

VITALIS WEBINAR

Fondo de ahorro: impulsando el bienestar financiero de tus empleados

¿Qué es un fondo de ahorro?

Prestación social

Ventajas fiscales a la empresa y colaborador

Promueve el ahorro a corto plazo

Rendimientos por inversión



¿Cómo se constituye un fondo de ahorro?



Estatutos
(reglas)



Administración
(individualización)



Contrato de
Intermediación Bursatil

Legislación de un fondo de ahorro

LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA, ART. 27 FRACC. XI

Generalidad

Aportaciones empresa = Aportaciones trabajador

Tope de aportaciones

13% del salario del trabajador.

1.3 veces el salario mínimo general elevando al año.

No se efectúa retención sobre rendimientos.



Legislación de un fondo de ahorro

REGLAMENTO DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Retiros una vez al año o al término de la relación de trabajo

Fondo destinado a:

Préstamos a los trabajadores participantes, sin exceder el monto que el trabajador tenga en el fondo

Inversión en valores a cargo del Gobierno Federal o en valores de renta fije el SAT determine.

Prestamos una vez al año teniendo como garantía las aportaciones del fondo.

Se permite un segundo préstamo al año, siempre y cuando:

Se haya liquidado el primer préstamo.

Hayan pasado mínimo 6 meses desde la liquidación del primer préstamo.



The background of the image is a dark, monochromatic representation of the Mexican national flag, showing the three vertical stripes and the central emblem. The emblem, known as the coat of arms, depicts an eagle perched on a cactus, holding a snake in its beak. The eagle is rendered in a dark, textured style, and the snake is also dark with some lighter patterns. The overall aesthetic is modern and graphic.

El ahorro en México

Invertir es el camino para alcanzar objetivos personales y financieros



COMPRA DE CASA



UNIVERSIDAD DE LOS HIJOS



VIAJES



UN MEJOR RETIRO

¿Cómo ahorran las personas en México?

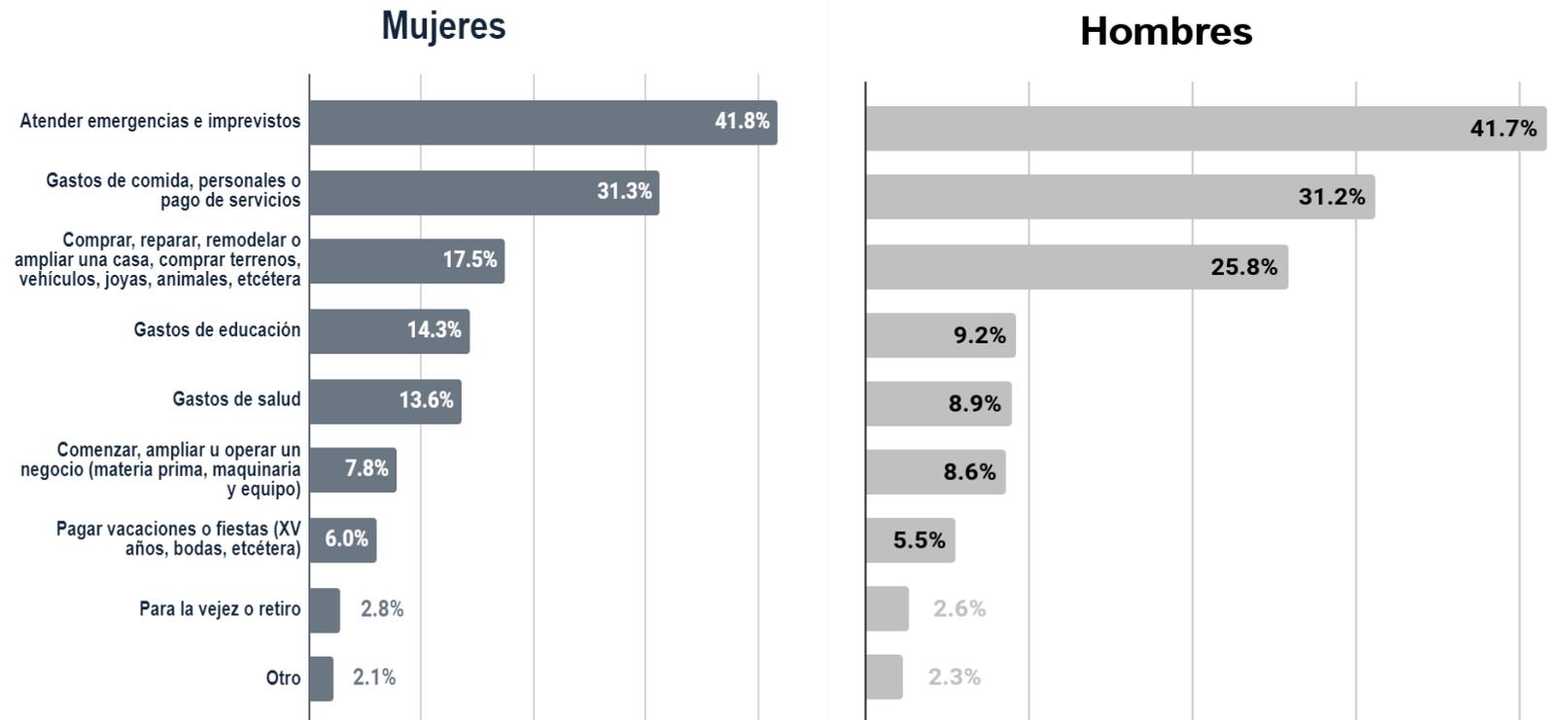
68% de la población entre 18 y 70 años tiene al menos un instrumento financiero.

