

BENEFICIOS Y ESTÍMULOS FISCALES DE LOS...



EL DESCONOCIMIENTO Y LA FALTA DE DIFUSIÓN DE LA IMPORTANCIA DE AHORRAR...



PENSIONES QUE EMPOBRECEN



Como funciona hoy, los pensionados pierden calidad de vida, pues reciben el equivalente a 28% de su último sueldo, la mitad del promedio de los países de la OCDE. La razón es simple.

FUENTE: HERRAMIENTA PERSPECTIVA ECONÓMICA DE PENSIONES, ELABORADA POR DE LA CALLE MADRAZO MANCERA PARA PRINCIPAL FINANCIAL GROUP Y CONSAR.



LOS ACTIVOS ADMINIS-
TRADOS POR LAS SIEFO-
RES HAN CRECIDO EN PRO-
MEDIO **16.7%** ANUAL EN
LA ÚLTIMA DÉCADA.



NOMINAL HA SIDO EL RENDIMIENTO
HISTÓRICO DEL SISTEMA DE 1997 AL
CIERRE DE MARZO DE 2015.



LAS AFORES FINANCIAN AL SECTOR
PRIVADO EN MÉXICO CON **787,389**
MDP, REPARTIDOS ENTRE:



- 1** ENERGÍA: 113,012 MDP
- 2** CDKS: 79,939 MDP
- 3** INFRAESTRUCTURA: 256,516 MDP
- 4** FIBRAS: 42,301 MDP



Pensiones en México



¿Qué retos le esperan al sistema?



www.cristiancaricaturas.com

YO TRABAJÉ
POR MÁS DE 40 AÑOS
Y CON UN SUELDO DE
3 MIL PESOS...

¡NECESITO
QUE ME PENSIONEN!

TRABAJÓ
MUCHO TIEMPO
Y GANABA MUY
POCO...
¡NO CALIFICA!

EL
ESTADO



Cristian



www.elfinanciero.com.mx

Diferencia entre pensión y jubilación



VS



Pensión es el pago de una cantidad mensual debido a que se cumplieron con ciertos requisitos para recibir dicho pago.

Pago o la prestación económica que se le otorgará a la persona para el disfrute de su etapa de jubilación.

Jubilación es el término de la etapa laboral de una persona.

Estar ya en una etapa de jubilación (júbilo, disfrute del trabajado sembrado) no es garantía que se cuente con una pensión en esta etapa.

¿QUÉ SON LOS PLANES DE PENSIONES?



Administrador del Plan

Públicos

Empresas Públicas o
Instituciones de
Seguridad Social
Ejemplo: IMSS,
ISSSTE

Privados

Empresas
privadas
Aseguradora



EXISTEN TRES MODALIDADES DE PPP

1) BENEFICIO DEFINIDO

2) CONTRIBUCIÓN DEFINIDA

3) CONTRIBUCIÓN MIXTA

¿QUÉ ES LO MÁS CONVENIENTE?



PLAN DE PENSIONES DE EMPRESA ¿CÓMO ME BENEFICIA?



VENTAJAS



- REGISTRAR LOS GASTOS CUANDO SE GENERAN Y NO CUANDO SE INCURREN.
- LA EMPRESA PUEDE HACER UNA PROVISIÓN DEL PAGO DE INDEMNIZACIÓN EN SUS ESTADOS FINANCIEROS.
- FONDO SEPARADO EN UN FIDEICOMISO TOTALMENTE LÍQUIDO, GARANTIZA LA DISPONIBILIDAD DEL DINERO PARA PAGAR EN EL MOMENTO QUE SE REQUIERA

LOS BENEFICIOS FISCALES



	2013	2014	2016
Otras deducciones personales deducibles	100% con límites por concepto		15% Ingresos Totales/5 sm (\$133,298)
Aportaciones Complementarias de Retiro	10% Ingresos Acumulables/5 sm (\$118,187)	10% Ingresos Totales/4 sm (\$98,243)	10% Ingresos Acumulables/5 sm (\$133,298)
Estímulo Fiscal: Cuentas Personales para el Ahorro y Primas de Seguros para Retiro	\$152,000		\$152,000
Donativos	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior



2017

	2013	2014	2016
Otras deducciones personales deducibles	100% con límites por concepto	10% Ingresos Totales/4 sm (\$98,243)	15% Ingresos Totales/5 sm (\$133,298)
Aportaciones Complementarias de Retiro	10% Ingresos Acumulables/5 sm (\$118,187)		10% Ingresos Acumulables/5 sm (\$133,298)
Estímulo Fiscal: Cuentas Personales para el Ahorro y Primas de Seguros para Retiro	\$152,000		\$152,000
Donativos	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior	7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior

2017
15% Ingresos totales / 5 Unidades de Medida Actualización (UMA) Anuales (133,225.20)
10% Ingresos Acumulables/ 5 Unidades de Medida y Actualización (UMA) elevadas al año.
\$152,000.00
7% Ingresos Acumulables del ejercicio anterior