

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

0134

27 de Septiembre del 2019

Asunto: Dictamen de Pasivos Laborales.

H. Ayuntamiento Municipal de Comitán de Domínguez, Chiapas.

De acuerdo al análisis actuarial de los beneficios acumulados correspondientes a los beneficios por terminación y al retiro, realizado de acuerdo a lo establecido en Norma de Información Financiera D-3 de beneficios a los empleados y el Boletín de Observancia Obligatoria para la Evaluación Actuarial de Pasivos Contingentes, la Guía Actuarial No. 1, en concordancia con el Consejo de Armonización Contable en los términos de la Ley de Contabilidad Gubernamental para Entidades Federativas y Municipios, y considerando los supuestos en la asignación de probabilidades del fenómeno de rotación de personal, así como en los biométricos respectivos y la evolución en las variables financieras, se llegó a los siguientes resultados:

Indicador	Cálculo	Valor 2019
Razón del ácido	$\text{Pasivo laboral total} / \text{Activo circulante}$	1.05
Razón del súper-ácido	$\text{Pasivo laboral total} / \text{Efectivo y equivalentes}$	1.44
Razos activos no circulantes	$\text{Pasivos laboral total} / \text{Activos no circulantes}$	0.37
Razón de activos	$\text{Pasivos laboral total} / \text{Activos}$	0.27
Razón de pasivos	$\text{Pasivo laboral total} / (\text{Pasivos} + \text{Pasivo laboral total})$	0.90

La comparación del monto total de los pasivos laborales al 30 de junio del 2019 con el activo total, circulante, no circulante, bancos y efectivos, así como de los pasivos totales, muestra que dichos pasivos guardan una situación estable y de riesgo medio, dado que no se encontró evidencia para suponer que pudiera resultar una carga financiera onerosa en el corto plazo; no obstante, resulta necesario generar un fideicomiso para la administración de un Sistema de Beneficios y la amortización de las primas de riesgos anuales, para evitar conflictos de laudos y problemas en el pago de las pensiones mensuales que en el mediano plazo pongan en riesgo el capital de trabajo del H. Ayuntamiento Municipal.

Atte. Act. Alfredo Camacho Valle Ph.D.

Ced. Prof: 2607510.



PRESIDENCIA MUNICIPAL
COMITÁN DE DOMÍNGUEZ, CHIAPAS
2018-2021

FORMATO 8 INFORME SOBRE ESTUDIOS ACTUARIALES - LDF

H. Ayuntamiento Municipal de Comitán de Domínguez, Chiapas.



INFORME SOBRE ESTUDIOS ACTUARIALES - LDF (PESOS)

	INGRESO				
	PENSIONES Y JUBILACIONES	SALUD	RIESGO DE TRABAJO	INVALIDEZ Y VIDA	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES
Tipo de Sistema					
Prestación Laboral o Fondo general para trabajadores del estado o municipio beneficio definido, contribución definida o mixto			X	X	
Población Afiliada					
Activos					
Edad máxima					
Edad mínima					
Edad promedio					
Pensionados y Jubilados					
Edad máxima	-				
Edad mínima	-				
Edad promedio	-				
Beneficiarios					
Promedio de años de Servicio (trabajadores Activos)	9.1				
Aportación Individual al plan de pension como % del salario	0.0%				
Aportación del ente público al plan de pension como % del salario	0.0%				
Crecimiento esperado de los pensionados y jubilados (como %)	0.0%				
Edad de Jubilación o Pension	-				
Esperanza de Vida ¹	75.2				
Ingresos del Fondo					
** Ingresos anuales al Fondo de Pensiones	\$ -				
Nomina Anual					
Activos	1034				
Pensionados y Jubilados	132				
Beneficiarios de Pensionados y Jubilados	0				
Monto Mensual por Pension					
Maximo	-				
Mínimo	-				
Promedio	-				
Monto de la reserva	\$ -				
Valore Presente de las Obligaciones					
Pensiones y Jubilaciones en curso de Pago	\$ 97,330,463.01				
Generación Actual	\$ 7,351,690.97				
Generación futura	\$ 29,406,763.87				
Valor Presente de las contribuciones asociadas a los sueldos futuros de cotización x%					
Generación Actual	0.0%				
Generación Futura	0.0%				
Valor Presente de Aportaciones Futuras					
Generación Actual	\$ 7,351,690.97				
Generación Futura	\$ 29,406,763.87				
Otros Ingresos	\$ -				
Deficit/ Superavit Actuarial					
Generación Actual	\$ (7,351,690.97)				
Generación Futura	\$ (29,406,763.87)				
Periodo de Suficiencia					
Año de descapitalización	2019				
Tasa de rendimiento	6.5%				
Estudio Actuarial					
Año de elaboración de estudio actuarial	2019				
Empresa que elaboro el estudio actuarial	Estrategias Financieras de Tuxtla SA de CV				

0136

Dictamen Actuarial de los Pasivos Laborales Del H. Ayuntamiento Constitucional de Comitán de Domínguez, Chiapas.

