

Comité Consultivo y de Vigilancia
Primera Sesión Ordinaria de 2015

Comité Consultivo y de Vigilancia Primera Sesión Ordinaria de 2015	
Lugar y fecha	12 de febrero de 2015 Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), Camino a Santa Teresa No.1040, Piso 8, Col. Jardines en la Montaña, México, Distrito Federal.
Programas y acciones abordados	ORDEN DEL DÍA <ol style="list-style-type: none">1. Lista de asistencia y declaración del quórum legal.2. Aprobación del Acta de la Sexta Sesión Ordinaria del dos mil catorce del Comité Consultivo y de Vigilancia e Informe sobre Seguimiento de Acuerdos.3. Informe de la Presidencia de la CONSAR.4. Participación Principal AFORE, S.A de C.V., Principal Grupo Financiero5. Proyectos Estratégicos 2015.6. Propuesta de nombramiento de:<ol style="list-style-type: none">a) Consejero Independiente de AFORE Banamex, S.A de C.V., integrante del Grupo Financiero Banamex.b) Contralor Normativo de AFORE SURA, S.A de C.V.7. Informes:<ul style="list-style-type: none">• Sobre el ejercicio de facultades delegadas al Presidente de la CONSAR, respecto de los incumplimientos a las disposiciones normativas que regulan los Sistemas de Ahorro para el Retiro y las sanciones administrativas impuestas durante los meses de noviembre y diciembre de 2014.• Autorizaciones emitidas por la Junta de Gobierno de CONSAR en su Sexta Sesión Ordinaria de 2014.• De labores del Presidente del Comité Consultivo y de Vigilancia 2014.8. Asuntos Generales.
Participantes	Miembros: <ul style="list-style-type: none">• Lic. Carlos Ramírez Fuentes, Presidente de la CONSAR, Propietario;• Lic. Juan Moisés Calleja García, Asesor Jurídico

	<p>de la Confederación de Trabajadores de México (CTM), Propietario y Presidente del Comité Consultivo y de Vigilancia;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sr. Abelardo Carrillo Zavala, Secretario de Bienestar Social y Ecología del Comité Ejecutivo Nacional de la CTM, Propietario; • Act. Jorge Vergara Macip, Miembro de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), Propietario; • Lic. Emigdio Cruz Espitia, Asesor del Comité Ejecutivo Nacional de la Federación de Sindicatos de Trabajadores al Servicio del Estado (FSTSE), Propietario; • Lic. Fernando Diarte Martínez, Subdirector General de Recaudación Fiscal del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), Propietario; • Lic. Efrén del Rosal Calzada, Director General de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB), Propietario; • Lic. Fernando Yllanes Martínez, Presidente de la Comisión de Seguridad Social de la Confederación de Cámaras Industriales (CONCAMIN), Suplente; • Lic. Jorge Garduño y Sánchez Castellanos, Asesor Legislativo por el Sector de los Trabajadores de la CTM, Suplente; • Lic. Héctor Doperto Ramírez, Coordinador General del Sector Patronal del H. Consejo Técnico del IMSS CONCANACO-SERVITUR, Suplente; • C.P. Jaime Meza Limón, Asesor del Secretario General de la Confederación Regional Obrera Mexicana (CROM), Suplente; • Act. Pilar Rivera Popovic, Jefa de Departamento de Análisis y Valuación Actuarial del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (ISSSTE), Suplente; • Mtra. Larisa Mora Aguilar, Titular de la Dirección de Valores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Suplente; • Dr. Fabrizio López Gallo Dey, Director de Análisis de Riesgos del Sistema Financiero del Banco de México (BANXICO), Suplente; • Lic. Santiago de María Campos Meade, Coordinador de Prestaciones Económicas del
--	---

