

# Aktuarios Desarrollo Actuarial S.C.

Soluciones Actuariales



Distinguido cliente:

Agradecemos la oportunidad que nos brindan para presentarles nuestros servicios actuariales. Nuestro objetivo es que dichos servicios los ayuden y se adapten a satisfacer sus necesidades y a su vez cumplan con sus expectativas de negocio. Somos un grupo de actuarios que ofrecen soluciones por medio de lineamientos actuariales, financieros y contables, con la finalidad de que las empresas reconozcan sus pasivos contingentes y les permita tomar de manera oportuna las mejores decisiones organizacionales, lo cual se vea reflejado en la rentabilidad de la Compañía.

Estamos comprometidos a proporcionar una asesoría del más alto nivel de calidad, a través de un servicio personalizado, herramientas de comunicación y a través de un equipo de expertos con iniciativa, receptivo y con una amplia experiencia como Asesores y/o Auditores. Dicha experiencia, nos permite identificar necesidades y/o riesgos que pueden resultar al evaluar procesos integrales y/o operativos de las distintas áreas involucradas, de tal manera que nos permita dar beneficios o un gran valor agregado.

Brindamos un servicio innovador, apoyándonos en las herramientas y tecnologías necesarias que nos permiten desarrollar nuestras funciones con una excelente calidad y oportunidad.

Nuestro equipo se especializa tanto en el cálculo actuarial de obligaciones laborales como en el reconocimiento contable de estos pasivos en los estados financieros.

Estamos a sus órdenes para cualquier duda o comentario al respecto.

Atentamente

Aktuarios Desarrollo Actuarial

## Contenido

1

- Carta Presentación

2

- Misión y Visión, Experiencia.

3

- Nuestros Servicios

4

- Servicios adicionales

5

- Nuestro Equipo



# Misión y Visión

## MISIÓN

Brindar servicios de Consultoría Actuarial a las empresas de tal manera que les permita cubrir sus necesidades, minimizar riesgos y tener una adecuada toma de decisiones. Crear Valor y Diferencia.

## VISIÓN

Ser una empresa líder de Consultoría Actuarial por medio de productos innovadores, los cuales combinados con nuestra amplia experiencia permitan poner a disposición de nuestros clientes una perspectiva de negocios diferente y única, así como a sus empleados mejores prestaciones y condiciones laborales.



# Experiencia

- Estamos comprometidos a proporcionar una asesoría del más alto nivel de calidad, aportando experiencia práctica que hemos adquirido al participar en la asesoría de proyectos. Nuestra experiencia comprende instituciones financieras, Industria manufacturera, farmacéutica, Industria Automotriz, Comunicaciones, consumo, entre otras.
- Contamos con un grupo de expertos con una amplia experiencia profesional en asesoría en valuación, diseño, rediseño y comunicación de planes de pensiones y auditoría.
- Nuestro enfoque integral se orienta no solo al desarrollo de modelos actuariales, sino a la identificación, mitigación y cobertura de riesgos asociados a la administración de beneficios a empleados.



# Nuestros Servicios

## Servicios Actuariales



# Valuación de Obligaciones Laborales

## Factores Clave:

Hoy en día la administración y reconocimiento de los pasivos laborales provenientes de planes de pensiones, primas de antigüedad y otros beneficios al retiro, implica más retos y oportunidades que nunca. La incertidumbre y volatilidad en los mercados han tenido impactos negativos en el reconocimiento de estos pasivos en los estados financieros de las compañías.

## ¿Cómo agregamos valor?

Estamos convencidos de que identificar de forma oportuna los riesgos y áreas de oportunidad derivados de los compromisos que las compañías asumen con sus colaboradores, permitirá realizar una planeación estratégica e integral a mediano y largo plazos de todos los temas relacionados con la administración de este tipo de beneficios.

## Beneficios para la empresa

### ESTRATEGIA

Alinear el diseño de los beneficios que la compañía otorga con la estrategia general del negocio y de recursos humanos.

### PLANEACIÓN

Realizar una planeación a mediano – largo plazo de los costos asociados.

### FINANCIAMIENTO

Establecer niveles de financiamiento adecuado con la obligaciones asumidas y por asumir.

### VOLATILIDAD

Medir la volatilidad en los impactos a resultados con anticipación, permitiendo mitigar posibles efectos negativos.

### REGULACIÓN

Dar cumplimiento al marco Regulatorio.

### PRÁCTICA DE PAGO

Medir las obligaciones de tal forma que estén alineadas con la práctica de pago de la compañía.

### PRÁCTICA DE MERCADO

Sugerir hipótesis demográficas y financieras adecuadas a cada compañía, alineadas con la práctica de mercado.



