

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

“Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**SHCP**

### GLOSARIO

Para los efectos de las presentes Reglas de Operación se entenderá por:

**Bansefi:** Al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo.

**CGT:** A las Condiciones Generales de Trabajo de Bansefi vigentes a partir del 11 de octubre de 2007.

**Cuenta de control de cada trabajador:** Subcuenta de referencia en la que se identifican todas las aportaciones que hace Bansefi a nombre de cada trabajador, así como las aportaciones voluntarias realizadas por el trabajador a su Plan b.

**Fideicomiso:** Al Fideicomiso irrevocable de inversión y administración para el pago de pensiones y jubilaciones, registrado con el número f/10045”.

**Plan b:** Al plan de retiro a largo plazo señalado en artículo 49 BIS 1 de las CGT, y que comúnmente se le ha denominado “Mi Plan b de Bansefi”.

**Reglas de Operación y/o Reglas:** A las presentes Reglas de Operación del Plan b, vigentes a partir de la fecha de su expedición.

**Sindicato:** Al Sindicato Nacional de Trabajadores del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.

**Sueldo:** Al salario base mensual nominal conforme a lo señalado en el artículo 16 de las CGT, más el aguinaldo mensualizado previsto en el artículo 21 de las CGT.

**Trabajador:** Toda persona en servicio activo incorporada al Plan b, que cuente con un nombramiento de trabajo expedido oficialmente por Bansefi.

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

### “Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**SHCP**

## CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES

**PRIMERA.-** Las presentes Reglas tienen como objeto establecer la mecánica operativa del plan de pensiones de contribución definida denominado “Mi Plan b de Bansefi” (Plan b), al que hacen referencia los artículos 49 BIS y 49 BIS 1, así como en cumplimiento de lo dispuesto en el ARTÍCULO SEXTO transitorio de las CGT.

Las presentes Reglas son un instrumento de apoyo siempre subordinado a lo establecido en las CGT.

**SEGUNDA.-** Estas Reglas son de observancia general y obligatoria para todos los trabajadores y unidades administrativas involucradas en la operación y regulación del Plan b.

**TERCERA.-** Las situaciones no previstas en las presentes Reglas, serán resueltas por la Dirección de Administración o por la Subdirección de Recursos Humanos en ausencia del primero, contando siempre con la opinión del Sindicato.

**CUARTA.-** Las presentes Reglas podrán sufrir modificaciones en cualquier momento, de acuerdo con los requerimientos de Bansefi y sus trabajadores, considerando siempre la finalidad establecida en los artículos 49 BIS y 49 BIS 1 de las CGT.

## CAPÍTULO II DE LA OPERACIÓN DEL PLAN B

### De la elección del porcentaje de ahorro voluntario.

**QUINTA.-** Todo trabajador incorporado al Plan b deberá informar por escrito a la Subdirección de Recursos Humanos, mediante el formato que para tal efecto ésta establezca, el porcentaje de ahorro voluntario que le será descontado vía nómina en la segunda quincena de cada mes, el cual deberá ser en números enteros entre el cero y el cinco por ciento del sueldo, incluyendo el porcentaje del aguinaldo que corresponda de conformidad con el artículo 21 de las CGT.

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

### “Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**SHCP**

**SEXTA.-** Los descuentos correspondientes al ahorro voluntario a que hace referencia la regla anterior estarán sujetos a la capacidad de descuento de cada trabajador. En caso de que el salario base del trabajador operativo aplicable a la quincena de que se trate, no resulte suficiente para aplicar el descuento correspondiente al Plan b, la aportación voluntaria del trabajador podrá ser descontada de la Compensación Sustitutiva de Préstamo referida en el artículo 29 BIS de las CGT, para lo cual, el trabajador deberá solicitarlo de manera formal y por escrito a la Subdirección de Recursos Humanos con quince días hábiles de anticipación.

**SÉPTIMA.-** Los trabajadores podrán modificar el porcentaje de ahorro voluntario máximo 3 veces al año mediante el formato que establezca la Subdirección de Recursos Humanos, el cual deberá ser dirigido en original con firma autógrafa a la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones. Los periodos para la recepción de formatos de solicitudes de modificación de aportación voluntaria serán los meses de enero, mayo y septiembre de cada año.

