

**Comité Técnico para la Administración del Fondo de Jubilación y del Fondo de Ahorro para
el Retiro
(APAUADY)**

Informe enero-junio 2020

Integrantes:

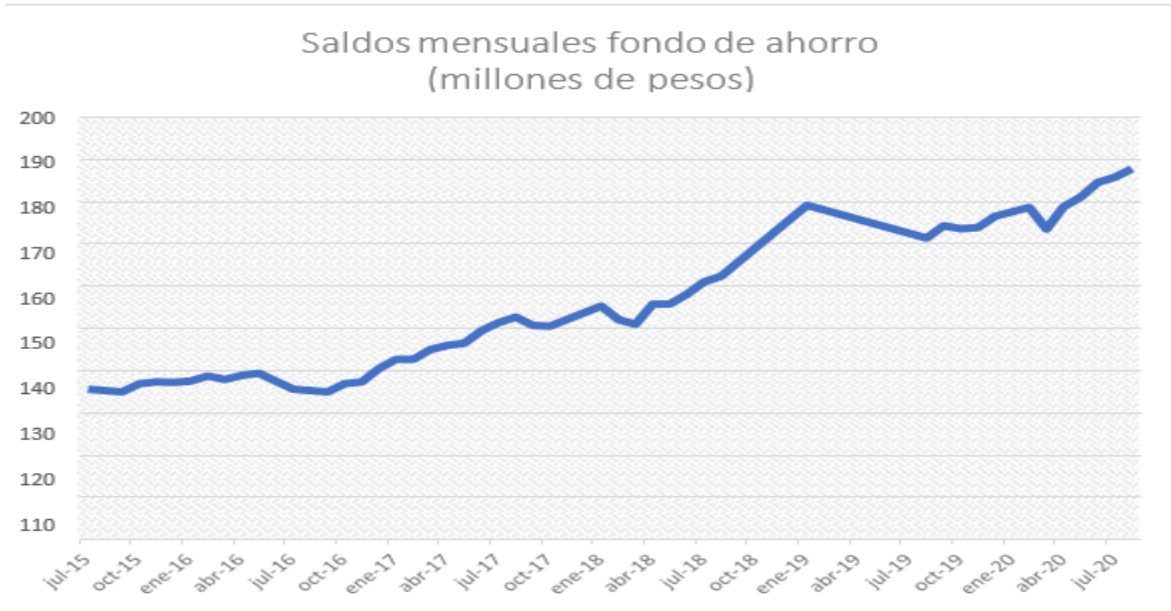
M en C. Guadalupe Soledad Siordia Montero (Facultad de Matemáticas)

Dr. Gustavo Alberto Barredo Baqueiro (Facultad de Contaduría y Administración)

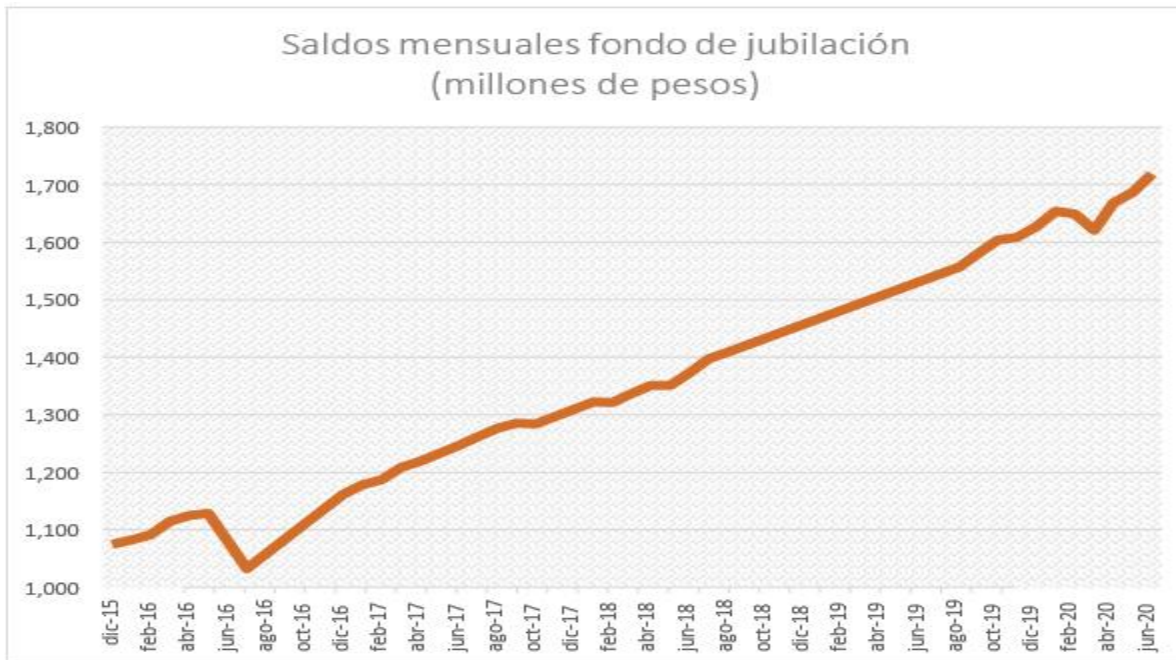
Dr. Miguel Enrique Rosado Vallado (Centro de Investigación Regional «Dr. Hideyo Noguchi»)

