

**SERVICIO GEOLÓGICO MEXICANO
INFORME ACTUARIAL**

**NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA D-3
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

**BENEFICIOS POR RETIRO Y
BENEFICIOS POR TERMINACIÓN**

Febrero, 2014

Contenido

| | Pág. |
|--|----------|
| | 1 |
| Sección I | 3 |
| Sección II | 4 |
| Sección III | 5 |
| Sección IV | 8 |
| Anexos: | |
| I. Notas y Conciliaciones | |
| II. Hipótesis y Métodos Actuariales | |
| III. Terminología Básica | |

Resumen Ejecutivo

El objetivo de este informe es el de proporcionar a la administración del **Servicio Geológico Mexicano** los resultados de las valuaciones actuariales que se practicaron sobre los beneficios al retiro y por terminación derivados de los planes de Prima de Antigüedad e Indemnizaciones del personal al 31 de diciembre de 2013.

Las valuaciones actuariales y la presentación de los resultados han sido elaboradas con base en los lineamientos establecidos en la Norma de Información Financiera D-3 para efectos de determinar el cargo a resultados de los ejercicios 2013 y 2014.

Con el propósito de lograr una mayor claridad, el presente informe se ha dividido en cinco secciones cuyos contenidos se resumen a continuación:

En la **Sección I** se presenta una descripción de los beneficios por concepto de Prima de Antigüedad e Indemnización, así como las bases del funcionamiento de éstos.

En la **Sección II** se muestran los resultados obtenidos del análisis de la población, con base en la información que se nos proporcionó. Entre los datos más importantes destacan los siguientes:

| Variable | 31 – XII - 2012 | 31 – XII - 2013 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| No. de empleados | 501 | 502 |
| Promedio de: | | |
| <i>Edad actual</i> | 45.7 años | 46.45 años |
| <i>Antigüedad</i> | 15.1 años | 15.50 años |
| <i>Salario integrado mensual</i> | \$37,927 ^a | \$39,846 |
| <i>Salario integrado anual</i> | \$228,017,545 | \$240,034,541 |

En la **Sección III** se presentan los resultados actuariales por tipo de beneficio correspondientes a las valuaciones al 31 de diciembre de 2013, obtenidos con base en la metodología, lineamientos de valuación y de presentación establecidos en la NIF D-3 para afectar el estado de resultados durante 2013. A continuación se presenta un cuadro con los resultados más importantes:

| Norma de Información Financiera D-3 | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Beneficio | Pasivo Neto Proyectado 2012 | Costo Neto del Periodo 2013 | Pagos 2013 | Ajuste NIF D-3 | Pasivo Neto Proyectado 2013 | Costo Neto del Periodo 2014 |
| Beneficios al Retiro | \$30,499,353 | \$27,328,902 | \$0 | \$0 | \$57,828,255 | \$24,296,666 |
| Beneficios por Terminación | \$31,724,007 | \$5,705,380 | (\$16,403,851) | \$9,339,794 | \$30,365,330 | \$3,860,453 |
| Total | \$62,223,360 | \$33,034,282 | (\$16,403,851) | \$9,339,794 | \$88,193,585 | \$28,157,120 |

- El Pasivo Neto Proyectado de 2012 y el Costo Neto del Periodo 2013 fueron determinados por otra firma.

A continuación se presenta la Obligación por Beneficios Definidos de cada beneficio por retiro y terminación:

| Beneficio | Retiro | Terminación | Total |
|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Prima de Antigüedad | \$5,829,027 | \$2,738,041 | \$8,567,068 |
| Indemnización | \$147,056,177 | \$27,627,289 | \$174,683,466 |
| Total | \$152,885,204 | \$30,365,330 | \$183,250,534 |

Finalmente la **Sección IV** contiene la Certificación Actuarial.

Por último, se presentan tres anexos:

- I. Notas y conciliaciones requeridas por la NIF D-3.
- II. Hipótesis y Métodos Actuariales.
- III. Terminología básica de la NIF D-3.

Sección I Descripción de los Beneficios

A. Prima de Antigüedad

El beneficio por Prima de Antigüedad es una prestación establecida en el artículo 162 de la Ley Federal del Trabajo a la que tienen derecho todos los trabajadores de planta. El importe de dicha prima consiste en doce días de salario por cada año de servicios, tomando en cuenta que el salario para obtener este monto no deberá ser menor a un salario mínimo ni mayor a dos salarios mínimos de la zona geográfica donde se encuentre la empresa.

