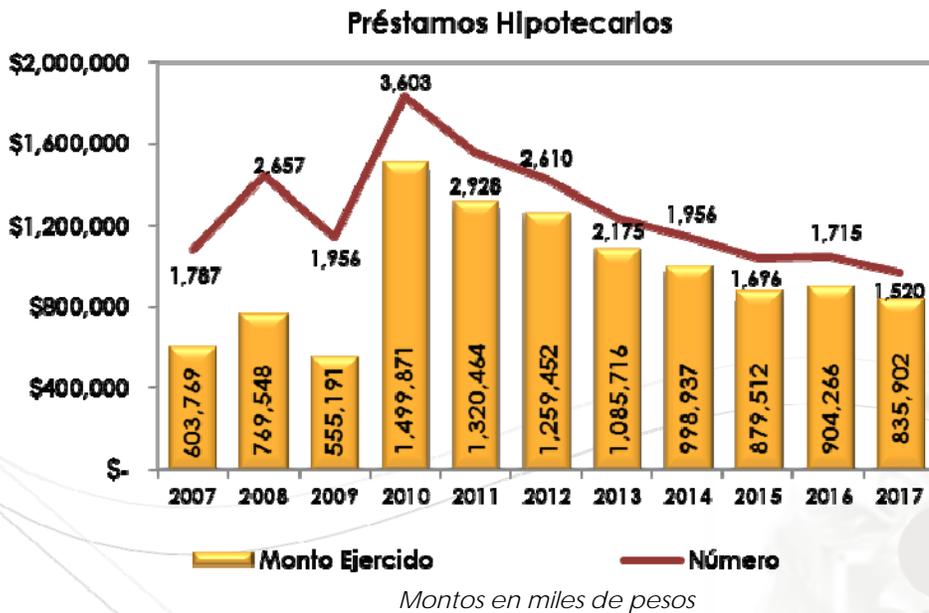
Préstamos de Liquidez a Mediano Plazo



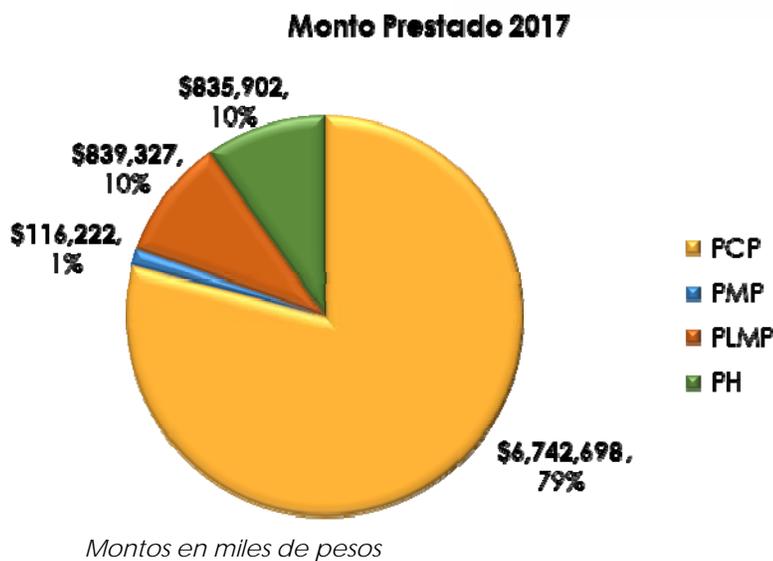
Montos en miles de pesos

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.

