



BG ADVISORS

EXPERT LIFE UNDERWRITING & WEALTH MANAGEMENT

EXPERT LIFE UNDERWRITING

WEALTH MANAGEMENT



Planes de Ahorro y Protección

Inversiones

Estrategias Fiscales

Proyectos Inmobiliarios

Vivimos en un mundo vertiginoso que nos ofrece grandes adversidades para llegar al éxito.

Te ayudamos a cuidar, proteger y aumentar tu riqueza

Somos una sociedad de Expertos Consultores Calificados y reconocidos a nivel nacional e internacional; dedicados al diseño y asesoría de proyectos financieros, fiscales y patrimoniales, con el firme propósito de ayudar a las empresas y familias mexicanas a cuidar, proteger y aumentar su riqueza, sumándose a un alto potencial de rendimiento.

Misión:

BG Advisors es una empresa líder y experta en proyectos financieros, fiscales y patrimoniales, que ofrece soluciones integrales por un equipo de calidad fomentando la cultura del ahorro, la protección y el crecimiento patrimonial a todas las empresas y familias mexicanas.

Visión:

Ser líder en el mercado asegurador, fiscal, legal e inmobiliario planeando con precisión el bien del patrimonio de las empresas y familias mexicanas ayudándolas a tomar decisiones oportunas. Nuestro objetivo es alcanzar y satisfacer al sector económico más exigente y comprometido de México.

Los grandes proyectos se logran con pequeños esfuerzos, pero constantes. Comienzan antes de lo esperado y terminan mucho después de acabar.

Benny Garza

¿Si faltara un Hombre Clave de tu empresa, estarías dispuesto a enfrentar un colapso financiero?

Te ayudamos a diseñar una estrategia sólida para tu Negocio

¿Qué es el seguro Hombre Clave?

El seguro hombre clave es la indemnización que recibe el contratante por la disminución de los ingresos generados por las actividades realizadas por una persona imprescindible e insustituible.

Se califica de esta manera a la persona cuya participación contribuya de manera relevante en el desarrollo de la empresa, desencadenándose un grave perjuicio en la economía de esta última de fallecer o sufrir invalidez la persona clave.

Garantiza que la ausencia del Hombre Clave de tu empresa, no represente una pérdida económica.

El personal directivo con conocimientos especializados o con relación clave en la operación del negocio es su valor máspreciado. Asegura este activo intangible y dedúcelo de tus impuestos. En caso de no usarlo en el tiempo pactado, la suma asegurada se reintegrará totalmente a los activos de la empresa sin ninguna repercusión fiscal.

La empresa contratante es la beneficiaria, además se puede deducir completamente la cantidad erogada por concepto de dicho seguro; recibe la indemnización cuando el hombre clave asegurado deja su puesto por fallecimiento, invalidez, retiro, renuncia o despido.

En el supuesto que no se haya requerido de la garantía del Seguro de Hombre Clave, la cantidad que la empresa destino al pago de dicho seguro se le reintegra totalmente sin repercusiones, y tal devolución de las cantidades que la empresa erogó se integrarán nuevamente a su capital y la autoridad fiscal se encuentra impedida de considerarlo como nuevos ingresos.

Todo con base a la Ley del Impuesto Sobre la Renta en su numeral 27, fracción 12, párrafo segundo, donde hace alusión al seguro de hombre clave, y faculta la deducción al contribuyente del ISR, para la realización optima y beneficiaria de la estrategia fiscal.

Los seguros para personas clave pueden ofrecer cobertura para hacer frente a las contingencias financieras en caso de presentarse :



Fallecimiento

En caso de que el empleado llegara a faltar, ofrece una suma asegurada para que la empresa subsane la pérdida ocasionada por la falta del empleado.



Invalidez

En caso de que el empleado tuviera una invalidez total y permanente, ofrece una suma asegurada para que la empresa subsane la pérdida ocasionada por la falta del empleado.

Tratamiento Fiscal

En la Ley de Impuesto sobre la Renta, artículo 27 y artículo 51 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, indica los requisitos para la deducibilidad de aquellos planes que cubran fallecimiento, accidente o enfermedad:



Pago de primas:

La empresa podrá hacer deducible la totalidad del pago de la prima.