59% de la población ahorra de manera activa.

Una de cada 10 personas en México cuenta con ahorros suficientes para cubrir 6 meses de gastos.

6% ahorra a través de un instrumento formal.

Sólo 2.6% de los hombres y 2.8% de las mujeres ahorra para el retiro.



Inversión de las Empresas en México

40% de las PyMEs deja sus recursos en la cuenta (sin obtener rendimiento) - ABM.

La prioridad de las empresas es mantener la liquidez en el corto plazo.

2,600 empresas con Planes Privados de Pensiones (0.05% del total)

2,906 Planes de Pensiones registrados

En EU, 89% de las empresas ofrecen un plan 401k - Mercer.

1.6 millones de empleados con Plan de Pensiones (6% del total de personas ocupadas formalmente).

Inversión de las Empresas en México

Principales instrumentos en los que invierten las empresas:

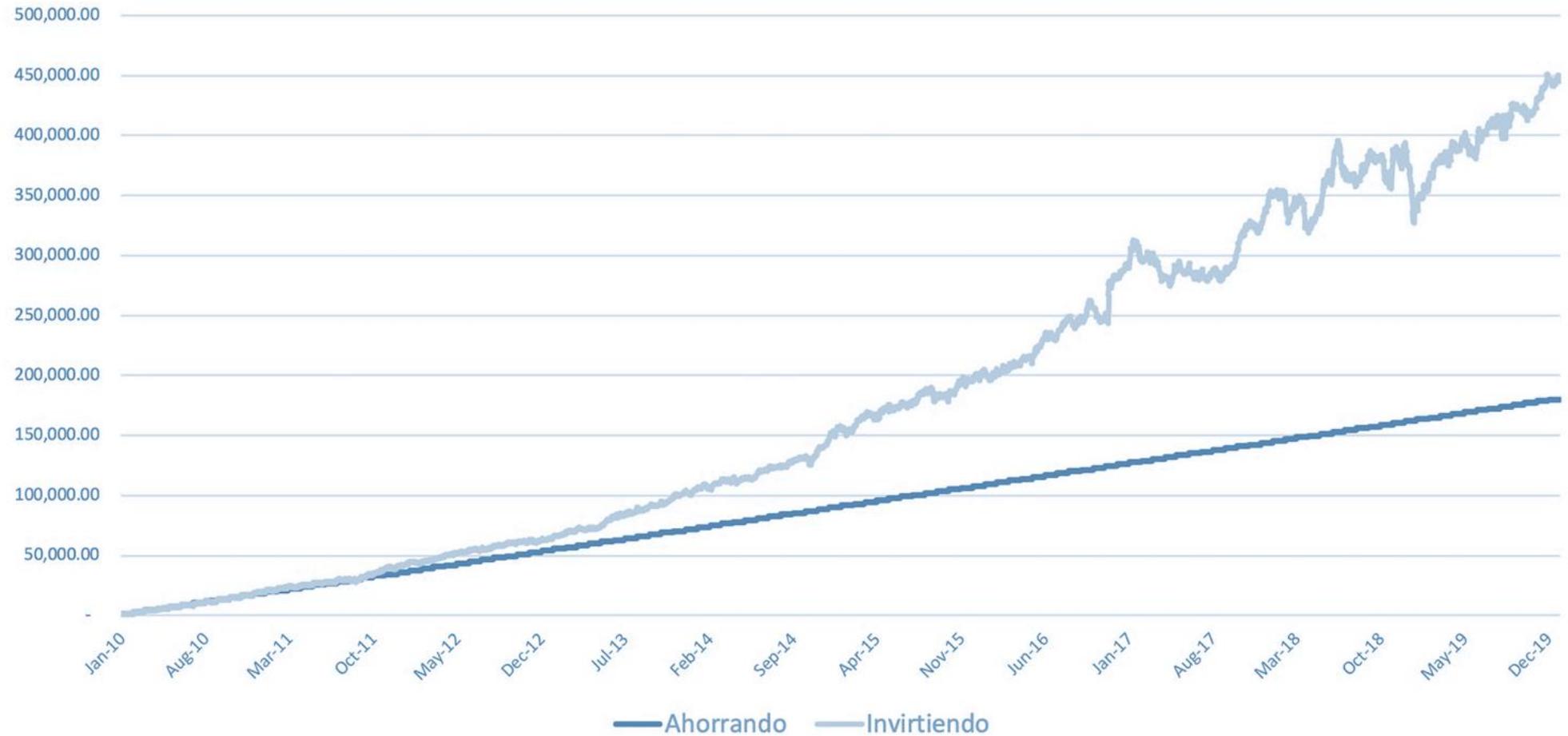
Instrumentos de Inversión	Plazo	Tipo de Inversiones	Inversión promedio
CETES y Certificado de depósito	Corto	Tesorerías - Fondos Ahorro	40%
Bonos gubernamentales	Medio	Planes Retiro - Fondos > 1 año	30%
Papel comercial	Medio	Planes Retiro - Fondos > 1 año	20%
Acciones y renta variable	Largo	Planes Retiro	10%

Horizonte de corto plazo (< 1 año) o mediano plazo (1-3 años)
Se diversifica para reducir riesgos y optimizar rendimiento.

Opciones de inversión

A person is shown from the side, sitting at a desk. They are using a laptop and a smartphone. The laptop screen displays a complex financial chart with multiple data series, including a candlestick chart and a line graph. The smartphone also shows a similar financial chart. The person's hands are visible, with one hand on the laptop keyboard and the other holding the smartphone. The background is a blurred office environment with desks and chairs. The overall image has a blue-tinted, semi-transparent overlay.

Al ahorrar acumulas, mientras que al invertir multiplicas

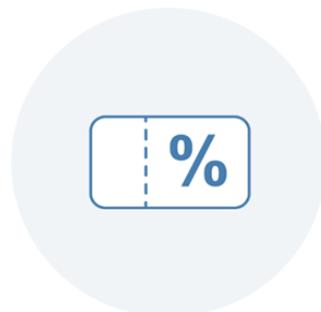


Ejercicio con fines ilustrativos de ahorro e inversión. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

¿En qué invertir?



