



# TaxMentor

Finanzas inteligentes, negocios rentables

***Innovación y Cumplimiento Normativo a su Servicio***

---

PRESENTACIÓN CORPORATIVA

---

# Optimización de Excedentes con TaxMentor

En TaxMentor, transformamos la gestión de excedentes en una ventaja competitiva para su empresa.



## Seguridad Jurídica y Fiscal

Operaciones blindadas y en estricto cumplimiento normativo, eliminando riesgos para su empresa.

 Certeza legal



## Maximización de la Deducibilidad

Estrategias diseñadas para optimizar su carga fiscal, aprovechando cada oportunidad legal disponible.

 Ahorro fiscal significativo



## Ahorros Tangibles y Sostenibles

Dispersión eficiente de excedentes mediante mecanismos innovadores y legalmente sólidos.

 Resultados medibles

"Convertimos la complejidad fiscal en **oportunidades de crecimiento**"

# Esquema de Soluciones para Pagos Complementarios y Excedentes

## 1 Análisis y Diagnóstico

Entendimiento profundo de sus necesidades y estructura fiscal.

- Evaluación de estructura corporativa
- Análisis de oportunidades fiscales
- Identificación de áreas de optimización

## 2 Diseño de Estrategia

Creación de soluciones personalizadas.

- Establecimiento de vehículos corporativos
- Contratos mercantiles robustos
- Facturación basada en conceptos específicos

## 3 Implementación y Gestión

Ejecución metódica de la estrategia diseñada.

- Planificación anual de contratos
- Entrega de entregables de materialidad
- Diversificación de entidades operativas

Análisis Fiscal

Diagnóstico

Diseño Estratégico

Planificación

Implementación

Gestión

Optimización Continua

## Mecanismos Clave Sugeridos



### Beneficios Sociales Corporativos (BSC)

Estructura optimizada para el bienestar del personal, alineada con la ley. Maximiza la eficiencia en la asignación de recursos.

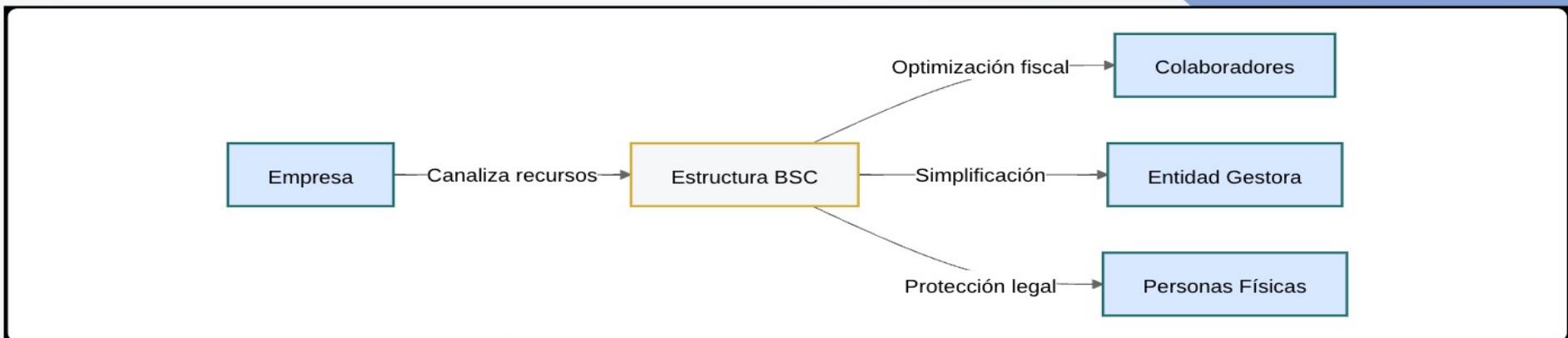


### Tarjetas de Disposición Empresarial

Flexibilidad y control en la gestión de gastos. Herramienta eficiente para la dispersión de recursos con trazabilidad completa.