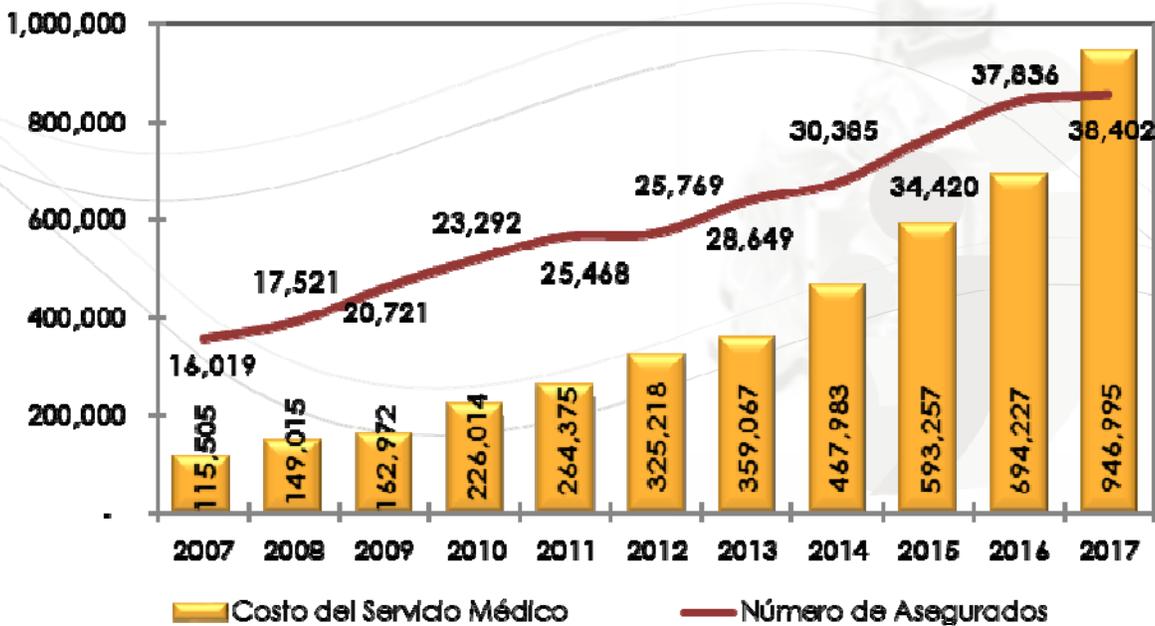


Fuente: Datos de la Dirección de Servicios Médicos.

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.

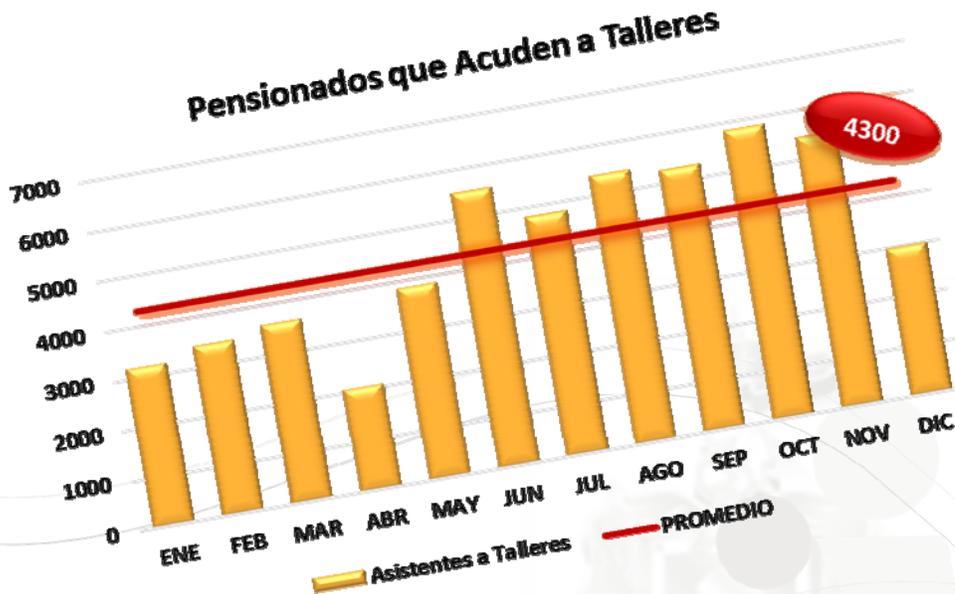


Actualmente, el CADIP cuenta con **55** residentes en la Casa Hogar, a los que les otorga los siguientes beneficios: servicio médico, enfermería, psicología, trabajo social, rehabilitación, espacios religiosos, sana alimentación, lavandería, habitaciones impecables, actividades y talleres, con una atención 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.