1. Evolución de los montos de los Fondos.

Fondo de Ahorro para el Retiro (diciembre 2015- junio 2020)



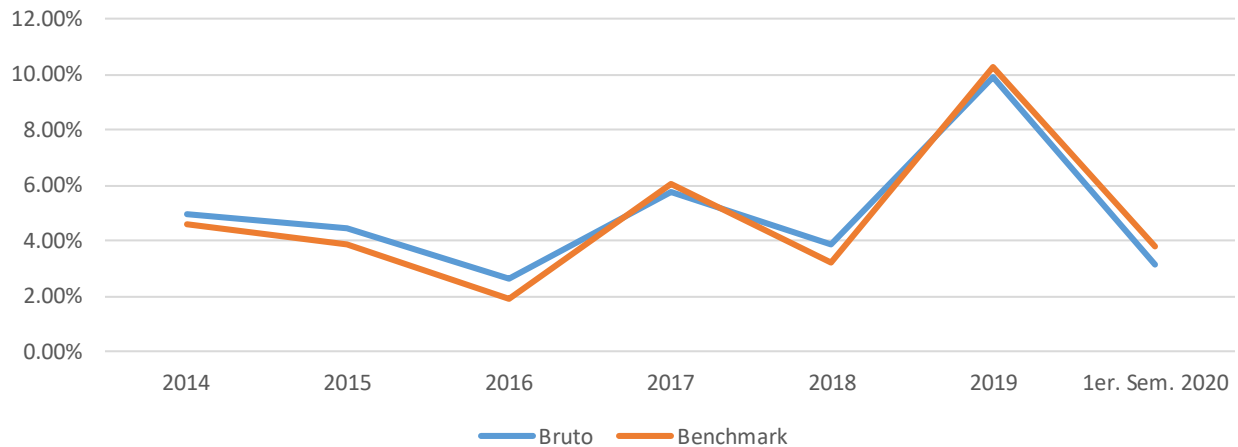
Fondo de Jubilación (diciembre 2015- junio 2020)



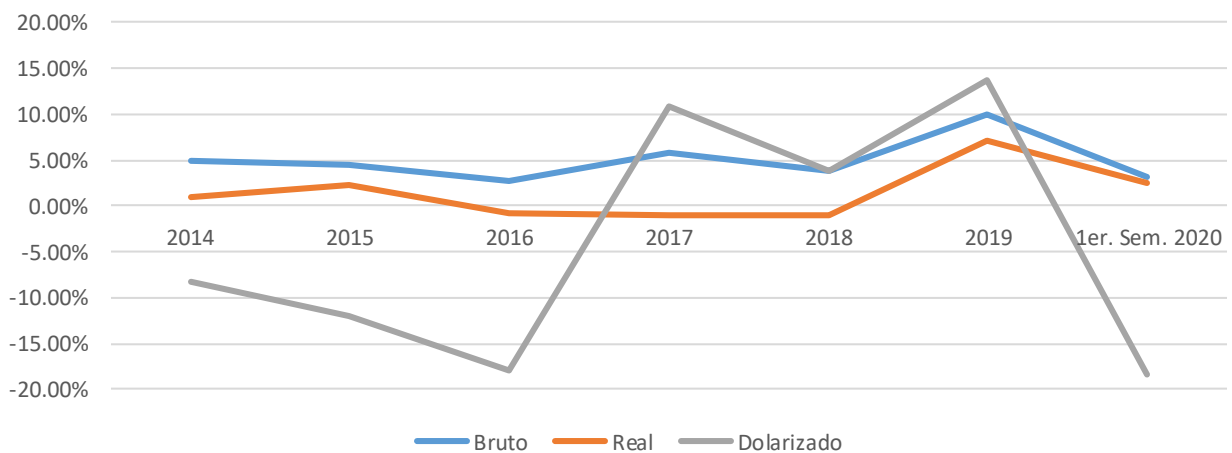
2. Análisis de Rendimientos.

