

Sección 2: Valuación Actuarial bajo la metodología de cálculo de la NIF D-3

2.1 Información a revelar al cierre del año fiscal 2009

	Plan de Pensiones		Prima de Antigüedad		Beneficios por Terminación		Total
	Pensiones	Retiro	Terminación	Terminación	Terminación	Terminación	
A. Componentes del Costo del Periodo 2009							
1 Costo Laboral	607,737	36,480	32,277	303,297	979,791		
2 Costo Financiero	336,886	24,003	19,225	137,318	517,432		
3 Rendimiento Esperado de los Activos	(475,580)	(21,948)	(17,632)	0	(515,160)		
4 Amort. Pasivo (Activo) de Transición	0	0	0	52,362	52,362		
5 Amort. Cambios o Mejoras al Plan por reconocer	(3,357)	0	0	0	(3,357)		
6 Amort. (Ganancias) o Pérdidas por reconocer	0	0	0	0	0		
7 Subtotal Costo Neto del Periodo	465,686	38,535	33,870	492,977	1,031,068		
8 Efecto de Reducción y Liquidación de Obligaciones Costo/(Ingreso)	0	0	0	0	0		
9 Efecto de reconocimiento de Pérdidas y Ganancias	0	0	11,271	567,640	578,911		
10 Total Costo Neto del Periodo (CNP) (7+8+9)	465,686	38,535	45,141	1,060,617	1,609,979		
11 Costo como % de la Nómina	2.66%	0.22%	0.26%	6.06%			
B. Contribuciones y Pagos Reales de Beneficios							
1 Contribución de la Empresa	(522,563)	38,535	0	0	(484,028)		
2 Pagos reales del Fondo	0	0	20,379	0	20,379		
3 Pagos reales de la Reserva	0	0	0	649,358	649,358		
C. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2009							
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	(5,151,143)	(352,630)	(259,947)	(2,095,537)	(7,859,257)		
2 Valor de mercado de los activos	5,259,480	314,585	197,111	0	5,771,176		
3 Situación financiera	108,337	(38,045)	(62,836)	(2,095,537)	(2,088,081)		
4 Obligación de transición por reconocer	0	0	0	157,088	157,088		
5 Cambios o mejoras al plan por reconocer	(52,362)	0	0	0	(52,362)		
6 (Ganancias) o pérdidas por reconocer	(46,163)	38,045	0	0	(8,118)		
7 (Reserva)/Prepago	9,812	0	(62,836)	(1,938,449)	(1,991,473)		
D. Determinación de la (Reserva)/Prepago al 31-12-2009							
1 (Reserva)/Prepago al 01-01-2009	998,061	0	(17,695)	(1,527,190)	(546,824)		
2.1 Subtotal Costo neto del periodo	(485,686)	(38,535)	(33,870)	(492,977)	(1,031,068)		
2.2 Efecto de Reducción y/o Liquidación de Obligaciones (Costo) / Ingreso	0	0	0	0	0		
2.3 Ajuste por Reconocimiento Inmediato de (P)/G *	0	0	(11,271)	(567,640)	(578,911)		
2 Total Costo Neto del Periodo (CNP) (2.1+2.2+2.3)	(485,686)	(38,535)	(45,141)	(1,060,617)	(1,609,979)		
3 Contribuciones al fondo	(522,563)	38,535	0	0	(484,028)		
4 Beneficios pagados de la reserva	0	0	0	649,358	649,358		
5 (Reserva)/Prepago al 31-12-2009	9,812	0	(62,836)	(1,938,449)	(1,991,473)		

Nota: P/G significa pérdidas (un incremento al pasivo) y ganancias (una disminución al pasivo)