Existe una amplia variedad de opciones de inversión



CETES



Fondos
de Inversión



ETFs



FIBRAS

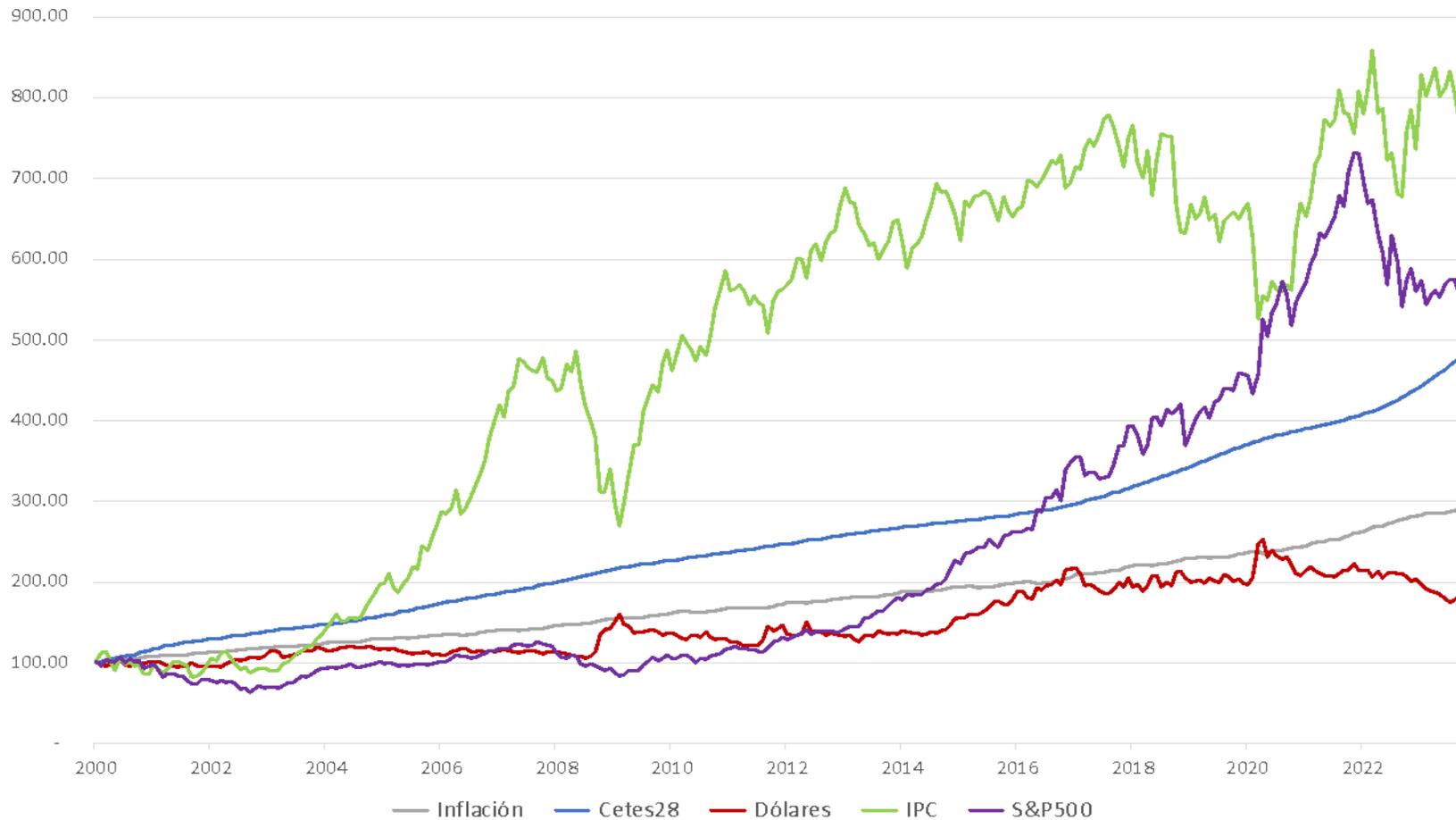


Acciones



Mercado Global

Resultado en el largo plazo de distintas inversiones



Un fondo de ahorro puede invertir sólo instrumentos autorizados

Para que las aportaciones a un fondo de ahorro sean **deducibles** es **requisito** que se inviertan en valores del Gobierno Federal inscritos en el Registro Nacional de Valores, así como instrumentos de renta fija que el SAT determine. *(Art. 49 del Reglamento de la LISR)*

Fondo de Inversión	Rendimiento 2023	Calificación
STERGOB B0	10.52%	AAA/1
STRGOB2 B0	10.34%	AAA/2
SCOTIAG E1	10.60%	AAA/2
PRINFGU X7	10.94%	AAA/2
SURCETE B0E5	11.41%	AAA/1

Deuda Gobierno	Rendimiento 2023	Calificación
Cetes a 1 año	10.89%	AAA
Cetes a 6 meses	10.98%	AAA
Cetes a 3 meses	11.03%	AAA
Cetes a 1 mes	11.00%	AAA



Casas de Bolsa

¿Qué son las Casas de Bolsa?

Son entidades financieras que actúan como **intermediarias** en el mercado de valores.

Su objetivo es **conectar a los inversionistas** que compran o venden valores con los **emisores** de esos valores.

Están reguladas por:





Principales funciones

Intermediación en la compra y venta: ejecutar órdenes, custodiar valores y liquidar operaciones.

Asesoría financiera: análisis de mercados, recomendaciones de inversión y planificación financiera.

Otros servicios: emisiones de valores, administración de portafolios e investigación financiera.

Beneficios que ofrecen



Acceso al mercado de valores



Asesoría especializada



Transparencia,
comodidad y seguridad

Innovación y transformación digital en Casas de Bolsa



Plataformas de inversión online que permiten operar una amplia variedad de opciones de inversión por cuenta del inversionista y sin necesidad de un asesor financiero

