



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia

Coordinación General de Estudios Superiores

Programa Institucional de Innovación Curricular

Programa de Estudios por Competencias

I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

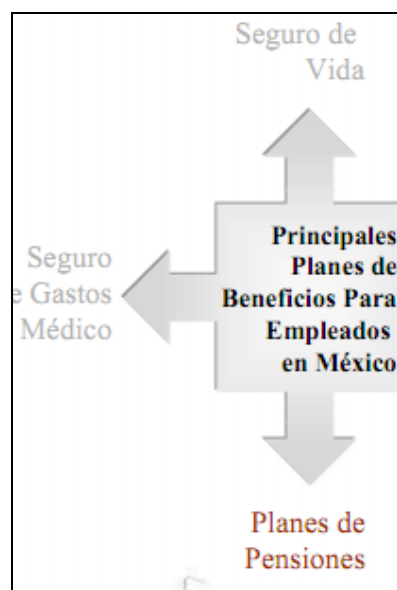
ORGANISMO ACADÉMICO:								
FACULTAD DE ECONOMÍA								
Programa Educativo: Licenciatura en Actuaría				Área de docencia: Especialidad				
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno		Fecha:		Programa elaborado por: Dr. Jesús Salgado Vega, Mtro. Héctor Félix Alcántara y Mtra. Ma. Luisa Hernández			Fecha de elaboración : Enero 2011	
Unidad de aprendizaje:								
PLANES DE BENEFICIOS								
Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de Unidad de Aprendizaje	Carácter de la Unidad de Aprendizaje	Núcleo de formación	Modalidad
L43254	2	2	4	6	Curso	Optativa	Integral	Presencial
Prerrequisitos (Conocimientos Previos): Pensiones privadas, Seguridad social, modelos actuariales, modelos y simulación y administración de riesgos financiero y presupuestos financieros Estadística descriptiva y probabilidad, probabilidad avanzada, inferencia estadística, calculo actuarial y administración financiera					Unidad de Aprendizaje Antecedente:		Unidad de Aprendizaje Consecuente:	
Programas educativos en los que se imparte: Licenciatura en Actuaría								



II. PRESENTACIÓN

Planes de Beneficios

Diseñar, valorar e implementar planes de beneficios y compensación para empleados, en caso de: jubilación, invalidez, retiro, vejez, muerte, gastos médicos, prima de antigüedad y fondos de ahorro.



Planes de pensiones, los cuales incluyen: 1) Diseño, cuestionario de requerimiento de las empresas, análisis estadístico de la población, diseño del plan, contemplando entre otros: elegibilidad, edades de retiro, salario pensionable, fórmula de beneficio, reconocimiento de servicios pasados. 2) La valoración actuarial, con la determinación de hipótesis actuariales, cálculos actuariales para determinar costos y cálculos actuariales para registros contables de forma anual. 3) Implantación: elaboración del texto del plan, aviso a autoridades, selección del intermediario financiero. 4) Comunicación: estrategia de comunicación incluyendo elaboración de materiales de comunicación para empleados. 5) Administración: elaboración de las formas revisión de las inversiones del plan, negociación de las comisiones y honorarios del intermediario financiero, registros relativos a las cuentas individuales en los casos de los planes de contribución definida, mixtos, de cash balance y target.



SEGUROS GASTOS MÉDICOS.

Análisis estadístico de la población

Selección de coberturas apropiadas para los empleados

Costero de las coberturas propuestas

Comunicación

Administración de las coberturas incluyendo: altas y bajas al plan, costeo anual de renovaciones, pago de primas, asesoría directa a los empleados sobre coberturas y procesamiento de reclamaciones.

III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

DOCENTE	DISCENTE
<ul style="list-style-type: none">✓ Conducción de los temas.✓ Fomentar la lectura especializada.✓ Ofrecer fuentes de consulta actualizadas y especializadas.✓ Fomentar la participación y discusión en grupo.✓ Fomentar la reflexión individual.✓ Orientar sobre el servicio social y prácticas profesionales en las instituciones de seguridad social y empresas financieras de fondos de pensiones.✓ Encaminar al discente sobre trabajos de titulación relativos a las pensiones privadas.✓ Resaltar los valores éticos del universitario.	<ul style="list-style-type: none">✓ Disponibilidad para el estudio.✓ Puntualidad y disciplina en el grupo.✓ Asistencia permanente.✓ Participación como universitario.✓ Valorar los principios financieros que rigen los sistemas de pensiones privadas.✓ Sensibilidad para interpretar los hechos y fenómenos económicos.✓ Desarrollar habilidades intelectuales que le permitan discernir sobre los diferentes sistemas de pensiones imperantes por en México y el mundo.✓ Capacidad para interpretar sus derechos sociales.



