
VITALIS®
today for tomorrow

VITALIS Webinar
Registro de proyección actuarial 2022 de pasivos laborales

1. Registro Contable
2. Proyección 2022
3. Estudio actuarial
4. Pasivos Laborales Contingentes



Valuación actuarial

En los resultados se presentan los siguientes puntos:

I. Inicio del ejercicio (31/12/2020 o 01/01/2021)

II. Cierre a la fecha de valuación - > 31/12/2021

III. Proyección del siguiente periodo

    I. Costo del año - >2022

    II. Pasivo estimado al cierre del periodo siguiente -> 31/12/2022

    III. Aportación recomendada para el siguiente periodo -> 2022

BENEFICIOS POST-EMPLEO

	31/12/2020 Real	2021	20/12/2021 Proyectado	31/12/2021 Real	2022	31/12/2022 Proyectado
Partidas al estado de resultados						
Costo laboral del servicio actual		341,185			480,061	
Costo financiero		95,790			58,825	
Rendimiento esperado de los activos		0			0	
(Ganancias) Pérdidas actuariales (OBD)		-150,673			-34,733	
(Ganancias) Pérdidas actuariales (Activos)		0			0	
Costo laboral de servicio pasado		563,188			0	
Reconocimientos de antigüedad		0			0	
Reducciones y liquidaciones anticipadas		-1,477,117			0	
Costo (Ingreso) neto del periodo		**-627,626**			**504,153**	
Partidas al Balance General						
Obligación por beneficios definidos (OBD)	1,325,261		1,762,236	946,026		1,269,944
Activos del plan	0		0	0		0
Servicio pasado	563,188		0	0		0
(Ganancias) Pérdidas actuariales	-748,427		0	0		0
Pasivo (Activo) neto por beneficio definido	**1,510,500**		**1,762,236**	**946,026**		**1,269,944**
Información adicional						
Pagos de beneficios contra la reserva		0			214,968	
Pagos de beneficios contra el fondo		0			0	
Aportación		0			0	

Proyección del estudio actuarial

- Tengo una estimación del nivel de pasivo que se tendrá al año siguiente.
- Se puede incrementar la reserva de forma periódica (mensual, trimestral, etc.)
- Elementos:

    I. Pasivo al cierre del ejercicio

    II. Costo del año siguiente

    III. Pagos esperados

    IV. Aportación recomendada

En la proyección no existen pérdidas/ganancias actuariales, pues este valor se genera al realizar la valuación actuarial con la información real de los empleados al momento de valuación.

Pasivo Laboral Contingente

1. Prima de antigüedad	LFT Art. 162
2. Indemnización Legal por despido	LFT Art. 50
3. Indemnización Legal por despido sustitutiva de Jubilación	LFT Art. 47 y 50
4. Plan de pensiones	Adicional

Pagos a la separación

- FINIQUITO (NO se carga contra la reserva)
    - a) Sueldos de días trabajados aún no pagados
    - b) Parte proporcional de las prestaciones
        - Aguinaldo
        - Prima vacacional
        - Vacaciones

- INDEMNIZACIONES (Sí deben cargarse contra la reserva)
    - a) Prima de antigüedad
    - b) Indemnización por separación