- Presentación Ejecutiva.

Contenido

- Generalidades.
- Aspectos Legales.
- Aspectos Legales y cálculos.
- Análisis Estadístico Básico.
- Beneficios por Terminación
- Beneficios por Retiro
- Sugerencias.
- Conclusiones.

I Generalidades.

- Comitán de Domínguez es un municipio localizado en el estado de Chiapas, es la ciudad más antigua del estado. Se caracteriza por su variedad de estilos arquitectónicos que van del neoclásico pasando por el barroco, neogótico y art nouveau. Al municipio lo integran 265 localidades de las cuales sólo una es urbana y el resto rurales. La localidad urbana es: La ciudad de Comitán de Domínguez (Cabecera municipal) a 146 km de distancia de la ciudad de Tuxtla Gutiérrez.
- Las principales localidades rurales son: Villahermosa Yaluma, Los Riegos, San José Yocnajib (San José Obrero), Francisco Sarabia, Zaragoza, La Montaña, Señor del Pozo.
- De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística y Geografía en el 2010 contaba con una población de 130.516 habitantes, lo que representó un ritmo de crecimiento demográfico anualizado de 1.52 por ciento durante el periodo 2005-2010

I Generalidades.

Jubilados y pensionados:

Observados	Salario Neto Mensual			Desviación Estándar
	Promedio	Mínimo	Máximo	
132	\$ 5,518.02	\$ 1,407.00	\$ 15,999.90	\$ 2,593.63

Empleados activos:

Observados	Salario Neto Mensual			Desviación Estándar
	Promedio	Mínimo	Máximo	
1038	\$ 8,025.83	\$ 2,500.00	\$ 45,379.92	\$ 4,193.27

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

➤ Personal 2019

Observados	Salario Neto Mensual			
	Promedio	Mínimo	Máximo	Desviación Estándar
590	\$ 8,057.38	\$ 3,843.12	\$ 45,379.92	\$ 4,709.81

➤ Acciones Emergentes

Observados	Salario Neto Mensual			
	Promedio	Mínimo	Máximo	Desviación Estándar
77	\$ 7,605.58	\$ 6,133.86	\$ 30,344.34	\$ 3,130.08

➤ Sistema Penitenciario Municipal

Observados	Salario Neto Mensual			
	Promedio	Mínimo	Máximo	Desviación Estándar
9	\$ 8,070.72	\$ 6,133.86	\$ 13,585.00	\$ 3,203.33

➤ Seguridad Publica Municipal

Observados	Salario Neto Mensual			Desviación Estándar
	Promedio	Mínimo	Máximo	
50	\$ 6,166.64	\$ 4,000.00	\$ 13,585.00	\$ 1,889.01

➤ Seguimiento y Evaluación

Observados	Salario Neto Mensual			Desviación Estándar
	Promedio	Mínimo	Máximo	
4	\$ 11,662.07	\$ 5,245.90	\$ 19,994.48	\$ 7,018.56

➤ Control Reproductivo de Caninos

Observados	Salario Neto Mensual			Desviación Estándar
	Promedio	Mínimo	Máximo	
12	\$ 5,772.57	\$ 5,000.00	\$ 11,024.76	\$ 1,815.18

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

➤ Prevención Social de la Violencia y Delincuencia

Observados	Salario Neto Mensual		
	Promedio	Mínimo	Máximo
56	\$ 2,831.99	\$ 2,500.00	\$ 12,226.50
			Desviación Estándar
			\$ 1,447.10

➤ Seguridad Pública Municipal (FORTASEG)

Observados	Salario Neto Mensual		
	Promedio	Mínimo	Máximo
240	\$ 9,732.70	\$ 8,681.35	\$ 33,717.00
			Desviación Estándar
			\$ 2,383.07

Beneficios Por Terminación:

Beneficios Contempleados
Beneficios Contemplados
Mortalidad
Invalidez Total y Permanente
Despidos y Renuncias

Beneficios por Retiro:

Beneficios Contempleados
Jubilación y Pensión

Ley de Disciplina Financiera Para Entidades y Municipios:

- Artículo 18. Las iniciativas de las Leyes de Ingresos y los proyectos de Presupuestos de Egresos de los Municipios se deberán elaborar conforme a lo establecido en la legislación local aplicable, en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y las normas que emita el Consejo Nacional de Armonización Contable, con base en objetivos, parámetros cuantificables e indicadores del desempeño; deberán ser congruentes con los planes estatales y municipales de desarrollo y los programas derivados de los mismos; e incluirán cuando menos objetivos anuales, estrategias y metas.
- IV. Un estudio actuarial de las pensiones de sus trabajadores, el cual como mínimo deberá actualizarse cada cuatro años. El estudio deberá incluir la población afiliada, la edad promedio, las características de las prestaciones otorgadas por la ley aplicable, el monto de reservas de pensiones, así como el periodo de suficiencia y el balance actuarial en valor presente.