	<p>Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Suplente;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lic. Rafael Rojas García, Director de Medios de Pago de la Asociación de Bancos de México (ABM), Suplente; • Lic. Vicente Adrián Rojas Álvarez, Director General de Asuntos Jurídicos de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS), Suplente; • Lic. Mónica Leticia Mendoza Archer, Coordinadora General de Información y Vinculación de la CONSAR y Secretaria de este Comité; • Lic. Carlos Francisco Ramírez Alpizar, Director de Vinculación de la CONSAR y Prosecretario de este Comité. <p>Invitados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lic. Ramón Elías Antonio Pando Leyva, Director General de Principal AFORE, S.A de C.V., Principal Grupo Financiero; • C.P. Ángel García Vázquez, Gerente Sr. de Soluciones y Modernización del INFONAVIT; Dr. Luis Mario Hernández Acevedo, Vicepresidente Financiero; • Ing. Carlos Arturo Marmolejo Trujillo, Vicepresidente de Operaciones; • Lic. Antonio Salvador Reyna Castillo, Vicepresidente Jurídico; • Lic. Federico Rubli Kaiser, Coordinador General de Planeación Estratégica y Proyectos Especiales; • Ing. Carlos Maximiliano Huitrón Escamilla, Coordinador General de Administración y Tecnologías de la Información; • Lic. Guadalupe Muñoz Trejo, Titular del Órgano Interno de Control; • Lic. Sandra Pacheco Medina, Secretaria Particular; • Lic. María Fernanda Vaudrecourt Salcido, Asesora.
Desarrollo de la sesión	<p>En la Primera Sesión Ordinaria de 2015 del Comité Consultivo y de Vigilancia, se presentó el Informe del Presidente de la CONSAR, el cual incluyó temas tanto nacionales como internacionales en relación con los Sistemas de Ahorro para el Retiro (SAR). Posteriormente, se tuvo la participación del Director General de Principal AFORE, S.A de C.V., Principal</p>

	<p>Grupo Financiero, quien presentó a los Miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia, el funcionamiento, estructura e ideología de dicha administradora.</p> <p>Asimismo, se presentaron los Proyectos Estratégicos 2015.</p> <p>Por otro lado, se llevó a cabo la propuesta y aprobación del nombramiento de un Consejero Independiente de AFORE Banamex, S.A de C.V., integrante del Grupo Financiero Banamex y un Contralor Normativo de AFORE SURA, S.A de C.V.</p> <p>Finalmente, se presentó el informe sobre el ejercicio de facultades delegadas al Presidente de la CONSAR, respecto de los incumplimientos a las disposiciones normativas que regulan los Sistemas de Ahorro para el Retiro y las sanciones administrativas impuestas durante los meses de noviembre y diciembre de 2014; las autorizaciones emitidas por la Junta de Gobierno de CONSAR en su Sexta Sesión Ordinaria de 2014 y el informe de labores del Presidente del Comité Consultivo y de Vigilancia 2014</p>
Galería fotográfica	No hubo fotografías de esta sesión
Propuestas de los actores sociales	<p>“ACUERDO CCVO 01/01/2015:</p> <p>Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 16 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro y 7 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro y la Disposición Quinta de las Reglas de Funcionamiento del Comité Consultivo y de Vigilancia, aprueban el Acta de su Sexta Sesión Ordinaria del 2014, celebrada el 4 de diciembre de 2014, y se dan por enterados del seguimiento de los Acuerdos adoptados durante dicha Sesión.”</p> <p>“ACUERDO CCVO 01/02/2015:</p> <p>Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento del Informe que presenta la Presidencia de la CONSAR.”</p> <p>“ACUERDO CCVO 01/03/2015:</p>

Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento de la participación del Director General de Afore Principal AFORE, S.A. de C.V., Lic. Ramón Elías Antonio Pando Leyva.”

“ACUERDO CCVO 01/04/2015:

Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16 fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento de los Proyectos estratégicos para el 2015.”

“ACUERDO CCVO 01/05/2015:

Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 16, fracción VI, 29, 30 y 50 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, y 3° del Reglamento de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, acuerdan aprobar los nombramientos de las siguientes personas:

I. Del Mtro. Alejandro Legorreta González, para desempeñar el cargo de Consejero Independiente Propietario en Afore Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Banamex, y en sus respectivas Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro.

II. De la Act. Ivonne Cirenía Anguiano Martín del Campo, para desempeñar el cargo de Contralor Normativo, en Afore SURA, S.A. de C.V.”

“ACUERDO CCVO 01/06/2015:

Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción XVI de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento del informe sobre las sanciones administrativas impuestas por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, durante el