El pago de la Prima de Antigüedad se debe efectuar cuando la relación laboral se termina por fallecimiento, invalidez, separación voluntaria, jubilación o despido. El pago de este beneficio en cada uno de los casos citados opera como a continuación se menciona:

Fallecimiento e invalidez

Los beneficiarios de los trabajadores que fallezcan o los trabajadores que queden inválidos, tendrán derecho al pago por este concepto no importando su antigüedad y considerando ésta desde su ingreso a la empresa.

Separación voluntaria y retiro

En estos casos, para que el trabajador tenga derecho a recibir el pago del beneficio por prima de antigüedad, es necesario que tenga por lo menos 15 años de servicio en la empresa.

Despido

Cuando el trabajador sea despedido, ya sea justificada o injustificadamente, se le pagará el monto del multicitado beneficio pero contando su antigüedad a partir de su ingreso solo si éste es posterior al 1 de mayo de 1970, si no fuera así se le contará a partir de esa fecha.

B. Indemnizaciones

Retiro

Este beneficio consiste en el pago del 130% de noventa días de salario que estuviera percibiendo el trabajador al momento del retiro más veinte días de dicho salario por año de servicio prestado. Este beneficio fue establecido por otra firma, en caso de presentarse diferencias en este tipo de pagos se ajustará el beneficio.

Despido

Este beneficio, el cual se encuentra establecido en la Ley Federal del Trabajo en los artículos 48, 49 y 50, consiste en el pago de noventa días de salario que estuviera percibiendo el trabajador al momento del despido o retiro más veinte días de dicho salario por año de servicio prestado.

Sección II
Análisis de la Población

La información proporcionada por la empresa para la realización de este estudio fue sometida a diferentes pruebas de validación y no se encontró error lógico alguno (como fecha de nacimiento posterior al ingreso), o información incompleta que requiriese estimación alguna.

A continuación se presenta el análisis de la población:

| Servicio Geológico Mexicano | | | | |
|---|----------------------|-------------------|----------------|---------------|
| Composición de la Población | | | | |
| al 31 de diciembre de 2012 y al 31 de diciembre de 2013 | | | | |
| Concepto | Grupos de Antigüedad | | | Total |
| | Más de 15 años | Entre 1 y 15 años | Menos de 1 año | |
| Número de empleados | 258 | 212 | 32 | 502 |
| Nómina anual base | \$86,425,695 | \$55,579,243 | \$17,904,576 | \$159,909,515 |
| Salario base promedio | \$27,915 | \$21,847 | \$46,627 | \$26,545 |
| Nómina anual integrada | \$132,443,165 | \$85,023,198 | \$22,568,177 | \$240,034,541 |
| Salario integrado promedio | \$42,779 | \$33,421 | \$58,771 | \$39,846 |
| Prima de antigüedad | \$9,514,747 | \$2,543,747 | \$36,462 | \$12,094,956 |
| Indemnización legal | \$213,241,846 | \$58,681,869 | \$6,513,941 | \$278,437,656 |
| Edad promedio de: | | | | |
| Entrada | 28.45 | 32.03 | 43.92 | 30.95 |
| Actual | 52.18 | 39.75 | 44.66 | 46.45 |
| Retiro | 65.00 | 65.00 | 65.00 | 65.00 |
| Servicios promedio: | | | | |
| Pasados | 23.73 | 7.72 | 0.74 | 15.50 |
| Futuros | 12.82 | 25.25 | 20.34 | 18.55 |
| Totales | 36.55 | 32.97 | 21.08 | 34.05 |

Sección III
Norma de Información Financiera D-3
Al 31 de diciembre de 2013
(Cargo a resultados durante 2013 y 2014)

El propósito fundamental de las normas de contabilidad es registrar adecuadamente los pasivos, costos y contribuciones correspondientes a un plan de beneficios a los empleados, así como para lograr uniformidad en los estados financieros que emiten las entidades económicas, con el objeto de facilitar la toma de decisiones de los interesados y usuarios en general.

