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

Este aviso incluye información importante sobre el estado de financiamiento del Plan. Se proporciona con fines informativos solamente, y usted no está obligado a responder de ninguna manera. Este aviso es para el año del plan que comienza el 1 de julio de 2021 y termina el 30 de junio de 2022 ("Año del plan").

Qué tan bien financiado está el plan - Estado del fondo

El Plan divide los Activos del Plan por los pasivos u obligaciones del Plan para obtener el Ratio de Financiación. En general, cuanto mayor sea el porcentaje, mejor financiado estará el plan. Los activos, pasivos, déficit de financiación y ratio de financiación del Plan para el año en curso y el año anterior, se muestran en la siguiente tabla. La tabla también muestra cómo se calculó el porcentaje.

	2022	2021
Fecha de Valoración	1 de julio	1 de julio
1. Activos del Plan	\$21,940,935	\$29,544,589
2. Pasivos del Plan (obligaciones)	\$31,693,945	\$35,827,186
3. Déficit de financiación: (línea 2 menos línea 1)	\$9,753,010	\$6,282,597
4. Ratio financiado: (línea 1 dividida por la línea 2)	69.2%	82.5%

Pasivos u obligaciones del plan

Los pasivos u obligaciones del Plan en la línea 2 de la tabla anterior son un estimado de la cantidad de activos que el Plan necesita en la Fecha de Valoración para pagar los beneficios prometidos bajo el Plan.

Estado Financiero

Los beneficios bajo el plan se proporcionan a través de un fondo fiduciario. Para el año del plan que terminó el 30 de junio de 2021, los gastos del plan fueron de \$2,755,083. Estos gastos incluían \$255,142 en gastos administrativos y \$2,499,941 en beneficios pagados a los participantes y beneficiarios. Un total de 555 personas eran participantes o beneficiarios del plan al final del año del plan, aunque aún no todas estas personas tenían derecho a recibir beneficios.

Para el año del plan que terminó el 30 de junio de 2022, los gastos del plan fueron de \$4,893,695. Estos gastos incluían \$216,504 en gastos administrativos y \$4,677,191 en beneficios pagados a los participantes y beneficiarios. Un total de 453 personas eran participantes o beneficiarios del plan al final del año del plan, aunque aún no todas estas personas tenían derecho a recibir beneficios.

El valor de los activos del plan, después de restar las obligaciones del plan, fue de \$21,940,935 al 1 de julio de 2022, en comparación con \$29,544,589 a partir del 1 de julio de 2021. Durante el año, el plan experimentó una disminución en sus activos netos de \$7,603,654. 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 -\$2,615,207, incluyendo las contribuciones de la Universidad de \$877,000 y pérdidas de inversiones de \$3,492,207.

Contribución según la política de Financiación

La declaración del actuario muestra que se aportó suficiente dinero al plan para mantenerlo financiado de acuerdo con la política de financiamiento del Plan.

Información del participante

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 actuales, 314 estaban jubilados y recibían beneficios, y 147 estaban jubilados o ya no trabajaban para la Universidad pero tienen derecho a beneficios futuros.

El número total de participantes y beneficiarios cubiertos por el Plan al 1 de julio de 2022 era 453. De este número, 76 eran empleados actuales, 320 estaban jubilados y recibían beneficios, y 57 estaban jubilados o ya no trabajaban para la Universidad pero tienen derecho a beneficios futuros.

Políticas de Financiación e Inversión

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. En este

sentido, cada año, en consulta con los actuarios del Plan, la Universidad decide la cantidad a contribuir al Plan para pagar los beneficios a largo plazo.

Los planes de pensión también tienen políticas de inversión. Por lo general, estas son pautas escritas o instrucciones generales para tomar decisiones de 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 todas las obligaciones de beneficios y gastos cuando corresponda y para cumplir con los requisitos de financiamiento del plan.

De conformidad con la política de inversi del Plan, los activos del Plan se asignaron 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 2021</u>	<u>Año del plan que finaliza el 30 de junio de 2022</u>
Asignaciones de activos	Porcentaje	Porcentaje
1. Cuentas del mercado monetario y de liquidación de efectivo	7%	5%
2. Renta variable	57%	58%
3. Valor de los intereses en las empresas de inversión registradas (por ejemplo, fondos mutuos)	4%	6%
4. Valores de renta fija	32%	31%