	<p>periodo de noviembre y diciembre de 2014, por conducto del Presidente de esta Comisión en ejercicio de la facultad que le fue delegada mediante el Acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación de fecha 28 de octubre de 2008, o por conducto del Vicepresidente Jurídico de este órgano desconcentrado, en ejercicio de la facultad que les fue delegada mediante Acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación de fecha 11 de diciembre de 2008.”</p> <p>“ACUERDO CCVO 01/07/2015:</p> <p>Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción IV de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento de las autorizaciones emitidas por la Junta de Gobierno de esta Comisión en su Sexta Sesión Ordinaria de 2014.”</p> <p>“ACUERDO CCVO 01/08/2015:</p> <p>Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto en los artículos 15 y 16 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento del Informe de Labores del Comité Consultivo y de Vigilancia correspondiente al año 2014.”</p>
<p>Respuestas de la institución</p>	<p>En la primera sesión ordinaria del 2015 se tomaron ocho acuerdos, cuyo seguimiento se reportará en la siguiente sesión ordinaria del Comité Consultivo y de Vigilancia (Fecha: 16 de abril).</p> <p>Se incluye seguimiento de acuerdos de la sexta sesión ordinaria del 2014 del Comité Consultivo y de Vigilancia.</p>

**SEGUIMIENTO DE ACUERDOS DEL
COMITÉ CONSULTIVO Y DE VIGILANCIA
SEXTA SESIÓN ORDINARIA DEL DOS MIL CATORCE
4 de diciembre de 2014**

NÚMERO	TEMA	ACUERDO	SEGUIMIENTO	OBSERVACIONES	AREA RESPONSABLE
CCVO 06/01/2014	Aprobación del acta de la quinta sesión ordinaria del 2014 del Comité Consultivo y de Vigilancia e informe sobre seguimiento de acuerdos	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en los artículos 16 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro y 7 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro y la Disposición Quinta de las Reglas de Funcionamiento del Comité Consultivo y de Vigilancia, el Acta de su Quinta Sesión Ordinaria del 2014, celebrada el 21 de octubre de 2014, y se dan por enterados del seguimiento de los Acuerdos adoptados durante dicha Sesión.	CUMPLIDO		Secretaría del Comité Consultivo y de Vigilancia
CCVO 06/02/2014	Informe de la Presidencia de la CONSAR	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, toman conocimiento del Informe que presenta la Presidencia de la CONSAR.	CUMPLIDO		Secretaría del Comité Consultivo y de Vigilancia
CCVO 06/03/14	Avances del Sistema de Ahorro para el Retiro 2013-2014 y Retos 2015	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, la presentación de los avances del Sistema de	CUMPLIDO		Presidencia de la CONSAR

NÚMERO	TEMA	ACUERDO	SEGUIMIENTO	OBSERVACIONES	AREA RESPONSABLE
		ahorro para el retiro 2013-2014 y retos 2015.			
CCVO 06/04/2014	Participación del Director General de Afore Invercap, S.A. de C.V., Ing. Eduardo José Villareal Morales.	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción I de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, la participación del Director General de Afore Invercap, S.A. de C.V., Ing. Eduardo José Villareal Morales.	CUMPLIDO		Secretaría del Comité Consultivo y de Vigilancia
CCVO 06/05/2014	Propuesta de nombramientos de Contralor Normativo de AFORE Banamex, S.A de C.V.	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 16, fracción VI, 30 y 50 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, y 3° del Reglamento de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, el nombramiento del Mtra. Lorena Orive Pérez, para desempeñar el cargo de Contralor Normativo en Afore Banamex, S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Banamex.”	CUMPLIDO		VJ
CCVO 06/06/2014	Informe sobre el ejercicio de facultades delegadas al Presidente de la CONSAR, respecto de los incumplimientos a las disposiciones normativas que regulan los Sistemas de Ahorro para el Retiro y las sanciones administrativas impuestas durante los	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción XVI de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, el informe sobre las sanciones administrativas impuestas por la Comisión Nacional del Sistema	CUMPLIDO		VJ

NÚMERO	TEMA	ACUERDO	SEGUIMIENTO	OBSERVACIONES	AREA RESPONSABLE
	meses de septiembre y octubre de 2014.	de Ahorro para el Retiro, durante el periodo de septiembre y octubre de 2014, por conducto del Presidente de esta Comisión en ejercicio de la facultad que le fue delegada mediante el Acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación de fecha 28 de octubre de 2008, o por conducto del Vicepresidente Jurídico de este órgano desconcentrado, en ejercicio de la facultad que les fue delegada mediante Acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación de fecha 11 de diciembre de 2008.			
CCVO 06/07/2014	Autorizaciones emitidas por la Junta de Gobierno de CONSAR en su Quinta Sesión Ordinaria de 2014	Los miembros del Comité Consultivo y de Vigilancia de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 16, fracción IV de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, las autorizaciones emitidas por la Junta de Gobierno de esta Comisión en su Quinta Sesión Ordinaria de 2014.	CUMPLIDO		VJ