Fondo de Jubilaciones						
Análisis de Rendimientos						
Período	Bruto	Benchmark	Real	Inflación	Dolarizado	Usd/Mxn
2014	4.96%	4.57%	0.88%	4.08%	-8.22%	-13%
2015	4.43%	3.85%	2.30%	2.13%	-12.05%	-16%
2016	2.60%	1.87%	-0.76%	3.36%	-18.05%	-21%
2017	5.73%	6.03%	-1.04%	6.77%	10.91%	5%
2018	3.87%	3.23%	-0.96%	4.83%	3.90%	0%
2019	9.94%	10.29%	7.11%	2.83%	13.58%	4%
1er. Sem. 2020	3.14%	3.77%	2.38%	0.76%	-18.29%	-21%
Acumulado	34.67%	33.61%	9.91%	24.76%	-28.21%	-62.88%

Fondo de Jubilación
Comparativo Rendimiento Bruto vs. Benchmark



Fondo de Jubilación
Comparativo Rendimiento Bruto-Real-Dolarizado

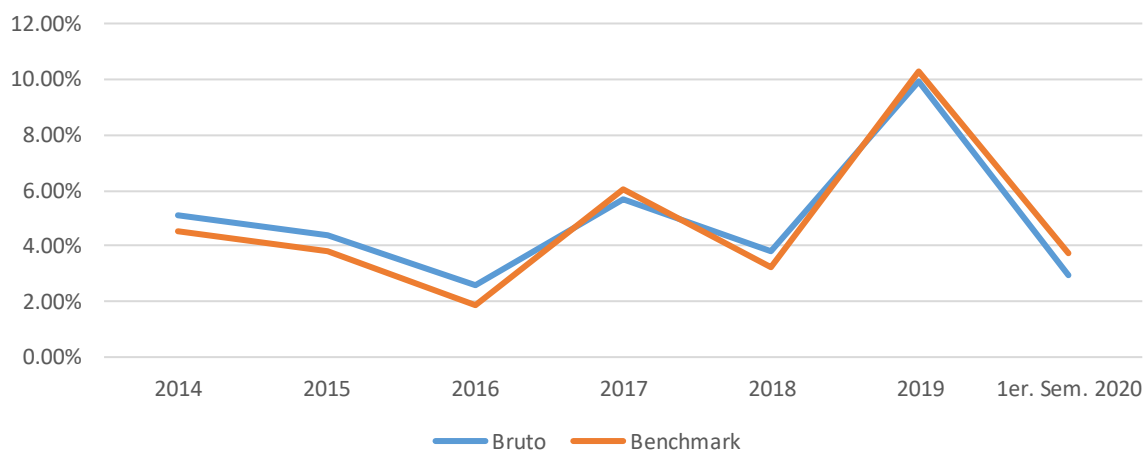