Aplicaciones móviles para invertir con una extraordinaria experiencia de usuario cómoda y accesible

Robo-advisors para automatizar la gestión de portafolios de inversión

Empresas fintech con soluciones innovadoras en pagos, préstamos, inversiones y gestión financiera

Innovación y transformación digital en Casas de Bolsa



Tecnología **blockchain** en la negociación segura, eficiente y transparente de transacciones, criptomonedas y tokens digitales.

Inteligencia artificial y **chatbots** para ayudar a los inversionistas a tomar mejores decisiones.

Análisis **big data** para manejar grandes cantidades de información de mercados y clientes.

Inversiones socialmente responsables/ **ESG** con impacto positivo.

Beneficios de Kuspit Casa de Bolsa



Información siempre en línea en un mismo lugar: saldos, movimientos, constancias fiscales y estados de cuenta timbrados por el SAT.

Toda la operación a través de nuestra plataforma financiera digital, no hay sucursales, ni ejecutivos.

Flexibilidad para operar en la plataforma o mediante carta de instrucción de operaciones.

Inversión en instrumentos autorizados, exentos de ISR y con rendimiento superior a las inversiones tradicionales.

Liquidez inmediata para hacer frente a los compromisos del Plan.

Posibilidad de diseñar la mejor estrategia de inversión para el fondo.

Sin montos mínimos, sin plazos forzosos, ni penalizaciones por ventas anticipadas de instrumentos.

Atención telefónica en nuestro Centro de Atención a Usuarios.

Contacto

Christian Espinosa
Planeación Estratégica
sespinosa@vitalis.com.mx
55 5235 3000 Ext. 218

Gabriela Meléndez
Directora de operaciones VITALIS Actuaría
gabrielamelendez@vitalis.com.mx
55 5235 3000 Ext. 227



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