



*Recibido*

# Junta de Retiro

SISTEMA DE RETIRO GOBIERNO DE PUERTO RICO  
14 DE MARZO DE 2016

**María del Carmen López, CTP**  
**Directora Ejecutiva**

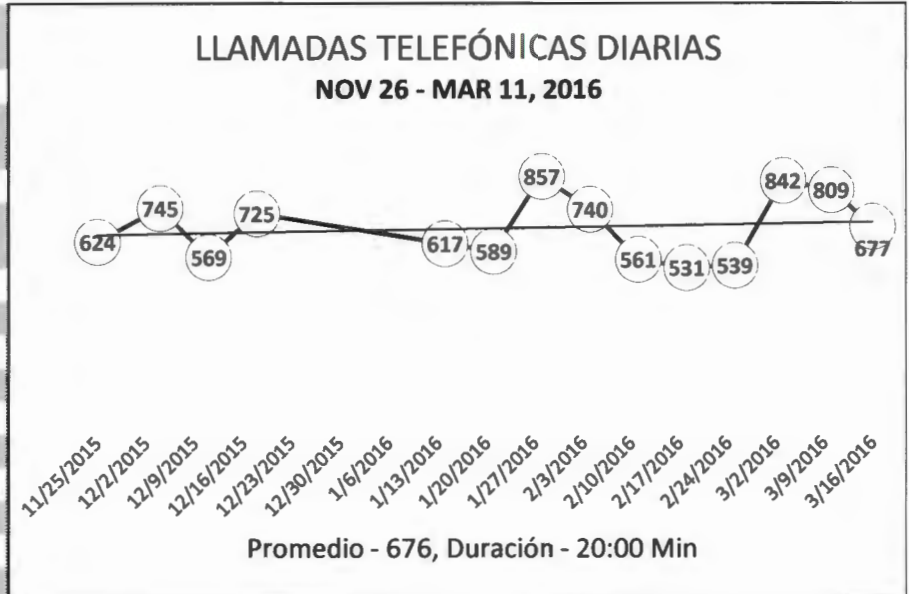
## Participantes y Pensionados Atendidos

<u>Año Fiscal 2014-15</u>			
Total al año	11,635	visitas	<u>Promedio de Personas Diario</u>
	230	días trabajados	51

<u>Resumen Mensual</u>			
	<u>Visitas</u>	<u>Días Trabajados</u>	<u>Promedio de Personas Diario</u>
Julio '14	851	19	45
Ago '14	886	21	42
Sept '14	821	20	41
Oct '14	835	22	38
Nov '14	688	16	43
Dic '14	809	15	54
Ene '15	952	15	63
Feb '15	1,057	19	55
Mar '15	1,775	21	85
Abr '15	1,034	20	52
May '15	899	20	45
Jun '15	1,028	22	47

<u>JULIO '15 - FEBRERO '16</u>			
	<u>Visitas</u>	<u>Días Trabajados</u>	<u>Promedio de Personas diario</u>
Julio '15	961	23	41
Ago '15	693	18	38
Sept '15	802	20	40
Oct '15	851	21	41
Nov '15	837	16	52
Dec '15	818	16	51
Ene '16	835	14	60
Feb '16	1,047	20	52

