



VITALIS
**INDIVIDUALIZACIÓN
FONDOS Y CAJAS DE AHORRO**



NOSOTROS



Empresa de consultoría actuarial con más de **28 años de experiencia**.



Uno de los diez **asesores de inversión independientes** más grandes de México (con rendimientos auditados).



Damos servicio a más de **800 razones sociales como clientes**.



Impacto en más de **300,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro.



Somos una de las firmas actuariales mexicanas **más grandes del país**.



Más de **\$54,000 mdp asesorados a través de cuentas discrecionales y consultoría**.



Uno de los diez asesores de inversión independientes más grandes de México (con rendimientos auditados).



Uno de los cinco únicos gestores de inversiones en México que sigue los "**Principios de inversión Responsable**" de la ONU.



EXPERIENCIA EN CAJAS Y FONDOS DE AHORRO



Pioneros en el desarrollo del software de individualización.



Contamos con 15 años de experiencia.



El sistema está desarrollado sobre una plataforma 100% JAVA, diseñado en una serie de parámetros que nos permiten ajustarnos al manejo de las necesidades de cada empresa.



Administración integral:



Abono de aportaciones en la cuenta individual.



Servicio personalizado.



Reportes en línea.



Servicio transparente y claro.



Préstamos a través de nuestra página de internet o por medio de nuestra línea de servicio gratuita 01-800 50 76 292



Estrategia de comunicación a directivos de la empresa, sobre el funcionamiento de la caja y/o fondo de ahorro:

- ✓ Explicación general
- ✓ Ahorro a largo plazo
- ✓ Carta de bienvenida con login y password
- ✓ Forma de realizar aportaciones
- ✓ Rendimientos de la caja
- ✓ Cómo se pueden revisar las aportaciones y estados de cuenta
- ✓ Procedimiento para préstamos
- ✓ Explicación de altas y bajas de la caja



Elaboración de un documento informativo sobre el fondo y/o caja de ahorro para los empleados.



ANTECEDENTES

CAJA DE AHORRO

Las cajas de ahorro son una aportación voluntaria de los empleados para formar un fondo, el cuál les permitirá gozar de los siguientes beneficios:

1. La oportunidad de obtener un préstamo
2. Generar rendimientos sobre el ahorro

FONDO DE AHORRO

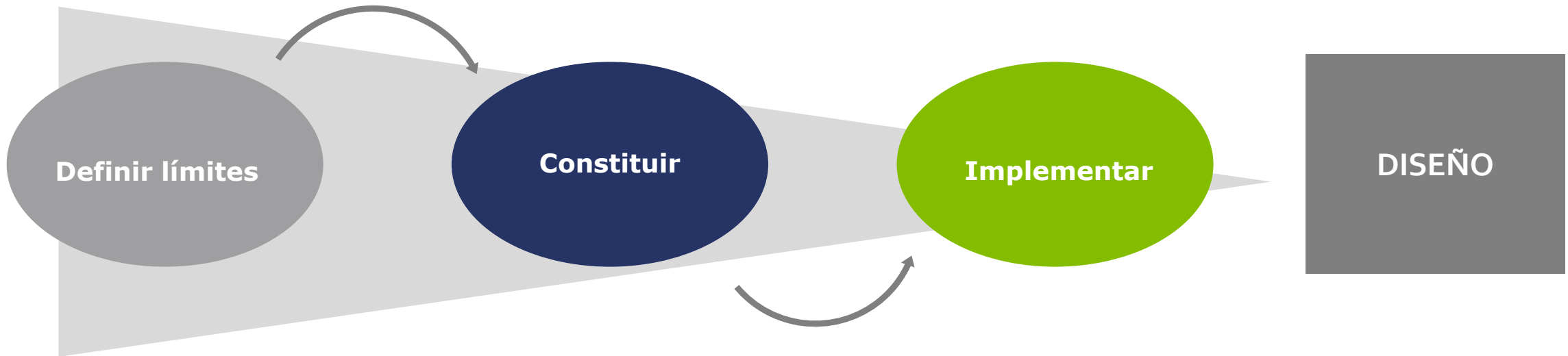
Los fondos de ahorro son una prestación social voluntaria que las empresas deciden instalar a favor de sus empleados. Los fondos de ahorro se constituyen con aportaciones iguales de la empresa y el trabajador y se reparten al término de la relación de trabajo o una vez al año.

Los beneficios de esta prestación, son los siguientes:

1. Aprovechar ventajas fiscales
2. Promover el ahorro del trabajador (libre de impuestos)
3. Dar préstamos a los trabajadores (una vez al año)



DISEÑO





■ Definir límites

Por definir	Caja de Ahorro		Fondo de Ahorro
	Opción 1	Opción 2	
Límite de préstamos	3 meses de sueldo	Monto máximo por empleado	El monto ahorrado
¿Quién puede pedir préstamos?	Solo participantes	Todos los empleados	Todos los participantes
Interés del préstamo	1% mensual (más común)	Índice de inversión + sobretasa (cetes + 5 puntos)	1% mensual o Índice de inversión + sobretasa (cetes + 5 puntos)

- Los préstamos se liquidan en pagos parciales de acuerdo a la nómina.
- Los intereses de inversión y los originados por los préstamos, se dividen diariamente y de manera proporcional al ahorro de cada participante



■ Constituir

CAJA DE AHORRO

Para la constitución de una caja de ahorro es necesario que tenga una personalidad jurídica de Asociación Civil, debido al carácter no lucrativo de la misma.