Fondo de Ahorro para el Retiro

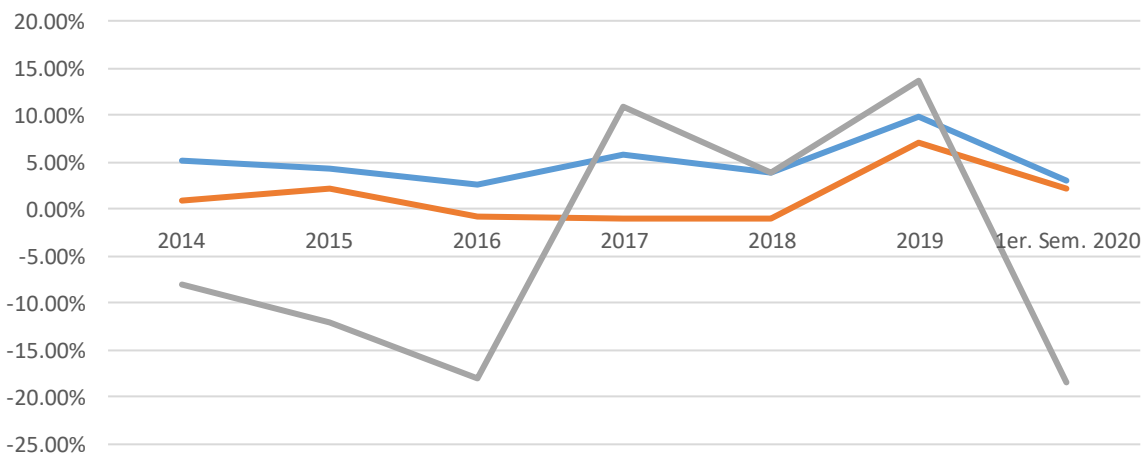
Análisis de Rendimientos

Período	Bruto	Benchmark	Real	Inflación	Dolarizado	Usd/Mxn
2014	5.08%	4.57%	1.00%	4.08%	-8.10%	-13%
2015	4.40%	3.85%	2.27%	2.13%	-12.08%	-16%
2016	2.62%	1.87%	-0.74%	3.36%	-18.03%	-21%
2017	5.70%	6.03%	-1.07%	6.77%	10.88%	5%
2018	3.79%	3.23%	-1.04%	4.83%	3.82%	0%
2019	9.94%	10.29%	7.11%	2.83%	13.58%	4%
1er. Sem. 2020	2.98%	3.77%	2.22%	0.76%	-18.45%	-21%
Acumulado	34.51%	33.61%	9.75%	24.76%	-28.37%	-62.88%

Fondo de Ahorro para el retiro
Comparativo Rendimiento Bruto vs. Benchmark

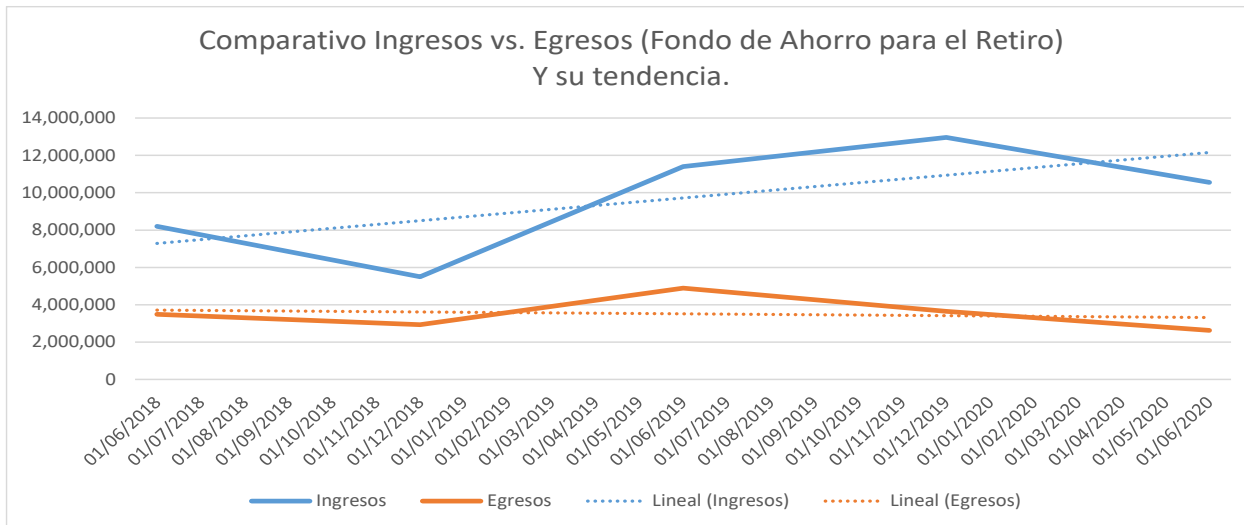
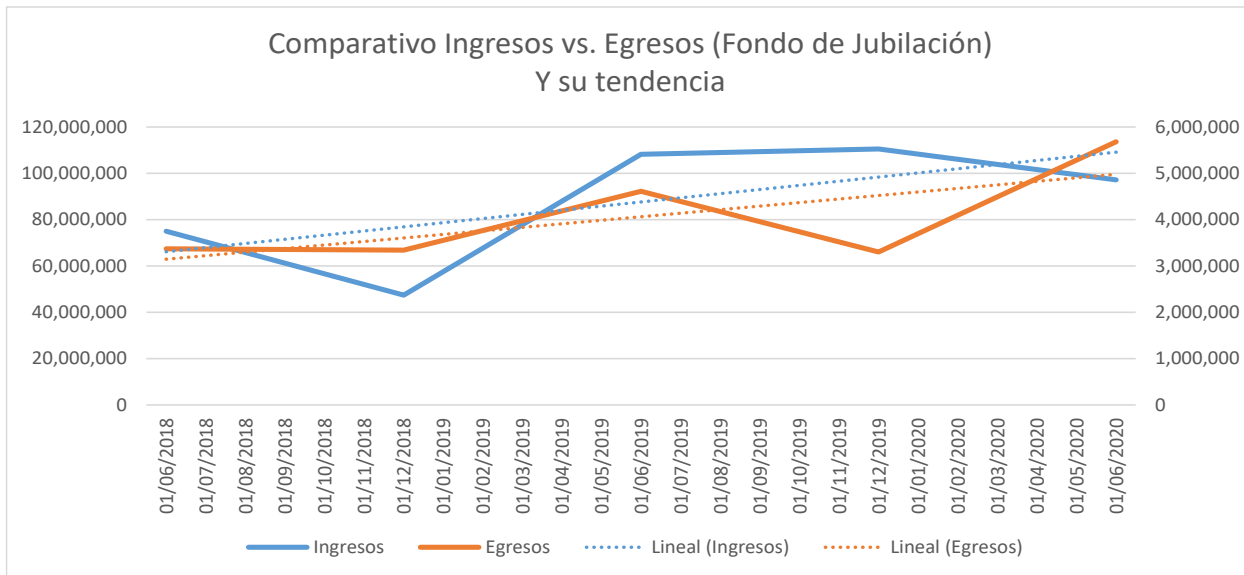