MCS- NOVIEMBRE	101	16	6
MCS- DICIEMBRE	73	16	4
MCS ENERO 2016	109	14	8
MCS FEBRERO 201	66	20	3

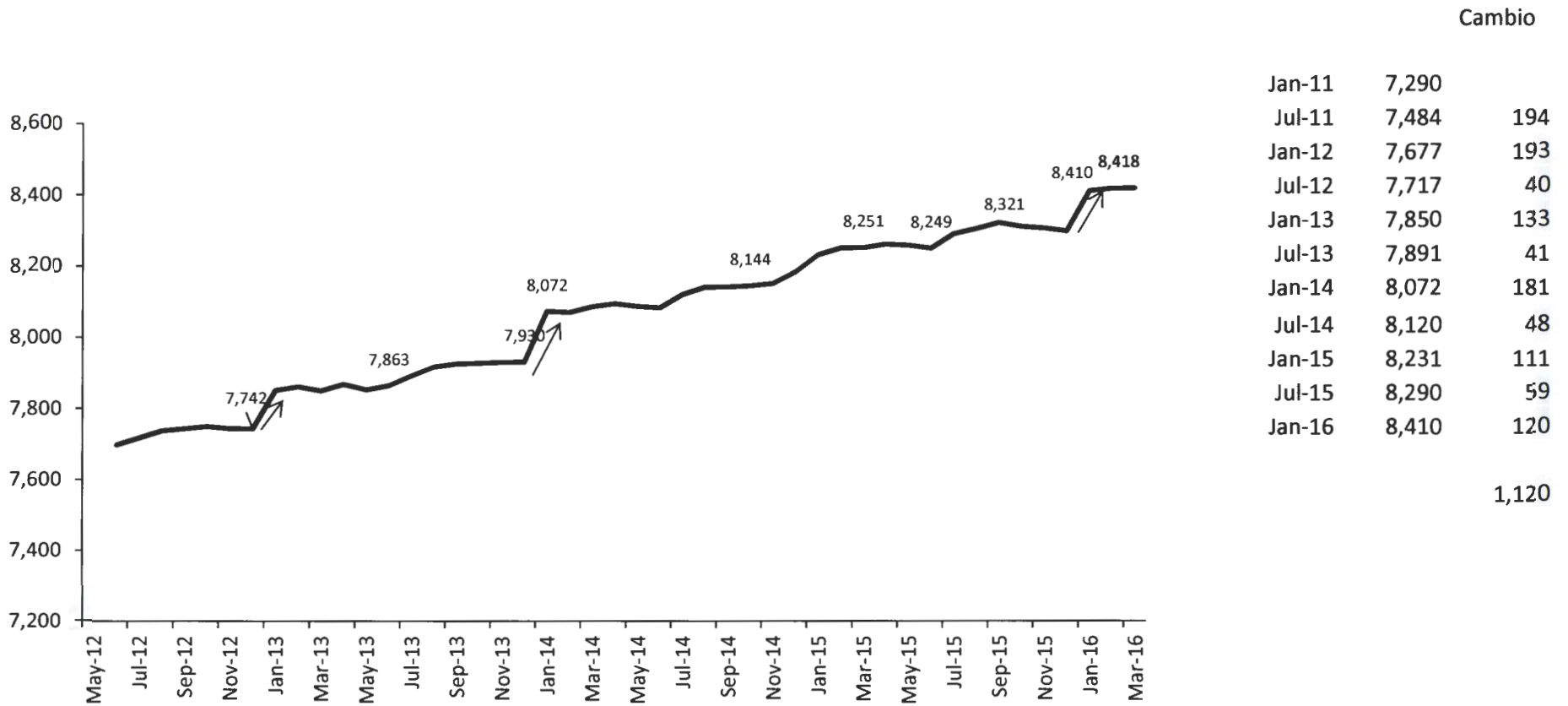


Entre llamadas y visitas,  
se atendió un promedio de  
**1,110 personas diarias:**

- 55 Visitas a Retiro
- 55 Visitas Plaza Universitaria
- 676 Llamadas

Matriculados en Mi Retiro      2,947  
Atendidos en Plaza Universitaria    710    2

