

## **CAPITULO 1 – INTRODUCCIÓN**

Como introducción de esta tesis, se presenta la problemática y la necesidad de la creación de un Plan Privado de Pensiones, así mismo encontramos los objetivos de manera general y particular, y las delimitaciones que se tienen. Al final se encuentran conceptos técnicos que se usarán a través de la tesis y que puedan aclarar su significado.

### **1.1 Definición de la Problemática.**

Uno de los problemas que enfrenta México es el acelerado crecimiento de la población en la que según el Consejo Nacional de Población (CONAPO), en una proyección para el 2050 los adultos mayores presentarán el crecimiento demográfico más dinámico: su monto se duplicará casi 7 veces (de 4.8 a 32.4 millones) y la edad media de la población pasará de 23.2 años que hoy en día se tiene a 46.3 años en el 2050. Esto exige que se tomen medidas que permitan que la población joven desde sus inicios, tenga un mecanismo de ahorro que permita que al llegar a la edad de jubilación pueda recibir una pensión más digna, que bajo la otorgada por la seguridad social.

Por lo que las empresas se ven en la necesidad de crear incentivos que motiven al ahorro para el retiro de sus trabajadores; los Planes Privados de Pensiones ofrecen muchas ventajas para lograr este objetivo: ayudar a reunir una cantidad suficiente que permita dar un retiro digno a cada trabajador.

Actualmente, México cuenta con un sistema de pensiones que adoptó del sistema chileno y que desde 1997 está operando con el nombre de Sistema de Ahorro para el

Retiro (SAR) en la que los recursos son administrados por las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE). Este es un sistema privado de pensiones que permite una mayor transparencia en el manejo de los recursos, ya que cada AFORE es una entidad privada que tiene la obligación de mantener informado al trabajador de todo lo relativo a su cuenta individual, incluso se pueden hacer aportaciones voluntarias para lograr alcanzar una mayor pensión, sólo que en este caso, no hay mucha promoción acerca de las maneras de aportar que existen, lo que genera que la mayoría de los trabajadores no hagan uso de esta opción.

Por lo anterior, el Instituto D'Amicis que es una institución dedicada a la educación básica, media básica y media superior, tiene interés en ofrecer un Plan para aumentar las prestaciones ofrecidas a sus trabajadores. De esta manera, puede motivar el interés del empleado para seguir en la institución, lo que a su vez, para el Instituto D'Amicis ayudaría a disminuir la rotación de personal, lo que lleva a disminuir costos en capacitación para personal nuevo, y una mayor continuidad en los proyectos de la institución.

## **1.2 Objetivo General.**

Desarrollar una plan de Obligaciones Laborales al Retiro específica para el Instituto D'Amicis, A.C., analizando los mecanismos normativos y de aplicación existentes, así como facilitar su cálculo bajo el desarrollo de una aplicación en Visual Basic®.

## **1.3 Objetivos Específicos.**

- Presentación de la problemática de la Seguridad Social en México, incluyendo

los planes de pensiones públicos y privados para entender la necesidad de un plan adicional al que ofrece la seguridad social.

- Revisión de la Normatividad Mexicana para la creación de un Plan de Pensiones.
- Diseño del Plan de Pensiones, detallando sus características, y así, determinar la metodología a utilizar.
- Mención de los antecedentes del Instituto D'Amicis, A.C. así como de los beneficios y prestaciones actuales de sus empleados, haciendo un análisis estadístico de la información sociodemográfica de sus empleados.
- Identificación y determinación de las Hipótesis Actuariales involucradas en este tipo de planes, para evaluar de forma correcta tanto las aportaciones como el beneficio en sí.
- Desarrollo del Plan, realizando los cálculos del personal de forma individual, y siguiendo de los cálculos de los componentes del Boletín D-3 del Colegio de Contadores.
- Elaboración de una Aplicación de Excel en Visual Basic para facilitar el cálculo de reservas y de los componentes del Boletín D-3.
- Utilización del formatos oficiales de presentación ante la autoridad para las

reservas de pensiones de personal.

