

ACTUARIA



NOSOTROS ...

La misión de VITALIS® es ayudar a las empresas a ofrecer a sus empleados la oportunidad de tener un retiro digno y tiene como visión, contribuir a disminuir la pobreza en la vejez en México.

VITALIS® fue fundada en 1992 por el Act. Jorge López, quien pertenece al comité de vigilancia de la CONSAR y del INFONAVIT y por el Act. Abraham Hernández, actual Presidente del Comité de Pensiones, Beneficios y Seguridad Social (PBSS) de la Asociación Actuarial Internacional (IAA).

VITALIS® es una empresa mexicana experta en:

- Valuaciones actuariales
- Diseño e implementación de planes de pensiones
- Inversión activa de planes de pensiones y patrimoniales

Actualmente, brinda asesoría actuarial valuando pasivos laborales bajo normas nacionales e internacionales a más de 600 razones sociales y ha impactado a más de 300,000 empleados a través de planes de pensiones privados, fondos y cajas de ahorro.

VITALIS® cuenta con 2 de los 40 actuarios certificados en pasivos laborales y para dictaminar planes de pensiones privados, así como también, cuenta con actuarios en la actividad docente, , impartiendo la asignatura de Pensiones Privadas en la facultad de ciencias en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM).

En los últimos años, el área de inversión activa de fondos de pensiones y patrimoniales, ha crecido significativamente, gestionamos más de 47,000 millones de pesos en asesoría y manejo de activos.



VALUACIONES ACTUARIALES Y PLANES DE PENSIONES

SERVICIOS

- Valuación actuarial de pasivos laborales contingentes (NIF D3, IAS 19, ASC).
- Diseño, valuación e implementación de:
 - Planes de pensiones para empleados
 - *Stock Option Plans*
 - Programas de lealtad
 - Planes de autofinanciamiento
- Record Keeping: Individualización de planes de pensiones, fondos de ahorro y cajas de ahorro.
 - ✓ Software desarrollado por nosotros para el manejo de individualización de cuentas.
 - ✓ Aportaciones del empleado, patrón, voluntarias
 - ✓ Consultas de saldos vía internet o telefónica
 - ✓ Solicitud y gestión de préstamos vía internet
 - ✓ Registro de intereses diarios
 - ✓ Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta



RAZONES POR LAS CUALES LAS EMPRESAS REALIZAN LA VALUACIÓN DE PASIVOS LABORALES

- Porque cuentan con personal en nómina.
- Porque emiten estados financieros.
- Porque necesitan cuantificar su pasivo para la toma de decisiones.
- Porque quieren reconocer el pasivo financieramente (fondeo).
- Porque cuentan con un Plan de Pensiones o tienen interés en implementar uno.
- Porque cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores.
- Porque las auditan de manera externa.



VENTAJAS DE REALIZAR LA VALUACIÓN DE PASIVOS LABORALES

- Conocimiento de las obligaciones que tiene la empresa con sus empleados por riesgo de liquidación.
- Se contemplan las obligaciones de la empresa en el estado de resultados, lo que muestra utilidades reales.
- Al tener el reconocimiento contable de los pasivos laborales, la recomendación es crear un fondo financiero para enfrentar la contingencia en el momento en que se presente.
- La mejor opción para la empresa con la finalidad de fondear el pasivo laboral, es crear un plan de pensiones.



VENTAJAS DE UN PLAN DE PENSIONES

➤ **Para la empresa:**

- El 53% de las aportaciones destinadas al financiamiento del fondo son exentas del pago de ISR.
- Los intereses que se generan por la inversión del fondo ayudan a disminuir el costo del financiamiento a largo plazo, además de estar exentos del pago de ISR en un 100%.
- Es un mecanismo formal que ayuda al justo reemplazo del personal en edad avanzada.
- Ayuda a disminuir la rotación, al tener empleados comprometidos con la empresa.
- El costo del pasivo laboral se distribuye en el tiempo.
- Es una prestación que no forma parte de las partidas que integran el salario base de cotización y por tanto no incrementa cuotas de seguridad social.

➤ **Para el empleado:**

- El ingreso mensual recibido mediante un plan de pensiones, está exento del pago de ISR (si el ingreso es menor o igual a 15 salarios mínimos mensuales – Art. 93 frac. IV LISR).
- Si el beneficio del plan de pensiones se recibe en una sola exhibición, entonces dicho pago está exento del pago de ISR si el monto es menor o igual a 90 salarios mínimos anuales (Art. 171 RLISR).
- Contará con un ingreso complementario a la seguridad social al momento del retiro.



VITALIS ... LA MEJOR OPCIÓN

- Contamos con 2 de los 40 actuarios certificados en pasivos laborales y para dictaminar planes de pensiones privados.
- Elaboramos cuentas de mayor para facilitar el registro de los resultados contables de la valuación.
- Presentación de resultados ante auditores y aquellos involucrados.
- Somos sus actuarios durante todo el año para resolver cualquier duda con respecto a la valuación.
- Entrega personal y explicación de los resultados.



VITALIS®
experto en pensiones



contacto@vitalis.com.mx



www.vitalis.com.mx



Gob Rafael Rebollar 47
San Miguel Chapultepec
México D.F.
Tel. 52 55 5235 3000

4400, Ch. Cote de Liesse, Porte 200
Mont-Royal H4N 2P7,
Canadá
Tel. (514) 987 9550