En las siguientes páginas se muestran los resultados obtenidos de acuerdo a los lineamientos de la Norma de Información Financiera D-3 al 31 de diciembre de 2013, para efecto de realizar el cargo a resultados durante 2013 y 2014, los cuales han sido elaborados considerando lo siguiente:

| Tipo de Beneficio | Plan |
|--------------------------|---|
| Al Retiro | 1) Prima de Antigüedad al retiro. 2) Indemnizaciones al retiro. |
| Por Terminación | 1) Prima de Antigüedad por muerte, invalidez, despido y separación voluntaria. 2) Indemnizaciones por despido. |

Servicio Geológico Mexicano
Beneficios al Retiro
Resultados Actuariales
NIF - D3

Beneficios a los Empleados
al 31 de diciembre de 2012 y al 31 de diciembre de 2013

| | 13 | | 15 | |
|---|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| | Real al 31 - XII - 2012 | Proyectado al 31 - XII - 2013 | Real al 31 - XII - 2013 | Proyectado al 31 - XII - 2014 |
| Vida Laboral Promedio Remanente (Activos) | | | | |
| 1 Obligación por Beneficios Definidos | \$147,515,793 | \$158,595,666 | \$152,885,204 | \$156,137,519 |
| Obligación por Beneficios Adquiridos | \$32,980,415 | \$35,457,565 | \$13,870,261 | \$14,165,322 |
| Obligación por Beneficios No Adquiridos | \$114,535,378 | \$123,138,101 | \$139,014,943 | \$141,972,197 |
| 2 Activos del Plan | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| 3 Situación del Plan (1 - 2) | \$147,515,793 | \$158,595,666 | \$152,885,204 | \$156,137,519 |
| Partidas Pendientes de Amortizar | | | | |
| 4 Costo de Laboral de Servicio Pasado (o Activo) | \$71,999,247 | \$65,745,876 | \$65,745,876 | \$59,492,505 |
| 5 Pérdidas Actuariales (o Ganancias) | \$45,017,193 | \$42,689,069 | \$29,311,073 | \$28,390,354 |
| 6 Pasivo Neto Proyectado (o Activo) (3 - 4 - 5) | \$30,499,353 | \$50,160,721 | \$57,828,255 | \$68,254,660 |
| Componentes del Costo Neto del Periodo (o Ingreso) | | | | |
| 7 Costo Laboral del Servicio Actual | \$8,325,597 | | \$6,220,106 | |
| 8 Costo Financiero | \$10,421,810 | | \$10,902,470 | |
| 9 Rendimiento Esperado de los Activos del Plan | \$0 | | \$0 | |
| Amortización de: | | | | |
| 10 Costo de Laboral de Servicio Pasado (o Activo) | \$6,253,371 | | \$6,253,371 | |
| 11 Pérdidas Actuariales (o Ganancias) | \$2,328,124 | | \$920,719 | |
| 12 Efecto de Reducciones o Liquidaciones | \$0 | | \$0 | |
| 13 Costo Neto del Periodo (o Ingreso) (suma de 7 a 12) | \$27,328,902 | | \$24,296,666 | |
| 14 Contribución Esperada | \$0 | | \$0 | |
| 15 Contribución | \$0 | | \$0 | |
| 16 Pago Esperado de Beneficios | \$7,667,534 | | \$13,870,261 | |
| 17 Pago de Beneficios | \$0 | | | |

* Las cifras de 2012 fueron determinadas por otra firma.

Servicio Geológico Mexicano
Beneficios por Terminación
Resultados Actuariales
NIF - D3

