



VITALIS[®]
today for tomorrow



Actuaría

- ▶ Empresa de consultoría actuarial con más de **29 años de experiencia**.
- ▶ Damos **servicio a +900** razones sociales como **clientes**.
- ▶ **Impacto** en **+500,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro.
- ▶ **Orgullosamente** una de las firmas actuariales **mexicanas** más grandes del país y con **innovaciones reconocidas a nivel mundial**.
- ▶ +\$81,536 mdp de activos bajo administración y asesoría.
- ▶ Uno de los diez mayores asesores de inversión independientes en México regulados por CNBV (con rendimientos auditados).
- ▶ Sexto signatario de los “Principios de inversión Responsable” de la ONU a nivel nacional.

1992

VITALIS inicia operaciones como una consultora actuarial especializada en valuación de pasivos laborales.



2000

VITALIS comienza a manejar portafolios de inversiones de planes de pensiones.



2017

VITALIS lanza iniciativa Millas para el Retiro, que mediante de una aplicación promueve y facilita el ahorro voluntario para el retiro a través del consumo diario.

Registro de fondos (SICAVs) en Luxemburgo y fondo de renta variable en México.



2018

VITALIS se convierte en unos de los primeros signatarios de los Principios de Inversión Responsable de la ONU en México.

Actuaría

- ▶ Valuaciones actuariales de pasivos laborales
- ▶ Implementación de planes de pensiones privados
- ▶ Individualización (Record Keeping)
- ▶ Análisis actuarial de exigibilidad de recursos
- ▶ Programas de lealtad

Inversiones

- ▶ Fondos de pensiones
- ▶ Fondos de ahorro
- ▶ Fondos institucionales
- ▶ Fondos patrimoniales
- ▶ Reservas técnicas de aseguradoras

Servicios Adicionales

- ▶ Millas para el Retiro

Valuaciones actuariales de pasivos laborales contingentes, bajo normas nacionales (NIF D3) e internacionales (IAS 19, ASC 715).

- ▶ Total seguridad en la transferencia de información sensible a través de un canal de comunicación cifrada.
- ▶ Adaptación de la estructura de los estudios de acuerdo a los requerimientos de la empresa para revelar la información financiera.
- ▶ Elaboración de cuentas de mayor para facilitar el registro de los resultados contables de la valuación.
- ▶ Asesoría actuarial durante todo el año para la toma de decisiones estratégicas.
- ▶ Presentación de resultados ante auditores y aquellos involucrados en los estados financieros.
- ▶ Consulta del estatus de valuación actuarial a través de nuestro *website*.
- ▶ Actuarios certificados en pasivos laborales y para dictaminar planes de pensiones.

Diseño, valuación e implementación de **planes de pensiones privados**.

Record keeping

- ▶ Pioneros en México en record keeping, nuestra plataforma fue la primera en desarrollarse en América Latina para el manejo de cuentas individuales.
- ▶ Flexibilidad para adaptarnos a las necesidades de cada uno de nuestros clientes.
- ▶ **85k cuentas individuales** en cajas, fondos de ahorro y pensiones, así como **+100k cuentas individuales en Millas para el Retiro.**

Algunas de las funciones:

- ▶ Llevar control de las aportaciones del colaborador, empresa y voluntarias.
- ▶ Consultar saldos de manera individual a través de nuestro *website* y un acceso maestro para la empresa.
- ▶ Registro diario de aportaciones e intereses.
- ▶ Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta.

Consultorías actuariales

- ▶ Análisis actuarial de exigibilidad de recursos
- ▶ Programas de lealtad
- ▶ *Stock option plans*

- ▶ **Las empresa que cuenta con alguna de estas características, deben realizar la valuación actuarial de pasivos laborales:**
 - ▶ Cuenta con personal en nómina (sin importar el número de empleados).
 - ▶ Antigüedad de la empresa operando.
 - ▶ Emite estados financieros.
 - ▶ Necesita cuantificar su pasivo para la toma de decisiones.
 - ▶ La empresa quiere reconocer el pasivo financieramente (fondeo).
 - ▶ Cuenta con un Plan de Pensiones o tiene interés en implementar uno.
 - ▶ Cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores.
 - ▶ Es auditada de manera externa.
 - ▶ Subcontratación (outsourcing: la empresa absorbe la nomina o insourcing: distribución de nómina por razón social según el giro).

