
VITALIS®
today for tomorrow

Actuaría

NOSOTROS

Somos una empresa global especializada en gestión de inversiones, con **amplia experiencia en pensiones y previsión social.**

—

Con **33 años de experiencia**, con procesos y rendimientos auditados, buscamos ayudar a las empresas y a las personas en la gestión de sus patrimonios de largo plazo, invirtiendo los recursos de manera profesional y contribuyendo de esta manera al desarrollo económico.

—

Damos asesoría a **más de 1,700 razones sociales**, generamos impacto en **más de 500,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro y contamos con más de **$11,960 MDP** asesorados a través de cuentas discrecionales y consultoría.

—

Desde 2018 somos signatarios de los "Principios de Inversión Responsable" de la Organización de las Naciones Unidas. Fuimos el primero asesor independiente mexicano en adherirse a estos principios.

—

Contamos con un área actuarial que genera mucho valor al diseñar estrategias donde la exigibilidad de los recursos en el tiempo son un factor esencial.

—

Nuestro camino

Nuestro camino

1992

VITALIS inicia operaciones como consultora actuarial especializada en pasivos laborales.

2000

VITALIS inicia la **gestión de portafolios de inversión** para planes de pensiones en México.

2001

VITALIS inicia la **individualización** de fondos, cajas y planes pensiones.

2017

Registro de fondos (SICAVs) en Luxemburgo y fondo de renta variable en México.
VITALIS lanza iniciativa Millas para el Retiro, que a través de una aplicación promueve y facilita el ahorro voluntario para el retiro a través del consumo diario.

2018

VITALIS es uno de los primeros signatarios mexicanos de los Principios de Inversión Responsable de la ONU.

Actualmente

Somos uno de los asesores de inversión independientes con mayor prestigio de México.

Áreas de negocios

Somos una empresa global con más de 33 años de experiencia nacional e internacional en gestión de inversiones y consultoría actuarial.



Actuaría

Valuación actuarial de pasivos laborales.

—

Diseño de opciones e implementación de planes de pensiones corporativos.

—

Record Keeping: Individualización de cuentas de planes de pensiones y fondos y cajas de ahorro.

—

Consultoría Actuarial.

—



Inversiones

Gestión de carteras discrecionales y fondos de inversión.

—

Gestión activa de fondos de pensiones, aseguradoras y cuentas privadas de UHNWI.

—

Asesoría en inversiones.

—



ACTUARÍA



33 años de experiencia

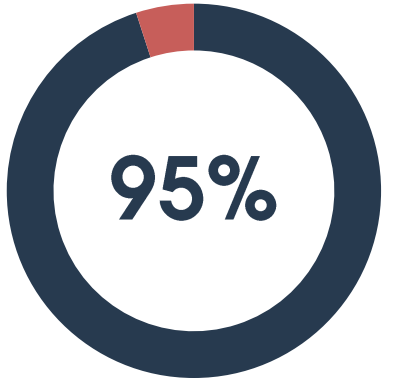
En valuación actuarial de pasivos laborales bajo normas nacionales (NIF-D3) e internacionales (IFRS, USGAAP).

Más de 1,700 razones sociales

como clientes, que se quedan con nosotros año tras año.

Cada año renovamos el 95% de nuestra cartera de clientes

debido al enfoque que tenemos de servicio al cliente.



Orgullosamente somos una de las firmas actuariales mexicanas más grandes del país.

Actuaría

Servicios

01. **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.

—

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

Se realizarán una serie de diseños y valuaciones alternas con el fin de brindar a la empresa un abanico de alternativas, y así, de acuerdo con sus intereses y sobre bases plenamente documentadas, definir la adecuada asignación de recursos a su Fondo de Pensiones.