Beneficios a los Empleados

al 31 de diciembre de 2012 y al 31 de diciembre de 2013

| | Real al 31 - XII - 2012 | Proyectado al 31 - XII - 2013 | Real al 31 - XII - 2013 | Proyectado al 31 - XII - 2014 |
|---|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 1 Obligación por Beneficios Definidos | \$31,724,007 | \$31,811,689 | \$30,365,330 | \$28,932,778 |
| Obligación por Beneficios Adquiridos | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| Obligación por Beneficios No Adquiridos | \$31,724,007 | \$31,811,689 | \$30,365,330 | \$28,932,778 |
| 2 Activos del Plan | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| 3 Situación del Plan (1 - 2) | \$31,724,007 | \$31,811,689 | \$30,365,330 | \$28,932,778 |
| Partidas Pendientes de Amortizar | | | | |
| 4 Costo de Laboral de Servicio Pasado (o Activo) | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| 5 Pérdidas Actuariales (o Ganancias) | \$0 | \$0 | \$0 | \$0 |
| 6 Pasivo Neto Proyectado (o Activo) (3 - 4 - 5) | \$31,724,007 | \$31,811,689 | \$30,365,330 | \$28,932,778 |
| Componentes del Costo Neto del Periodo (o Ingreso) | | | | |
| 7 Costo Laboral del Servicio Actual | \$3,605,468 | | | \$1,789,857 |
| 8 Costo Financiero | \$2,099,912 | | | \$2,070,596 |
| 9 Rendimiento Esperado de los Activos del Plan | \$0 | | | \$0 |
| Amortización de: | | | | |
| 10 Costo de Laboral de Servicio Pasado (o Activo) | \$0 | | | \$0 |
| 11 Pérdidas Actuariales (o Ganancias) | \$0 | | | \$0 |
| 12 Efecto de Reducciones o Liquidaciones | \$0 | | | \$0 |
| 13 Costo Neto del Periodo (o Ingreso) (suma de 7 a 12) | \$5,705,380 | | | \$3,860,453 |
| 14 Contribución Esperada | \$0 | | | \$0 |
| 15 Contribución | \$0 | | | \$0 |
| 16 Pago Esperado de Beneficios | \$5,617,698 | | | \$5,293,005 |
| 17 Pago de Beneficios | \$16,403,851 | | | |

* Las cifras de 2012 fueron determinadas por otra firma.

Sección IV
Certificación Actuarial
Para formar parte del Informe Actuarial de
Servicio Geológico Mexicano

El informe actuarial sobre las obligaciones laborales por concepto de Prima de Antigüedad e Indemnizaciones de **Servicio Geológico Mexicano** se elaboró:

1. Considerando información suficiente y confiable sobre el personal de la empresa.
2. Considerando las disposiciones legales y reglamentos particulares aplicables a la empresa.
3. Considerando los registros contables destinados para afrontar sus obligaciones laborales.

Los conceptos mostrados en el presente informe corresponden a lo establecido en la Norma de Información Financiera D-3 "Beneficios a los Empleados". Asimismo, su cuantificación se apegó a los lineamientos de valuación establecidos en dicha norma y en normas supletorias a la misma, respetándose Principios y Prácticas Actuariales Generalmente Aceptados emitidos por la Asociación Mexicana de Actuarios Consultores, A.C.

En la cuantificación de los rubros mostrados se actuó con objetividad sin que existiera impedimento alguno o relación que modificara los resultados del informe.

Por lo anterior, certifico que los resultados obtenidos reflejan razonablemente la situación de la empresa con respecto a los beneficios de Prima de Antigüedad e Indemnizaciones.



Act. Carlos Fernando Lozano Nathal, FCA, MA

Num. Ced. Prof. 375922

Actuario Certificado en Valuación de Pasivos Laborales 027 – 375922

Registro CONSAR: CNSAR/VJ/DGNC/DGACLI/RA/020/97/R – 2012

Anexo I
Notas y Conciliaciones NIF D-3

El presente anexo muestra las Notas y conciliaciones requeridas por la NIF D-3 de acuerdo al tipo de beneficio.

Servicio Geológico Mexicano
NIF D-3
al 31 de diciembre de 2013

| A. Hipótesis Actuariales | Tasas Nominales |
|--|------------------------|
| a.1 Tasa de Interés | 7.47% |
| a.2 Tasa de Descuento | 7.47% |
| a.3 Tasa de Crecimiento Salarial | 4.50% |
| a.4 Tasa de Crecimiento del Salario Mínimo | 4.00% |
| a.5 Tasa de Inflación | 4.00% |

