

# PRESENTACIÓN

CAJAS DE AHORRO Y  
FONDOS DE AHORRO



# 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 con experta en:

- Valuaciones actuariales de pasivos laborales
- 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 700 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 41 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. Con rendimientos promedio anuales reales del 4.6%.



# EXPERIENCIA DE VITALIS

## Caja de Ahorro

## Fondo de Ahorro

- Somos pioneros en desarrollo de software de individualización y cálculo financiero de cuentas de participantes.
- Contamos con 15 años de experiencia.
- El sistema está desarrollado sobre una plataforma 100% JAVA que permite el ágil consulta de información para los trabajadores, así como la fácil impresión de estados de cuentas personalizados.
- Nuestro sistema está 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 de cada trabajador.
  - ✓ Servicio personalizado.
  - ✓ Reportes en línea para los directivos y los participantes.
  - ✓ Servicio transparente y claro.
  - ✓ Nuestro sistema permite que tengan la oportunidad de pedir préstamos a través de nuestra página internet o por medio de nuestra línea de servicio sin costo 0-1800

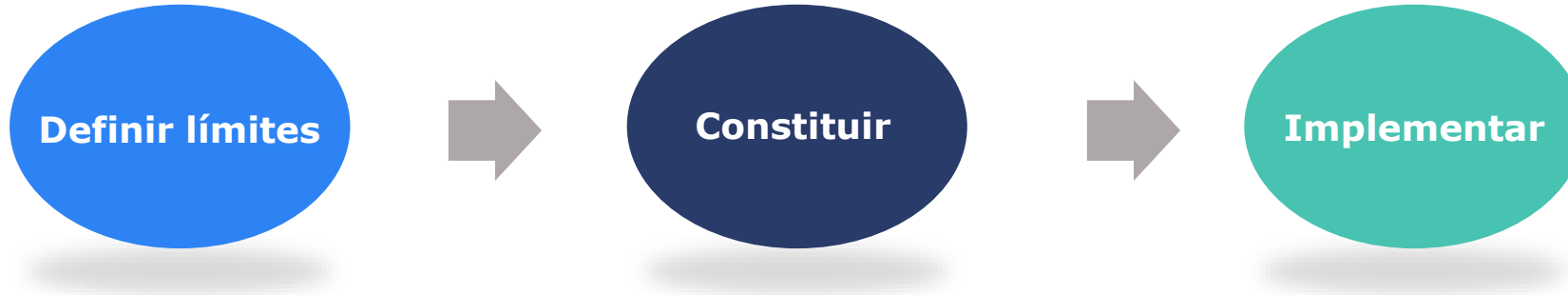


# ANTECEDENTES

Caja de Ahorro	Fondo de Ahorro
<b>¿Qué es?</b>	
<p>Las cajas de ahorro son una aportación voluntaria de los empleados para formar un fondo, el cuál les permitirá gozar de los siguientes beneficios:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. La oportunidad de obtener un préstamo</li><li>2. Generar rendimientos sobre el ahorro</li></ol>	<p>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.</p> <p>Los beneficios de esta prestación, son los siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Aprovechar ventajas fiscales</li><li>2. Promover el ahorro del trabajador (libre de impuestos)</li><li>3. Dar préstamos a los trabajadores (una vez al año)</li></ol>



# DISEÑO



Definir límites...

	Caja de Ahorro		Fondo de Ahorro
Por definir	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

## Fondo de Ahorro

### ¿Cómo se constituye?

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)

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

## Caja de Ahorro

## Fondo de Ahorro

### Implementación

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



# OPERACIÓN







## Caja de Ahorro

## Fondo de Ahorro

### 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.

### ¿Cuál es el límite de aportación?

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

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

### Préstamos

- 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 relizar el depósito al participante o a la empresa, según el caso.



# 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

- 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, quién realiza el depósito directamente a la empresa para la dispersión del mismo en nómina.
- 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, quién realiza el depósito directamente a la empresa para la dispersión del mismo en nómina.