III Análisis Estadístico Básico

Datos Básicos:

➤ Jubilados y Pensionados

Grupo Salario	Jubilados y Pensionados
<2000	6
2000-3499	22
3500-4999	34
5000-7499	42
7500-9999	21
>=10000	7
Total	132

➤ Trabajadores en Activo:

Grupo Salario	Activos
2000-3499	52
3500-4999	58
5000-7499	404
7500-9999	330
>=10000	194
Total	1038

III Análisis Estadístico Básico

➤ Personal 2019

Grupo Salario	Activos
3500-4999	49
5000-7499	312
7500-9999	129
>=10000	100
Total	590

➤ Acciones Emergentes

Grupo Salario	Activos
5000-7499	35
7500-9999	35
>=10000	7
Total	77

➤ Sistema Penitenciario Municipal

Grupo Salario	Activos
5000-7499	6
7500-9999	1
>=10000	2
Total	9

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

➤ Seguridad Publica Municipal

Grupo Salario	Activos
3500-4999	9
5000-7499	36
7500-9999	3
>=10000	2
Total	50

➤ Seguimiento y Evaluación

Grupo Salario	Activos
5000-7499	2
7500-9999	
>=10000	2
Total	4

➤ Control Reproductivo de Caninos

Grupo Salario	Activos
5000-7499	10
7500-9999	1
>=10000	1
Total	12

III Análisis Estadístico Básico

➤ Prevención Social de la Violencia y Delincuencia

Grupo Salario	Activos
2000-3499	52
3500-4999	
5000-7499	3
7500-9999	
>=10000	1
Total	56

➤ Seguridad Publica Municipal (FORTASEG)

Grupo Salario	Activos
7500-9999	161
>=10000	79
Total	240

Prima Anual Por Protección de Pagos de Indemnización Legal.

- Modelo de la Protección: Protección anual por pago de indemnización legal (incluye mortalidad por cualquier causa e invalidez total y permanente por riesgos de trabajo).
- Cobertura: Pago de liquidación en una sola exhibición por despido injustificado, mortalidad e invalidez total y permanente.
- Supuestos del Modelo:
 - Tasa de interés: 6.5 % Tasa inflacionaria: 4.0 %
 - Tabla de Mortalidad: Experiencia Mexicana 2001, CNSF.
 - Tabla de Invalidez: Experiencia IMSS, 2007.
- Universo de Beneficiados: 590+444
- Clasificación del Pasivo: Protección anualizada sin generación de reservas actuariales.

Prima de Riesgo

➤ Primas de riesgo por concepto de beneficios por terminación.

Beneficios Por Terminación (Datos Consolidados)				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 295,369.56	\$ 148,006.53	\$ 2,286,027.15	\$ 2,729,403.24
2020	\$ 355,996.35	\$ 175,567.24	\$ 2,558,768.94	\$ 3,090,332.52
2021	\$ 426,948.06	\$ 207,558.12	\$ 2,849,672.42	\$ 3,484,178.60
2022	\$ 509,758.11	\$ 245,706.74	\$ 3,159,754.15	\$ 3,915,219.00
2023	\$ 606,395.19	\$ 289,812.20	\$ 3,490,082.94	\$ 4,386,290.33

// incluye el costo financiero asociado.

* Proyecciones.

Datos Consolidados

Beneficios por Terminación

- Primas de riesgo por tipo de plantilla por concepto de beneficios por terminación

Beneficios por Terminación				
Plantilla de Personal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 183,743.15	\$ 92,071.73	\$ 1,032,054.08	\$ 1,307,868.96
2020	\$ 221,453.43	\$ 109,214.51	\$ 1,155,153.50	\$ 1,485,821.45
2021	\$ 265,585.57	\$ 129,112.76	\$ 1,286,449.60	\$ 1,681,147.93
2022	\$ 317,093.30	\$ 152,841.04	\$ 1,426,401.14	\$ 1,896,335.48
2023	\$ 377,201.07	\$ 180,274.30	\$ 1,575,490.48	\$ 2,132,965.85
Seguridad Pública Municipal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 111,626.40	\$ 55,934.80	\$ 1,253,973.08	\$ 1,421,534.28
2020	\$ 134,542.92	\$ 66,352.73	\$ 1,403,615.43	\$ 1,604,511.08
2021	\$ 161,362.49	\$ 78,445.36	\$ 1,563,222.82	\$ 1,803,030.67
2022	\$ 192,664.81	\$ 92,865.70	\$ 1,733,353.01	\$ 2,018,883.52
2023	\$ 229,194.12	\$ 109,537.90	\$ 1,914,592.46	\$ 2,253,324.47

// incluye el costo financiero asociado.