B. Periodos de Amortización de las Partidas Pendientes de Amortizar

| | Beneficios | |
|---|-------------------|--------------------|
| | Retiro | Terminación |
| <u>Costo Laboral por Servicios Pasados</u> | | |
| b.3 Plazo de Amortización al momento del cálculo | 0 | 0 |
| b.4 Períodos Restantes (incluyendo el presente) | 0 | 0 |
| <u>Pérdidas (o Ganancias) Actuariales</u> | | |
| b.5 Vida Laboral Promedio Remanente Actual | 15 | NA |
| b.6 Política contable para el reconocimiento de las PGA | Vida Laboral | Inmediato |
| b.7 Plazo de Amortización | Inmediato | Inmediato |

C. Pasivo (Activo) Neto Proyectado

| | | |
|--|---------------|--------------|
| c.1 Obligación por Beneficios Adquiridos (OBA) | \$13,870,261 | \$0 |
| c.2 Obligación por Beneficios No Adquiridos | \$139,014,943 | \$30,365,330 |
| c.3 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) | \$152,885,204 | \$30,365,330 |
| c.4 Valor razonable de los Activos del Plan (AP) | \$0 | \$0 |
| c.5 Situación del Plan | \$152,885,204 | \$30,365,330 |
| c.6 Servicio Pasado No Reconocido (PTI) | \$0 | \$0 |
| c.7 Costo Laboral del Servicio Pasado (CLSP) | \$65,745,876 | \$0 |
| c.8 Pérdidas (Ganancias) Actuariales (PGA) | \$29,311,073 | \$0 |
| c.9 Pasivo (Activo) Neto Proyectado | \$57,828,255 | \$30,365,330 |

**Servicio Geológico Mexicano
NIF D-3
al 31 de diciembre de 2013**

| | Beneficios | |
|---|----------------------|---------------------|
| | Retiro | Terminación |
| D. Cambios en la Obligación por Beneficios Definidos | | |
| d.1 Obligación por Beneficios Definidos inicial | \$147,515,793 | \$31,724,007 |
| d.2 Costo Laboral del Servicio Actual | \$8,325,597 | \$3,605,468 |
| d.3 Costo Financiero | \$10,421,810 | \$2,099,912 |
| d.4 Pérdidas (o Ganancias) Actuariales sobre la OBD | (\$13,377,996) | \$9,339,794 |
| d.5 Adquisiciones, enajenaciones o escisiones de negocios | \$0 | \$0 |
| d.6 Efecto de liquidaciones y/o reducciones | \$0 | \$0 |
| d.7 Pago de Beneficios | \$0 | (\$16,403,851) |
| d.8 Obligación por Beneficios Definidos final | <u>\$152,885,204</u> | <u>\$30,365,330</u> |
| E. Cambios en el valor razonable de los Activos del Plan | | |
| e.1 Valor razonable de los Activos del Plan inicial | \$0 | \$0 |
| e.2 Rendimiento esperado de los Activos del Plan | \$0 | \$0 |
| e.3 Pérdidas (o Ganancias) Actuariales sobre los AP | \$0 | \$0 |
| e.4 Adquisiciones, enajenaciones o escisiones de negocios | \$0 | \$0 |
| e.5 Contribuciones | \$0 | \$0 |
| e.6 Pago de Beneficios | \$0 | \$0 |
| e.7 Valor razonable de los Activos del Plan final | <u>\$0</u> | <u>\$0</u> |
| F. Cambios en Pasivo Neto Proyectado | | |
| f.1 PNP inicial | \$30,499,353 | \$31,724,007 |
| f.2 Costo Neto del Periodo | \$27,328,902 | \$5,705,380 |
| f.3 Adquisiciones, enajenaciones o escisiones de negocios | \$0 | \$0 |
| f.4 Liquidaciones y/o reducciones | \$0 | \$0 |
| f.5 Contribuciones | \$0 | \$0 |
| f.6 Pago de Beneficios | \$0 | (\$16,403,851) |
| f.7 Reconocimiento inmediato de Obligación Adquirida | \$0 | \$0 |
| f.8 Reconocimiento inmediato de Pérdidas (o Ganancias) | \$0 | \$9,339,794 |
| f.9 PNP final | <u>\$57,828,255</u> | <u>\$30,365,330</u> |

Anexo II
Hipótesis y Métodos Actuariales

Hipótesis Demográficas

Estas hipótesis se refieren a las contingencias que afectan la vida del ser humano y estiman la permanencia de la persona en el empleo. Las hipótesis seleccionadas para su caso particular son las que se indican a continuación.