**OCTAVA.-** Las modificaciones al porcentaje de ahorro voluntario señalados en la regla anterior serán aplicadas vía nómina al mes siguiente de su solicitud, en la segunda quincena de cada mes.

### De las aportaciones fijas de Bansefi

**NOVENA.-** Bansefi comenzará a realizar las aportaciones fijas mensuales equivalentes al 5 por ciento del “sueldo mensual” en términos del art. 49 BIS 1 de las CGT, a las cuentas de control individual de los trabajadores, a partir del mes siguiente a la fecha de expedición de estas Reglas, para estos efectos se entenderá como fecha de entrada en vigor de las Reglas, el día en que sean formalmente aprobadas por la Institución considerando la opinión del Sindicato.

### Del ahorro voluntario de los trabajadores

**DÉCIMA.-** El ahorro voluntario de los trabajadores señalado en el artículo 49 BIS 1 de las CGT será descontado de conformidad con lo señalado en las reglas quinta y octava, a partir del mes siguiente a la entrada en vigor de las presentes Reglas, mismas que serán abonadas en las cuentas de control de cada trabajador.

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

### “Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**SHCP**

#### De las aportaciones variables a cargo de Bansefi

**DECIMOPRIMERA.-** A partir del mes siguiente al inicio de vigencia de las presentes Reglas, Bansefi realizará a la cuenta de control de cada trabajador, durante la segunda quincena de cada mes, las aportaciones variables equivalentes al 100 por ciento del ahorro voluntario que hayan elegido los trabajadores de conformidad con el artículo 49 BIS 1 de las CGT.

#### Del Bono de Reconocimiento

**DECIMOSEGUNDA.-** El Bono de Reconocimiento por antigüedad de los trabajadores a que se refiere el artículo 49 BIS1 de las CGT, será reflejado en la cuenta de control de cada trabajador, dentro de los 30 días naturales siguientes al inicio de vigencia de las presentes Reglas.

#### De los rendimientos financieros del Bono de reconocimiento y de las aportaciones fijas y variables a cargo de Bansefi

**DECIMOTERCERA.-** Con el propósito de obtener rendimientos financieros sobre las aportaciones que realicen tanto Bansefi como los trabajadores, los recursos serán depositados en la cuenta que para tal fin se abra en la sociedad externa especializada que administrará dichos recursos en términos de las CGT, la que deberá ser designada por Bansefi a través del Comité Técnico del Fideicomiso en un plazo no mayor a 30 días naturales siguientes a la entrada en vigor de estas Reglas, para lo cual se conformará un Comité de Vigilancia del Plan b que supervisará las actividades del Comité Técnico del Fideicomiso, mismo que contará con la participación de representantes del Sindicato y de la administración de Bansefi.

El Comité de Vigilancia del Plan b estará integrado de conformidad con lo señalado en el artículo 89 de las CGT.

Las funciones del Comité de Vigilancia del Plan b serán supervisar que todos los empleados incorporados al Plan b reciban las aportaciones fijas y variables que les correspondan en los plazos determinados en estas Reglas de operación, opinar sobre la administración de la sociedad externa especializada designada por Bansefi a través del Comité Técnico del Fideicomiso, así como asegurarse que el retiro del saldo de la cuenta de control de cada trabajador en lo individual se realice en tiempo y forma, de conformidad con lo establecido en las CGT y las presentes Reglas de operación.

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

### “Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



**SHCP**

## CAPÍTULO III DE LA LIQUIDACIÓN DEL PLAN DE RETIRO A LARGO PLAZO

**DECIMOCUARTA.-** La disposición de los recursos del plan de retiro a largo plazo por los trabajadores, se hará en términos de lo dispuesto en las propias CGT.

**DECIMOQUINTA.-** En caso de fallecimiento del trabajador, el saldo total del plan de retiro a largo plazo, junto con los rendimientos generados, serán entregados a los beneficiarios que el trabajador haya designado en la forma de “Designación de beneficiarios” entregada por el Trabajador a Bansefi y que se encuentra en su expediente personal a cargo de la Subdirección de Recursos Humanos, para lo cual los familiares o probables beneficiarios deberán comprobar el hecho mediante la presentación del acta de defunción correspondiente y seguir el procedimiento que para tal fin establezca la Subdirección de Recursos Humanos.