# Beneficios Sociales Corporativos: Impacto y Ventajas

Nuestra estrategia de Beneficios Sociales Corporativos (BSC) está diseñada para ofrecer ventajas significativas, siempre dentro del marco legal



## Optimización Fiscal para Colaboradores

Los recursos canalizados a través de estructuras específicas pueden no ser considerados contribuyentes del ISR.

Art. 79 LISR

Recomendación: Declarar como "Otros Ingresos No Acumulables" para máxima transparencia.



## Simplificación para la Entidad Gestora

Exención de ciertas obligaciones contables y de emisión de CFDI, facilitando la administración.

Art. 86 LISR

Operación sin necesidad de reportar ingresos bajo ciertas condiciones establecidas en la ley.



## Protección para Personas Físicas

Nombramiento formal que facilita la recepción y erogación de fondos para cumplir objetivos específicos.

Marco Corporativo

Asegura trazabilidad y legalidad sin generar una relación laboral tradicional.

## Ejemplo de Cláusula Inspiracional

*"La organización se compromete a facilitar beneficios, monetarios o en especie, destinados a satisfacer necesidades y promover el desarrollo integral de sus colaboradores y sus familias, mejorando su calidad de vida. Estos beneficios se otorgan en reconocimiento a su contribución y pertenencia a la organización."*

# Sustento Legal y Documental de los Beneficios Sociales Corporativos

La implementación de los Beneficios Sociales Corporativos se fundamenta en un sólido marco legal y documental, asegurando la protección de todos los involucrados.



## Acuerdos y Contratos Claros

- Establecimiento de bases para la concesión de beneficios
- Detalle de naturaleza y alcance de los beneficios
- Cláusulas específicas sobre distribución y destino

Convenios | Confidencialidad



## Nombramientos Formales

- Designación de responsables para la gestión de fondos
- Delegación de facultades específicas documentadas
- Aseguramiento de la correcta administración de recursos

Delegados | Representación



## Cumplimiento Normativo

- Alineación con la Ley Federal del Trabajo
- Cumplimiento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta
- Garantía de seguridad jurídica para clientes y colaboradores

Art. 79 LISR | Art. 86 LISR

## Proceso de Documentación y Respaldo



# Beneficios Sociales Corporativos: Ventajas Clave

Los Beneficios Sociales Corporativos representan una estrategia integral que ofrece múltiples ventajas competitivas para su organización y colaboradores.



## Marco Formal y Legal

- Nombramiento oficial para gestores de beneficios
- Designación con respaldo jurídico para colaboradores con obligaciones fiscales
- Estructura documentada que minimiza contingencias legales



## Optimización de Recursos

- Acceso a recursos adicionales mediante estructura eficiente
- Maximización del valor efectivo de las compensaciones
- Reducción de cargas administrativas innecesarias



## Concepto Claro y Transparente

- Pagos realizados bajo concepto específico de "Beneficios Sociales Corporativos"
- Documentación robusta que soporta cada operación
- Trazabilidad completa de los recursos asignados



## Eficiencia Fiscal

- Ingresos potencialmente optimizados según legislación vigente
- Posibilidad de declarar como "Otros Ingresos No Acumulables"
- Estructura alineada con las disposiciones fiscales actuales



Los BSC representan una estrategia integral que combina optimización financiera con seguridad jurídica, creando valor para todos los involucrados.

# Tarjetas de Disposición Empresarial: Flexibilidad y Control

## Plataforma para la Simplificación y Optimización Financiera

Nuestras tarjetas de disposición empresarial están diseñadas para ofrecerle un control total sobre la gestión de recursos corporativos, permitiendo una operación ágil y transparente.



### Usos Sugeridos

#### Ideal para:

Personal directivo, gerencial y roles con gastos de representación o necesidades de disposición ágil.

#### Aplicaciones recomendadas:

- Gastos de viaje y representación
- Adquisiciones menores en supermercados
- Compras en tiendas departamentales
- Gastos de alimentación y representación



### Consideraciones Importantes

#### • Evitar Vinculación Directa

No utilizar para pagos recurrentes personales o que generen vinculación fiscal directa.

#### • Facturación Estratégica

La deducibilidad se gestiona a nivel corporativo según la estrategia definida.