2.2 Determinación del Costo Neto del Periodo para el año fiscal 2010

	Plan de Pensiones		Prima de Antigüedad		Beneficios por Terminación		Total
		Retiro	Terminación	Terminación	Terminación	Terminación	
A. Componentes del Costo del Periodo							
1 Costo Laboral	847,322	48,201	37,746	368,336	1,301,605		
2 Costo Financiero	467,282	29,582	22,162	170,031	689,057		
3 Rendimiento Esperado de los Activos	(451,503)	(24,654)	(15,466)	0	(491,623)		
4 Amortizaciones:							
4.1 Pasivo (Activo) de Transición	0	0	0	52,362	52,362		
4.2 Cambios o Mejoras al Plan por Reconocer	(3,353)	0	0	0	(3,353)		
4.3 (Ganancias) o Pérdidas por Reconocer	0	266	0	0	266		
5 Costo / (Ingreso) Neto del Periodo	859,748	53,395	44,442	590,729	1,548,314		
6 Costo estimado del componente de contribución definida	818,532	0	0	0	818,532		
7 Costo / (Ingreso) total anual	1,678,280	53,395	44,442	590,729	2,366,846		
8 Costo como % de la Nómina	3.69%	0.23%	0.19%	2.53%	N/A		
B. Contribuciones y Pago Esperado de Beneficios							
1 Contribución Esperada de la Empresa	0	0	0	0	0		
2 Pago de Beneficios del Fondo	198,898	65,660	40,723	0	305,281		
3 Pago de Beneficios de la Reserva	0	0	0	514,719	514,719		

Nota: El costo financiero y el rendimiento esperado de los activos consideraran el pago esperado de beneficios.

2.3 Situación Financiera al 1 de enero de 2010

	Plan de Pensiones		Prima de Antigüedad		Beneficios por Terminación		Total
	Retiro	Terminación	Retiro	Terminación	Retiro	Terminación	
A. Resultados de la valuación actuarial							
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	5,151,143		352,630	259,947	2,095,537		7,859,257
B. Situación Financiera al 1 de enero de 2010							
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	(5,151,143)		(352,630)	(259,947)	(2,095,537)		(7,859,257)
2 Valor de mercado de los activos	5,259,480		314,585	197,111	0		5,771,176
3 Situación financiera	108,337		(38,045)	(62,836)	(2,095,537)		(2,088,081)
4 Obligación de transición por reconocer	0		0	0	157,088		157,088
5 Cambios o mejoras al plan por reconocer	(52,306)		0	0	0		(52,306)
6 (Ganancias) o pérdidas por reconocer	(46,114)		38,045	0	0		(8,069)
7 (Reserva)/Prepago	9,917		0	(62,836)	(1,938,449)		(1,991,367)
8 Vida futura esperada promedio	16.08		17.21	5.37	5.37		N/A
C. Determinación de la (Reserva)/Prepago al 01-01-2010							
1 (Reserva)/Prepago al 01-01-2009	998,061		0	(17,695)	(1,527,190)		(546,824)
1.1 Subtotal Costo neto del periodo	(465,686)		(38,535)	(33,870)	(492,977)		(1,031,068)
1.2 Efecto de Reducción y/o Liquidación de Obligaciones (Costo) / Ingreso	0		0	0	0		0
1.3 Ajuste por Reconocimiento Inmediato de (P)/G *	0		0	(11,271)	(567,640)		(578,911)
2 Total Costo Neto del Periodo (CNP) (2.1+2.2+2.3)	(465,686)		(38,535)	(45,141)	(1,060,617)		(1,609,979)
3 Contribuciones al fondo	(522,563)		38,535	0	0		(484,028)
4 Beneficios pagados de la reserva	0		0	0	649,358		649,358
5 (Reserva)/Prepago al 31-12-2009	9,812		0	(62,836)	(1,938,449)		(1,991,473)
6 (Costo) / Ingreso por reducción, extinción de obligaciones 2009	106		0	0	0		106
7 Diferencia de registro contable	0		0	0	0		0
8 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado al 01/01/2010	9,918		0	(62,836)	(1,938,449)		(1,991,367)

Nota: P/G significa pérdidas (un incremento al pasivo) y ganancias (una disminución al pasivo)