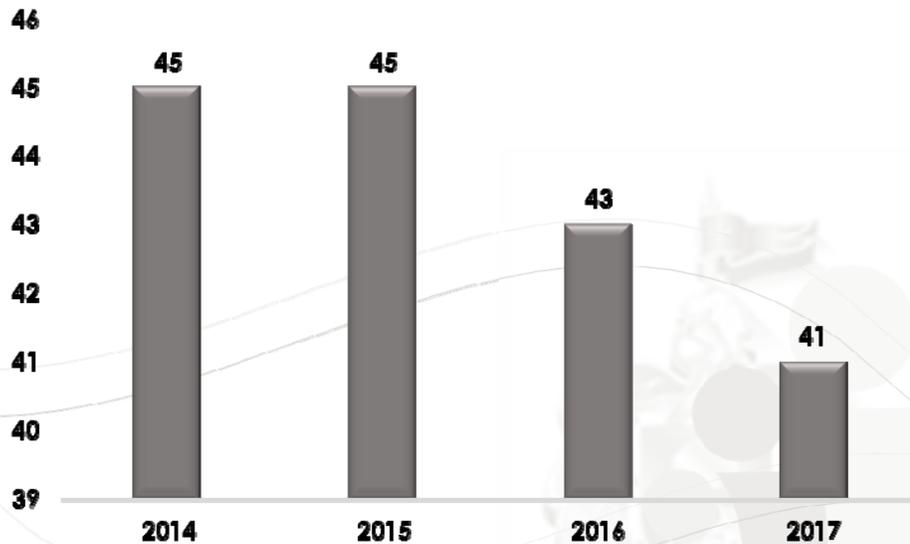
En el 2017, se impartieron 41 talleres mensuales, equivalente a 492 talleres en el año, a los que asistieron en promedio mensual 4,300 pensionados.



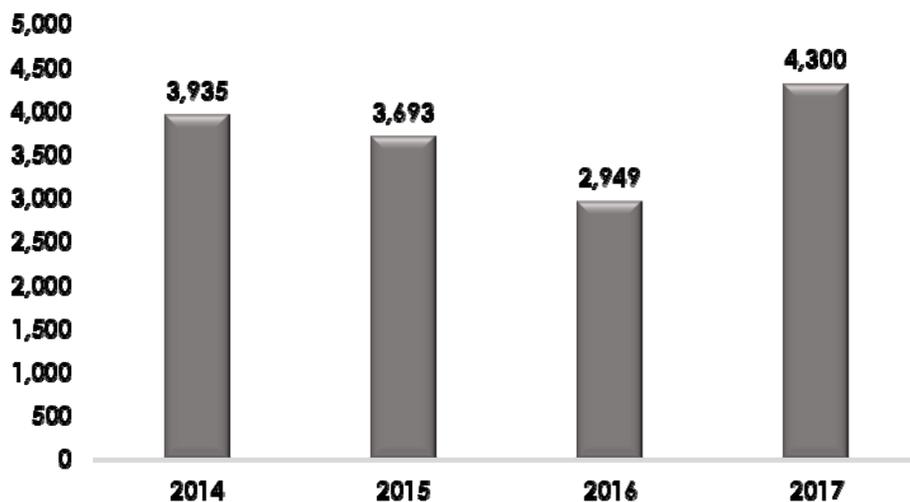
Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados

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.