1

- **Valuación Actuarial y revisión de los pasivos laborales**

- Valuación actuarial de los pasivos laborales bajo los distintos lineamientos NIF D-3, Accounting Standard Codification 715 (ASC 715) y 712 (ASC 712), los cuales se basan en principios de contabilidad norteamericanos, y el International Accounting Standards 19 (IAS 19) el cual se basa en los principios internacionales de contabilidad.
- Revisión de la razonabilidad de los pasivos laborales y el correcto apego de su reconocimiento bajo las distintas normas contables aplicables.

2

- **Plan de pensiones**

- El diseño, cálculo, proyecciones, comunicación y administración de planes de pensiones por jubilación que cubran el pasivo laboral que representa el envejecimiento de su personal considerando los distintos esquemas: Planes de beneficio definido, de contribución definida, o mixtos (planes híbridos).
- Actualización de su plan de pensiones y alineación de la estrategia de compensación a largo plazo con la estrategia del negocio y/o mercado.

3

- **Otros Servicios**

- Asesoría en la Cuantificación de impactos en el precio y en la determinación de los pasivos contingentes de las empresas en el caso de una compra, venta o fusión. Identificación de contingencias y armonización de beneficios.
- Análisis y asesoría en temas de pasivos laborales bajo los distintos lineamientos para determinar la correcta aplicación, revelación y el pasivo acumulado al cierre de cada ejercicio considerando los beneficios que otorga la compañía.
- Análisis y asesoría en Planes individuales de jubilación.
- Asesoría en Jubilación y retiro.
- Diseño de estrategias de ahorro para la jubilación.
- Análisis de matrices de riesgos y controles asociados a procesos de nómina y beneficios a los empleados.



# Nuestro Equipo

## José Carlos Del Razo

### Idiomas

Español e Inglés.

### Educación

Actuaría en la Universidad Nacional Autónoma de México.

Cursos: Seminarios de Pensiones, Teoría de Riesgo en los Seguros, Liderazgo y Toma de Decisiones, Servicio Estratégico de Calidad, Sensibilización al Cambio, Contabilidad, Desarrollo de Habilidades de Servicio, Aspectos Técnicos Pensiones, Business Leadership Program. Otros: Visual FoxPro, R.

### Actividades Profesionales:

José Carlos ha participado en diversos proyectos de consultoría en temas relacionados con Beneficios a los Empleados, Pensiones y Seguros, diseño y rediseño de planes de pensiones, cálculos de jubilación, así como proyecciones financieras y análisis estadísticos. Es experto en la elaboración y revisión de cálculos actuariales y especialista en normatividad contable de Beneficios a empleados bajo MEXGAAP, USGAAP, German GAAP e IFRS. En sus mas de 20 años de experiencia ha participado en proyectos de Due Dilligence en procesos de fusiones y adquisiciones, en el diagnostico y optimización de los pasivos laborales, análisis de impactos en la utilización de hipótesis financieras y/o demográficas para distintas compañías; así como consultor en la creación de una compañía de seguros, desarrollo de productos y la valuación de las distintas reservas técnicas que operan las compañías de seguros.

Anteriormente, colaboró en PwC México como Gerente Senior en el área de Actuarial Services; en Liberty México Seguros como Gerente Técnico donde realizó la valuación de las distintas reservas técnicas, elaboración y/o actualización de las notas técnicas, tarificación etc. y en Buck Actuarios Consultores colaboró como auditor actuarial.

Asímismo, ha participado en distintos cursos de actualización, comités y seminarios de pensiones y beneficios a los empleados y en la impartición de cursos relacionados con los beneficios a los empleados(panorama general, implicaciones contables, fiscales y legales).

Estuvo Certificado en el ramo de fianzas por la Asociación Mexicana de Actuarios.





# Nuestro Equipo

## Mónica Labastida

---

### Idiomas

Español e Inglés.

---

### Educación

Actuaría en la Universidad  
Nacional Autónoma de  
México.  
Diplomado en Finanzas y  
Técnicas computacionales  
en las FES Acatlán

---

### Actividades Profesionales:

Mónica ha participado en diversos proyectos de consultoría en temas relacionados con Beneficios a los Empleados, Pensiones y Seguros, diseño y rediseño de planes de pensiones, cálculos de jubilación, así como proyecciones financieras y análisis estadísticos. Es experta en la elaboración y revisión de cálculos actuariales y especialista en normatividad contable de Beneficios a empleados bajo MEXGAAP, USGAAP, German GAAP e IFRS. En sus mas de 17 años de experiencia ha participado en proyectos de Due Dilligence en procesos de fusiones y adquisiciones, en el diagnostico y optimización de los pasivos laborales, análisis de impactos en la utilización de hipótesis financieras y/o demográficas para distintas compañías.