—

Actuaría

Servicios

03. Individualización (*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.

—

04. Consultorías actuariales

Análisis actuarial de exigibilidad de recursos

—

Programas de lealtad

—

Stock Option Plans

—

Planes de autofinanciamiento

—

Valuación de programas de becas educacionales

—

Pasivos laborales

Pasivos laborales

Las empresas 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 nómina o *insourcing*: distribución de nómina por razón social según el giro).

Pasivos laborales

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 fondear el pasivo laboral a la edad de retiro, es crear un Plan de Pensiones.

—

Pasivos laborales

Beneficio de realizar la valuación de pasivos laborales

Le permite a la empresa tener visibilidad del tamaño de la obligación devengada que tiene con sus empleados por concepto de beneficios a largo plazo y también le permite visualizar el costo futuro de dichos beneficios.

Dentro de los estados financieros de las empresas y de acuerdo con las Normas de Información Financiera, existe un rubro de pasivo llamado "Beneficios a los empleados". La cantidad que se revele bajo este rubro debe estar correctamente sustentada y soportada por un estudio de valuación actuarial.

En caso de que este rubro no se presente o esté calculado de manera inadecuada, causará cuestionamientos y observaciones por parte de los auditores que revisan los estados financieros. En caso de que los auditores no logren identificar el sustento del pasivo laboral, colocarán salvedades en este rubro de los estados financieros.

En casos de compra, venta, fusión o adquisición de empresas, se vuelve fundamental tener bien cuantificado el pasivo laboral. El no hacerlo tiene un impacto directo en los costos de transacción.

Los beneficios de largo plazo que se contemplan dentro de una valuación actuarial, son la Indemnización Legal y la Prima de Antigüedad que tienen su sustento en la Ley Federal del Trabajo y por lo cual todas las empresas tienen que otorgarlos en caso del término de una relación laboral y que se cumplan con las condiciones de otorgamiento para cada beneficio (Despido injustificado para la Indemnización Legal; Muerte, invalidez, despido injustificado y separación voluntaria con al menos 15 años de servicio para la Prima de Antigüedad)

Pasivos laborales

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/actuaria/clientes/).

—

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.

—

Pasivos laborales

Ventajas comparativas y valor agregado de VITALIS

Tenemos la experiencia de más de 1,600 razones sociales valuadas durante 31 años.

—

Actuarios certificados para valuar 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.