| Hipótesis | Denominación |
|-----------------------|--------------------|
| Mortalidad | EMSSA – 09 |
| Invalidez | EISS – 97 |
| Rotación | Experiencia Previa |
| Proporción de despido | 50% |

Hipótesis Financieras

Este conjunto de hipótesis son las utilizadas para estimar el valor del dinero en el transcurso del tiempo (Tasa de interés) y descontar las obligaciones futuras (Tasa de descuento). En su caso particular las hipótesis que se utilizaron para la valuación son las siguientes:

| Hipótesis | Valor |
|------------------------------------|-------|
| Tasa de descuento* (nominal anual) | 7.47% |
| Tasa de interés (nominal anual) | 7.47% |

* La tasa propuesta fue calculada de acuerdo a la metodología de la NIC 19:

- Se determinó la curva SPOT considerando los valores de CETES y Bonos M publicados por el Banco de México durante el mes de diciembre de 2013.
- La tasa de descuento es la tasa equivalente a descontar los pagos esperados con la tasa SPOT en los plazos correspondientes.

Hipótesis Económicas

Estas hipótesis son las que modelan el comportamiento futuro de los salarios reportados y el poder adquisitivo de dinero en el entorno nacional. Para su caso particular, las hipótesis utilizadas en la valuación fueron las siguientes:

| Hipótesis | Denominación |
|--|--------------|
| Tasa de crecimiento salarial (nominal anual) | 4.50% |
| Tasa de crecimiento del salario mínimo (nominal anual) | 4.00% |
| Tasa de inflación a largo plazo | 4.00% |

Fecha de Valuación

La fecha de valuación considerada en el presente trabajo es al **31 de diciembre de 2013** para efectos de la NIF D-3.

Métodos de Costeo Actuarial

Un método de costeo actuarial es un programa ordenado de registros contables (o aportaciones) a una reserva (o fondo) de tal suerte que, a la fecha en que se deban cubrir los beneficios pactados en un plan de beneficios, dicha reserva (o fondo) cuente con el reconocimiento (o recursos) suficientes para hacerles frente.

1. Método de Costeo Actuarial para efectos contables

De acuerdo con la NIF D-3, el método de costeo actuarial a utilizar para cuantificar los rubros en ella establecidos es el denominado **Crédito Unitario Proyectado**.

Anexo III Terminología Básica

Crédito Unitario Proyectado (CUP)

Método de costeo actuarial que considera los beneficios acumulados por los servicios ya prestados por parte de los empleados, y a su vez los salarios proyectados al momento de adquirir los empleados derechos sobre un plan de beneficios. Con este método se determina el monto de obligaciones en una fecha determinada y el costo asignado a un periodo determinado.

Obligación por Beneficios Definidos (OBD)

Es el valor presente actuarial de los beneficios acumulados considerando la antigüedad alcanzada de los participantes a la fecha de valuación, así como incrementos en el salario desde la fecha de valuación y hasta el momento en que el participante adquiera el derecho a recibir los beneficios del plan. Dicha obligación se determina bajo el método de crédito unitario proyectado.

Activos del Plan (AP)

Son los recursos financieros que han sido específicamente destinados para cumplir con los pagos de beneficios al momento en que los trabajadores reclamen sus derechos.

Valor Presente de los Reembolsos Futuros (VPRF)

Es el valor presente actuarial de los reembolsos que en un futuro sirvan para liquidar los beneficios del plan, los cuales han sido contratados con un tercero. Este concepto forma parte de los AP.

Situación del Plan (SP)

Es la diferencia entre el OBD y los AP.

Pasivo de Transición Inicial (o Activo) (PTI(A))

Es la diferencia, al momento de implementar el plan de beneficios, entre la SP y la provisión contable que tuviese la empresa como reconocimiento de sus obligaciones.

Costo Laboral de Servicio Pasado (o Activo) (CLSP(A))

Es la diferencia entre el OBD antes y después de que se autoricen reconocimientos de antigüedad por parte de la empresa, o bien, se modifique la fórmula de beneficio del plan de tal manera que se deba de reconocer un incremento o disminución retroactivos en la OBD.