(Artículo 27 de la LISR y artículo 51 del RLISR)



Invalidez:

La empresa acumulará a sus ingresos por concepto de indemnización de técnicos o dirigentes.

(Artículo 18 de la LISR)



Fallecimiento:

La empresa acumulará a sus ingresos por concepto de indemnización de técnicos o dirigentes.

(Artículo 18 de la LISR)

Si recibieras un ingreso mensual en tu retiro, ¿qué te daría mayores beneficios, la renta de un bien inmueble o un plan de retiro?

¿Por qué no adquirir un seguro de vida como eje de una estrategia financiera para el retiro?

Es muy importante que todo ejecutivo o empresario cuide su patrimonio para que en el futuro siga teniendo la misma calidad de vida. Una forma ideal es diversificarse a través de un seguro de vida para el retiro que le de seguridad y además le de liquidez al momento que lo necesite.

Los seguros de vida y todo instrumento financiero vinculado a éstos, así como sus rendimientos derivados, representan estrategias exentas de impuestos y libres de bancarización.

Es posible ligar el ahorro personal a un seguro de vida para aprovechar estos atributos, potencializar su crecimiento, blindarlo de efectos inflacionarios y protegerlo de la exposición bancaria.

¿Qué estás haciendo para asegurar tu futuro?

Te Ayudamos a Diseñar tu Retiro

4 puntos muy importantes que debes considerar:



- Las pensiones de seguridad social no serán suficiente para vivir un retiro holgado, además de que corren el riesgo de tener cambios por el gobierno y nuevas reformas a la ley.



- Los seguros de gastos médicos mayores aumentan cada año promedio entre el 8% y 15%. Esto nos dice que en 30 años pagarás 4 veces más de lo que pagas ahora ya descontando la inflación, y solamente tomando en cuenta la pareja sin contar tus hijos.



- La mayoría de las personas creen que las inversiones en bienes raíces seguirán siendo la herramienta más potencial para tener un ingreso mensual fijo para vivir a través de rentas. Se estima que para 2035 la oferta para rentar un bien inmueble crezca un 300% y la demanda disminuya una tercera parte.



- Por desgracia el 65% de las micro y medianas empresas mueren antes de cumplir 5 años y en promedio su esperanza de vida es tan solo de casi 8 años. Solo el 35% de las empresas en México sobrevive más de 10 años.

Recuerda, el retiro no significa solamente dejar de trabajar, aun más importante es asegurar un ingreso mensual seguro y sin riesgos después de los 60 años.

DESPUÉS DE LOS 60 AÑOS TU COMPROMISO DEBERÍA DE SER TRABAJAR POR GUSTO, NO POR NECESIDAD.

¿Qué estás haciendo para asegurar tu futuro?

Te ayudamos a Diseñar tu Retiro

Estas en buenas manos

¿Cómo funciona nuestra estrategia?

I



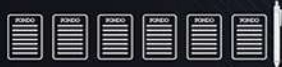
Se aporta una prima anual de la que la mayor parte se destina a un portafolio de inversión y un pequeño porcentaje es para el costo del seguro.

IV



Los depósitos no se registran ante el SAT y pueden ser nacionales o extranjeros; en efectivo, cheque a nombre de la aseguradora o con cargo a tarjeta de crédito nacional o extranjera.
(Se carga el 1% por aportación adicional realizada.)

II



La prima se calcula de acuerdo a las necesidades del cliente. El portafolio de inversión se puede diversificar entre 6 diferentes fondos.

V



El capital a largo plazo se podrá invertir en NAFTRAC / IPC obteniendo altos rendimientos, pero si se requiere a corto plazo se mantiene en tasa fija, Udis o dólares.

III



Adicionalmente se pueden hacer aportaciones voluntarias ligadas al seguro pero dirigidas al fondo de inversión. Este capital se mantiene a la vista y puede ser retirado sin penalización.



NAFTRAC es un ETF o tracker) actualmente emitido por el gobierno mexicano y administrado por Black Rock (la mejor administradora de fondos de Latinoamérica). En términos de rendimiento es inmejorable como cualquier otra estrategia dirigida a bolsa.