# REPORTE EMPRESA

25 VITALIS <sup>®</sup>		Estado de Cuenta		25 VITALIS <sup>®</sup>						
AÑOS		Empresa Demo		AÑOS						
experto en pensiones				experto en pensiones						
Reporte al día <input type="text" value="18/01/2012"/>				Fecha de inicio: 31/12/2011						
<input type="button" value="Cambiar"/> <input checked="" type="button" value="Actualizar"/>				Saldo a liquidar: \$2,988,890.68						
				Número de participantes: 946						
PERIODO	APORTACIONES			INTERESES DEVENGADOS	TOTAL RECIBIDO	SALDO FINAL INGRESOS	RETIROS	MOVIMIENTOS EN TRANSITO	SALDO FINAL EGRESOS	SALDO
	Empresa	Participante	Total	Total	Intereses recibidos por Prestamos		Total	Capital		
Enero 2012	\$1,544,210.00	\$1,544,390.00	\$3,088,600.00	\$290.68	\$0.00	\$2,992,890.68	\$4,000.00	\$0.00	\$4,000.00	\$2,988,890.68
Totales	\$1,544,210.00	\$1,544,390.00	\$3,088,600.00	\$290.68	\$0.00	\$2,992,890.68	\$4,000.00	\$0.00	\$4,000.00	\$2,988,890.68

RESUMEN POR EMPLEADO											
Número de Empleado	Nombre del Participante	APORTACIONES			INTERESES DEVENGADOS	TOTAL RECIBIDO	SALDO FINAL INGRESOS	RETIROS	MOVIMIENTOS EN TRANSITO	SALDO FINAL EGRESOS	SALDO
		Empresa	Participante	Total	Total	Intereses recibidos por Prestamos	Total	Capital	Total		
10831	. HERNANDEZ VERONICA LILIA	\$2,810.00	\$2,990.00	\$5,800.00	\$0.56	\$0.00	\$5,800.56	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,800.56
18569	. MENDOZA MARISOL	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
9593	. MONTIEL MARIA LUCRECIA	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
14241	. ROMERO JESUS	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
30930	. VELASCO PEREZ RAUL	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
31894	ABAN ESPINOSA JUAN GERARDO	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
20364	ACEVES BUENROSTRO JOSE DE JESUS	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
503384	ACEVES MENA JAVIER	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
13706	ACEVES ROLDAN ADRIANA PATRICIA	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
15831	ACOSTA ARELLANO JUAN MANUEL	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
62714	ACUNA ALTAMIRA CESAR	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
7586	AGUILAR MARTINEZ SILVIA	\$2,000.00	\$2,000.00	\$4,000.00	\$0.39	\$0.00	\$4,000.39	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$4,000.39
12669	AGUILAR BARRIENTOS ENRIQUE	\$1,200.00	\$1,200.00	\$2,400.00	\$0.23	\$0.00	\$2,400.23	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$2,400.23
10671	AGUILAR FLANDEZ MOISES	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
14499	AGUILAR GONZALEZ FRANCISCO	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
16432	AGUILAR JIMENEZ GLORIA	\$2,000.00	\$2,000.00	\$4,000.00	\$0.39	\$0.00	\$4,000.39	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$4,000.39
11521	AGUILAR MANZO AURELIO	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
11402	AGUILAR MERCADO JOSE MARCELO	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
10793	AGUILAR MORENO JOSE SIMON	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
12686	AGUIINAGA RAMOS EZEQUIEL	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
14826	AGUIRRE ORELLAN ISABEL	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49
18830	AGUIRRE REYNOSO GABRIEL ALEJANDRO	\$1,200.00	\$1,200.00	\$2,400.00	\$0.23	\$0.00	\$2,400.23	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$2,400.23
21438	ALARCON GUTIERREZ MARIA ESMERALDA	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
18074	ALBITER ALBITER JORGE	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.17	\$0.00	\$1,800.17	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.17
12894	ALCALA BEDOLLA JUAN	\$2,000.00	\$2,000.00	\$4,000.00	\$0.39	\$0.00	\$4,000.39	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$4,000.39
9511	ALCALA HERNANDEZ ANGELICA	\$2,500.00	\$2,500.00	\$5,000.00	\$0.49	\$0.00	\$5,000.49	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$5,000.49



