

UNIVERSIDAD DEL SAGRADO CORAZÓN
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
PROGRAMA GRADUADO

PRONTUARIO

TÍTULO DEL CURSO : PLANES DE RETIRO CUALIFICADOS
CODIFICACIÓN : CON 726
HORAS /CRÉDITOS : TRES (3) HORAS SEMANALES, 3 CRÉDITOS,
UN SEMESTRE

DESCRIPCIÓN:

Estudio del concepto de diferimiento de ingreso y de los requisitos para diseñar un plan de retiro cualificado. Se analiza el proceso administrativo de cualificación del plan, los derechos de los empleados bajo el plan, las responsabilidades patronales bajo la ley federal y estatal con relación al plan; al igual que la tributación al empleado y la deducción al patrono.

JUSTIFICACIÓN :

Los planes de beneficios se han convertido para el patrono en una fuente para atraer y retener su recurso humano. Estos planes se han proliferado en los últimos años, convirtiéndose en uno de los beneficios marginales más importantes para los empleados.

Esto hace indispensable que los estudiantes de la especialidad de contribuciones adquieran conocimiento sobre las políticas que regulan los planes de retiro cualificados, la responsabilidad patronal bajo las mismas y las alternativas para maximizar los mecanismos que más a tono estén con sus objetivos gerenciales.

OBJETIVOS:

Al finalizar el curso, el estudiante estará capacitado para:

- (1) Distinguir los diferentes tipos de planes de retiro y la conveniencia de uno sobre otro en diversas circunstancias.
- (2) Llevar a cabo efectivamente el proceso de cualificación de un plan de retiro.

- (3) Diseñar un plan de retiro cualificado basado en las necesidades y objetivos corporativos.
- (4) Analizar situaciones que presentan controversias sobre las responsabilidades en la creación, operación y administración de planes cualificados.

CONTENIDO :

- I. Concepto de Diferimiento de Ingreso
 - A. Doctrina de Recibo Implícito
 - B. Doctrina de Beneficio Económico
- II. Planes Cualificados
 - A. Etapas de un plan cualificado
 - B. Tipos de planes
 1. Beneficios definidos vs aportaciones definidas
 2. Planes de Pensiones, Planes de Participación en Ganancias y Planes de Bonificación en Acciones
 - C. Requisitos del plan y del fideicomiso
 - D. Regla de Beneficio Exclusivo
- III. Requisitos de participación
 - A. Edad
 - B. Años de servicio
- IV. Requisito de cubierta (discrimen)
 - A. Patrono y empleado
 - B. Servicio acreditable

- C. Pruebas de cubierta
 - 1. Prueba de porcentaje
 - 2. Prueba de proporción
 - 3. Prueba de Porcentaje de Beneficio Promedio
- D. Integración con seguro social
- V. Aportaciones
 - A. Deducción al Patrono
 - 1. Límites
 - 2. Arrastre a años futuros
 - B. Diferimiento para el participante
- VI. Acumulación de Beneficios ("Accruals")
 - A. Principios generales
 - B. Reducciones en beneficios ("Anticutback Rule")
- VII. Derechos Adquiridos ("Vesting")
 - A. Aportaciones del empleado
 - B. Aportaciones del patrono
 - 1. Reglas básicas ("Vesting Schedules")
 - C. Períodos de no participación ("Break in Service")
- VIII. Distribuciones
 - A. Distribuciones compulsorias
 - B. Distribuciones al participante

1. Al terminar el empleo
 2. Al retiro
 3. Mientras está empleado ("In Service Distributions")
 4. Préstamos
- C. Distribuciones al cónyuge (QJSA, QPJA)
- D. Tributación y retención
- E. Transferencias entre planes ("Rollovers")
- IX. PLANES 1165 (e)
- A. Acuerdo de Aportaciones en Efectivo o Diferida (CODA)
 - B. Aportaciones
 - C. Distribuciones
 - D. Otros aspectos
- X. Planes 1165
- A. Reglas especiales
 - B. Aportaciones
 - C. Empleados dueños
- XI. El Proceso de Cualificación
- A. Puerto Rico
 - B. Estados Unidos
 1. Solicitud
 2. Elección 1022(i)(2) de ERISA

XII. Responsabilidad Fiduciaria

A. Reglamentos aplicables bajo ERISA

XIII Administración

A. Informes a los participantes

B. Informes al gobierno

C. Querrelas de participantes

XIV. Otros Aspectos de Planes Cualificados

A. Órdenes cualificadas de relaciones de familia ("QDRO")

B. Tributación seguro social

C. Licencia militar

D. Leyes de valores

E. Otras leyes relacionadas

XV. Retención en Planes Cualificados bajo el Código de E.U.

A. Reglas de retención

B. Residentes bona fide de Puerto Rico

**ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS/
ACTIVIDADES:**

Conferencias por el profesor, lecturas de casos y discusión mediante el método Socrático.
Aplicación de los conceptos discutidos mediante el análisis y la aplicación por parte de los estudiantes de situaciones específicas .

EVALUACIÓN:

Exámenes Parciales	60%
Examen Final	20%
Participación y asistencia	<u>20%</u>
Total	100%

REFERENCIAS:

Bittker & Lokken, Federal Taxation of Income, Estate and Gifts (Warren Gorham Lamont). Última edición disponible

Elías, Compensación Diferida a Ejecutivos, 1997

Código de Rentas Internas de Puerto Rico de 1994, (según enmendado)

Reglamentos emitidos bajo el Código de P.R.

Código de Rentas Internas de Estados Unidos de 1986, (según enmendado)

Reglamentos emitidos bajo el Código de E.U.

"Employee Retirement Income Security Act of 1974" , (según enmendada)

ABI BUSINESS INDEX

Internet

FEBRERO 2001