* Proyecciones.

➤ **V Beneficios al Retiro.**

Beneficios al Retiro

- El beneficio al retiro está constituido básicamente por la pensión. Actualmente, ya se cuenta con 132 pensionados.
- La pensión se asumió que ocurre a los 25 años de servicio ininterrumpido con una edad mínima de 65 años y es de tipo vitalicio.
- No se consideraron jubilaciones a edad temprana por al menos 15 años de servicio, dado el alto costo que este implica.
- La pensión es equivalente al último salario mensual bruto al momento del retiro y es actualizable cada año de acuerdo al incremento salarial de los trabajadores en activo.
- No incluye beneficios adicionales como podría ser viudez, orfandad, gastos funerarios, servicios médicos y aguinaldos.

Beneficios al Retiro

Condiciones Generales:

- Pensión de tipo: Vitalicio y dinámico.
- Periodicidad de la Pensión: Mensual.
- Beneficios adicionales: Ninguno.
- Monto a pagar: Último salario al momento del retiro actualizable cada año, de acuerdo al incremento salarial de los trabajadores en activo.
- Tipos de cálculos: Ahorro mensual para trabajadores en activo desde el momento del inicio de actividades y Pasivos totales generados por pensionados.
- El modelo no supone la pronta incorporación de trabajadores en activos a los pensionados.

Beneficios al Retiro

Modelo de cálculo:

- Modelo de la Protección: Pagos mensuales iguales, actualizables anualmente al mismo porcentaje del incremento salarial.
- Cobertura: Pago mensual vitalicio al cumplir al menos 25 años de servicios ininterrumpidos y contar con al menos 25 años de edad.
- Supuestos del Modelo:
 - Tasa de interés: 6.5 % Tasa inflacionaria: 4.0 %
 - Tabla de Mortalidad: Experiencia Mexicana 2001, CNSF.
- Universo de Beneficiados: 590+444 activos y 132 pensionados.
- Clasificación del Pasivo: Pagos mensuales con generación de reservas actuariales.

Beneficios al Retiro

Trabajadores en activo: Pasivos generados por año.

Beneficios por Retiro			
Pasivos Generados en el Año Trabajadores en Activo			
Concepto	Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 3,662,477.34	\$ 491,404.67	\$ 4,153,882.01
2020	\$ 3,808,976.44	\$ 511,060.85	\$ 4,320,037.29
2021	\$ 3,961,335.49	\$ 531,503.29	\$ 4,492,838.78
2022	\$ 4,119,788.91	\$ 552,763.42	\$ 4,672,552.33
2023	\$ 4,284,580.47	\$ 574,873.95	\$ 4,859,454.42

Beneficios al Retiro

Trabajadores en activo: Pasivos Acumulados.

Pasivos Acumulados Por Concepto de Beneficios al Retiro			
Año	Personal en Activo		
	De Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 36,758,454.84	\$ 4,931,983.06	\$41,690,437.90
2020	\$ 42,688,613.12	\$ 5,727,648.72	\$48,416,261.85
2021	\$ 49,493,332.70	\$ 6,640,656.68	\$56,133,989.38
2022	\$ 56,911,608.32	\$ 7,635,987.13	\$64,547,595.45
2023	\$ 64,990,844.21	\$ 8,720,000.45	\$73,710,844.66

Beneficios al Retiro

Pensionados: Pasivos acumulados.

Valor Presente Pasivo Laboral Pensionados		
Año	Valor Total	Valor Promedio Por Pensionado
2019	\$ 97,330,463.01	\$ 737,351.99
2020	\$ 94,919,933.67	\$ 719,090.41
2021	\$ 92,000,473.19	\$ 696,973.28
2022	\$ 88,525,189.27	\$ 670,645.37
2023	\$ 84,959,422.86	\$ 643,631.99

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

➤ VI Dictamen Actuarial.

0171

Dictamen Actuarial

- El total de pasivos laborales estará dado por:

Pasivo laboral total = beneficios por terminación acumulado + beneficios al retiro acumulado.