▶ **Beneficio de realizar la valuación de pasivos laborales**

- ▶ Es considerada una buena práctica contable.
- ▶ Conocimiento de las obligaciones que tiene la empresa con sus empleados por riesgo de liquidación.
- ▶ Reflejar utilidades reales de la empresa en el estado de resultados.
- ▶ Al tener el reconocimiento contable de los pasivos laborales, la empresa puede tomar decisiones para futuras contingencias.
- ▶ Se evitan notas de salvedad de parte de los auditores.
- ▶ Al tener conocimiento de los pasivos laborales, la recomendación es crear la reserva financiera para enfrentar la contingencia en el momento en que se presente.
- ▶ La mejor opción para la empresa; con la finalidad de fondar el pasivo laboral a la edad de retiro, es crear un Plan de Pensiones.

▶ Ventajas comparativas y valor agregado de VITALIS

- ▶ Asesoría durante todo el año para resolver cualquier duda, hacer cualquier aclaración o comentarios necesarios sobre el trabajo realizado.
- ▶ Presentación de resultados a los auditores y aquellos involucrados en la información financiera de la empresa.
- ▶ Consulta del estatus de la valuación actuarial y datos del actuario encargado de la misma a través de nuestra página web (<https://vitalis.com.mx/es/experiencia/actuarial/clientes/>).
- ▶ Plataforma para la transferencia privada de archivos electrónicos, en caso de requerir.
- ▶ Envío digital del reporte y explicación del mismo a todos los involucrados en el proceso de valuación, mediante una plataforma privada Zoom y Google Meets.
- ▶ Webinar o videoconferencia para explicar el tema de pasivos laborales.
- ▶ Atención a clientes a través de What's App Business.

▶ Ventajas comparativas y valor agregado de VITALIS

- ▶ Tenemos la experiencia de más de 900 razones sociales valuadas durante 29 años.
- ▶ Actuarios certificados para valorar pasivos laborales (CONAC) y para dictaminar Planes de Pensiones (CONSAR).
- ▶ Ofrecemos recomendaciones a nuestros clientes, así como servicios adicionales sin costo (cálculos individuales, división por área de negocio, actualizaciones).
- ▶ El estudio incluye cuentas “T” para el mejor entendimiento de resultados y como reflejar las cifras en los estados financieros.
- ▶ En clientes que realizan por primera vez el estudio, se les envía los 2 escenarios (ORI y CNP) y se les asesora para la toma de decisiones de acuerdo a la práctica de la empresa.
- ▶ Precios sumamente competitivos con respecto a despachos nacionales e internacionales.

▶ Implementación de un plan de pensiones para la jubilación

- ▶ Es un mecanismo formal de financiamiento para el justo reemplazo de personal a edad avanzada, así como para retribuir al trabajador con un ingreso complementario a lo que la seguridad social le brindará.
 - ▶ Deben ser otorgados de manera justa y sin discriminación.
 - ▶ Se modela de acuerdo a las necesidades y capacidades de la empresa.
 - ▶ Deben establecerse requisitos mínimos para obtener el beneficio.

▶ Ventajas al crear un plan de pensiones

▶ Para la empresa:

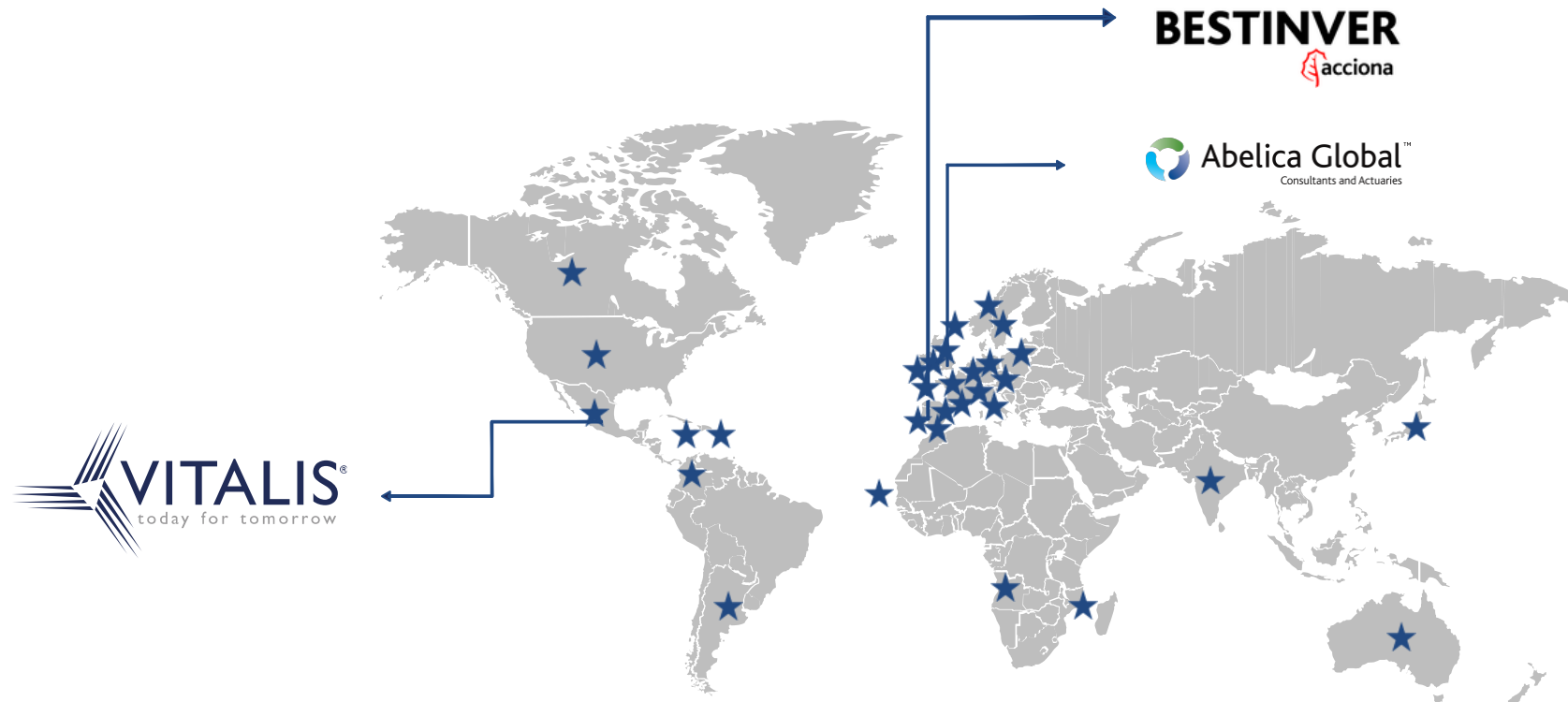
- ▶ El 53% de las aportaciones destinadas al financiamiento del fondo son exentas del pago de ISR.
- ▶ Los intereses que se generan por la inversión del fondo ayudan a disminuir el costo del financiamiento a largo plazo, además de estar exentos del pago de ISR en un 100%.
- ▶ Es un mecanismo formal que 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.
- ▶ Lealtad de los trabajadores con la empresa.
- ▶ Mayor competitividad laboral en temas de beneficios a empleados.
- ▶ Crear un sentido de pertenencia y motivación a los trabajadores en el largo plazo (por lo tanto, disminución de rotación).

▶ Ventajas al crear un plan de pensiones

▶ 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 UMAS 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 UMAS anuales (Art. 171 RLISR).
- ▶ Contará con un ingreso complementario a la seguridad social al momento del retiro.

Aliados internacionales



- ▶ Hemos conjugado perfectamente el conocimiento teórico y práctico para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.
- ▶ Nos hemos posicionado en el mercado mexicano como una de las empresas de mayor crecimiento e innovación en su ramo, gracias al desarrollo de soluciones prácticas y funcionales que se traducen en ventajas competitivas.
- ▶ Nuestros intereses están completamente alineados a los de nuestros clientes.
- ▶ Nos hemos concentrado en dar a nuestros clientes un servicio de calidad, a través de un equipo altamente calificado y dedicado a atender cualquier requerimiento del cliente.

Estamos convencidos de que el
ahorro puede transformar al mundo.



Gobernador Rafael Rebollar No. 47
San Miguel Chapultepec | C.P. 11850
CDMX, México | T: 52 (55) 5235-3000
contacto@vitalis.com.mx

4400, Ch. Cote de Liesse
Porte 200 Mont-Royal | H4N
297, Canadá | T: (514) 987 9550

Campo Grande No. 28
IC 1700 093 | Freguesia
de Alvares Lisboa, Portugal