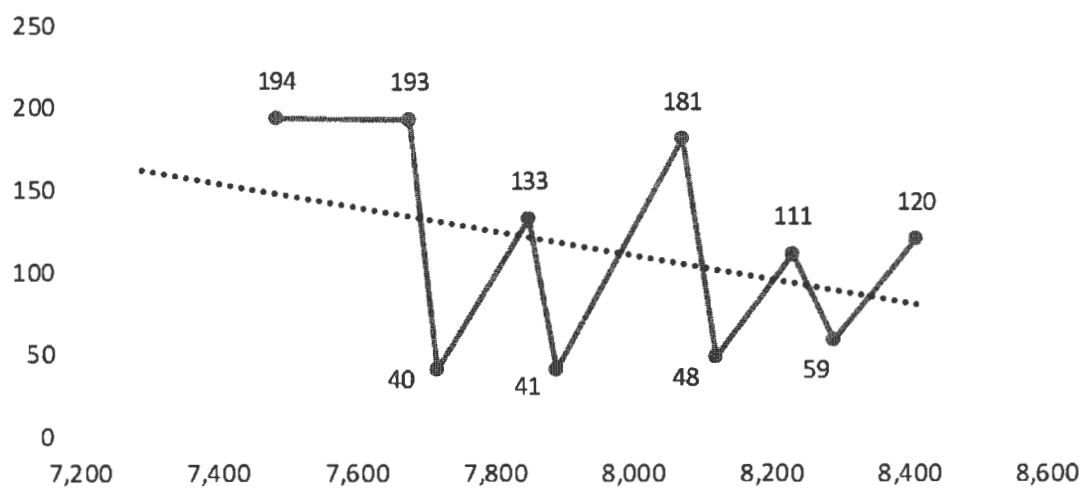
# Data histórica de los pensionados



# Data histórica de los pensionados

Mes	Núm Pensionados	Cambio
Jan-11	7,290	
Jul-11	7,484	194
Jan-12	7,677	193
Jul-12	7,717	40
Jan-13	7,850	133
Jul-13	7,891	41
Jan-14	8,072	181
Jul-14	8,120	48
Jan-15	8,231	111
Jul-15	8,290	59
Jan-16	8,410	120