IV. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Dotar al discente de los conocimientos fundamentales de los planes de beneficios, tanto para jubilaciones, seguros de gastos médicos y de salud, y otros beneficios entre los que están vacaciones, prestaciones laborales etc. cómo elaborarlos , cómo calcularlos y administrarlos, en los ámbitos del sector público y privado

V. COMPETENCIAS GENÉRICAS

- Dominar el objetivo y principios de los planes de beneficios.
- Comprender la estructura y funcionamiento de los planes de beneficios.
- Conocer las fuentes de financiamiento de los planes de beneficios.
- Comprender el marco regulatorio que determinan los planes de beneficios.
- Comprender los efectos de los planes de beneficios en los sistemas financieros.
- Realizar estadísticas relativas a los planes de beneficios.
- Elaborar gráficos y cuadros sobre los planes de beneficios.
- Comprender los efectos de los planes de beneficios en los sistemas financieros de las empresas
- Comprender los efectos de los planes de beneficios en los ingresos de los individuos.
- Comprender los efectos de los planes de beneficios en los sistemas financieros del sector público

VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO PROFESIONAL

- ✓ Ofertar sus servicios en instituciones públicas de seguridad social, privadas. Ofrecer sus servicios en empresas financieras especializadas en la gestión de planes de beneficios como bancos y aseguradoras, sector público. Ofrecer sus servicios en despachos de consultoría relativos al estudio de los planes de beneficio.



VII. ESCENARIOS DE APRENDIZAJE

- ✓ Principalmente el aula.
- ✓ Medios electrónicos de consulta.
- ✓ Biblioteca.
- ✓ Centros de documentación de las instituciones de seguridad social.
- ✓ Centros de documentación de Organismos Internacionales como la OIT, Banco Mundial, OCDE, FIAP, CISS, AISS, Eurostat, CEPAL.

VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

(Inicial, entrenamiento, complejidad creciente, ámbito diferenciado)

- Dominar los sistemas de contribuciones definidas.
- Dominar los principios de los planes de beneficios.
- Elaborar gráficos sobre modelos de los planes de beneficios.
- Elaborar estadísticas sobre planes de beneficios.
- Construir estadísticas de planes de beneficios en los países latinoamericanos.
- Formar estadísticas de planes de beneficios en el sector público y privado.
- Realizar diagnósticos del desempeño de los planes de beneficios de México.

IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

Primera parte: Introducción

1. Beneficios a los empleados en México (Boletín D3 de obligaciones laborales)
2. Seguro popular



Segunda Parte: Beneficios de jubilación

3. Beneficios de jubilación
4. Definición de beneficios y planes de contribución
5. Planes de ganancias compartidas
6. Arreglos de efectivo o diferidos
7. Plan de cash balance
8. Planes SIMPLE y pensiones simplificadas para los empleados.
9. Planes para multi-empleados
10. Integración de los planes de pensiones con la seguridad social
11. Cuentas de retiro individual
12. Planes de retiro para los empleados por cuenta propia
13. Plan de financiamiento
14. Planeando para el retiro

Tercera parte: Beneficios de salud

15. Introducción a los beneficios de salud
16. Planes de recetas de medicamentos
17. Planes de cuidado dental
18. Planes de cuidado de la visión
19. Promoción de la salud y programas de discapacidad
20. Beneficios para salud mental y abuso de sustancias
21. Beneficios de salud para jubilados
22. Administración de los costos de salud

Cuarta parte: Otros beneficios

23. Introducción a otros beneficios
24. Beneficios de liquidación
25. Seguro de desempleo
26. Planes de seguros voluntarios de discapacidad
27. Planes de seguros de vida grupales



- 28. Compensaciones a trabajadores
- 29. Cuidado de dependientes
- 30. Beneficios de asistencia a la educación
- 31. Programa de asistencia a los empleados
- 32. Planes de servicios legales
- 33. Beneficios para el Cónyuge

Quinta Parte: Beneficios del sector público

- 41. El sector público
- 42. Comparación costo beneficio entre el sector público y el sector privado
- 43. Regulación de los planes de retiro del sector público
- 44. Definición de los planes de beneficios en el sector público
- 45. Seguros de vida y protección relacionada en el sector público
- 46. Beneficios de salud en el sector publico a los empleados de base
- 47. Programas de liquidación en el sector publico
- 48.** Contribuciones y suplementos de planes de ahorro para el retiro en el sector público