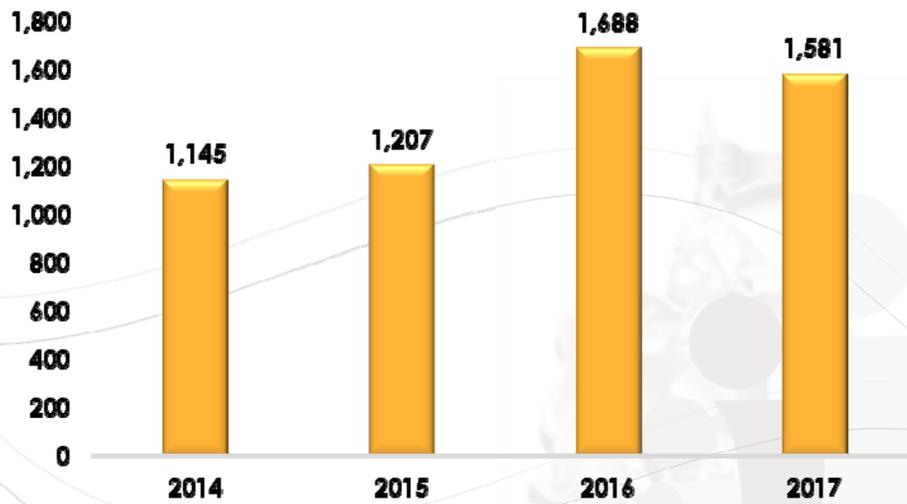


Para efectuar las prestaciones que ofrece el CADIP, el presupuesto pagado fue de **\$23,570,313** pesos.

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

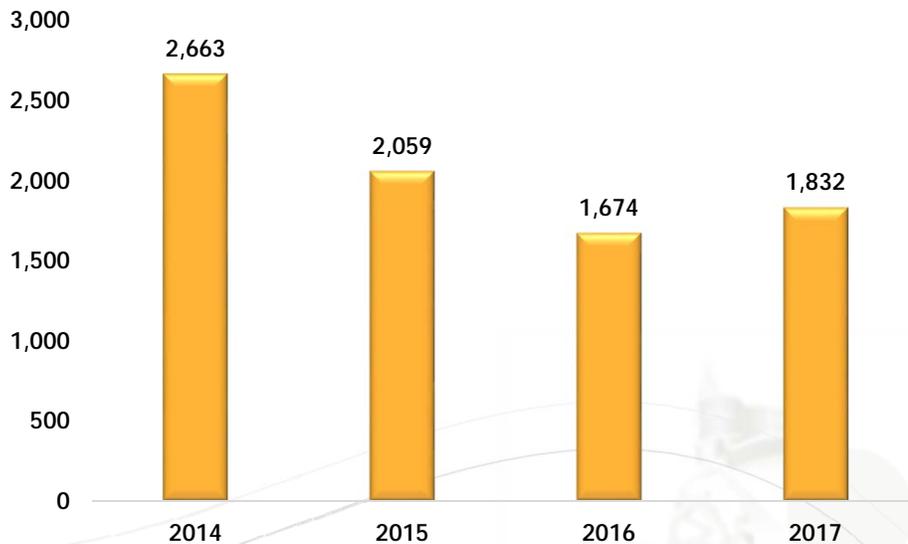
El rango de pensionados que acude a las terapias psicológicas en los últimos 4 años, va desde las 1,145 terapias (2014), hasta 1,688 (2016), sin embargo en 2017 se otorgaron 1,581 terapias.

