CURSO DE PREPARACIÓN PARA EL EXAMEN DE CERTIFICACIÓN DE ACTUARIOS EN PASIVOS LABORALES

Propuesta de servicios especialmente
realizada para Willis Towers Watson Abril 2022

SM consultores

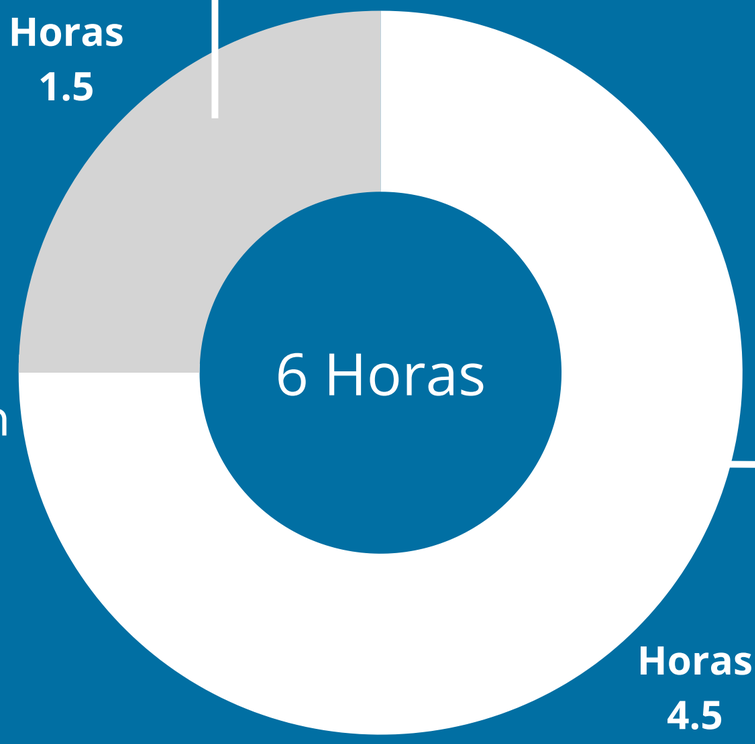
Certificación de Actuarios en Pasivos Laborales

La Asociación Mexicana de Actuarios Consultores (AMAC) es la asociación que certifica las capacidades del Actuario en el ramo de pasivos laborales, con la finalidad de garantizar altos estándares de calidad de la práctica profesional dentro de los miembros del Colegio Nacional de Actuarios, A.C. (CONAC), para ello la AMAC prepara y administra los correspondientes exámenes para que en caso de ser aprobados, hace al Actuario elegible para recibir la certificación por parte del CONAC, denominado “Actuario Certificado en Pasivos Laborales Contingentes”. Pensando en ello, OSM Consultores ha diseñado con un equipo multidisciplinario el presente curso de capacitación.

SM consultores

Curso de Pasivos Laborales Contingentes
Dinámica del examen de certificación

Duración del exámen



Componente 1

- Legislación aplicable al campo de pensiones y beneficios para empleados
- Normatividad contable aplicable

Componente2

- Matemáticas actuariales en pensiones
- Métodos de financiamiento actuarial

SM consultores

DINÁMICA 2022

01 Presentar identificación oficial

02 Firmar la declaración de confidencialidad

03 Descanso de 15 minutos

04 Después de las 6 horas se retira el examen

05 Se proporciona computadora con Excel

06 No dispositivos electrónicos de comunicación

07 No podrán entablar ningún diálogo

08 No se resolverán dudas sobre el examen

09 Obtener una puntuación mínima de 75% en cada uno de los componentes

10 Los resultados se dan a conocer al final del exámen

Dinámica del exámen 2022

Temario 2019 examen de certificación en pasivos laborales. **CONAC/AMAC**

SM consultores

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 1 Marco legal - Tratamiento fiscal

MARCO LEGAL - LABORAL

LEY FEDERAL DEL TRABAJO

i. Prima de antigüedad
- Casos en los que se paga
- Requisitos
- Salario considerado
- Exención de impuesto

ii. Indemnización legal
- Casos en los que se paga
- Salario considerado
- Requisitos
- Exención de impuesto
- Concepto de reinstalación
- Causas de rescisión del contrato
- Integración de las partidas al salario

