



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.

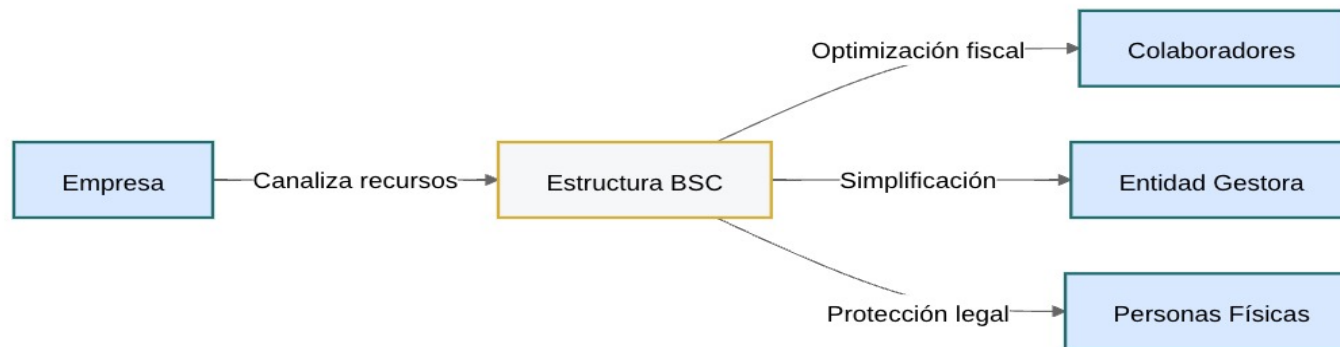


Tarjetas de Disposición Empresarial

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 faculta 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

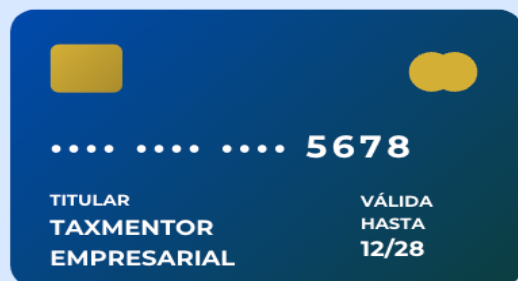
- **Evitar Vinculación Directa**
No utilizar para pagos recurrentes personales o que generen vinculación fiscal directa.
- **Facturación Estratégica**
La deducibilidad se gestiona a nivel corporativo según la estrategia definida.
- **Seguridad en Línea**
Para compras por internet, utilizar mecanismos 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 Fondéo

 Operación Ágil y Sencilla

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*



Pagos en Comercios (TPV)

Límite diario para transacciones en terminales punto de venta físicas

Hasta \$100,000 MXN

Límite diario aproximado*



Compras en Línea (E-commerce)

Límite por transacción para compras en sitios web y aplicaciones

Hasta \$50,000 MXN

Límite por transacción*



Límite de Depósitos Mensuales

Monto máximo que puede recibirse mensualmente por tarjeta

Hasta \$200,000 MXN

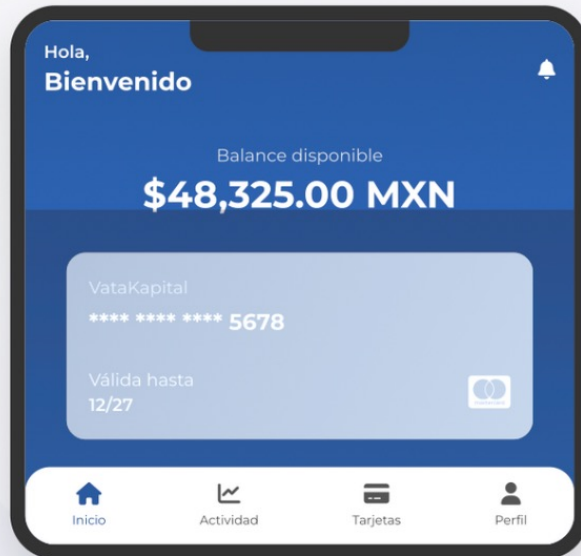
Límite mensual aproximado*



***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.**

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.



Descarga en
App Store

Disponible en
Google Play

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

Teléfono
+52 (55) 3287-8250



LinkedIn
www.taxmentor.com.mx



Oficinas Centrales
Interlomas