#### • Seguridad en Línea

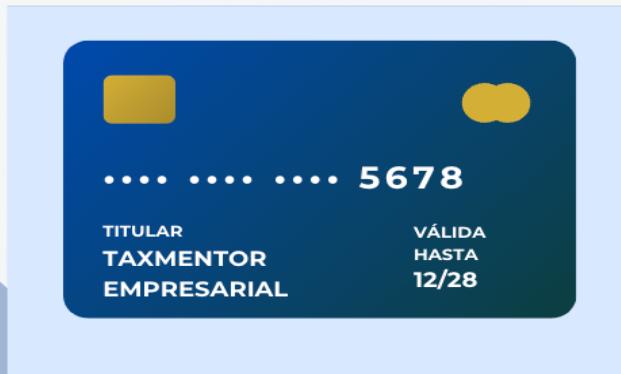
Para compras por internet, utilizar mecanismos que no expongan la cuenta principal.



**Recomendación Estratégica** Las Tarjetas de Disposición Empresarial son ideales para la gestión ágil de recursos operativos, pero su implementación debe seguir lineamientos específicos para maximizar beneficios y minimizar riesgos fiscales.

# Tarjetas de Disposición Empresarial TaxMentor

Nuestras Tarjetas de Disposición Empresarial, respaldadas por Mastercard, son una herramienta prepagada que optimiza la gestión financiera de su empresa:



## Gestión Eficiente de Recursos

Cuentas independientes de las personales, facilitando el control y asignación de fondos corporativos.



## Aceptación Global

Pagos en comercios físicos y electrónicos en todo el mundo con respaldo de Mastercard.



## Disposición de Efectivo

Acceso a retiros en cajeros automáticos de la red Mastercard internacional.



## Seguridad y Control

Tarjetas prepagadas que limitan el riesgo y permiten una mejor administración presupuestaria.



**Ventaja Estratégica:** Nuestras tarjetas le permiten separar los gastos operativos de la empresa de las finanzas personales, brindando mayor transparencia, flexibilidad y control sobre los recursos corporativos.

# Características y Ventajas de la Plataforma de Tarjetas



## Respaldo Internacional

Tarjetas con aceptación global (Mastercard) para pagos en cualquier comercio físico o línea.



## Gestión Segura

Las tarjetas prepagadas ofrecen un manejo controlado y sin riesgos financieros para el tarjetahabiente.



## Flexibilidad de Cuentas

Posibilidad de asociar múltiples tarjetas a una misma cuenta maestra para mejor organización.



## Plataforma Móvil

Aplicación móvil intuitiva para gestionar tarjetas y consultar movimientos fácilmente.



## Transferencias Ágiles

Capacidad de transferir fondos entre tarjetas con reflejo inmediato de fondos.



## Activación Digital

Registro y activación de tarjetas directamente desde la aplicación móvil, de forma inmediata.



## Alertas en Tiempo Real

Notificaciones instantáneas de movimientos y transacciones para mayor seguridad.



**Plataforma completamente digital:** Todas las operaciones pueden realizarse desde la aplicación móvil sin necesidad de trámites presenciales adicionales, brindando mayor comodidad y eficiencia en la gestión de sus recursos.

# Flujo de Operación: Activación y Fondeo



01

## Activación de Tarjeta



### Descargue la aplicación

Del proveedor (ej. Vata Kapital) desde App Store o Google Play



### Registre su cuenta

Mediante un proceso seguro y validado



### Active su(s) tarjeta(s)

Directamente desde la aplicación móvil

Descargar en  
App Store

Disponible en  
Google Play

02

## Fondeo de Tarjetas



### Su empresa realiza el pago

O transferencia correspondiente para la carga de fondos



### Procesamiento interno

Donde se validan y asignan los recursos a las cuentas designadas



### Los recursos se acreditan

En la(s) tarjeta(s) en un periodo **máximo de 12 horas**

### Tiempos de acreditación estimados

Máximo 12 horas

Inmediato

24 horas

PRESENTACIÓN CORPORATIVA

**Todo el proceso puede realizarse de manera 100% digital, sin necesidad de trámites presenciales. La plataforma está disponible 24/7 para operaciones y consultas.**