VITALIS® ha constituido una Asociación Civil (Administradora SIEMPRE, A. C.), dedicada exclusivamente a la administración de Cajas de ahorro de terceros en términos del artículo 79, fracción XIII de la Ley del ISR.

A través de esta figura, abrimos contratos a nombre de Cajas de Ahorro de los trabajadores de nuestros clientes.

- Se designa un comité de la caja de ahorro.
- Se elaboran los estatutos de la caja de ahorro.
- Firma del contrato de prestación de servicios con VITALIS® (administrador de la caja)

FONDO DE AHORRO

Para la creación de un fondo de ahorro, se requiere abrir un contrato de intermediación financiera en una Casa de Bolsa.

Al ser VITALIS® el administrador, el contrato se abre en Inversora Bursátil S.A. de C.V. (Banco Inbursa).

Se firma un convenio con VITALIS®.



■ Implementar

Tanto para el fondo de ahorro como para la caja de ahorro, se debe:

- Establecer flujo de información entre las partes involucradas.
- Comunicación a directivos.
- Documento informativo sobre la caja y fondo de ahorro a los empleados.



OPERACIÓN





■ Aportaciones



- La periodicidad de las aportaciones se realizará de acuerdo a nómina.
- El depósito de los recursos se realizará en la institución financiera seleccionada.
- La empresa genera un archivo de aportaciones o "layout" que enviará a VITALIS®, con la información que se requiere para operar el fondo.

CAJA DE AHORRO

Las aportaciones en conjunto de los trabajadores deben ser mayores a \$1,000 pesos.

FONDO DE AHORRO

La empresa puede deducir aportaciones realizadas a un fondo de ahorro hasta un límite que no exceda el 13% del salario del trabajador y sin que exceda el monto equivalente a 1.3 veces el salario mínimo general del área geográfica que corresponda a cada trabajador, elevado al año.



■ Préstamos



CAJA DE AHORRO

FONDO DE AHORRO

- Se establecerán los parámetros operativos del fondo para la gestión de préstamos.
- De acuerdo a los criterios establecidos, nuestro sistema realiza un filtro inicial a la solicitud de préstamo.
- VITALIS® enviará a la empresa una relación de aquellos participantes que han pasado satisfactoriamente los filtros.
- La empresa da la autorización final a las solicitudes de préstamos.
- Los miembros del comité del fondo envían un documento firmado a la institución financiera para realizar el depósito al participante o a la empresa, según el caso.
- En los fondos de ahorro, solamente se permite un préstamo al año por trabajador.



- Reportes  y Bajas 

CAJA DE AHORRO

FONDO DE AHORRO

REPORTES

- Reportes mensuales a la empresa y a los empleados.
- Reportes de liquidación.

BAJAS

- VITALIS enviará a la casa de bolsa el reporte respectivo y la carta de transferencia para la liquidación del fondo del empleado dado de baja.
- La casa de bolsa realizará el depósito a la empresa.



■ Liquidaciones



CAJA DE AHORRO

- La caja de ahorro no tiene límite de tiempo, sin embargo se recomienda hacer un corte anual para fijar una temporalidad.
- La empresa puede tomar la decisión de cerrar la caja de ahorro siempre y cuando no existan préstamos activos.
- Se entregará una relación con el cálculo individualizado.
- La liquidación se realiza a través de la institución financiera, quien realizará el depósito directamente a la empresa para la dispersión del mismo en nómina.

FONDO DE AHORRO

- Al cumplir un año el fondo de ahorro, se entregará una relación con el cálculo individualizado.
- La liquidación se realiza a través de la institución financiera, quien realizará el depósito directamente a la empresa para la dispersión del mismo en nómina.



CONSULTA

1. Dar "click" en *usuarios* ⇒ *fondos, cajas y pensiones*

1

The screenshot shows the Vitalis website interface. At the top right, there are language selection buttons for ES, EN, and FR, and a phone number 52 (55) 52353000. The main navigation bar includes links for Inicio, Nosotros, Experiencia, Tecnología, Medios, Usuarios, and Contáctanos. A green circle with the number '1' is positioned above the 'Usuarios' link, with two green arrows pointing to the 'Usuarios' link and the 'Fondos, cajas y pensiones' sub-menu item. The sub-menu also includes 'Pasivos laborales'. Below the navigation bar is a large banner image of three people in a meeting, with the text 'Expertos en pensiones y pasivos laborales'. Underneath the banner is the slogan '“ SOLUCIONES VANGUARDISTAS ”'. At the bottom, there are four service icons: Pasivos laborales (green folder icon), Planes de pensiones privados (blue plant icon), Inversiones (green line graph icon), and Tecnología (blue globe icon). The Vitalis logo and 'En línea' button are in the bottom right corner.



CONSULTA

2. Dar "click" en empleado o empresa, según sea el caso.
3. Introducir usuario y clave.



2

3

Usuario

Clave

entrar



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