2.4 Determinación de Pérdidas / (Ganancias) al 31 de diciembre de 2009

	Plan de Pensiones	Prima de Antigüedad Retiro	Terminación	Beneficios por Terminación	Total
I. Pérdidas/(Ganancias) acumuladas al 01-01-2009	(487,271)	22,832	0	0	(464,439)
II. Amortización reconocida en el costo neto del Periodo del año fiscal 2009	0	0	0	0	0
III. Pérdidas/(Ganancias) del año fiscal 2009					
A. Pérdidas/(Ganancias) de la OBD					
1. OBD al inicio del año	3,899,203	296,731	229,958	1,736,640	6,162,532
2. Costo laboral	607,737	36,480	32,277	303,297	979,791
3. Costo financiero	336,886	24,003	19,225	137,318	517,432
4. Pago real de beneficios durante el año	0	0	(20,379)	(649,358)	(669,737)
5. Cambios o mejoras al Plan	0	0	0	0	0
6. Efecto de Reducción de obligaciones	0	0	0	0	0
7. Efecto de Extinción de Obligaciones	5,529	0	0	0	5,529
8. OBD esperada al final del año	4,849,355	357,214	261,081	1,527,897	6,995,547
9. OBD real al final del año	5,151,143	352,630	259,947	2,095,537	7,859,257
10. Pérdidas/(Ganancias)	301,788	(4,584)	(1,134)	567,640	863,710
B. Pérdidas/(Ganancias) de los activos					
1. Valor de mercado de los activos al inicio del año	5,440,254	273,899	212,263	0	5,926,416
2. Contribuciones efectuadas	(522,563)	38,535	0	0	(484,028)
3. Pago real del fondo de beneficios durante el año	0	0	(20,379)	0	(20,379)
4. Rendimiento esperado de los activos	475,580	21,948	17,632	0	515,160
5. Valor de mercado esperado al final del año	5,393,271	334,382	209,516	0	5,937,169
6. Valor de mercado real al final del año	5,259,480	314,585	197,111	0	5,771,176
7. Pérdidas/(Ganancias)	133,791	19,797	12,405	0	165,993
C. Otras fuentes de Pérdidas/(Ganancias)					
1. Efecto por Reconocimiento Inmediato	0	0	(11,271)	(567,640)	(578,911)
2. Efecto de Transferencia o Reducción de Obligaciones	49	0	0	0	49
3. Pérdidas/(Ganancias)	49	0	(11,271)	(567,640)	(578,861)
D. Pérdidas/(Ganancias) acumuladas al 31-12-2009	(51,643)	38,045	0	0	(13,598)
IV. Amortización de Pérdidas/(Ganancias) acumuladas en el año fiscal 2010					
1. Pérdidas/(Ganancias) acumuladas al 31/12/2009	(51,643)	38,045	0	0	(13,598)
2. Ajuste al inicio del año	0	0	0	0	0
3. Pérdidas/(Ganancias) acumuladas al 01-01-2010	(51,643)	38,045	0	0	(13,598)
4. 10% de la OBD o valor de mercado del fondo	525,948	35,263	N/A	N/A	561,211
5. Pérdidas/(ganancias) excedentes	0	2,782	N/A	N/A	2,782
6. Periodo de amortización	16,08	10,45	N/A	N/A	N/A
7. Amortización del ejercicio fiscal 2010	0	266	0	0	266
8. Pérdidas/(ganancias) estimadas	(51,643)	37,779	0	0	(13,864)

