

WEBINAR – BENEFICIOS DE LARGO PLAZO VALUACIONES ACTUARIALES

21 DE AGOSTO, 2014

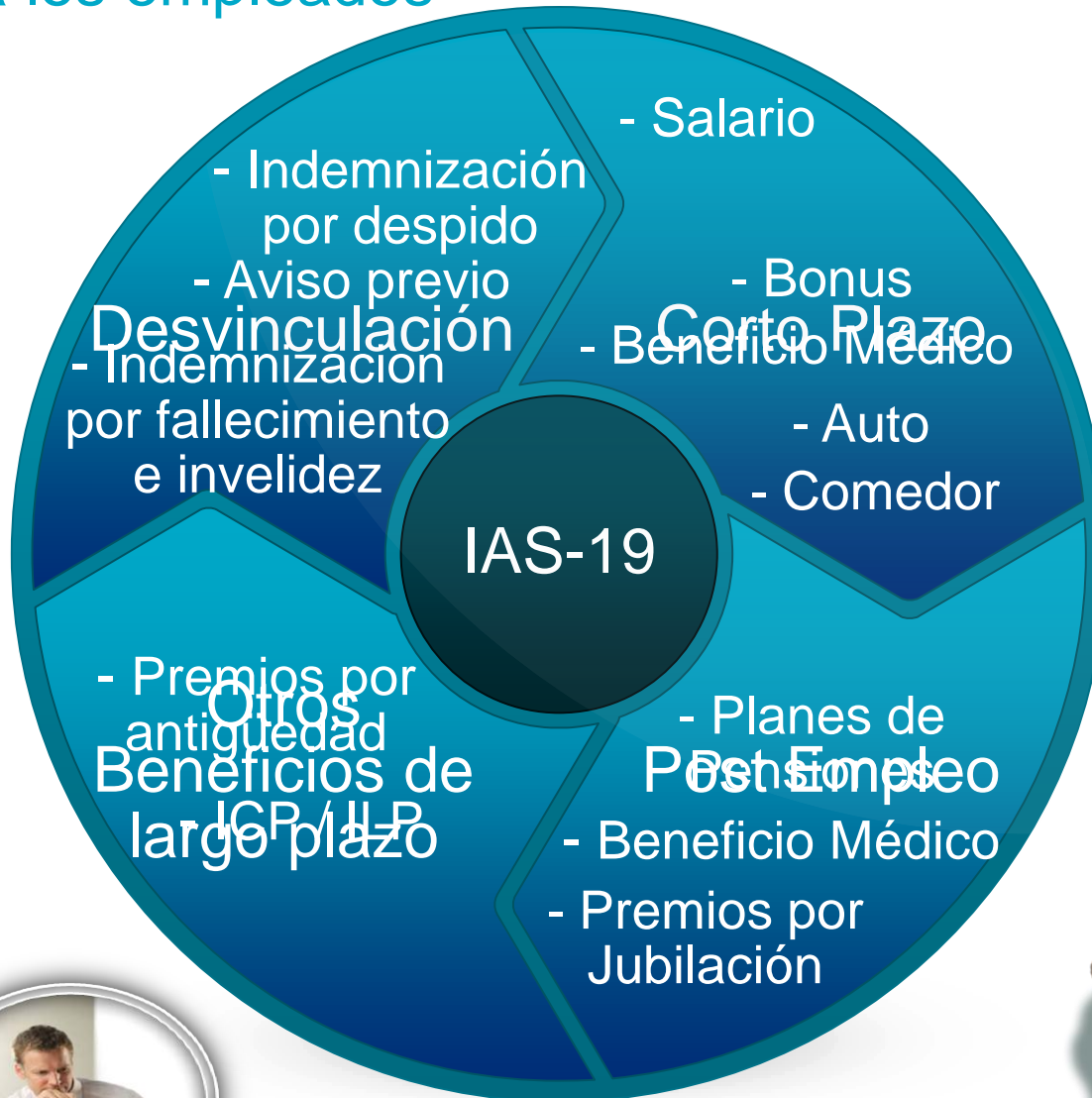


Clara Estevarena
Mercer Argentina

Beneficios otorgados al personal

Alcance

Beneficios a los empleados



Beneficio a los empleados

Corto plazo

- Beneficios a ser liquidados dentro de los doce meses en los que el empleado haya prestado los servicios
- Ejemplos:
 - Salario
 - Licencias
 - Incentivos (si se pagan dentro de los doce meses)
 - Beneficios no monetarios (atención médica, automóvil, etc.)
- Reconocimiento contable
 - Generalmente inmediato

