

INFORME ANUAL A LOS PARTICIPANTES DEL PLAN DE PENSIÓN DE LA UNIVERSIDAD DEL SAGRADO CORAZÓN

Este informe incluye información importante sobre el estado de financiamiento del Plan de Pensión de la Universidad del Sagrado Corazón (el "Plan"). Se proporciona con fines informativos solamente, y usted no está obligado a responder de ninguna manera.

Este informe es para el Año del Plan que comenzó el 1 de julio de 2020 y terminó el 30 de junio de 2021 y cubre el Año del Plan anterior que comenzó el 1ro de julio de 2019 y terminó el 30 de junio de 2020. El periodo anual del 1ro de julio al 30 de junio se conoce como el Año del Plan.

Nivel de Financiación del Plan

El Plan divide los activos del Plan por los pasivos estimados del Plan para obtener el nivel de financiación del Plan. En general, cuanto mayor sea el porcentaje, mejor financiado está el Plan. Los activos, pasivos, déficit de financiación y nivel de financiación del Plan para el Año del Plan 2021 y para el Año del Plan 2020, se muestran en la siguiente tabla. La tabla también muestra cómo se calculó el porcentaje.

	2021	2020
Fecha de Valoración	1 de julio	1 de julio
1. Activos del Plan	\$29,544,589	\$30,550,030
2. Pasivos estimados del Plan	\$35,827,186	\$36,329,200
3. Déficit de financiación: (línea 2 menos línea 1)	\$6,282,597	\$5,779,170
4. Nivel de financiación: (línea 1 dividida por la línea 2)	82.5%	84.1%

Pasivos Estimados del Plan

Los pasivos del Plan en la línea 2 de la tabla anterior son un estimado de la cantidad de activos que el Plan necesitaba en la Fecha de Valoración para pagar los beneficios contemplados bajo y según los términos del Plan.

Estado Financiero

Los beneficios bajo el Plan se proporcionan a través de un fideicomiso. Para el Año del Plan 2020, los desembolsos del Plan fueron de \$2,751,030. Estos desembolsos incluían \$161,930 en gastos administrativos y \$2,589,100 en beneficios pagados a participantes y beneficiarios. Un total de 565 personas eran participantes o beneficiarios del Plan al 30 de junio de 2020, aunque aún no todas estas personas tenían derecho a recibir beneficios.

Para el Año del Plan 2021, los desembolsos del Plan fueron de \$2,755,083. Estos desembolsos incluían \$255,142 en gastos administrativos y \$2,499,941 en beneficios pagados a participantes y beneficiarios. Un total de 555 personas eran participantes o beneficiarios del Plan al 30 de junio de 2021, aunque aún no todas estas personas tenían derecho a recibir beneficios.

El valor de los activos del Plan, después de restar los pasivos estimados del Plan, fue de \$29,544,589 al 1 de julio de 2021, en comparación con \$30,550,030 a partir del 1 de julio de 2020. Durante el año, el Plan experimentó una disminución en sus activos netos de \$1,005,441. Esta disminución incluyó la apreciación y depreciación no realizadas del valor de los activos del Plan; es decir, la diferencia entre el valor de los activos del Plan al final del año y el valor de los activos al comienzo del año o el costo de los activos adquiridos durante el año. El Plan tuvo ingresos totales de \$1,733,185.

Aportaciones al Plan

Durante el Año del Plan 2020 la Universidad aportó la cantidad de \$869,655 y durante el Año del Plan 2021 la cantidad de \$576,888. La Universidad determinará anualmente, en consulta con los actuarios del Plan, la cantidad que aportará al Plan.

Información sobre los participantes

El número total de participantes y beneficiarios cubiertos por el Plan al 1 de julio de 2020 era 565. De este número, 101 eran empleados actualmente, 304 estaban jubilados y recibían beneficios, y 160 estaban jubilados o ya no trabajaban para la Universidad, pero no habían activado sus beneficios.

El número total de participantes y beneficiarios cubiertos por el Plan al 1 de julio de 2021 era 555. De este número, 94 eran empleados actualmente, 314 estaban jubilados y recibían beneficios, y 147 estaban jubilados o ya no trabajaban para la Universidad, pero no habían activado sus beneficios.

Políticas Aplicables

Generalmente, la mayoría de los planes de pensión establecen una política de financiación para alcanzar los objetivos del plan. Una política de financiación se relaciona con la cantidad de dinero que se necesita para pagar los beneficios contemplados en el Plan, en su día, según los términos del Plan. En este sentido, cada año, en consulta con los actuarios del Plan, la Universidad decide la cantidad a aportar al Plan.

Los planes de pensión también tienen políticas de inversión. Por lo general, estas son pautas escritas o instrucciones generales para tomar decisiones sobre el manejo de inversiones. La política de inversión consiste en maximizar el rendimiento de la inversión a largo plazo del Plan, que sea proporcional a los niveles apropiados de riesgo, al tiempo que garantiza una liquidez suficiente para pagar los beneficios y gastos cuando corresponda, según los términos del Plan.

De conformidad con la política de inversiones del Plan, los activos del Plan estaban distribuidos entre las siguientes categorías de inversiones, al final de cada Año del Plan. Estas asignaciones son porcentajes de los activos totales:

	<u>Año del Plan que finaliza el 30 de junio de 2020</u>	<u>Año del Plan que finaliza el 30 de junio de 2021</u>
Asignaciones de activos	Porcentaje	Porcentaje
1. Cuentas del mercado monetario y de liquidación de efectivo (" <i>Money market and cash sweep balances</i> ")	55%	7%
2. Acciones y otros títulos de renta variable (" <i>Equity Securities</i> ")	1%	57%
3. Fondos mutuos (" <i>Mutual Funds</i> ")	7%	4%
4. Valores de renta fija (" <i>Fixed Income Securities</i> ")	37%	32%