De esta forma el análisis de razones, con base a los estados financieros proporcionados son:

Indicador	Cálculo	Valor 2019
Razón del ácido	Pasivo laboral total / Activo circulante	1.05
Razón del super - ácido	Pasivo laboral total / Efectivo y equivalentes	1.44
Razos activos no circulantes	Pasivos laboral total / Activos no circulantes	0.37
Razón de activos	Pasivos laboral total / Activos	0.27
Razón de pasivos	Pasivo laboral total / (Pasivos + Pasivo laboral total)	0.90

Dictamen Actuarial

- Las diversas razones financieras muestran una **estructura financiera estable** en el H. Ayuntamiento Municipal, es decir, aunque los pasivos laborales no representan una carga onerosa actual, en el futuro próximo podría afectar de manera considerable el capital de trabajo.
- El hecho que exista 132 pensionados, cuyo pensión mensual es solventada vía gasto corriente, indica que se tiene un **pasivo de tipo oneroso**.
- Se debe **crear una estructura alrededor de los pasivos laborales** en el H. Ayuntamiento de Comitán (legislación local, constitución legal de una figura administradora, fideicomiso, etc.), dado que representa su principal pasivos en la actualidad y que irá creciendo de manera acelerada en los próximos años, aún con las predicciones más optimistas.

VI Sugerencias

- **Generar un fideicomiso** para la amortización de los pasivos laborales, o en su defecto, asignarle una clave contable, a fin de llevar un control más estricto de sus activos.
- Analizar en cabildo la **formalización del sistema integral de beneficios para empleados** que incluya los conceptos básicos establecidos en la ley y las pensiones.
- Insertar en los estados financieros (balance general y estado de resultados), el resultado de **los pasivos laborales generados** durante el ejercicio.
- Establecer una **legislación, vía cabildo para establecer un marco normativo** que regule las pensiones de los trabajadores.
- Desarrollar un **manual de operaciones** del sistema de beneficio a empleados, de tal manera, que su operación y procedimientos de pagos sea transparente, uniforme y eficiente.

VI Sugerencias

- Establecer mecanismos de **control de riesgos**, de tal manera, que se pueda medir en el futuro de una manera más precisa la rotación de personal, para así contar con un monto más preciso del pasivo laboral acumulado.
- **Definir términos** en que se realizarán los pagos de los beneficios, vía definiciones transparentes y debidamente autorizadas vía cabildo.
- Comenzar a **generar reservas actuariales** a la brevedad posible, a fin que los pasivos laborales no representen un riesgo de mediano y largo plazo en la Institución.
- Establecer un **Comité responsable del manejo transparente** del pago de beneficios, de las reservas actuariales y las primas anuales correspondientes.

VII Conclusiones.

- Es necesario generar una **estructura legal, financiera y operacional** en torno a los pasivos laborales, dado la alta importancia que guarda en la estructura financiera actual del H. Ayuntamiento.
- De igual manera, resulta primordial **generar mecanismos de control** que permita una manejo transparente de los recursos y de las operaciones asociadas al pago de beneficios.
- Por su parte, es necesario la **creación de un Comité Patronal – Empleados**, responsable de la vigilancia oportuna y de la mejora continua de los procesos asociados al Sistema de Beneficios Para Empleados.
- La figura de un **fideicomiso que administre los recursos** resulta esencial en el futuro, dado los grandes montos asociados a los pasivos laborales.

Proyecciones de Pasivos Laborales por Concepto

Estrategias
Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

H. Ayuntamiento Constitucional de Comitán, Chiapas.

0177

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

Contenido

- Objetivo General
- Clasificación de Empleados.
- Beneficios contemplados.
- Supuestos del Modelo.
- Pasivos Laborales 2019-2024
- Análisis de Pasivos Laborales.
- Conclusiones.

0178

Objetivo General

- Establecer la evolución de los pasivos laborales durante el periodo 2019 – 2024 por tipo de trabajador y concepto; así como realizar un análisis de factibilidad vía análisis por empleado promedio.

Clasificación de Empleados.

- Empleados de Plantilla: su pago se genera vía gasto corriente (ramo 28).

- Empleados de Seguridad Pública y Otros: Su pago se genera vía el Fondo Para el Fortalecimiento Municipal (Ramo 33). Por las actividades inherentes a su cargo, muestran mayor riesgo de mortalidad, invalidez y rotación; 20 por ciento en caso de los dos primeros y del 100 por ciento en caso del segundo.

Beneficios Contemplados

➤ Beneficios por terminación:

Beneficios Contemplados
Beneficios Contemplados
Mortalidad
Invalidez Total y Permanente
Despidos y Renuncias

➤ Beneficios al retiro:

Beneficios Contemplados
Jubilación y Pensión

Supuestos del Modelo.