2.5 Estimación de la información a revelar al 31 de diciembre de 2010

	Plan de Pensiones	Prima de Antigüedad Retiro	Beneficios por Terminación	Total
A. Valores Actuariales				
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	6,266,849	364,753	279,132	9,029,919
B. Situación Financiera al 31 de diciembre de 2010				
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD)	(6,266,849)	(364,753)	(279,132)	(9,029,919)
2 Valor de mercado de los activos	5,512,085	273,579	171,854	5,957,518
3 Situación financiera	(754,764)	(91,174)	(107,278)	(3,072,401)
4 Obligación (activo) transitorio al 31-12-2010	0	0	0	104,726
5 Cambios o mejoras al plan por reconocer	(48,952)	0	0	(48,952)
6 (Ganancias) o pérdidas por reconocer	(46,114)	37,779	0	(8,335)
7 (Reserva)/Prepago	(849,830)	(53,395)	(107,278)	(3,024,962)
C. Estimación de la (Reserva)/Prepago al 31-12-2010				
1 (Reserva)/Prepago al 01-01-2010	9,918	0	(62,836)	(1,991,367)
2 Costo neto del ejercicio fiscal	(859,748)	(53,395)	(44,442)	(1,548,314)
3 Contribuciones esperadas al fondo	0	0	0	0
4 Pago esperado del Beneficio	0	0	0	514,719
5 (Reserva)/Prepago al 31-12-2010	(849,830)	(53,395)	(107,278)	(3,024,962)

* Nota: El saldo final dependerá de los pagos cargados, eventos de reducción y/o liquidación de obligaciones y en el caso de prima de antigüedad por terminación e indemnización legal por despido por la diferencia entre la OBD real y la estimada.

2.6 Efecto de Reducción y Extinción de Obligaciones al 1 de enero de 2010

	Plan de Pensiones	Prima de Antigüedad Retiro	Terminación	Beneficios por Terminación	Total
A. Antes de la reducción					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	(5,156,672)	(352,630)	(259,947)	(2,095,537)	(7,864,786)
2 Valor de mercado del fondo	5,265,009	314,585	197,111	0	5,776,705
3 Situación financiera	108,337	(38,045)	(62,836)	(2,095,537)	(2,088,081)
4 (Activo) / Pasivo de Transición	0	0	0	157,088	157,088
5 Mejoras al plan no reconocidas	(52,362)	0	0	0	(52,362)
6 (Ganancias) / Pérdidas actuariales no reconocidas	(46,163)	38,045	(0)	0	(8,118)
7 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado	9,812	0	(62,836)	(1,938,449)	(1,991,473)
B. Efecto de la reducción					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	0	0	0	0	0
2 Valor de mercado del fondo	0	0	0	0	0
3 Situación financiera	0	0	0	0	0
4 (Activo) / Pasivo de Transición	0	0	0	0	0
5 Mejoras al plan no reconocidas	0	0	0	0	0
6 (Ganancias) / Pérdidas actuariales no reconocidas	0	0	0	0	0
7 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado	0	0	0	0	0
C. Después de la reducción / Antes de la extinción					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	(5,156,672)	(352,630)	(259,947)	(2,095,537)	(7,864,786)
2 Valor de mercado del fondo	5,265,009	314,585	197,111	0	5,776,705
3 Situación financiera	108,337	(38,045)	(62,836)	(2,095,537)	(2,088,081)
4 (Activo) / Pasivo de Transición	0	0	0	157,088	157,088
5 Mejoras al plan no reconocidas	(52,362)	0	0	0	(52,362)
6 (Ganancias) / Pérdidas actuariales no reconocidas	(46,163)	38,045	(0)	0	(8,118)
7 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado	9,812	0	(62,836)	(1,938,449)	(1,991,473)
D. Efecto de la extinción					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	(5,529)	0	0	0	(5,529)
2 Valor de mercado del fondo	5,529	0	0	0	5,529
3 Situación financiera	0	0	0	0	0
4 (Activo) / Pasivo de Transición	0	0	0	0	0
5 Mejoras al plan no reconocidas	(56)	0	0	0	(56)
6 (Ganancias) / Pérdidas actuariales no reconocidas	(49)	0	0	0	(49)
7 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado	(106)	0	0	0	(106)
E. Después de la extinción					
1 Obligación por beneficios definidos (OBD)	(5,151,143)	(352,630)	(259,947)	(2,095,537)	(7,859,257)
2 Valor de mercado del fondo	5,259,480	314,585	197,111	0	5,771,176
3 Situación financiera	108,337	(38,045)	(62,836)	(2,095,537)	(2,088,081)
4 (Activo) / Pasivo de Transición	0	0	0	157,088	157,088
5 Mejoras al plan no reconocidas	(52,306)	0	0	0	(52,306)
6 (Ganancias) / Pérdidas actuariales no reconocidas	(46,114)	38,045	(0)	0	(8,069)
7 (Pasivo) / Activo Neto Proyectado	9,918	0	(62,836)	(1,938,449)	(1,991,367)