**DECIMOSEXTA.-** Todo trabajador que cumpla con los requisitos establecidos en el párrafo primero del artículo 49 BIS 1 de las CGT, para poder adquirir la calidad de pensionado, deberá presentar a la Subdirección de Recursos Humanos de Bansefi su carta de renuncia por jubilación, mediante el formato “Renuncia por jubilación”. En dicho formato el trabajador deberá solicitar la disposición de los recursos que correspondan al Plan b, en cualesquiera de las siguientes formas:

- 1.- Importe líquido, mediante la transferencia electrónica que realice Bansefi a la cuenta bancaria a nombre del propio trabajador, o mediante cheque nominativo, según lo acuerde Bansefi con cada trabajador; las respectivas constancias de depósito, harán las veces de recibo y conformidad del pago de que se trate;
- 2.- Incorporación al Plan de Retiro de otra Sociedad, caso en el cual Bansefi transferirá el saldo correspondiente a la nueva sociedad que designe por escrito el trabajador, y
- 3.- Incorporación a un régimen individual en una Administradora de Fondos para el Retiro, u otra sociedad de pensiones.

Lo anterior en términos de las CGT.

**DECIMOSÉPTIMA.-** Cuando el trabajador en términos de la regla anterior, haya seleccionado la forma 1.- consistente en recibir el importe líquido de los recursos de su Plan b, Bansefi deberá cubrir estos recursos en una sola exhibición, cumpliendo con las disposiciones fiscales aplicables y en un plazo no mayor a treinta días naturales, a partir de la recepción oficial del formato de “Renuncia por

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO A LARGO PLAZO

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO

**SHCP**

### “Mi Plan b de Bansefi”

jubilación” debidamente llenado.

**DECIMOCTAVA.-** Cuando el trabajador o sus beneficiarios soliciten los recursos que les correspondan de conformidad con la Tabla de Adquisición de Derechos señalada en el artículo 49 BIS 1 de las CGT, éstos deberán hacerlo formalmente por escrito a la Subdirección de Recursos Humanos junto con los certificados, actas, y/o demás documentos requeridos por dicha área. En dicho escrito el trabajador o sus beneficiarios deberán indicar la forma en que desean recibir sus recursos, los cuales deberán ser pagados por Bansefi en un plazo no mayor a 30 días naturales.

Las referidas formas pueden ser:

- 1.- Importe líquido, mediante la transferencia electrónica que realice Bansefi a la cuenta bancaria a nombre del propio trabajador, o mediante cheque nominativo, según lo acuerde Bansefi con cada trabajador; las respectivas constancias de depósito, harán las veces de recibo y conformidad del pago de que se trate;
- 2.- Incorporación al Plan de Retiro de otra Sociedad, caso en el cual Bansefi transferirá el saldo correspondiente a la nueva sociedad que designe por escrito el trabajador; y
- 3.- Incorporación a un régimen individual en una Administradora de Fondos para el Retiro, u otra sociedad de pensiones.

Lo anterior siempre sujeto al cumplimiento de las disposiciones fiscales que se encuentren vigentes al momento de recibir dichos recursos.

**DECIMONOVENA.-** De conformidad con lo señalado con el párrafo sexto del artículo 49 BIS de las CGT, Bansefi ofrecerá a los trabajadores que hayan elegido el Plan b, la posibilidad de que al momento de su retiro por jubilación puedan seguir usando el servicio médico que se prevé en los artículos 38 y 39 de las CGT, cuyo costo será totalmente con cargo a los recursos de los pensionados, bajo la mecánica señalada en las fracciones I, II y III del señalado párrafo. La responsabilidad de Bansefi será exclusivamente de carácter administrativo para realizar la gestión de la inscripción y gestión de los pagos que los pensionados realicen.