- Tasa de despido de 30 por ciento los primeros 15 años y del 90 por ciento para los siguientes 15 años.
- La tasa de rotación sigue una distribución geométrica con valor esperado 240 meses en el caso del personal de plantilla y 120 personal de Seguridad Pública Municipal. Los funcionarios públicos con certeza 1, renunciarán al final de la actual administración.
- La mortalidad e invalidez para el Personal de Seguridad Pública es 20 por ciento más probable que el resto de la plantilla.
- Tasa inflacionaria 4 %
- Tasa de interés libre de riesgo: 6.5 % capitalizable mensualmente.
- Incremento salarial anual: 4 %.
- Mortalidad: Experiencia Mexicana 2001 CNSF 2001-I.
- Invalidez: Tasas de Invalidez Para la Seguridad Social EISS 97

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

Pasivos Laborales 2019-2024

Aportación Anual Por Tipo de Beneficio					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Plantilla de Personal					
Beneficio por Terminación	\$ 1,307,868.96	\$ 1,485,821.45	\$ 1,681,147.93	\$ 1,896,335.48	\$ 2,132,965.85
Beneficio por Retiro	\$ 3,662,477.34	\$ 3,808,976.44	\$ 3,961,335.49	\$ 4,119,788.91	\$ 4,284,580.47
Total	\$ 4,970,346.31	\$ 5,294,797.88	\$ 5,642,483.42	\$ 6,016,124.39	\$ 6,417,546.32
Seguridad Pública Municipal					
Beneficio por Terminación	\$ 1,421,534.28	\$ 1,604,511.08	\$ 1,803,030.67	\$ 2,018,883.52	\$ 2,253,324.47
Beneficio por Retiro	\$ 491,404.67	\$ 511,060.85	\$ 531,503.29	\$ 552,763.42	\$ 574,873.95
Total	\$ 1,912,938.94	\$ 2,115,571.93	\$ 2,334,533.96	\$ 2,571,646.94	\$ 2,828,198.43

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

Pasivos Laborales 2019-2024

Cifras Consolidadas Aportaciones					
Trabajados en Activo					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Beneficio por Terminación	\$ 2,729,403.24	\$ 3,090,332.52	\$ 3,484,178.60	\$ 3,915,219.00	\$ 4,386,290.33
Beneficio por Retiro *	\$ 4,153,882.01	\$ 4,320,037.29	\$ 4,492,838.78	\$ 4,672,552.33	\$ 4,859,454.42
Total	\$ 6,883,285.25	\$ 7,410,369.81	\$ 7,977,017.38	\$ 8,587,771.33	\$ 9,245,744.75

0184

Pasivos Laborales 2019-2024

Beneficios por Terminación				
Plantilla de Personal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 183,743.15	\$ 92,071.73	\$ 1,032,054.08	\$ 1,307,868.96
2020	\$ 221,453.43	\$ 109,214.51	\$ 1,155,153.50	\$ 1,485,821.45
2021	\$ 265,585.57	\$ 129,112.76	\$ 1,286,449.60	\$ 1,681,147.93
2022	\$ 317,093.30	\$ 152,841.04	\$ 1,426,401.14	\$ 1,896,335.48
2023	\$ 377,201.07	\$ 180,274.30	\$ 1,575,490.48	\$ 2,132,965.85
Seguridad Pública Municipal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 111,626.40	\$ 55,934.80	\$ 1,253,973.08	\$ 1,421,534.28
2020	\$ 134,542.92	\$ 66,352.73	\$ 1,403,615.43	\$ 1,604,511.08
2021	\$ 161,362.49	\$ 78,445.36	\$ 1,563,222.82	\$ 1,803,030.67
2022	\$ 192,664.81	\$ 92,865.70	\$ 1,733,353.01	\$ 2,018,883.52
2023	\$ 229,194.12	\$ 109,537.90	\$ 1,914,592.46	\$ 2,253,324.47

Pasivos Laborales 2019-2024

Beneficios Por Terminación (Datos Consolidados)				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 295,369.56	\$ 148,006.53	\$ 2,286,027.15	\$ 2,729,403.24
2020	\$ 355,996.35	\$ 175,567.24	\$ 2,558,768.94	\$ 3,090,332.52
2021	\$ 426,948.06	\$ 207,558.12	\$ 2,849,672.42	\$ 3,484,178.60
2022	\$ 509,758.11	\$ 245,706.74	\$ 3,159,754.15	\$ 3,915,219.00
2023	\$ 606,395.19	\$ 289,812.20	\$ 3,490,082.94	\$ 4,386,290.33