Anexo B: Principales Bases y Provisiones de los Planes

1. Resumen de las Provisiones del Plan de Pensiones

1.-	Grupo Elegible:	Participa en el plan todo el personal de planta al servicio de Seguros El Potosí, S. A.
2.-	Sueldo para efectos del plan:	Sueldo base nominal más aguinaldo
3.-	Sueldo pensionable:	Sueldo definido para efectos del Plan que se perciba como promedio de los 5 años anteriores al retiro.
4.-	Servicio pensionable:	Todos los años y meses completos de servicios prestados desde la fecha de ingreso del empleado a la empresa y hasta la fecha de jubilación.
5.-	Edades de retiro:	
	a) Normal.-	60 años de edad.
	b) Anticipada.-	55 años de edad con al menos 35 años de antigüedad.
6.-	Fórmula de beneficios:	$2.5\% \times SP \times AS$
		Donde:
		SP = Sueldo Pensionable
		AS = Años de Servicio
7.-	Forma normal de pago:	Pensión mensual vitalicia.
8.-	Pensión máxima:	En caso de que la suma de las pensiones anuales a cargo del IMSS y de la Empresa exceda del sueldo fijo diario percibido por el trabajador durante el último año más el aguinaldo completo, se deberá ajustar la pensión a cargo de la Empresa en la cantidad necesaria para que no exceda de dichas percepciones.
9.-	Pensión mínima:	En ningún caso el monto de la pensión será inferior al salario mínimo bancario, para lo cual, cada vez que éstos se modifiquen, se harán los ajustes correspondientes.
10.-	Forma opcional de pago:	Cualquiera otra que sea actuarialmente equivalente, incluyendo el pago único.

Componente de Beneficio Definido

- 1. - Grupo elegible:** Participa en el plan todo el personal de planta al servicio de **Seguros El Potosí, S. A.** que hayan decidido participar en el Nuevo Plan de Pensiones, así como los nuevos ingresos posteriores a la fecha de instalación del Plan (1° de abril de 2001).
- 2. - Sueldo para efectos del plan:** Sueldo base nominal incluyendo aguinaldo anual prima vacacional, plan de previsión social y bonos.
- 3. - Sueldo pensionable:** Se considerará como tal, al sueldo definido para efectos del plan que un participante perciba como promedio de los últimos 12 meses anteriores a su retiro.
- 4. - Servicio pensionable:** Todos los años y meses completos de servicios prestados desde la fecha de ingreso del empleado a la empresa y hasta la fecha de jubilación.
- 5. - Edad de Retiro:**
- a) Normal:** 60 años de edad con 10 años de antigüedad.
- b) Anticipada:** Desde los 55 años de edad previa aprobación del Comité Técnico.
- 6. - Fórmula de beneficios:** $0.25\% \times SP \times (AS + 4.5)$
- Donde:**
- SP = Sueldo Pensionable**
- AS = Años de Servicio**
- 7. - Forma de pago del beneficio:** Vitalicia mancomunada con garantía de 240 pagos y pagadera 13 veces al año.
- 8. - Pensión mínima:** En ningún caso la pensión que resulte de aplicar la fórmula de beneficios prevista por el plan de beneficio definido podrá ser menor que aquella que expresada en términos de una pensión mensual sea equivalente a la indemnización legal calculada en base a al sueldo definido para efectos del plan al momento de su retiro.