X.- SECUENCIA DIDÁCTICA

Primera parte: Introducción

Segunda Parte: Beneficios de jubilación

Tercera parte: Beneficios de salud

Cuarta parte: Otros beneficios

Quinta Parte: Beneficios del sector público



XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Comprenderá la introducción y los beneficios de jubilación dentro de los planes de beneficios en México, las técnicas contables y actuariales para llevarlos a cabo, ya que la valuación de pasivos contingentes requiere la utilización de Técnicas actuariales, así como de las normas contables. Se verán diferentes planes como el cash balance el SIMPLE, así como la integración de los planes de pensiones con la seguridad social, así como los planes de financiamiento.	Comprender los planes de beneficios y sus efectos en las finanzas de las empresas o sector público. Su calculo actuarial y proyección al retiro	Al practicar las lecturas, Deberá comprender que se construyeron los planes de beneficios para proteger a la población en la vejez, por la pérdida de ingresos o bien frente a otros riesgos como la invalidez o la enfermedad.	<ul style="list-style-type: none">✓ Compromiso como estudiante universitario.✓ Disponibilidad para reflexionar los contenidos frente al grupo.✓ Iniciativa para enriquecer los temas.✓ Demostrar interés por los principios de solidaridad y universalidad.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Que el discente indague, investigue, participe y discuta las diferentes formas de los caculos, enfocados a las pensiones sobre los planes de beneficios.	RECURSOS REQUERIDOS Todos los utilizados en el aula.		TIEMPO DESTINADO 5 semanas. Las sesiones son teóricas y prácticas.
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Dominio del ámbito económico de los sistemas de los planes de beneficios: sus orígenes y su desarrollo. Distinguir sus fuentes de financiamiento y legislación sobre ellas.	Manejo de los principios financieros, económicos y laborales que encierran los planes de beneficios.	Dominio del concepto de planes de beneficios y sus efectos en la economía.	



UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Profundizar sobre la evolución de los sistemas de planes de beneficios referentes a la salud como son: Planes de recetas de medicamentos, planes de cuidado dental, planes de cuidado de la visión y administración de los costos de salud	Conocer la construcción de los sistemas de pensiones privados: los factores que los difundieron y consolidaron a nivel internacional. En lo financiero comprenderá que los fondos de pensiones representan la principal fuente de ahorro a nivel internacional. Y uno de los principales mecanismos de financiamiento de las pensiones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Desarrollar el método de análisis financiero sobre los distintos sistemas de pensiones privadas. ✓ Manejo básico del método deductivo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Disponibilidad para consultar fuentes de estudio especializadas de Organismos Internacionales. ✓ Interés por explorar el desarrollo económico de los países. ✓ Compromiso frente al grupo para enriquecer los temas, a través de la discusión.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none"> • Participación individual y grupal. • Elaboración de esquemas, cuadros y gráficos en el pintarrón. • Practicar lecturas extracurriculares. • Consulta de fuentes electrónicas. 		RECURSOS REQUERIDOS Todos los requeridos en el aula.	TIEMPO DESTINADO 5 semanas. Las sesiones son teóricas y prácticas.
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Dominio de los sistemas de pensiones privados, su estructura y funcionamiento financiero.	Conocer y emplear correctamente las dimensiones particulares de los sistemas de pensiones. Caracterizar los sistemas de contribuciones definidas y sus diferentes tipos.	Agrupar los sistemas de pensiones y elaborar tipologías sobre su diseño, estructura y funcionamiento financiero.	



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Trata de otros beneficios para los empleados y trabajadores tales como: Beneficios de liquidación, seguro de desempleo, planes de seguros de vida grupales, compensaciones a trabajadores, beneficios de asistencia a la educación, etc.	Dominar las formas de otros beneficios que algunas empresas y el sector privado otorga a los empleados a través de contratos colectivos u otros medios, su repercusión en las finanzas de la empresa o el sector público. Sus repercusiones en la economía del país y en la individual.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Capacidad para indagar, investigar e interpretar la literatura económica y financiera de los planes de beneficios. ✓ Destreza para el manejo estadístico comparativo. ✓ Interés por conocer los factores que caracterizan financieramente a los planes de beneficio. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Disponibilidad académica para indagar sobre los eventos económicos. ✓ Determinación para interpretar eventos económicos, políticos y laborales. ✓ Empezar la necesidad por conocer los planes de beneficios en otras latitudes.
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: <ul style="list-style-type: none"> • Lectura sobre los diferentes beneficios para los países y los individuos de este tipo de planes de beneficios en otros países o regiones. • Exposición en clase a través de gráficos. • Discusión grupal para socializar la información. 	RECURSOS REQUERIDOS Todos los requeridos en el aula.		TIEMPO DESTINADO 5 semanas. Las sesiones son teóricas y prácticas.
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Empleo correcto de los sistemas de otros planes de beneficios.	Manejo eficiente de las categorías y variables económicas empleadas en otros planes de beneficios.	Elaboración de un compendio de cuadros y gráficos relativos, cálculos de los costos y formas de administración de otros planes de beneficios..	



UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
<p>Beneficios del sector público: Se analizará los planes de beneficios del sector público, sus cálculos actuariales Comparación costo beneficio entre el sector público y el sector privado, regulación de los planes de retiro del sector público, seguros de vida y protección relacionada en el sector público, programas de liquidación en el sector público, contribuciones y suplementos de planes de ahorro para el retiro en el sector público, etc.</p> <p>Sobre ello deberá elaborar estadísticas, gráficas y diagnósticos sobre su desempeño financiero.</p>	<p>Estudiar los institutos de seguridad social y sus sistemas de pensiones y prestaciones de otros beneficios en México</p>	<p>Emplear sus capacidades de reflexión y análisis para distinguir las diferencias en cuanto a costo beneficio del sector público y privado</p> <p>Saber interpretar que sistema es mejor para los individuos y la sociedad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reflexionar sobre el financiamiento de los planes de beneficios a nivel individual y social. ✓ Extender solidariamente sus conocimientos sobre los planes de beneficios dentro y fuera del aula.
<p>ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estudio de Seguridad Social. • Presentar en clase un esquema de planes de beneficios del sector público y privado. • Discutir en el aula sobre los pros y los contras de los planes de beneficios. 	<p>RECURSOS REQUERIDOS</p> <p>Todos los requeridos en el aula.</p>		<p>TIEMPO DESTINADO</p> <p>5 semanas. Las sesiones son teóricas y prácticas</p>
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
<ul style="list-style-type: none"> • Manejo práctico de los planes de beneficios. • Empleo correcto de las Leyes en lo relativo a los tipos y financiamiento de los planes de beneficios. 	<p>Identificar la modalidad laboral, financiera y gestión de los planes de beneficios que operan en nuestro país.</p>	<p>Elaborar un plan de beneficios para una empresa o institución pública.</p>	



XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN

Consultas 10%.
Exposiciones 10%.
Examen 80%

XIII. REFERENCIAS

1. BOLETÍN D-3 OBLIGACIONES LABORALES <http://www.amac.org.mx/pags/pdf/boletin.pdf>
Sistemas de pensiones en México, IMEF, Alexander Forbes, 2006, IMEF, México DF
Informe sobre la seguridad social en América 2008 Conferencia Interamericana de Seguridad Social, 2008, México DF.
 2. Steinberg, Richard M. *Pensions and Other Employee Benefits*. 4th edition. USA. John Wiley & Sons. 1993
 3. (a). Pension and Employee Benefit, by Langbein 4th Edition, Supplement by Langbein, John H/ Stabile, Susan J/ Wolk, Bruce A 2009
 4. 10. Boletín de observancia obligatoria para la valuación actuarial de pasivos laborales contingentes. Colegio Nacional de Actuarios.
 5. 11. Principios de práctica actuarial. Guía Actuarial No. 1. Valuación Actuarial de obligaciones laborales (Boletín D-3). Asociación Mexicana de Actuarios Consultores.
 6. 12. Principios de práctica actuarial. Guía Actuarial No. 2. Valuación Actuarial de obligaciones laborales (Reducción y Extinción Anticipada). Asociación Mexicana de Actuarios Consultores.
 7. 13. Principios de práctica actuarial. Guía Actuarial No. 4. Una Guía del Actuario para cumplir con el Boletín D-3. Asociación Mexicana de Actuarios Consultores.
- BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA
- Gil Ravelo, Carlos A. (2010) *La retribución justa* AVE Buenos Aires Cap. 11
 - OIT (1992) *Los salarios* Alfaomega, México (Lección Octava)
 8. Tools and Techniques of Employee Benefit and Retirement Planning, by Leimberg, 11th Edition
 9. Toulon, Peter. *Técnica de la Seguridad Social*. México. CIESS. 1996.
 10. Conpini, M.A. *Técnica Actuarial de la Seguridad Social*. (Traducción).
 11. *Aspectos Actuariales de la Teoría y Práctica de los Planes Privados de Pensiones en México*: Asociación Mexicana de Actuarios Consultores en Planes de Beneficios para Empleados, 1990.
 12. Retirement Planning and Employee Benefits for Financial Planners, by Dalton, 5th Edition