# CONSULTA

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

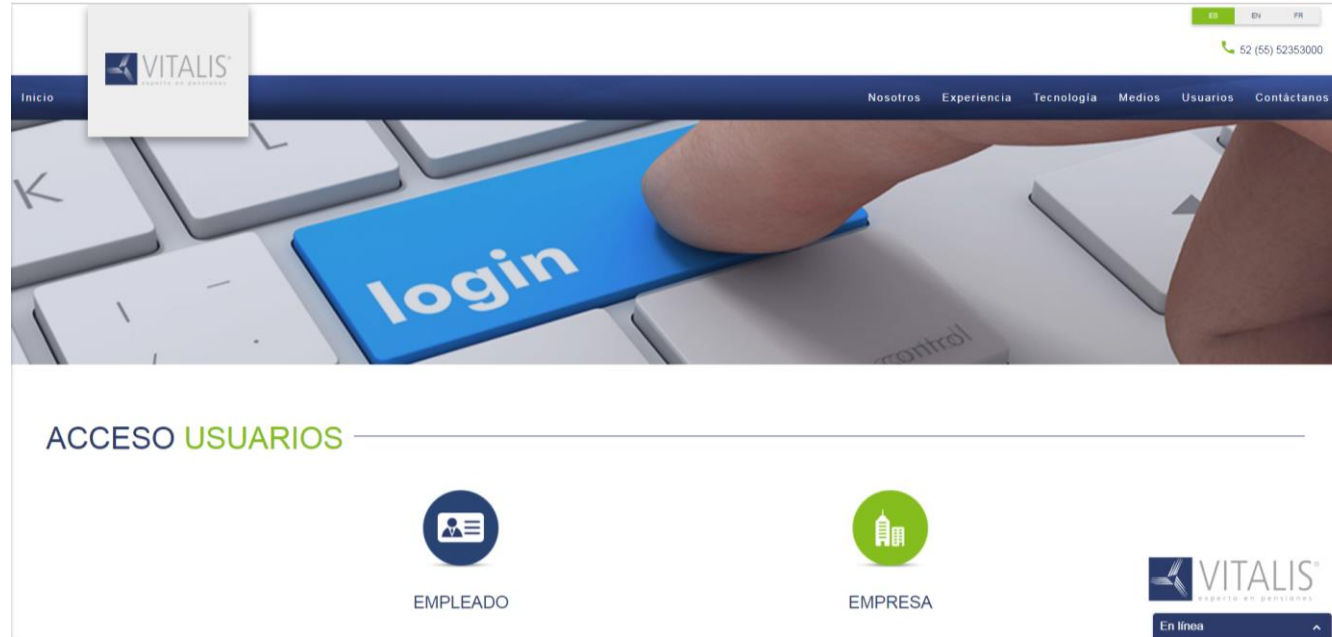
1

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. A dark blue navigation bar contains the following menu items: Inicio, Nosotros, Experiencia, Tecnología, Medios, Usuarios, and Contáctanos. A green circle with the number '1' is positioned above the 'Usuarios' menu item. Two green arrows originate from this circle: one points to the 'Usuarios' menu item, and the other points to a dropdown menu that is open, showing the options 'Fondos, cajas y pensiones' and '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' overlaid. 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 located in the bottom right corner.



# CONSULTA

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



EMPLEADO



EMPRESA

2

3



Usuario

Clave

entrar



# REPORTE EMPLEADO



Estado de Cuenta Individual  
Fondo de Ahorro Empresa Demo  
ACUNA ALTAMIRA CESAR



Numero de Empleado: 62714  
Estatus: aportó  
Fecha de inicio del Fondo de Ahorro: 31/12/2011  
Saldo Neto: \$1,800.00

PERIODO	APORTACIONES			INGRESOS		TOTAL RECIBIDO Recibidos por Préstamos	SALDO FINAL INGRESOS	EGRESOS		Saldo Neto
	Empresa	Empleado	Total	INTERESES DEVENGADOS Total	RETIROS/MOVIMIENTOS EN TRANSITO Capital			SALDO FINAL EGRESOS		
Enero 2012	\$900.00	\$900.00	\$1,800.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$1,800.00
<b>Totales</b>	<b>\$900.00</b>	<b>\$900.00</b>	<b>\$1,800.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,800.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,800.00</b>

### Resumen de Movimientos

Total de Aportaciones	\$1,800.00	Total Retiros	\$0.00
Total Intereses Devengados	\$0.00		
<b>Saldo Final Ingresos</b>	<b>\$1,800.00</b>	<b>Saldo Final Egresos</b>	<b>\$0.00</b>
<b>Saldo Neto</b>	<b>\$1,800.00</b>		

ACUNA ALTAMIRA CESAR

Firma



Imprimir



# COMUNICACIÓN

- VITALIS® lleva a cabo una estrategia de comunicación a directivos de la empresa, sobre el funcionamiento de la caja de ahorro 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
  
- VITALIS® elabora un documento informativo sobre el fondo y/o caja de ahorro para los empleados.





VITALIS<sup>®</sup>  
experto en pensiones



[contacto@vitalis.com.mx](mailto:contacto@vitalis.com.mx)



[www.vitalis.com.mx](http://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