

A: Todos los empleados participantes

DE: Universidad del Sagrado Corazón

FECHA: 13 de diciembre de 2024

RE: Actualización sobre el Plan de Pensión de la Universidad del Sagrado Corazón ("el Plan")

Hemos preparado el siguiente informe sobre la situación actual del Plan. Esto debería ayudar a darle una mejor comprensión del estado financiero del Plan.

Además, la siguiente es una lista de información adicional sobre el Plan que puede solicitar y detalles sobre cómo hacerlo.

### **Información adicional**

Puede solicitar recibir cualquiera de los documentos que se enumeran a continuación:

1. documento del plan
2. resumen del plan
3. estimado de los beneficios que se le deben pagar

Para obtener una copia de estos documentos, escriba o llame a la oficina de Recursos Humanos, (787) 728-1515 ext. 8041. También puede enviar una solicitud por correo electrónico a [dorh@sagrado.edu](mailto:dorh@sagrado.edu).

## **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 2023 y termina el 30 de junio de 2024 ("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.

|  | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Fecha de Valoración                                    | 1 de julio   | 1 de julio   |
| 1. Activos del Plan                                    | \$21,856,339 | \$22,072,062 |
| 2. Pasivos del Plan (obligaciones)                     | \$29,747,007 | \$30,681,702 |
| 3. Déficit de financiación: (línea 2 menos línea 1)    | \$7,890,668  | \$8,609,640  |
| 4. Ratio financiado: (línea 1 dividida por la línea 2) | 73.5%        | 71.9%        |

### **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 2023, los gastos del plan fueron de \$2,699,801. Estos gastos incluían \$138,938 en gastos administrativos y \$2,560,863 en beneficios pagados a los participantes y beneficiarios. Un total de 448 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 2024, los gastos del plan fueron de \$2,748,068. Estos gastos incluían \$129,064 en gastos administrativos y \$2,619,004 en beneficios pagados a los participantes y beneficiarios. Un total de 442 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 \$21,856,339 al 1 de julio de 2024, en comparación con \$22,072,062 a partir del 1 de julio de 2023. Durante el año, el plan experimentó una disminución en sus activos netos de \$215,723. 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 \$2,567,233, básicamente atribuibles a las ganancias de inversiones.

### **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 2023 era 448. De este número, 68 eran empleados actuales, 323 estaban jubilados y recibían beneficios, y 57 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 2024 era 442. De este número, 63 eran empleados actuales, 324 estaban jubilados y recibían beneficios, y 55 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 inversión 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:

| <b>Asignaciones de activos</b>  | <b><u>Año del plan que finaliza el 30 de junio de 2024</u></b> | <b><u>Año del plan que finaliza el 30 de junio de 2023</u></b> |
|---|--|--|
|   | <b>Porcentaje</b>  | <b>Porcentaje</b>  |
| 1. Cuentas del mercado monetario y de liquidación de efectivo                                   | 3%   | 1%   |
| 2. Renta variable   | 59%  | 61%  |
| 3. Valor de los intereses en las empresas de inversión registradas (por ejemplo, fondos mutuos) | 6%   | 6%   |
| 4. Valores de renta fija  | 32%  | 32%  |