Beneficio a los empleados

Post-empleo

- Beneficios que se pagan después de completar el período de empleo en la compañía
- Ejemplos:
 - Beneficios por retiro o pensiones
 - Dos tipos
 - 1) Planes de contribución definida – Riesgo asumido por el empleado
 - 2) Planes de beneficio definido – Riesgo asumido por el empleador
 - Beneficio de cobertura médica posteriores al empleo
- Reconocimiento contable
 - 1) Planes de contribución definida: Contabilización sencilla - Obligación de registrar la contribución a realizar
 - 2) Planes de beneficio definido: Contabilización compleja – Medir la obligación a través de supuestos actuariales

Beneficio a los empleados

Otros beneficios a largo plazo

- Beneficios que se perciben estando empleado en la compañía pero luego de los doce meses de prestados los servicios
- Ejemplos:
 - Premios de antigüedad
 - Incentivos pagados a partir de los doce meses
- Reconocimiento contable
 - Contabilización más sencilla que los planes post empleo de beneficio definido
 - Medir la obligación a través de supuestos actuariales

Beneficio a los empleados

Beneficios por terminación

- Beneficios que se perciben al finalizar el vínculo laboral por decisión de la empresa
- Ejemplos:
 - Indemnización por despido
- Reconocimiento contable
 - Se reconocen como un gasto de forma inmediata


Registración contable

Norma Internacional de Contabilidad 19

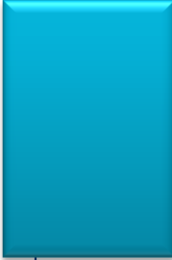
Beneficios Otorgados

Muchos de los beneficios otorgados por las empresas deben ser previsionados, valuados y registrados en los balances según las diversas normas contables.

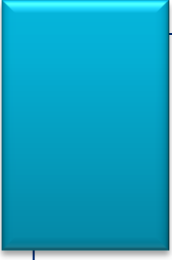
La obligatoriedad de esta valuación y registración no alcanza solamente a los planes de pensión de beneficio definido, sino también a otro tipo de beneficios tales como:



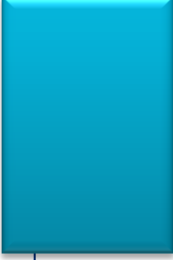
Indemnización por años de servicio (otorgadas por causas distintas al despido o a todo evento)



Premios por antigüedad



Cobertura de salud posterior al retiro



Algunos beneficios establecidos en los convenios colectivos de trabajo

¿Su empresa otorga...

- 1) ...un plan de Beneficio Definido?
- 2) ...una indemnización por años de servicio?
- 3) ...un premio por antigüedad?
- 4) ...cobertura de salud posterior al retiro?



SÍ



NO



Registración contable

Normas contables

Normas contables

Normas Internacionales

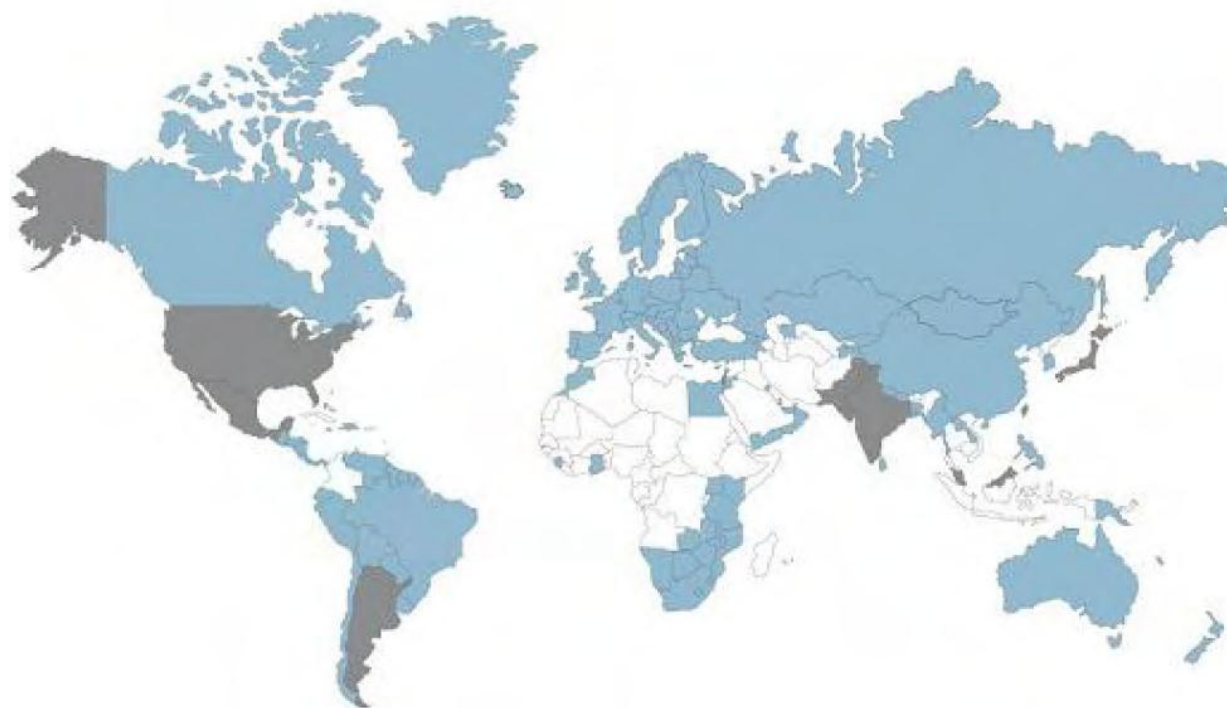
IFRS: International Financial Reporting Standard