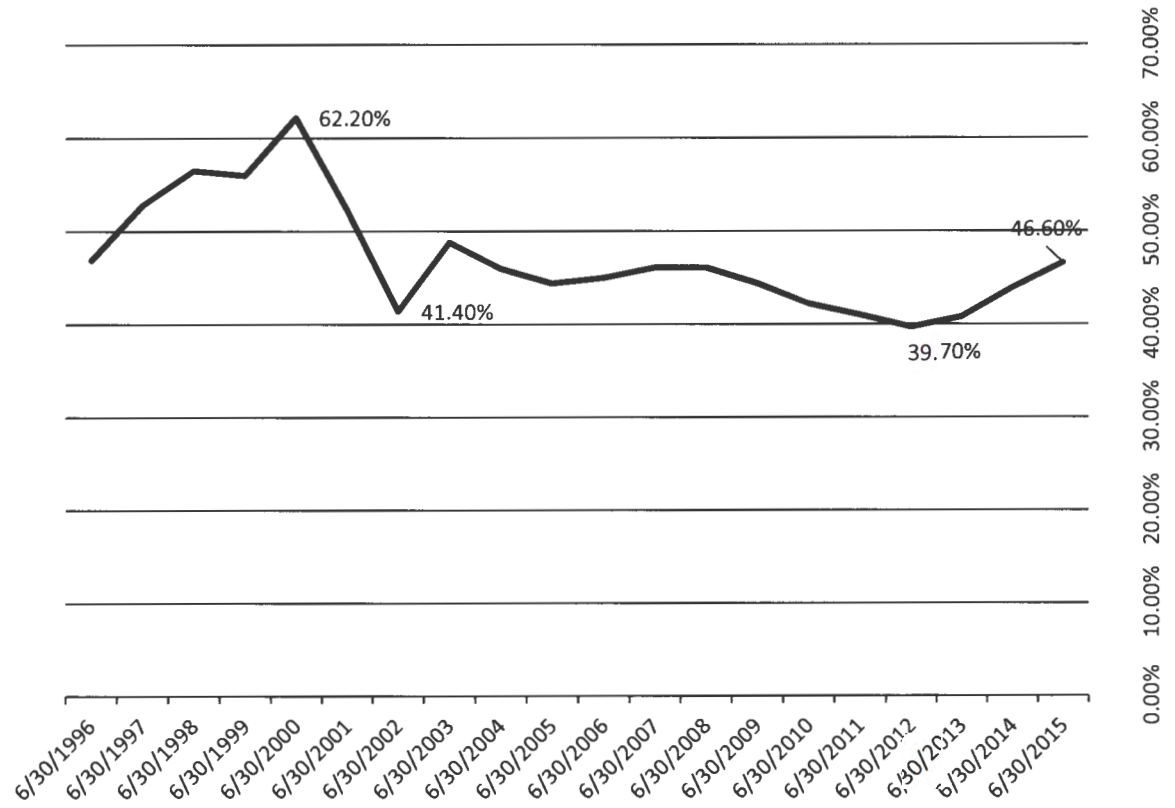
Incrementos en número de Pensionados



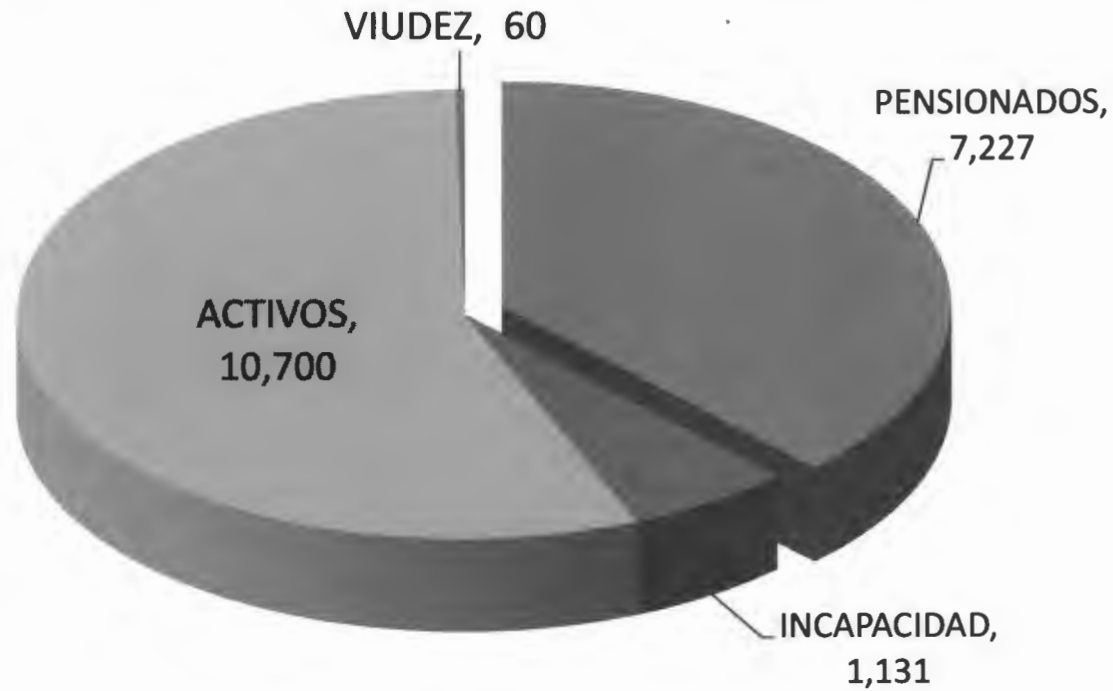
**Funding Ratio**

6/30/1996	46.90%
6/30/1997	52.80%
6/30/1998	56.50%
6/30/1999	56.00%
6/30/2000	62.20%
6/30/2001	52.30%
6/30/2002	41.40%
6/30/2003	48.80%
6/30/2004	46.00%
6/30/2005	44.40%
6/30/2006	45.00%
6/30/2007	46.10%
6/30/2008	46.10%
6/30/2009	44.40%
6/30/2010	42.20%
6/30/2011	41.00%
6/30/2012	39.70%
6/30/2013	40.80%
6/30/2014	43.90%
6/30/2015	46.60%