MARCO LEGAL - FISCAL

LEY DEL ISR Y SU REGLAMENTO

i. Principio de generalidad
ii. Concepto de deducción y exención de planes
iii. Requisitos de implementación
iv. Registro y modificaciones ante el SHCP
v. Requisitos y regla de inversión
vi. Concepto de fideicomiso
vii. Transferencia de recursos del plan
viii. ReglasgeneralesalosPPyPA
ix. Mecánica de los PPRs y CEAs

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 1 Marco legal - Tratamiento fiscal

TRATAMIENTO FISCAL

CONTRIBUCIÓN DE LA EMPRESA

i. Deducibilidad
ii. Condiciones para la deducibilidad

CONTRIBUCIONES DEL EMPLEADO

i. Deducibilidad
ii. Condiciones para su deducibilidad
iii. Plan personal de Retiro
iv. PlanesasimilablesaPPR

PAGO DE BENEFICIOS ANTES DE LA JUBILACIÓN

i. Opciones
ii. Ingreso acumulable
iii. Exención de impuesto
iv. Deducibilidad

PAGO DE BENEFICIOS A LA JUBILACIÓN

PAGO DE BENEFICIOS POR FALLECIMIENTO O INVALIDEZ

i. Forma de pago
ii. Exención
iii. Retenciónprovisional
iv. Impuestodefinitivo
v. Acumulación con otro ingresos o haberes de retiro
vi. Deducibilidad

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 1 Marco legal - Tratamiento fiscal

MARCO LEGAL - SEGURIDAD SOCIAL

TIPOS DE PLANES

i. Pensiones 1973, 1997 y la reforma en Diciembre del 2020
ii. Requisitos para jubilación normal y anticipada
iii. Requisitos para pensiones fallecimiento, invalidez o riesgos de trabajo
iv. Formas de pago
v. Beneficios pagados en efectivo y especie
vi. Cuotas
vii. Conservacióndederechos
viii. Seguro de salud para la familia
ix. incorporación al régimen voluntario (requisitos, beneficios cuotas)

MARCO LEGAL - LEY DEL SAR

CUENTAS DE LA AFORE

Subcuentas de la Afore

REGISTRO DE PLANES ANTE LA CONSAR

i. Registro de planes en CONSAR
ii. Razones y consecuencias de no hacerlo
iii. RegistropararetirodeAforeantesdejubilarse

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 1 Características de los planes de pensiones

CARACTERISTICAS DE LOS PLANES DE PENSIONES

TIPOS DE PLANES

i. BD, CD, Híbridos, Floor plan, target plan, cash balance, nocionales, pensión equity
ii. Como funcionan
iii. Cuando es recomendable
iv. Que población es beneficiada al implementar el plan

FÓRMULA DE BENEFICIOS

i. Complementarias al IMSS, SAR
ii. Premianmáslaantigüedaddelosúltimosaños
iii. Déficit para planes híbridos, donde se garantízan un beneficio mínimo
iv. Crédito por año de servicios, flat Benefit
v. Promediodecarreralaboral,delosúltimosaños
vi. Derechosadquiridos
vii.Porcentaje nivelado de compensación
viii.Salario y servicio pensionable

SM consultores

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 2 Valuación actuarial y métodos de costeo

VALUACION ACTUARIAL

FACTORES QUE INFLUYEN EN LA VALUACIÓN

i. Cálculo del valor presente actuarial ii. Decrementos múltiples
iii. TasasselectasyÚltimas
iv. Conceptodevidalaboral
v. Concepto de Duración
vi. Impacto de las hipótesis financieras y demográficas

VALUACIÓN ACTUARIAL DE BENEFICIOS PARA EMPLEADOS

Ejercicios prácticos, bajo diferentes tipos de fórmulas sobre el cálculo de:
i. OBD
ii. Costo normal

METODOS DE COSTEO ACTUARIAL

MÉTODOS

i. Payasyougo
ii. Créditounitario
iii. Crédito unitario proyectado iv. Reserva terminal
v. Edad de entrada
vi.Edad alcanzada
vii.Colectivo
viii.Pasivo inicial congelado