## Límites y Capacidades Transaccionales



### Retiros en Cajeros Automáticos (ATM)

Límite diario para disposición de efectivo en la red global de cajeros automáticos

**\$5,000 - \$9,000 MXN**

Límite diario aproximado\*

\$0

\$10,000 MXN



### Compras en Línea (E-commerce)

Límite por transacción para compras en sitios web y aplicaciones

**Hasta \$50,000 MXN**

Límite por transacción\*

\$0

\$75,000 MXN



**\*Nota:** Estos límites son indicativos y pueden estar sujetos a ajustes por la entidad emisora o la plataforma. Consulte los términos y condiciones específicos de su plan contratado. Algunos límites pueden personalizarse según las necesidades de su empresa.



### Pagos en Comercios (TPV)

Límite diario para transacciones en terminales punto de venta físicas

**Hasta \$100,000 MXN**

Límite diario aproximado\*

\$0

\$125,000 MXN



### Límite de Depósitos Mensuales

Monto máximo que puede recibirse mensualmente por tarjeta

**Hasta \$200,000 MXN**

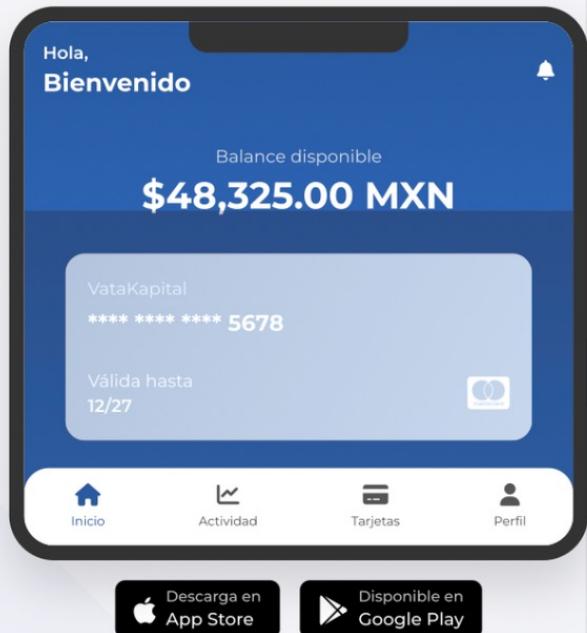
Límite mensual aproximado\*

\$0

\$225,000 MXN

## Gestión Total desde su Dispositivo Móvil

Nuestra aplicación móvil está diseñada para ofrecerle un acceso conveniente y seguro a sus fondos. Con una interfaz intuitiva, permite la autogestión de sus tarjetas 24/7.



### Funcionalidades Destacadas



#### Consulta de saldos y movimientos

Visualice su balance y consulte todas las operaciones realizadas en tiempo real, con detalles de cada transacción y exportación de reportes.

Actualización instantánea 



#### Activación y bloqueo de tarjetas

Active sus tarjetas de forma inmediata o bloquéelas temporalmente ante cualquier situación sospechosa, asegurando el control total de sus recursos.

Seguridad garantizada 



#### Transferencias entre tarjetas

Realice movimientos de fondos entre diferentes tarjetas de su organización de manera inmediata y sin comisiones adicionales.

Sin comisiones 



#### Notificaciones y alertas de seguridad

Reciba notificaciones en tiempo real sobre cada operación realizada y alertas de seguridad ante actividades inusuales en sus tarjetas.

Monitoreo 24/7 

### Características adicionales



Autenticación biométrica



Reportes analíticos



Gestión de perfiles



Pagos con código QR



Gestión de presupuestos



Soporte en la app 24/7

# Gracias por su Confianza



En TaxMentor, estamos comprometidos con ofrecerle soluciones financieras que impulsen su crecimiento y eficiencia. Esperamos tener la oportunidad de colaborar con usted.



Correo Electrónico  
[contacto@taxmentor.com.mx](mailto:contacto@taxmentor.com.mx)



LinkedIn  
[www.taxmentor.com.mx](http://www.taxmentor.com.mx)



Teléfono  
+52 (55) 3287-8250



Oficinas Centrales  
Interlomas