Pérdidas Actuariales (o Ganancias) (PA(G))

En virtud de que una valuación actuarial se elabora con referencia a una fecha específica y a su vez requiere de hipótesis y métodos actuariales, en la fecha de valuación puede estimarse, de acuerdo con estos elementos, la SP con la cual se espera cierre el plan al final de año. No obstante, al compararla con la SP que resulte de la nueva valuación actuarial al final del año, puede generarse una diferencia o "desviación" entre lo estimado y lo real. Dicha diferencia corresponde a las Pérdidas Actuariales (cuando lo real resulta mayor a lo estimado), o Ganancias Actuariales (cuando lo real resulta menor a lo estimado).

Pasivo Neto Proyectado (Activo) (PNP(A))

Es la diferencia entre la SP menos el PTI(A), CLSP(A) y las PA(G). Al mismo tiempo, el saldo de este concepto se incrementa con el Costo Neto del Periodo (o Ingreso), deduciendo de el los Pago de

Beneficios o la Contribución al instrumento de financiamiento que se realicen en un determinado periodo. Por último, este concepto forma parte del pasivo en el balance general.

Costo Neto del Periodo (o Ingreso) (CNP(I))

El Costo Neto del Periodo (o Ingreso) constituye la porción de las obligaciones del plan deberá reconocerse en resultados del periodo en el estado de resultados como cargo o ingreso. Dicho costo se conforma de los siguientes componentes:

1. Costo Laboral de Servicio Actual (CLSA)

Es el costo que se genera por la acumulación de beneficios por parte de los empleados durante el periodo y corresponde al costo normal bajo el método de crédito unitario proyectado.

2. Costo Financiero (CF)

Es el costo que se genera por los intereses devengados de la obligación del plan considerando la tasa de descuento, es decir, los intereses “normales” de la OBD menos los intereses del Pago Esperado de Beneficios.

3. Rendimiento Esperado de los Activos del Plan (REAP)

Es el rendimiento que se espera genere la inversión de los Activos del Plan, incluyendo la Contribución Esperada y el Pago Esperado de Beneficios.

4. Amortización del PTI(A)

Es el reconocimiento en resultados, en caso de ser aplicable de acuerdo con la normatividad contable, del PTI(A).

5. Amortización del CLSP(A)

Es el reconocimiento en resultados, en caso de ser aplicable de acuerdo con la normatividad contable, del CLSP(A).

6. Amortización de las PA(G)

Es el reconocimiento en resultados, en caso de ser aplicable de acuerdo con la normatividad contable, de las PA(G).

7. Efecto de Liquidaciones Anticipadas o Reducciones

Es el reconocimiento de las Liquidaciones Anticipadas o Reducciones de obligaciones debido a recortes de personal, cierre de plantas o enajenación de pasivos y activos.

Contribución Esperada (CE)

En el caso de planes que están siendo financiados, es el monto sugerido que se recomienda aportar, durante un periodo en específico, al instrumento de financiamiento, con el objeto de que los Activos del Plan sean suficientes para hacer frente a los futuros Pagos de Beneficios.

Contribución (C)

En el caso de planes que están siendo financiados, es el monto que la empresa aporta efectivamente, durante un periodo en específico, al instrumento de financiamiento, con el objeto de que los Activos del Plan sean suficientes para hacer frente a los futuros Pagos de Beneficios.

Pago Esperado de Beneficios (PEB)

Es el monto de pagos, por concepto del plan de beneficios, que se espera la empresa realice durante un periodo en específico.

Pago de Beneficios (PB)

Es el monto de pagos, por concepto del plan de beneficios, que la empresa realiza efectivamente durante un periodo en específico.

Beneficios por Terminación (BT)

Son los pagos, por concepto del plan de beneficios, que la empresa realiza a causa de un evento de Liquidación Anticipada o Reducción de Obligaciones.

Beneficios por Terminación con cargo a los Activos del Plan (BTCAP)

Son los Beneficios por Terminación con cargo a los Activos del Plan.

Adquisición de Negocios

Evento financiero por el cual una entidad absorbe todo o parte del personal de otra entidad y, por ende, adquiere las obligaciones por beneficios a los empleados de esta última.

Enajenación o Escisión de Negocios

Evento financiero por el cual una entidad cede todo o parte de su personal a otra entidad y, por ende, cede las obligaciones por beneficios a los empleados.