Pasivos Laborales 2019-2024

Beneficios por Retiro			
Pasivos Generados en el Año Trabajadores en Activo			
Concepto	Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 3,662,477.34	\$ 491,404.67	\$ 4,153,882.01
2020	\$ 3,808,976.44	\$ 511,060.85	\$ 4,320,037.29
2021	\$ 3,961,335.49	\$ 531,503.29	\$ 4,492,838.78
2022	\$ 4,119,788.91	\$ 552,763.42	\$ 4,672,552.33
2023	\$ 4,284,580.47	\$ 574,873.95	\$ 4,859,454.42

Pasivos Laborales 2019-2024

Pasivos Acumulados Por Concepto de Beneficios al Retiro			
Año	Personal en Activo		
	De Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 36,758,454.84	\$ 4,931,983.06	\$41,690,437.90
2020	\$ 42,688,613.12	\$ 5,727,648.72	\$48,416,261.85
2021	\$ 49,493,332.70	\$ 6,640,656.68	\$56,133,989.38
2022	\$ 56,911,608.32	\$ 7,635,987.13	\$64,547,595.45
2023	\$ 64,990,844.21	\$ 8,720,000.45	\$73,710,844.66

Pasivos Laborales 2019-2024

Valor Presente Pasivo Laboral Pensionados		
Año	Valor Total	Valor Promedio Por Pensionado
2019	\$ 97,330,463.01	\$ 737,351.99
2020	\$ 94,919,933.67	\$ 719,090.41
2021	\$ 92,000,473.19	\$ 696,973.28
2022	\$ 88,525,189.27	\$ 670,645.37
2023	\$ 84,959,422.86	\$ 643,631.99

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Aportación Promedio Mensual Por Tipo de Beneficio Por Empleado Activo					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Plantilla de Personal					
Beneficio por Termina	\$ 184.73	\$ 209.86	\$ 237.45	\$ 267.84	\$ 301.27
Beneficio por Retiro	\$ 517.30	\$ 537.99	\$ 559.51	\$ 581.89	\$ 605.17
Total	\$ 702.03	\$ 747.85	\$ 796.96	\$ 849.74	\$ 906.43
Seguridad Pública Municipal					
Beneficio por Termina	\$ 266.80	\$ 301.15	\$ 338.41	\$ 378.92	\$ 422.92
Beneficio por Retiro	\$ 92.23	\$ 95.92	\$ 99.76	\$ 103.75	\$ 107.90
Total	\$ 359.04	\$ 397.07	\$ 438.16	\$ 482.67	\$ 530.82

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Cifras Consolidadas de Aportación Promedio Mensual Por Tipo de Beneficio Por Empleado Activo					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Beneficio por Termina	\$ 219.97	\$ 249.06	\$ 280.80	\$ 315.54	\$ 353.51
Beneficio por Retiro	\$ 334.77	\$ 348.17	\$ 362.09	\$ 376.58	\$ 391.64
Total	\$ 554.75	\$ 597.23	\$ 642.89	\$ 692.12	\$ 745.14

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Aportación Promedio Mensual por Empleado Activo. Beneficio por Terminación				
Plantilla de Personal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 25.95	\$ 13.00	\$ 145.77	\$ 184.73
2020	\$ 31.28	\$ 15.43	\$ 163.16	\$ 209.86
2021	\$ 37.51	\$ 18.24	\$ 181.70	\$ 237.45
2022	\$ 44.79	\$ 21.59	\$ 201.47	\$ 267.84
2023	\$ 53.28	\$ 25.46	\$ 222.53	\$ 301.27
Seguridad Pública Municipal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 20.95	\$ 10.50	\$ 235.36	\$ 266.80
2020	\$ 25.25	\$ 12.45	\$ 263.44	\$ 301.15
2021	\$ 30.29	\$ 14.72	\$ 293.40	\$ 338.41
2022	\$ 36.16	\$ 17.43	\$ 325.33	\$ 378.92
2023	\$ 43.02	\$ 20.56	\$ 359.35	\$ 422.92

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Aportación Promedio Mensual Por Empleado Activo. Beneficios Por Terminación (Consolidados)				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	\$ 23.80	\$ 11.93	\$ 184.24	\$ 219.97
2020	\$ 28.69	\$ 14.15	\$ 206.22	\$ 249.06
2021	\$ 34.41	\$ 16.73	\$ 229.66	\$ 280.80
2022	\$ 41.08	\$ 19.80	\$ 254.65	\$ 315.54
2023	\$ 48.87	\$ 23.36	\$ 281.28	\$ 353.51

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Aportación Promedio Mensual Por Empleado Activo. Beneficios Al Retiro			
Pensión y Jubilación.			
Concepto	Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 517.30	\$ 56.72	\$ 334.77
2020	\$ 537.99	\$ 58.99	\$ 348.17
2021	\$ 559.51	\$ 61.35	\$ 362.09
2022	\$ 581.89	\$ 63.80	\$ 376.58
2023	\$ 605.17	\$ 66.35	\$ 391.64