- Análisis de la información obtenida en los cálculos del Plan, determinando el camino a seguir para su correcta implementación.

#### **1.4 Justificación del Tema.**

El desarrollo de un Plan Privado de Pensiones es de importante consideración para una institución que tiene interés en otorgar más prestaciones a sus trabajadores, con el objetivo de dar una mayor seguridad y garantía al momento del retiro de éstos. Al hacer esto, se busca que los empleados tengan más razones para permanecer en su lugar de trabajo y así disminuir la rotación de personal.

El Instituto D'Amicis, A.C. desea otorgar este beneficio, por lo que el desarrollo que propone esta tesis será aplicado en la realidad, lo que resulta un beneficio directo a la sociedad impactando en aproximadamente 120 empleados con capacitación constante, lo que beneficia a 900 alumnos y 600 familias.

Así mismo, este beneficio favorece al ahorro del personal de la empresa, lo que permite tener mejor expectativa al momento del retiro, permitiendo así que el trabajador que se jubile tenga una mejor expectativa económica cuando ya no tenga vida laboral activa.

Por último, el Instituto podrá crear una provisión que le permita adelantarse a sus obligaciones con todo su personal, como lo es por ley la prima de antigüedad, lo que le permitirá hacer frente en el momento que lo desee a este compromiso sin necesidad de sacrificar su liquidez o incluso caer en un problema financiero en el futuro.

## **1.5 Limitaciones.**

- El Plan a obtener es aplicable al sujeto de estudio, en este caso el Instituto D'Amicis, A.C.
- Únicamente se otorga el beneficio a los empleados contemplados en el Contrato Colectivo de Trabajo y que cumplan con los requisitos de elegibilidad.
- El cálculo de los beneficios y de las aportaciones a realizar, así como de los componentes del Boletín D-3 se hará para el primer año de aplicación del plan.
- No se menciona qué agencia de financiamiento administrará el fondo de las aportaciones, así como de los costos administrativos incurridos en éste.
- Se utilizará la herramienta de Microsoft Excel en Visual Basic® para efecto de la verificación del Plan, el cálculo de las aportaciones y el formato de presentación.

## **1.6 Organización del estudio.**

El estudio está formado por seis capítulos, desglosados de la siguiente manera:

En el presente capítulo se encuentra el planteamiento del problema, el objetivo general así como los objetivos específicos, la justificación del tema y las limitaciones.

En el Capítulo 2 se desarrolla el marco teórico, en el cual se presentan los antecedentes de los planes de pensiones en México, tanto los públicos como los privados, dando a

conocer las generalidades de los planes de pensiones privados. Al final de este capítulo se muestran las leyes que rigen un plan privado de pensiones, y se hace mención de las circulares de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), de la Comisión Nacional para Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) involucradas, así como de la Asociación Mexicana de Actuarios Consultores, A.C. (AMAC).

En el Capítulo 3 se realiza el diseño del Plan, de acuerdo a las generalidades propuestas en el capítulo anterior.

En el Capítulo 4 se presentan los antecedentes del Instituto D'Amicis, A.C., así como los beneficios que otorga actualmente a sus trabajadores, haciendo un análisis de la información sociodemográfica de los empleados al final del capítulo.

En el Capítulo 5, se mencionan las hipótesis actuariales a considerar en el Plan, y se señalan los pasos y fórmulas para desarrollar el Plan, tanto el cálculo de los beneficios, como de las obligaciones de acuerdo al Boletín D-3 del Colegio de Contadores.

El Capítulo 6 presenta los resultados de los cálculos planteados en el capítulo anterior, mediante el formato de salida de acuerdo a los lineamientos de la circular S-10.5.1 de la CNSF. Posteriormente se hace un análisis de sensibilidad de éstos, para verificar la afectación de cambios en las variables al Plan. Al final se da a conocer la herramienta de Visual Basic en Excel que permitirá la administración del plan.

Por último, en el Capítulo 7 se verifica el cumplimiento de los objetivos específicos, se mencionan las ventajas y desventajas del Plan obtenido, así como algunas recomendaciones y conclusiones.