**Razón de Cobertura (Funding Ratio) Histórico**



# Participantes y Pensionados

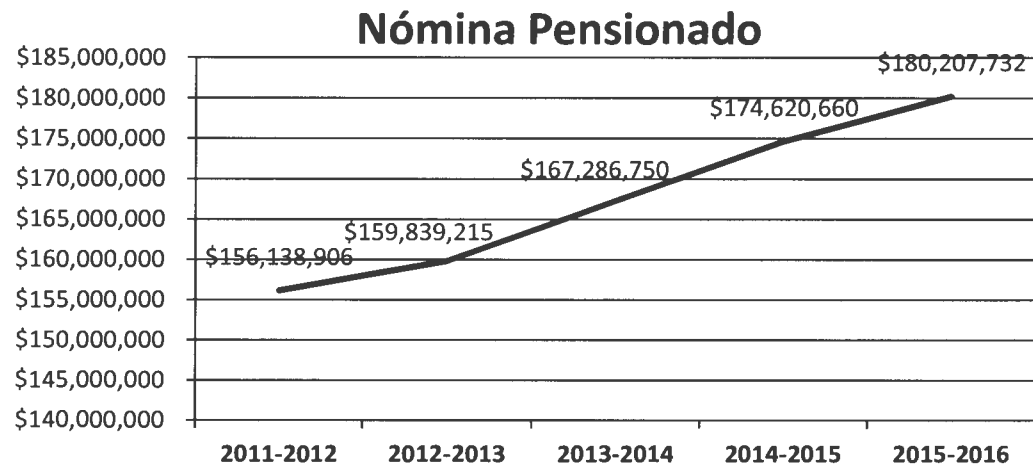


<b>TOTAL DE PENSIONADOS A</b>		<b>MAR 2016</b>	<b>8,418</b>	<b>\$ 14,974,180.44</b>
<b>Incapacidad</b>	<b>Total</b>		<b>1,131</b>	<b>\$ 790,702.83</b>
	<b>690</b>	Ocupacional		<b>\$ 468,230.81</b>
	<b>441</b>	No Ocupacional		<b>\$ 322,472.02</b>
<b>Viudez</b>	<b>48</b>	Temporeras		<b>\$11,843.75</b>
	<b>12</b>	Reversibles		<b>\$11,635.62</b>
	<b>Total Viudas</b>		<b>60</b>	<b>\$23,479.37</b>
<b>Edad</b>	<b>Total Edad</b>		<b>7,227</b>	<b>\$ 14,159,998.24</b>
<b>PENSIONADOS A</b>		<b>MAR 2016</b>	<b>8,418</b>	<b>\$ 14,974,180.44</b>

# Pensiones

TIPO DE PENSION	2011-2012		2012-2013		2013-2014		2014-2015		Jul - Mar 2016	
	Pensionados	Anualidad	Pensionados	Anualidad	Pensionados	Anualidad	Pensionados	Anualidad	Pensionados	Anualidad
Pensión Regular	6,505	\$ 143,946,276	6,666	\$ 147,442,228	8,082	\$ 154,449,765	7,057	\$ 161,872,046	8,297	\$ 125,482,615
Incapacidad Ocupacional	723	\$ 5,780,687	714	\$ 5,661,054	704	\$ 5,705,317	694	\$ 5,634,880	695	4,224,694
Incapacidad No Ocupacional	395	\$ 3,066,262	408	\$ 3,328,776	442	\$ 3,671,061	438	\$ 3,804,472	442	2,898,148
Viudez Reversibles	74	\$ 326,881	75	\$ 315,158	70	\$ 294,607	60	\$ 276,862	68	201,342
<b>Sub Total</b>	<b>7,697</b>	<b>\$ 153,120,106</b>	<b>7,863</b>	<b>\$ 156,747,215</b>	<b>9,298</b>	<b>\$ 164,120,750</b>	<b>8,249</b>	<b>\$ 171,588,260</b>	<b>9,502</b>	<b>\$ 132,806,799</b>
Bono de Navidad		\$ 3,018,800		\$ 3,092,000		\$ 3,166,000		\$ 3,032,400		\$ 3,132,000
<b>TOTAL</b>	<b>7,697</b>	<b>\$ 156,138,906</b>	<b>7,863</b>	<b>\$ 159,839,215</b>	<b>9,298</b>	<b>\$ 167,286,750</b>	<b>8,249</b>	<b>\$ 174,620,660</b>	<b>9,502</b>	<b>\$ 135,938,799</b>

Tendencia anual 2016 - \$180,207,732



# Aportaciones y Gasto de Nómina

**Año Fiscal 2015-2016**



Total Aportación Patronal  
Aportación Individual  
Subtotal Aportaciones:  
Gasto Nómina  
Insuficiencia

<u>CANTIDAD</u>	
Total Aportación Patronal	\$ 79,769,904
Aportación Individual	\$ 40,599,854
Subtotal Aportaciones:	\$ 120,369,758
Gasto Nómina	\$ (180,207,732)
Insuficiencia	\$ (59,837,974)

**Año Fiscal 2014-2015**



Aportación Patronal  
Aportación Individual  
Subtotal Aportaciones:  
Gasto Nómina  
Insuficiencia