Una vez que se cotiza el seguro de vida se traslada a un simulador para determinar los rendimientos.

[Click aquí para ver el video NAFTRAC](#)

Principales Ventajas

- Tanto las aportaciones como los rendimientos son libres de retenciones del ISR.
- El diseño de la estrategia potencializa los atributos del interés compuesto.
- Puedes realizar depósitos en efectivo y/o transferencias nacionales e internacionales sin ser bancarizadas ni fiscalizadas.
- Logra rendimientos significativos en el largo plazo.
- Efectivo siempre a la vista.
- Blinda tu patrimonio contra los efectos de la inflación.
- Es un bien inembargable.
- Te permite mantener flujos de efectivo a la vista.
- Esta estrategia esta ligada a un seguro de vida.



Nuestras alianzas son con las mejores aseguradoras e instituciones financieras, ya que somos una de las empresas brokers más prestigiadas de México.

¿Sabías que las colegiaturas de las universidades privadas se incrementan cada año alcanzando en ocasiones, hasta un 30%*?

Te ayudamos a asegurar la formación educativa de tus hijos

¿Qué es SeguBECA?

Es el seguro de vida con el que formas y administras un capital para la educación universitaria de tu hijo, al mismo tiempo que proteges tu vida y la de tu pareja para que en caso de fallecimiento o invalidez todo el sistema educativo de tu hijo como kinder, primaria, secundaria, preparatoria y universidad quede cubierto.

Ofrecerles una educación de calidad a tus hijos es el deber más gratificante de ser padre, pero también es una gran responsabilidad para la cual no siempre estamos totalmente preparados.

Establecer las bases para que tengan un sano desarrollo y puedan desempeñarse en la vida de manera integral.

- Encaminarlos hacia su independencia.
- Buscar ofrecerles un poco más de lo que nosotros mismos hemos tenido.

Algún día queremos ver a nuestros hijos convertidos en grandes médicos, músicos o astronautas, sin embargo, debemos considerar que las universidades incrementan sus costos anualmente y sin regulación.

Adicionales a la colegiatura, hay otros gastos que se deben cubrir como libros, material, talleres y transportes. Estos gastos pueden representar un gasto del 20% adicional*.

Con SeguBECA cuando tu hijo(a) cumple la mayoría de edad (18 años), el plan termina y podrá recibir el ahorro en un solo pago o en pagos mensuales, más los rendimientos que se van acumulando en un periodo de 4 años.

Es cierto que no podemos estimar una meta real de ahorro basada en las condiciones de incremento de las colegiaturas, pero si podemos hacer un estimado que nos permita definir un capital que nos acerque lo suficiente a nuestro objetivo.

*Análisis basado en el Estudio realizado para SMNYL - Costos de las 100 principales universidades de México a 2007.

Si llegaras a faltar en su vida, ¿que pasaría?

Como padres, estamos expuestos a la posibilidad de faltar o padecer alguna invalidez, lo que provocaría que tu hijo no cuente con los recursos suficientes para su educación.

Ventajas de SeguBECA

- El plan quedará automáticamente pagado hasta que tu hijo cumpla 18 años.
- Además de la suma asegurada para la educación de tu hijo, se le otorgará una suma independiente a tus beneficiarios.



¿Qué pasaría en caso de accidente?

Si llegaras a faltar como consecuencia de un accidente, entregaremos a tus beneficiarios la suma asegurada contratada.

Si llegaras a faltar como consecuencia de un accidente colectivo, tus beneficiarios recibirán el doble de la suma asegurada contratada.

Si por causa de accidente sufrieras alguna pérdida orgánica dentro de los noventa días siguientes de haber ocurrido, recibirás la indemnización correspondiente a tu póliza.

- Tenemos diversas opciones que puedes elegir para obtener protección por fallecimiento:

1. Protección hasta que tu hijo cumpla 18 años.

También puedes proteger a tu pareja con un costo adicional.

2. Protección de por vida.

Beneficios de SeguBECA

- Asesoría y orientación en trámites médicos y hospitalarios en Estados Unidos, así como obtener la posibilidad de servicios de intérpretes.

- En caso de enfermedad terminal obtendrás el 25% de anticipo de la suma asegurada.



¿Qué pasaría en caso de invalidez?