OTROS CONCEPTOS

i. Principio de equivalencia
ii. Concepto de obligación acumulada al tiempo t iii. Obligación acumulada no financiada
iv. Costo normal

SM consultores

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 2 Normas de información financiera

NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA

INTRODUCCIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

i. Conocimiento básico del balance general y resultados

DIFERENCIAS ENTRE LAS NORMAS CONTABLES

i. Diferencias y semejanzas entre las normas contables

INFORMACIÓN REQUERIDA

Información requerida:
i. fechadelainformación; ii.actualización por eventos especiales,
iii.requisitos mínimos de revelación

CONCEPTOS IMPORTANTES

i. Obligación por beneficios definidos
ii.Obligación por beneficios acumulados
iii.Obligación por beneficios adquiridos
iv.Servicios pasados y su registro bajo cada norma
v. Costo neto del periodo, diferencias entre cada norma

SM consultores

Temario del curso de pasivos laborales contingentes

Componente 2 Normas de información financiera

NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA

CASOS ESPECIALES

i. Conciliación de la OBD, Pasivo, Activos del plan (cuando califican para considerarse)
ii. Perdidas y ganancias, y su reconocimiento en cada norma
iii. Cambiosdenorma(NIFaIFRSporejemplo)

CONCILIACIONES

i. Obligación por Beneficios Definidos
ii. Pasivo Neto Proyectado,
iii. Activosdelplan(cuandocalificanparaconsiderarse)
iv. Perdidasyganancias,ysureconocimientoencadanorma

CASOS ESPECIALES

i. Extinción y reducción, diferencias entre cada norma
ii. Transferencias de personal, diferencia entre normas
iii. Eventos como adquisición de negocios

CURSO DE PASIVOS LABORALES CONTINGENTES

Calendario de sesiones

Número de sesiones de preparación para el examen: 20 (Lunes, miércoles y viernes)

- Número de sesiones componente 1: 6
- Número de sesiones componente 2: 12

mayo-22						
Lu	Ma	Mi	Ju	Vi	Sá	Do
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

junio-22						
Lu	Ma	Mi	Ju	Vi	Sá	Do
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

Fechas simulacro de examen:

- 21 de mayo
- 4 de junio

Fecha de examen:

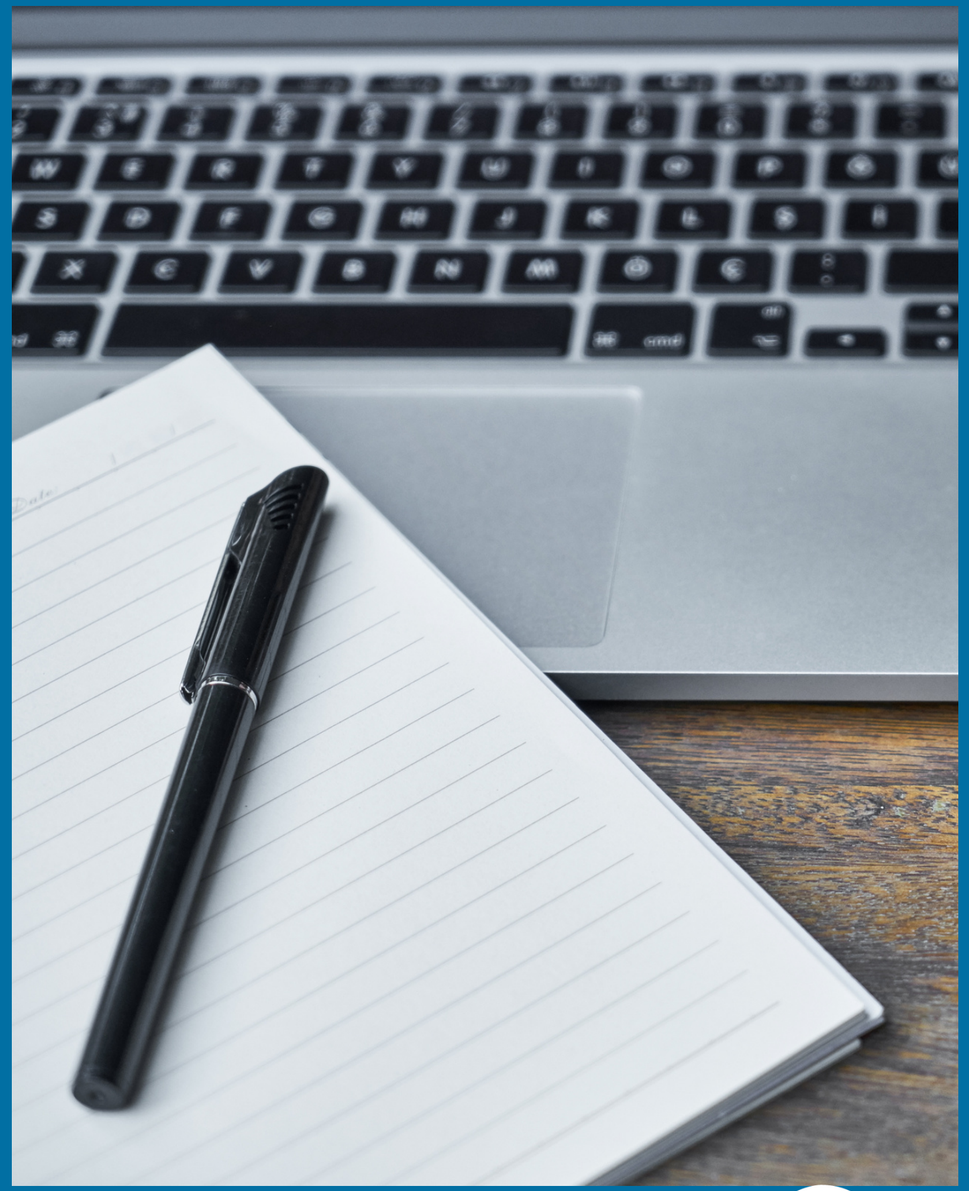
- 11 de junio

zoom Curso 100% vía zoom

SM consultores

Inversión
Inversión

- El monto de los honorarios se estableció de acuerdo al número de horas de los expositores. Por lo que será de $85,000 pesos más IVA.
- Incluye presentaciones, ejercicios prácticos y simulacros de examen.
- En caso de que exista la necesidad de dar hasta 2 sesiones extras para aclarar cualquier duda se dará sin costo extra.
- Todas las clases serán grabadas para ser consultadas en cualquier momento.
- En caso de que se contraten en el futuro más cursos, se dará un bono del **15% de descuento**.



zoom Curso 100% vía zoom

SM consultores

CURSO DE PASIVOS LABORALES CONTINGENTES
Bibliografía

Componente 1

- Ley Federal del Trabajo o Ley ISR
- Ley CONSAR
- Ley del IMSS 1973
- Ley del IMSS 1997
- Cambios recientes en la Ley del IMSS publicados en Diciembre de 2020

Componente 2

- Actuarial Mathematics
- Newton L.Bowers, Jr., Hans U. Gerber, James C. Hickman, Donald A. Jones, Cecil J. Nesbitt
- The Society of Actuaries 1997
- Actuarial Cost Methods
- William Farrimond F.S.P.A.
- Daune L. Mayer, M.S.P.A.
- American Society of Pension Actuaries 1999
- Society of Actuarieś Textbook
- By Chester Wallace Jordan Jr. 1991
- The Theory of Interest Stephen G. Kellison
- Guía de exámenes SOA
- Enrolled Actuaries Pension Examinations

SM consultores

Nuestros expositores

Omar Carlo Sagahon Menchaca

Actuario certificado con más de 25 años de experiencia en pasivos laborales y acompañamiento a la jubilaciones

Socio director en OSM Consultores

Erick Mier Moreno

Maestro en Finanzas por e l ITAM, catedrático a nivel licenciatura en la facultad de ciencias de la UNAM, en el ITAM y en la IBERO para alumnos de las carreras de Matemáticas y Actuaría.

Alfredo Alfaro González

Consultor con más de 25 años de experiencia en planes de jubilación, especialidad en aspectos legales, seguridad social, financiero y fiscales.

Socio director en Retirement

SM consultores

consultores

Act. Omar Sagahon Menchaca

SOCIO & DIRECTOR

55 7372 3830

55 7576 4417

omar.sagahon@osmconsultores.com

www.osmconsultores.com