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



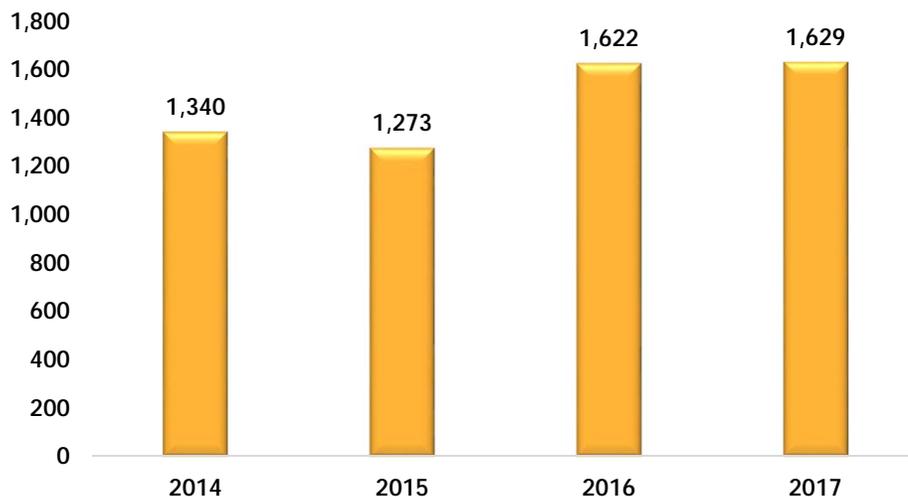
Fuente: Datos del Centro de Atención y Desarrollo Integral a Pensionados.

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	
	Educacion:	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.

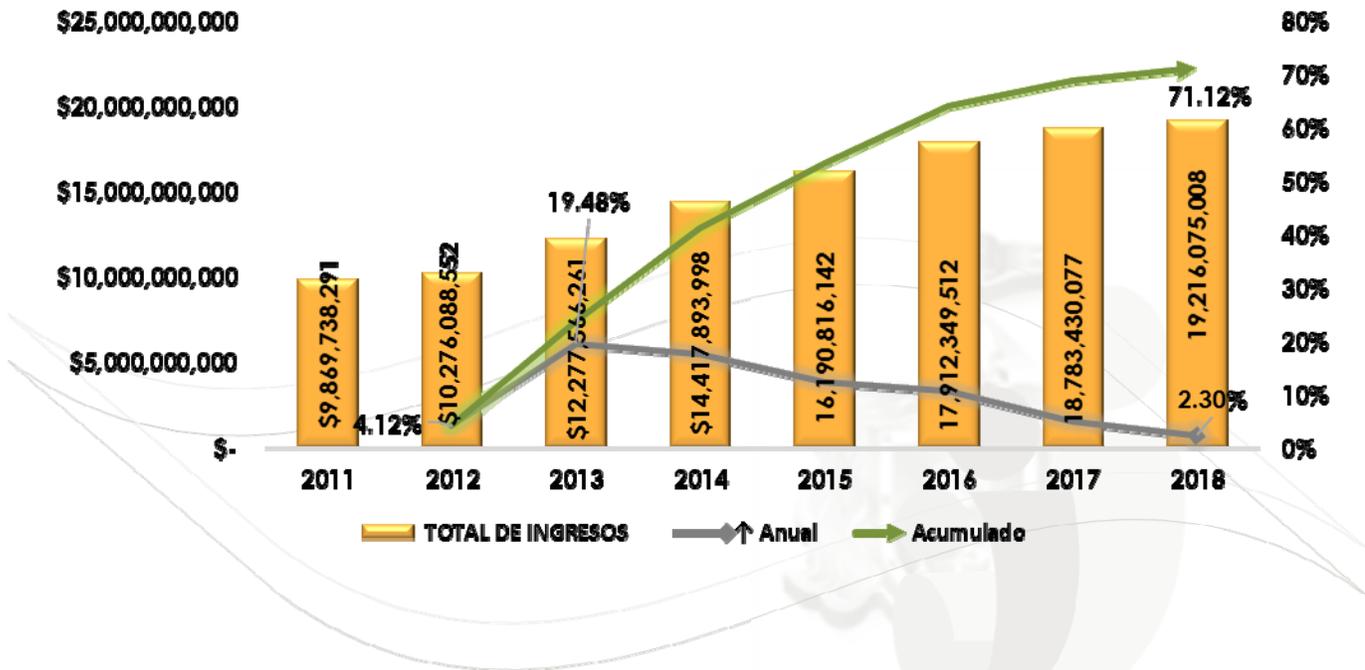
Histórico de Ingresos

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.