Componente de Contribución Definida

- 1. - Grupo elegible:** Participa en el plan todo el personal de planta al servicio de **Seguros El Potosí, S.A.** que haya decidido participar en el Nuevo Plan de Pensiones.
- 2. – Requisitos de elegibilidad:** Estar dispuesto a realizar las contribuciones periódicas que sean definidas por el plan, para que a su vez, la empresa efectúe las contribuciones correspondientes al plan de pensiones de Contribución Definida.
- 3.- Servicio pensionable:** Todos los años y meses completos de servicios prestados desde la fecha de ingreso del empleado a la empresa y hasta la fecha de jubilación.
- 4. – Contribuciones al Plan:** **Contribuciones de los empleados:** Los empleados participantes deberán realizar una contribución mínima del 1% del sueldo base nominal mismo que, podrá incrementarse en múltiplos de 1% hasta alcanzar el 5% del sueldo base nominal incluyendo bonos.

Contribuciones de la empresa: La empresa realizará una contribución equivalente a un porcentaje de la aportación que decida realizar el participante, misma que dependerá del servicio pensionable de acuerdo a lo dispuesto por la siguiente tabla:

Servicio Pensionable	% de contribución de la empresa respecto a la contribución del empleado
0.00 – 4.99	50%
5.00 – 9.99	75%
10 en adelante	100%

Adicionalmente, la empresa realizará una contribución inicial por servicios pasados (para aquellos empleados que tengan derecho) la cual será calculada actuarialmente y corresponderá a la parte proporcional del beneficio establecido por el plan de pensiones anterior.

Dicho monto será aportado en un 50% de inmediato y otro 50% en un período de 10 años donde dicha aportación será actualizada por el INPC.

2. Resumen de las Provisiones de las Primas de Antigüedad

1.-	Grupo Elegible:	Participa todo el personal de planta al servicio de Seguros El Potosí, S.A.
2.-	Sueldo para efectos del Plan:	El sueldo nominal diario que no exceda al doble del salario mínimo bancario de la zona económica del Contribuyente a la fecha de pago.
3.-	Condiciones de pago:	De acuerdo con el artículo 162 de la LFT, la Prima de Antigüedad se paga por las siguientes condiciones de terminación de la relación laboral: <ul style="list-style-type: none"> a).- Muerte e invalidez total: Desde el primer año de servicios. b).- Despido: Desde el primer año de servicios pero sólo se considerará la antigüedad generada del 1° de Mayo de 1970 a la de la fecha del retiro. c).- Separación Voluntaria y Jubilación: Después de 15 años de servicios prestados.
4.-	Monto del Beneficio:	12 días de sueldo nominal diario que no exceda el doble del salario mínimo bancario de la zona económica del Contribuyente a la fecha de pago. Adicionalmente y de acuerdo al artículo 54 de la LFT, si la condición de pago es por incapacidad proveniente de un riesgo no profesional, el empleado tendrá derecho a recibir un mes de sueldo definido para efectos el plan.
5.-	Forma de pago:	La forma de pago es en una sola exhibición.
6.-	Salario mínimo diario al 1° de enero de 2010:	Zona económica "A" : 57.46 Zona económica "B" : 55.84 Zona económica "C" : 54.47

3. Resumen de los Beneficios al Término de la Relación Laboral

- | | |
|--|---|
| 1.- Grupo Elegible: | Participa en el plan todo el personal de planta al servicio de Seguros el Potosí, S. A. |
| 2.- Sueldo para efectos del Plan: | Sueldo base nominal incluyendo aguinaldo anual, prima vacacional, plan de previsión social. |
| 3.- Sueldo pensionable: | Último sueldo definido para efectos del plan que se perciba al momento del retiro. |
| 4.- Servicio pensionable: | Todos los años y meses completos de servicios prestados, desde la fecha de ingreso del empleado a la empresa y hasta la fecha de despido. |
| 5.- Monto del beneficio: | 3 meses más 20 días de sueldo por cada año de servicio prestado. |
| 6.- Forma de pago: | Pago único. |
| 7.- Condiciones de retiro: | La indemnización será pagada solamente en el caso que el empleado sea despedido injustificadamente. |
-