Anteriormente, colaboró en PwC como Gerente en el área de Actuarial Services y en Lockton México en las áreas de beneficios a empleados, seguros y consultoría actuarial y proyectos especiales.

Asímismo, ha participado en distintos cursos de actualización, comités y seminarios de pensiones y beneficios a los empleados y en la impartición de cursos relacionados con los beneficios a los empleados (panorama general, implicaciones contables, fiscales y legales).



# Nuestro Equipo

## Javier Peralta

### Idiomas

Español e Inglés.

### Educación e Intereses

Actuaría en la Universidad  
Nacional Autónoma de  
México.  
Profesor de Pensiones en la  
Facultad de Estudios  
Superiores Acatlán

### Actividades Profesionales:

Javier ha participado en diversos proyectos de consultoría en temas relacionados con Beneficios a los Empleados, Pensiones y Seguros, diseño y rediseño de planes de pensiones, cálculos de jubilación, así como proyecciones financieras y análisis estadísticos. Es experto en la elaboración y revisión de cálculos actuariales y especialista en normatividad contable de Beneficios a empleados bajo MEXGAAP, USGAAP e IFRS. En sus mas de 16 años de experiencia ha participado en proyectos de Due Dilligence en procesos de fusiones, adquisiciones y desinversiones, en el diagnostico y optimización de los pasivos laborales, análisis de impactos en la utilización de hipótesis financieras y/o demográficas para distintas compañías.

Anteriormente, colaboró en PwC como Gerente en el área de Actuarial Services y en Lockton México en las áreas de beneficios a empleados y consultoría actuarial.

La experiencia de Javier se ha extendido a participar en proyectos donde las empresas target se encuentran fuera de México principalmente en centro y Sudamérica, así como también en el mercado nacional en las siguientes industrias: Financiero, Energética, Automotriz, Manufacturera, Entretenimiento, Hotelera, Salud, Minero y Farmacéutico.



# Nuestros Clientes

ABC APPRAISERS DE MEXICO, S.A. de C. V.  
ALVAREZ AUTOMOTRIZ, S.A. DE C. V.  
ASCENDUM MAQUINARIA MEXICO S.A. DE C.V.  
CAJAPLAX, S.A. de C. V.  
COX ENERGY AMERICA S.A.B. DE C.V.  
CTL LOGISTICS MEXICO S.A. DE C.V.  
ELEC NOR MEXICO, S.A. DE C. V.  
FLEXICO, S. DE R.L. DE C.V.  
FONDEADORA 2.0, S.A.P.I. DE C. V.  
FONDO NACIONAL PARA EL FOMENTO DE LAS ARTESANIAS  
GRUPO ADEL NOR  
GRUPO AHG

GRUPO BRETANO MEXICO, S. DE R.L. DE C. V.  
GRUPO COSTA CUIXMALA  
GRUPO GALDISA  
GRUPO HENNIGES AUTOMOTIVE MEXICO  
GRUPO LOGISTICO INTEGRAL, S.A. DE C. V.  
GRUPO NITRO  
GRUPO PRINTPACK PACKAGING DE MEXICO  
GRUPO XPO  
HALDEX PRODUCTS DE MEXICO SA DE CV  
KARUM OPERACIONES S. DE R.L. DE C.V.  
KINUGAWA MEXICO, S.A. de C. V.  
LATIN AIR SEA WORLDWIDE S. DE R.L. DE C.V.

LCL PORTS S.A. DE C.V.  
LEASE FOR YOU S.A. DE C.V.  
LUFTHANSA CARGO SERVICIOS LOGISTICOS DE MEXICO, S.A. DE C. V.  
PLAY HAWKERS MEXICO, S.A. DE C. V.  
PRETTL ELECTRIC DEL BAJIO S.A. DE C.V.  
RESOCO MEXICO, S. DE R.L. DE C. V.  
RISOUL Y CIA S.A. DE C.V.  
THE REFORMA ATHLETIC CLUB A.C.  
US GRAPHITE MEXICO, S. DE R.L. DE C.V.  
VIRGIN MOBILE MEXICO S. DE R.L. DE C.V.  
ZAGIS, S.A. DE C. V.



# Contactanos

[josecarlos@aktuarios.com](mailto:josecarlos@aktuarios.com) © 55 4369 6256

[monica@aktuarios.com](mailto:monica@aktuarios.com) © 55 2335 4696

[javier@aktuarios.com](mailto:javier@aktuarios.com) © 55 6456 5115

Teléfono oficina

55 6812 5783

55 92914643

[www.aktuarios.com](http://www.aktuarios.com)