—

Plan de pensiones

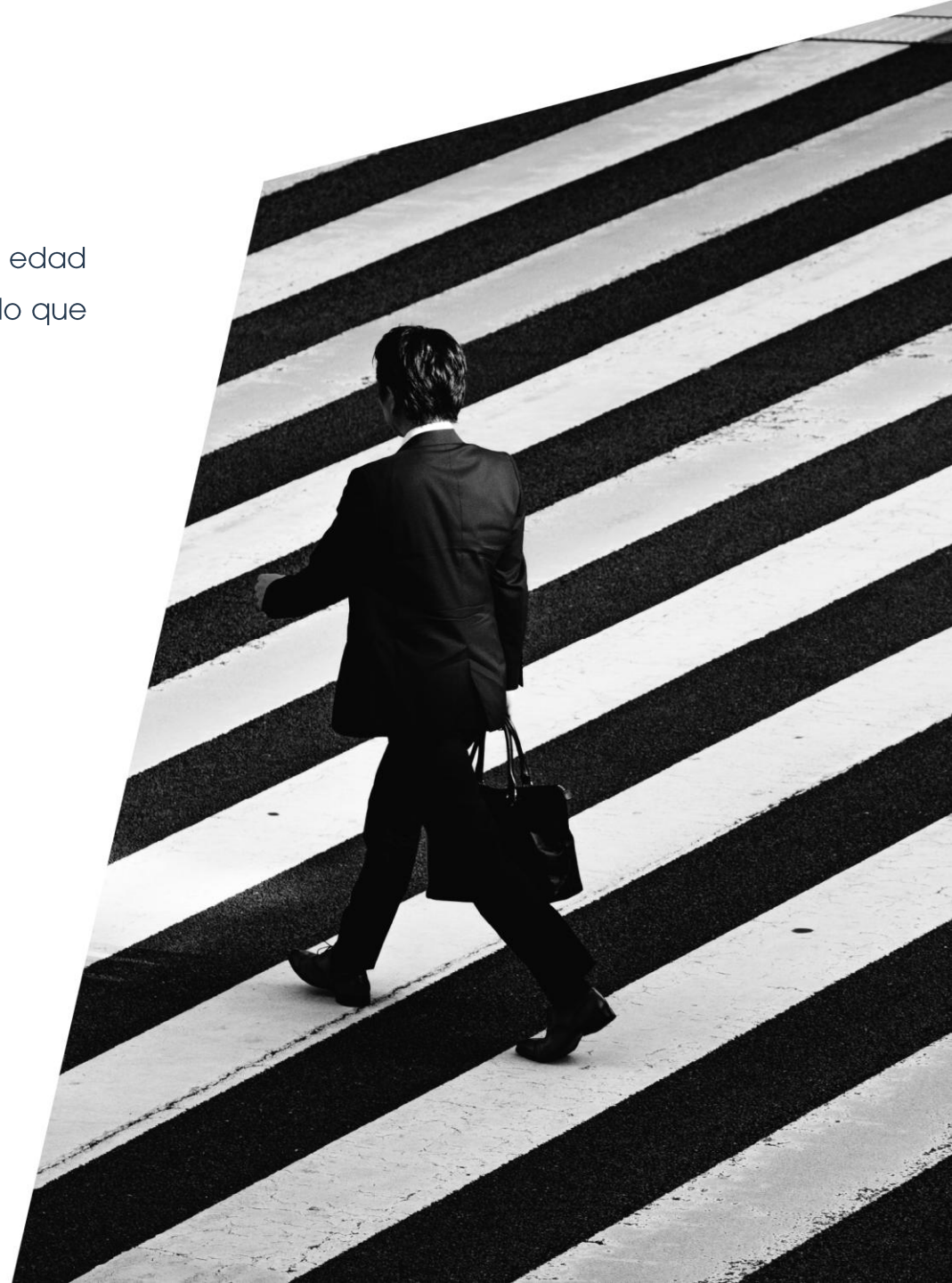
Plan de pensiones

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.

Tipos de planes de pensiones:

- Beneficio definido
- Contribución definida
- Mixto



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.

—

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).

—

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.

—

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 salarios mínimos mensuales – Art. 93 frac. IV LISR; si el ingreso está por arriba de este monto, se pagan impuestos solamente por el excedente.

—

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.

—

Aliados internacionales

Aliados nacionales e internacionales

CANADÁ — ECKLER

ESTADOS UNIDOS — OCTOBER THREE

MÉXICO, PORTUGAL Y CANADÁ — VITALIS today for tomorrow

MÉXICO — Millas para el retiro

PORTUGAL — Santander

PORTUGAL — BiG BANCO DE INVESTIMENTO GLOBAL

LUXEMBURGO — PHARUS

LUXEMBURGO — UBS

LUXEMBURGO — HSBC

ESPAÑA — BESTINVER acciona

REINO UNIDO — Abelica Global™





TU MEJOR OPCIÓN

Hemos conjugado perfectamente el conocimiento teórico y práctico para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

—

Gracias a nuestra experiencia actuarial, el "Asset Allocation" lo hacemos con base en la demografía de la empresa. Con este análisis optimizamos nuestros portafolios, invirtiendo eficientemente y beneficiando a nuestros clientes con rendimientos por arriba de mercado.

—

Revisión de la estrategia anualmente de acuerdo con el análisis actuarial.

—

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.

—



VITALIS®
today for tomorrow

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 35, 4°D - 1700-087,
Lisboa Portugal |T: +351 913627697
gcorga@vitalis.com.mx