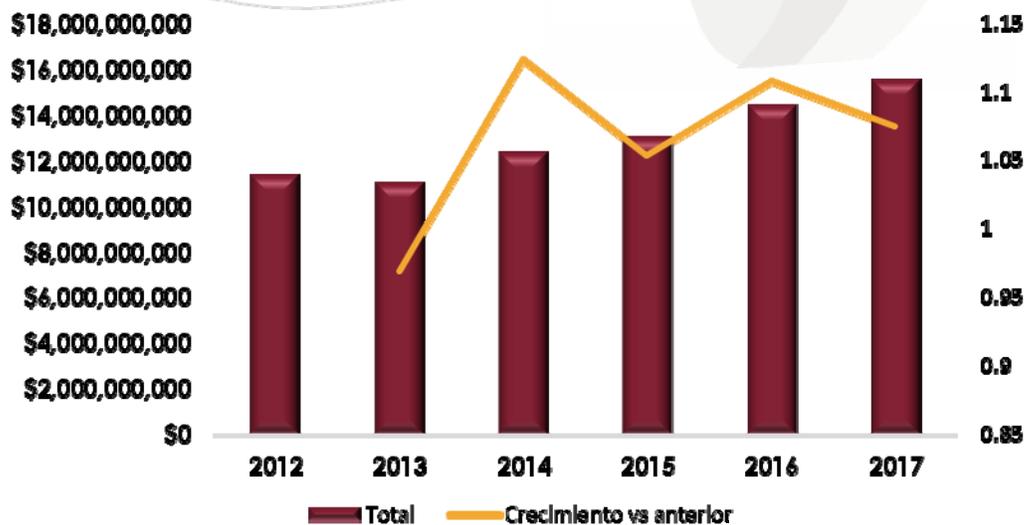
PRESUPUESTO 2017										
CAP	DESCRIPCIÓN DEL CAPÍTULO	Aprobado	Ampliación	Reducción	Modificado	%	Pagado	%	Disponible Anual	%
1000	Servicios Personales	\$ 230,536,905	\$ -	\$ -	\$ 230,536,905	1.4%	\$ 204,733,038	88.8%	\$ 25,803,867	11.2%
2000	Materiales Y Suministros	\$ 325,426,064	\$ 220,000	\$ -	\$ 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

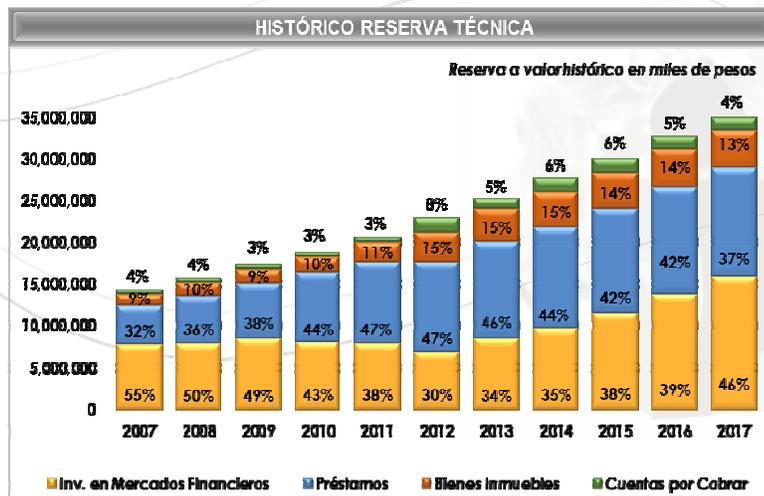


Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

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
	Cedevís	1.0387%	\$133,549,463.11
	Tfóvís	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	6.61	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	7.03	0.76	3.01	7.16
PROFUTURO GNP	-0.13	7.37	1.10	4.43	7.13
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.