## TRANSITORIAS

**PRIMERA.-** Como parte de las aportaciones fijas a su cargo, Bansefi realizará por única vez dentro de los treinta días naturales posteriores a la expedición de estas Reglas, una

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO A LARGO PLAZO



### “Mi Plan b de Bansefi”

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO

**SHCP**

aportación inicial a la cuenta de control de cada trabajador por concepto de Bono de reconocimiento de antigüedad y las aportaciones fijas a cargo de Bansefi que correspondan, de conformidad con lo siguiente:

- A los trabajadores activos al inicio de vigencia de las CGT, por el periodo correspondiente al mes de octubre de 2007 y hasta el mes en que estas Reglas de operación entren en vigor.
- A los trabajadores que hayan ingresado en una fecha posterior al inicio de vigencia de las CGT, desde la fecha de su ingreso, hasta el mes en que estas Reglas de operación entren en vigor.
- En caso de que un trabajador haya manifestado su incorporación al Plan b y haya causado baja en fecha anterior a la entrada en vigor de estas Reglas de operación, la aportación fija será la correspondiente al monto generado a partir de cualquiera de los supuestos señalados en los incisos anteriores y hasta la fecha de baja. Lo anterior queda sujeto a la Tabla de Adquisición de Derechos señalada en el artículo 49 BIS 1 de las CGT.

La aportación por concepto de Bono de Reconocimiento por antigüedad se hará de manera uniforme durante el periodo que establezca Bansefi, reconociendo el valor constante de cada aportación.

**SEGUNDA.-** El trabajador podrá optar por realizar en una sola exhibición un depósito equivalente al monto de su ahorro voluntario correspondiente a los meses transcurridos desde octubre de 2007 o desde su ingreso a Bansefi y hasta el mes de inicio de vigencia de las presentes Reglas, dicho ahorro voluntario deberá corresponder al porcentaje de descuento elegido por el trabajador al momento de su incorporación al Plan b o de su ingreso a Bansefi, según sea el caso.

Para tal efecto, el trabajador deberá manifestar por escrito su interés en realizar dicha aportación a la Subdirección de Recursos Humanos de Bansefi, mediante el formato establecido, a más tardar el día 24 de abril de 2009. La referida aportación deberá realizarse por el trabajador a más tardar el 30 de agosto del 2009, mediante depósito en la cuenta bancaria que para tal efecto la Subdirección de Recursos Humanos de Bansefi indique, en el entendido que de no realizarse la aportación antes de la fecha límite indicada, Bansefi, no llevará a cabo la aportación del 100% que le correspondería por esa aportación voluntaria del trabajador, sin responsabilidad.

Las aportaciones que sean depositadas después del 30 de agosto de 2009, serán devueltas a los trabajadores que así lo hayan hecho, previa solicitud acompañada del comprobante de depósito que presenten en original a la Subdirección de Recursos Humanos.

**TERCERA.-** Cuando el trabajador haya realizado el depósito señalado en la Regla SEGUNDA TRANSITORIA, deberá notificarlo por escrito a la Subdirección de Recursos Humanos, anexando copia del comprobante correspondiente, y una vez que Bansefi haya identificado el depósito, la Subdirección de Recursos Humanos deberá tramitar la aportación correspondiente por parte de

## REGLAS DE OPERACIÓN DEL PLAN DE RETIRO ALARGO PLAZO

SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO

**SHCP**

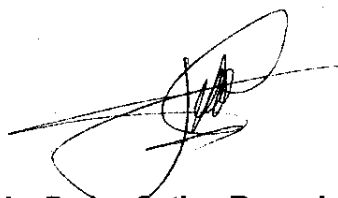
### “Mi Plan b de Bansefi”

Bansefi, en términos de lo señalado en el artículo 49 BIS 1 de las CGT, lo cual deberá ocurrir en un plazo no mayor de 30 días naturales posteriores a la recepción del comprobante de depósito.

**CUARTA.-** Con motivo del inicio de vigencia de las Reglas de operación, durante los 60 días naturales posteriores a la expedición de estas, los trabajadores podrán modificar el porcentaje de ahorro voluntario elegido, siempre que cumplan con las formalidades que para este efecto exija la Subdirección de Recursos Humanos.

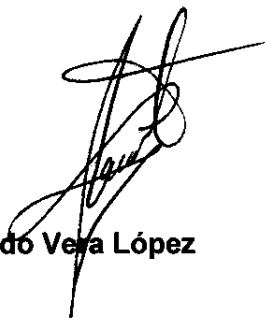
Se expiden las presentes Reglas de operación en México, Distrito Federal a los 17 días del mes de marzo de 2009.

El Director de Administración del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo.



**Lic. Pedro Cetina Rangel**

El Secretario General del Sindicato Nacional de Trabajadores del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros.



**C. Armando Vera López**