US GAAP: US Generally Accepted Accounting Principles

Globalización de IFRS

Países que requieren o permiten IFRS

Países que están tratando de converger / adoptar IFRS



Registración contable

Valuación actuarial



Valuación actuarial

Método de la Unidad de Crédito Proyectada

- Método de costo establecido por la norma contable para determinar el pasivo a registrar de aquellos beneficios que requieren una valuación actuarial

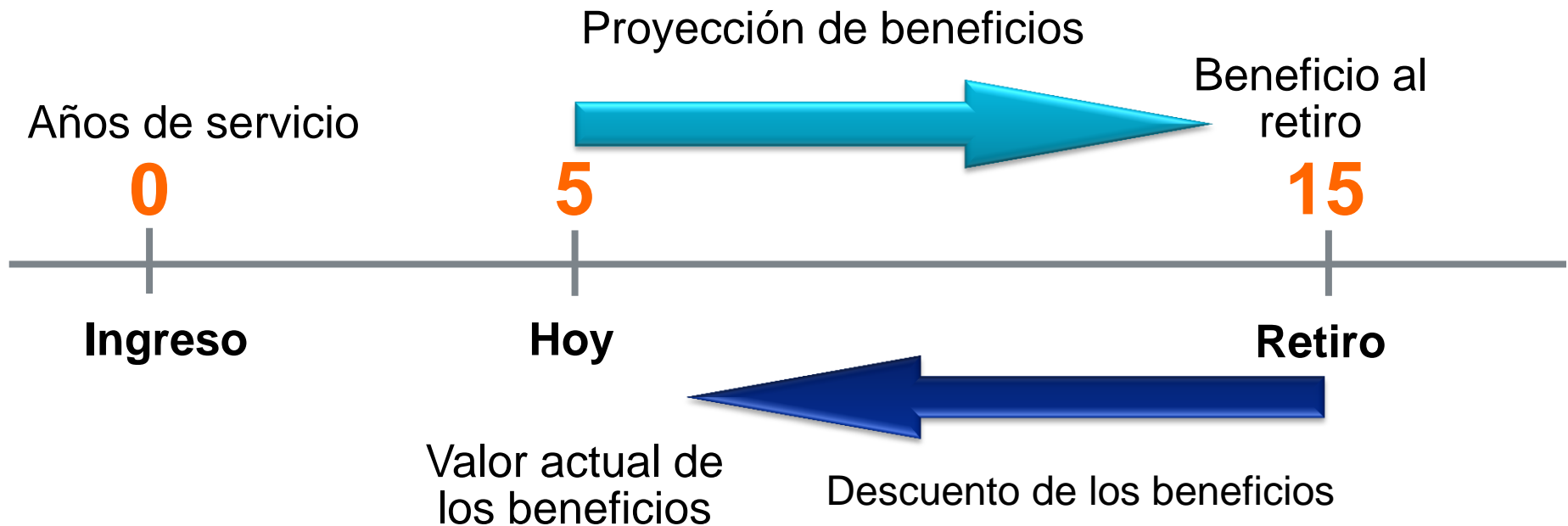
¿Qué supone este método?