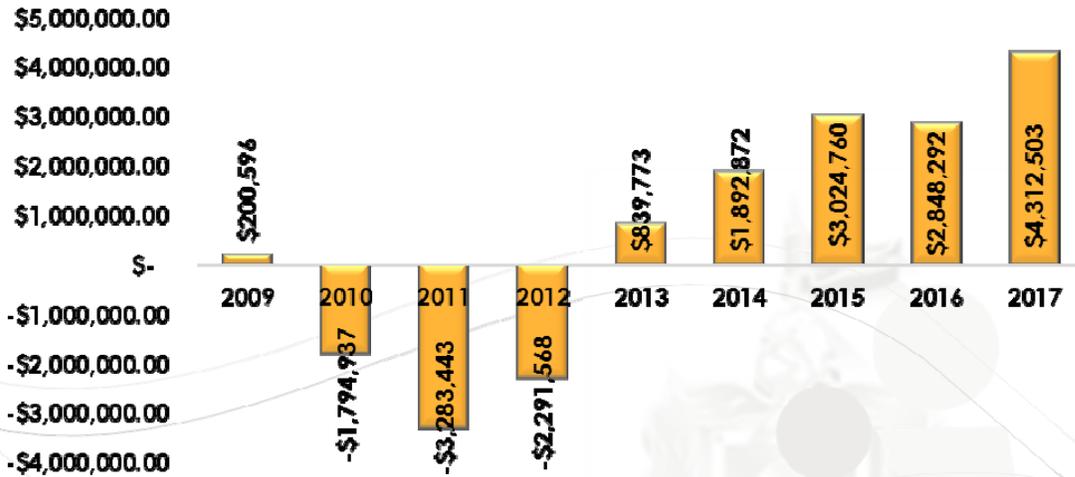
- **Hermano Sol – Hermana Agua.** Es un salón de eventos con más de 40,000 metros cuadrados de jardín con capacidad hasta para 650 personas.



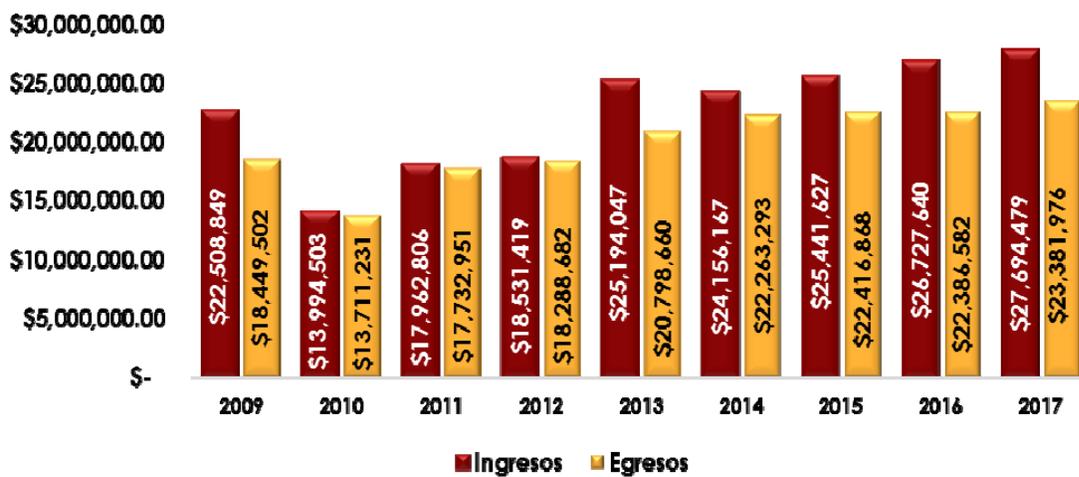
Fuente: Datos estadísticos de la Unidad de Estudios Económicos, Actuariales y Presupuesto.

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.