Análisis de Promedios de Aportaciones y Pasivos Por Empleado

Pasivos Acumulados Por Empleado Activo. Beneficios Al Retiro			
Año	Personal		
	De Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	\$ 62,302.47	\$ 11,108.07	\$ 40,319.57
2020	\$ 72,353.58	\$ 12,900.11	\$ 46,824.24
2021	\$ 83,887.00	\$ 14,956.43	\$ 54,288.19
2022	\$ 96,460.35	\$ 17,198.17	\$ 62,425.14
2023	\$ 110,153.97	\$ 19,639.64	\$ 71,287.08

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Aportación Promedio Mensual Por Tipo de Beneficio Por Empleado					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Plantilla de Personal					
Beneficio por Termina	2.3%	2.5%	2.7%	3.0%	3.2%
Beneficio por Retiro	6.4%	6.4%	6.4%	6.4%	6.4%
Total	8.7%	8.9%	9.1%	9.4%	9.6%
Seguridad Pública Municipal					
Beneficio por Termina	3.4%	3.6%	3.9%	4.2%	4.6%
Beneficio por Retiro	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%
Tótal	4.5%	4.8%	5.1%	5.4%	5.7%

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Cifras Consolidadas de Aportación Promedio Mensual Por Tipo de Beneficio Por Empleado Activo					
Concepto	2019	2020	2021	2022	2023
Beneficio por Termina	2.7%	3.0%	3.2%	3.5%	3.8%
Beneficio por Retiro	4.2%	4.2%	4.2%	4.2%	4.2%
Total	6.9%	7.2%	7.4%	7.7%	7.9%

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Aportación Promedio Mensual por Empleado Activo. Beneficio por Terminación				
Plantilla de Personal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	0.3%	0.2%	1.8%	2.3%
2020	0.4%	0.2%	1.9%	2.5%
2021	0.4%	0.2%	2.1%	2.7%
2022	0.5%	0.2%	2.2%	3.0%
2023	0.6%	0.3%	2.4%	3.2%
Seguridad Pública Municipal				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	0.3%	0.1%	3.0%	3.4%
2020	0.3%	0.2%	3.2%	3.6%
2021	0.4%	0.2%	3.4%	3.9%
2022	0.4%	0.2%	3.6%	4.2%
2023	0.5%	0.2%	3.9%	4.6%

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Aportación Promedio Mensual Por Empleado Activo. Beneficios Por Terminación (Consolidados)				
Concepto	Mortalidad	Invalidez Total y Permanente	Despido o Renuncia Voluntaria	Total
2019	0.3%	0.1%	2.3%	2.7%
2020	0.3%	0.2%	2.5%	3.0%
2021	0.4%	0.2%	2.6%	3.2%
2022	0.5%	0.2%	2.8%	3.5%
2023	0.5%	0.2%	3.0%	3.8%

Estrategias

Financieras de Tuxtla S.A. de C.V.

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Aportación Total Promedio Mensual Por Empleado Activo. Beneficios Al Retiro			
Pensión y Jubilación			
Concepto	Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	6.4%	0.7%	4.2%
2020	6.4%	0.7%	4.2%
2021	6.4%	0.7%	4.2%
2022	6.4%	0.7%	4.2%
2023	6.4%	0.7%	4.2%

0200

Primas de Riesgo y Pasivos Acumulados Como Porcentaje del Salario Promedio Por Empleado

Porcentaje del Salario Mensual del Pasivo Acumulado Por Empleado Activo. Por Concepto de Beneficios Al Retiro			
Año	Personal		
	De Plantilla	Seguridad Pública Municipal	Total
2019	773.2%	139.8%	503.1%
2020	863.4%	156.1%	561.8%
2021	962.6%	174.1%	626.3%
2022	1064.3%	192.4%	692.4%
2023	1168.6%	211.3%	760.3%

Conclusiones

- En términos generales, dado los supuestos del modelo y un básico de beneficios adicionales, el pago de las primas de riesgo, no representa una carga onerosa para la Institución, siempre y cuando se amorticen mensualmente.
- El problema surge ante una falta de estructura legal, operacional y financiera al Sistema de Beneficios Para Empleados de la Institución, lo que va generando pasivos no financiados y con ello una deuda de tipo oneroso, que en el mediano pondría en riesgo el capital de trabajo disponible.
- De igual manera, resulta necesario establecer un mecanismo de fondeo de los pasivos acumulados por concepto de pensionados y empleados en activo de beneficios al retiro, mismo que no será posible seguirlo solventando a través de gasto corriente de manera sostenida.