Fondo de Ahorro para el Retiro
Comparativo Rendimiento Bruto-Real-Dolarizado



3. Comparativo Ingresos-Egresos-Saldos.

Fondo de Jubilación				Fondo de Ahorro para el Retiro			
Tabla Comparativa de Ingresos, Egresos y Saldos				Tabla Comparativa de Ingresos, Egresos y Saldos			
Fecha	Ingresos	Egresos	Saldo	Fecha	Ingresos	Egresos	Saldo
30/06/2018	74,982,762	3,370,996	1,374,546,853	30/06/2018	8,195,895	3,478,819	158,123,131
31/12/2018	47,374,512	3,345,239	1,418,576,127	31/12/2018	5,491,860	2,932,321	160,682,670
30/06/2019	108,247,227	4,614,409	1,522,208,945	30/06/2019	11,404,561	4,891,518	167,195,713
31/12/2019	110,517,064	3,303,235	1,629,422,774	31/12/2019	12,966,014	3,639,047	176,522,680
30/06/2020	97,205,764	5,678,866	1,720,949,672	30/06/2020	10,560,827	2,620,520	184,462,987



4. ANÁLISIS DEL MANEJO DE LOS RECURSOS FINANCIEROS DE LOS FONDOS

4.1 Período que abarca de enero a junio 2020.

Informe Financiero				Informe Financiero			
Fondo de Jubilación del Personal Académico				Fondo de Ahorro para el Personal Académico			
FID. 204410				FID. 208750			
		Fondo de Jubilación				Fondo de Ahorro/Retiro	
Concepto	Fecha		\$	Concepto	Fecha		\$
Saldo Inicial	01-ene-20	%	1,629,422,773.86	Saldo Inicial	01-ene-20	%	176,522,680.01
Ingresos		100%	97,205,763.82	Ingresos		100%	10,560,826.50
Aportaciones		36%	34,898,237.25	Aportaciones		32%	3,355,174.89
Aportación adicional Rec. Ant.		2%	1,742,551.71	Rendimiento		63%	6,673,359.81
Rendimiento Período		62%	60,564,974.86	Cancelación de Cheques		5.0%	532,291.80
Incremento (FARE) Hacienda		0%	0.00				
Aportación extraordinaria (SAF)		0%	0.00				
Egresos		100%	-5,678,866.03	Egresos		100%	-2,620,519.65
Pensiones		55%	-3,140,689.06	Liquidaciones de Capital		44%	-1,152,654.32
Honorarios Fiduciario		32%	-1,832,083.70	Liquidación Rendimiento		33%	-876,157.66
Liquidación por Fallecimiento		0%	0.00	Liquidaciones Renuncia		1%	-32,157.66
Comisión x Custodia (Banorte)		0%	0.00	Liquidación Fallecimiento		5%	-137,575.22
		0%		Liquidación por baja		5%	-124,545.18
						0%	
Liquidaciones Renuncia		0%	0.00	Diferencias en Liquidación		0%	0.00
Pendiente Devolución Banco			-14,653.82	Comisión por Admon Cartera (Banorte)		4%	-97,833.71
Comisión Admon. Cartera (Banorte)		12%	-691,439.45	Comisión Custodia(Banorte)		0%	0.00
Interés x Sobregiro		0%	0.00	Honorarios Fiduciario		8%	-199,595.90
Saldo Final	30-jun-20		1,720,949,671.65	Saldo Final	30-jun-20		184,462,986.86
	Diferencia		0.00		Diferencia		0.00