<u>CANTIDAD</u>	
Aportación Patronal	\$ 80,228,862
Aportación Individual	\$ 37,842,514
Subtotal Aportaciones:	\$ 118,071,376
Gasto Nómina	\$ (175,646,304)
Insuficiencia	\$ (57,574,928)



# Ventas de Inversiones

<b>Mes</b>	<b>Venta Inversiones</b>
Jul-15	\$ 4,500,000.00
Aug-15	0
Sep-15	6,500,000.00
Oct-15	0
Nov-15	0
Dec-15	6,000,000.00
Enero 16	6,500,000.00
Febrero 2016	6,500,000.00 <i>Venta ejecutada transferencia recibida en primera semana de marzo.</i>

No incluye venta para pagar deuda del Sistema de Retiro a UPR por \$38mm. Venta ejecutada en Dic. 2015.

# Recomendación a la Junta de <sup>Retiro</sup>~~Gobierno~~

- Crear una escritura de fideicomiso para segregar legalmente el Fondo de Retiro convirtiéndolo así en un ente jurídico independiente de la Universidad.

- En reunión ordinaria de la Junta de Retiro se solicitó evaluar borrador de escritura de fideicomiso y borrador de proyecto de ley.) ~~De esta forma, emitir una recomendación a la Junta de Gobierno después de haber evaluado los dos borradores.~~

*Antes se hizo fideicomiso*  
*desseabilidad se hizo fideicomiso*  
*los borradores*

## *Consideración* **Creación del Fideicomiso:**

- Reunión con Lic. Barreto FGR en la Junta de Retiro del pasado 26 de febrero.
  - I. Se discutió pormenores del fideicomiso. Los beneficios/dificultades y responsabilidades de crear escritura.
  - II. Borradores entregados entre lunes y miércoles de esta semana. Estos borradores son iniciales y están siendo revisados por el Sistema.
  - III. Pendiente reunión con ~~Dra. Gómez de Escuela de Derecho.~~ *Recurso Externo.*

# Trabajos Realizados

- Informe Valuación Actuarial Finalizado 6/30/2015
- Estados Auditados entregados en 3/15/2016.
  - En espera de opinión de los auditores para distribución.
- Proyecto del P de la C 2167 aprobado en el Senado eliminando Comisión Especial Permanente Sistemas de Retiro. Esta para firma del Gobernador.

# Trabajos en proceso

- Comité de Reglamento
  - Revisión de Reglamento Incapacidad
- Comité de Certificación 24
  - Eliminación de los Hospitales Menonita del plan de MCS.
- Proyecto Automatización Sistemas de Departamentos de Beneficios, Nomina y Prestamos. (Presentación Abril/Mayo 2016)

# Planta Física

- Durante el mes de noviembre se completaron trabajos de limpieza e higienización del Edificio de Retiro, Edificio Saldaña Almacén y archivos.
- También se corrigieron problemas de cablería eléctrica descansando en el pleno.

## **Proyectos en curso y evaluación:**

- |                                      |          |
|--------------------------------------|----------|
| • Unidad Aire Central Principal      | \$46,500 |
| • Reparación Techo sótano y Lámparas | Subasta  |

# Asperjación e Higienización Edificios Sistema de Retiro



Cert 186 - 80-81  
venta propiedades

Preitama

**Venta <sup>propiedad</sup> propiedad Urb. Bonneville Heights, Calle San Lorenzo Núm. 5, Caguas**

Monto de la Hipoteca 4465		\$98,500.00
Tasación al 27 de agosto de 2014		\$105,000.00
Deuda a la fecha de adquisición (12/2014)		
Principal	\$91,331.45	
Intereses (11/2013 @ 12/2014)	\$6,926.39	
Recargos	\$395.14	
Total adeudado		\$98,652.98
Intereses pagados por el participante (4/2008 @ 10/2013)		\$34,546.32
Diferencia (Pérdida)		\$64,106.66
Oferta de Compra		\$78,000.00
<b>Ganancia Neta</b>		<b>\$13,893.34</b>

*Propiedad*

Propiedad adquirida mediante dación en pago, participante asumió los gastos legales, la tasación y el estudio de título accedentes a \$1,938.10.