Los beneficios se devengan según los años de servicio que el empleado haya prestado en la empresa

Valuación actuarial

Método de la Unidad de Crédito Proyectada

Ejemplo



Valor actual de la
obligación por
beneficio definido

=

Valor actual de
los beneficios

x

$\frac{\text{Antigüedad actual}}{\text{Antigüedad total}}$

Valuación actuarial

¿Cómo se realiza una valuación actuarial?

- Definición de los beneficios a valorar
- Nómina a la fecha de valuación
- Definición de los supuestos
 - Económicos y financieros
 - Demográficos
- Registración contable
 - Beneficios Post-Empleo.
 - Otros beneficios a largo plazo.

Valuación actuarial

Definición de los beneficios a valorar

Tipos de beneficios alcanzados por una valuación actuarial



Valuación actuarial

Nómina a la fecha de valuación

De los empleados alcanzados por los beneficios:

- Código de identificación
- Fecha de nacimiento
- Género
- Fecha de ingreso a la compañía
- Salario
- Cualquier otro dato sensible para la determinación del beneficio

Valuación actuarial

Definición de los supuestos



Económicos y financieros

- Tasa de descuento
- Tasa de incremento salarial
- Tasa de inflación
- Tasa de incremento del servicio médico



Demográficos

- Tabla de mortalidad
- Tabla de incidencia de invalidez
- Tabla de rotación
- Permanencia
- Edad normal de retiro

Valuación actuarial

Registración contable

Beneficios Post-Empleo

— Valor actual de la obligación por beneficio definido

— Activos del plan

Pasivo Reconocido

Valuación actuarial

Conceptos

Activos del plan

Califican como activos del plan aquellos activos que:

- Se encuentren en una entidad separada legalmente de la compañía
- No puedan retornar a la compañía

Valuación actuarial

Conceptos

(Ganancias) y pérdidas actuariales - *remeasurements*

Diferencia entre el valor actual de la obligación por beneficio definido real y la esperada

Se pueden originar por:

- ajustes por experiencia (lo proyectado difiere de la realidad)
- cambio en los supuestos

Reconocimiento contable:

- *Se reconocen inmediatamente en “Other Comprehensive Income”* – OCI (no se reciclarán a través de resultados)
- Ya no se permite más diferir las ganancias y pérdidas a través de la metodología denominada “corredor”
- Las ganancias y pérdidas actuariales no reconocidas con las que contaba la compañía, se debieron ajustar en resultados acumulados

Valuación actuarial

Conceptos

Costo por servicios pasados

Valor actual de la obligación por beneficio definido originada por:

- servicios prestados por los empleados con anterioridad a la implementación del beneficio
- cambio en los beneficios

Reconocimiento contable:

- El reconocimiento del costo por servicios pasados ya no se permite diferirse más en el tiempo hasta que los beneficios estén adquiridos
- *Se reconoce inmediatamente en resultado* en el momento en que se generen
- Los costos por servicios pasados no reconocidos con los que contaba la compañía, se debieron haber ajustado en resultados acumulados

Valuación actuarial

Registración contable

Otros beneficios a largo plazo

Método simplificado de registro contable por no estar expuesto al mismo grado de incertidumbre

— Valor actual de la obligación por beneficio definido
— Activos del plan

Pasivo Reconocido

(Ganancias) y pérdidas actuariales
Costo por servicios pasados

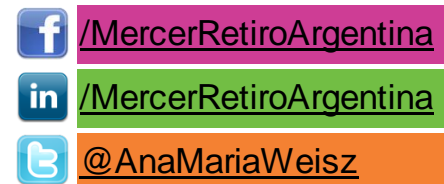
*Reconocimiento inmediato
por resultado (P&L)*

Contactos



Clara Estevarena
Gerente Actuarial
Buenos Aires
+ 54 11 4000 0923
Clara.estevarena@mercer.com

SEGUINOS EN LAS REDES SOCIALES



PREGUNTAS

Por favor escriba sus preguntas en la sección P&R de la barra de herramientas.

- Para enviar una pregunta, mientras se encuentre en modo de pantalla completa, utilice el botón P&R en la parte superior de la pantalla.
- Para enviar una pregunta, mientras se encuentre en modo de media-pantalla, utilice el P&R del panel ubicado en la parte inferior derecha de la pantalla.



DE CLICK AQUÍ PARA PREGUNTAR
A "TODOS LOS PANELISTAS"



FEEDBACK

Un formulario de comentarios se abrirá en una nueva ventana en cuanto el webinar haya terminado. Por favor, llénelo y envíelo para poder seguir mejorando.