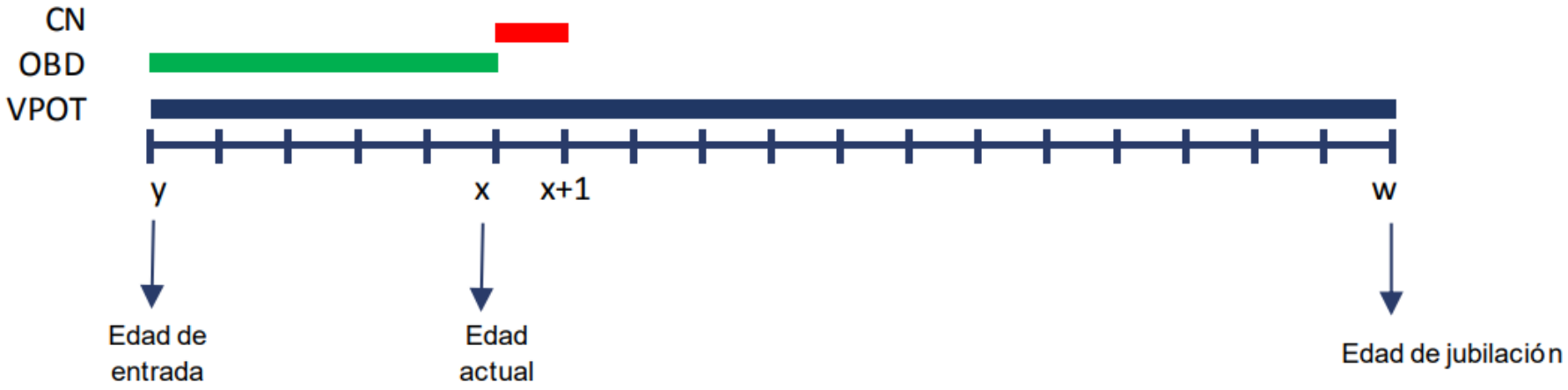
Separación de un empleado

Causa de separación		Prima de antigüedad	Indemnización legal
a) Muerte		Siempre	No
b) Invalidez		Siempre	No
c) Rotación	Separación voluntaria	>= 15 antigüedad	No
	Despido justificado	>= 15 antigüedad	No
	Despido injustificado	Siempre	Sí
d) Jubilación			No

Pagos estimados

- Es una estimación del monto que será pagado por prima de antigüedad, indemnización legal y/o plan de pensiones.
- Se obtiene con base en la experiencia previa de la propia empresa
- Al ser una estimación, siempre se tendrá una variación vs los pagos reales.
- No representa un límite.

Reconocimiento de Obligaciones



CN: Costo Normal

OBD: Obligación devengada

VPOT: Valor Presente de Obligaciones Totales

Reconocimiento de Obligaciones

De acuerdo a Normas Contables, debe reconocerse el 100% de la Obligación devengada



Uso de la reserva contable

- Los pagos que se deben descontar de la reserva (si se tiene constituida) son:
  - Pagos por prima de antigüedad
  - Indemnizaciones
  - Pagos por planes de pensiones (pago vs reserva o pago vs fondo)

Si se realiza un pago especial por gratificación a la separación que no corresponda a la práctica común de la empresa, este NO debe ser descontado de la reserva, deberá pasarse directo a los resultados.

Fondeo de obligaciones

- Si tengo un fondo para hacer frente a mis obligaciones laborales
  - Puede o no realizarse la aportación recomendada.
  - Si no se realiza la aportación recomendada, el nivel de pasivo neto proyectado (reconocimiento contable) será mayor que el mostrado en la proyección del estudio.

Pasivo neto proyectado al cierre de 2022

Pasivo Neto Proyectado inicial (saldo)

\+ Costo Neto del Periodo

\+ - Reciclaje de Otros Resultados Integrales

\- Pagos del periodo vs reserva

\- Aportaciones al fondo

= Pasivo Neto Proyectado final

Contacto

Gabriela Meléndez
Directora de operaciones VITALIS Actuaría
gabrielamelendez@vitalis.com.mx
55 5235 3000 Ext. 227

Lydia del Monte
Directora Comercial VITALIS Actuaría
ldelmonte@vitalis.com.mx
55 5235 3000 Ext. 203





VITALIS®
today for tomorrow

Gobernador Rafael Rebollar No. 47,
San Miguel Chapultepec, C.P. 11850
CDMX, México |T: 52 (55) 5235-3000
contacto@vitalis.com.mx

4400, Ch. Cote de Liesse, Porte
200, Mont-Royal H4N
297, Canadá |T: (514) 987-9550

Campo Grande No. 28
C.P 1700 093 | Freguesia de Alvalade
Lisboa, Portugal | T: +351 913627697
gcorga@vitalis.com.mx