El pago del plan se hará de forma automática hasta que tu hijo cumpla 18 años.

Recibirás una suma asegurada ya sea en una sola parcialidad o bien, con un costo adicional, podrás fijarlo en 24 mensualidades.

Los cimientos de su educación serán la consolidación de su éxito en la vida.

Seguro de Gastos Médicos

Este seguro protege el patrimonio de los asegurados al permitirles recuperar o minimizar los gastos por servicios médicos que realicen para la atención de una enfermedad o accidente.

Te ofrecemos diseñar una excelente opción para tu salud

Conoce los beneficios que te ofrece nuestra amplia experiencia en seguros de gastos médicos mayores, la asesoría es nuestro principal valor agregado comparado con otras aseguradoras, con nuestra asesoría aprenderás a diferenciar como escoger el seguro de gastos médicos mayores que se adapte a tus necesidades.

¿Sabía que normalmente los Seguros de Gastos Médicos tienen un límite en la suma asegurada y que normalmente pierden beneficios al mudarte o quedarte sin empleo y te dejan sin amparo y completamente desprotegido?

Cada día más familias están preocupadas por proteger los riesgos de salud a los que se pudieran enfrentar mañana, por esta razón se están protegiendo para tener una atención especializada en hospitales y clínicas privadas al adquirir un Seguro de Gastos Médicos Mayores, no solo están protegiendo su bienestar, sino también hacen una inversión al proteger su patrimonio del gastos excesivo que pudiera provocar la falta de salud en uno de sus integrantes, la cual les generaría una crisis financiera.



Te ofrecemos un seguro amplio



Servicios Médicos Profesionales

Te cubrimos los honorarios de médicos, anesestesiólogos, ayudantes y enfermeras:

- Consultas.
- Tratamientos médicos.
- Procedimientos quirúrgicos.



Servicios dentro del Hospital

- Cuarto de hospital.
- Sala de operación, de recuperación y de urgencias.
- Unidad de terapia intensiva.
- Medicamentos y materiales de curación.
- Sueros, trasfusiones, plasma.
- Exámenes de laboratorio, gabinete e imagenología.



Tratamientos Especializados y Rehabilitación

- Honorarios por tratamientos como radioterapia, quimioterapia, hidroterapia e inhaloterapia.
- Tratamientos homeopáticos y quiroprácticos.
- Medicamentos.
- Servicio de laboratorio, gabinete e imagenología.
- Prótesis, equipo ortopédico y similar.
- Equipo para tu recuperación fuera del hospital.



Beneficio de Maternidad

- Para mujeres entre los 15 y 44 años de edad.
- Estarán protegidas ante las complicaciones del embarazo que pudieran presentarse.
- Con esta cobertura cuentas con la indemnización del monto TOTAL de tu Suma Asegurada del 1er al 3er año dependiendo de tu plan.
- Es importante que consideres que para gozar de estos beneficios deberás de haber contratado tu póliza al menos 10 meses antes de la fecha del nacimiento.



Servicio de Ambulancias

Cuentas con servicio de ambulancia terrestre o aérea sin costo alguno dentro del territorio nacional.



Protección Patrimonial

Si el titular de la póliza llegara a faltar o sufriera un accidente o enfermedad que cause invalidez total y permanente, nosotros nos hacemos cargo de las primas de su cónyuge e hijos menores de 25 años incluidos en la póliza durante los siguientes 5 años.



Cobertura Dental

SIN COSTO
Revisión y diagnóstico
Limpiezas
Radiografías periapicales
Selladores

DESCUENTOS DEL 70%
Limpiezas adicionales
Radiografías periapicales adicionales
Resinas
Amalgamas sencillas Infantil y Adulto
Endodoncias



Asistencia Nutricional y Psicológica

- Con esta asistencia podrás obtener una orientación telefónica con especialistas en psicología y nutrición.
- Orientación telefónica nutricional: en ella podrás consultar tu peso ideal, dietas sencillas, rutinas de ejercicio e informarte sobre desórdenes alimenticios no críticos.
- Orientación telefónica psicológica: podrás informarte sobre padecimientos de enfermedades terminales, pérdida por fallecimiento y enfermedades como anorexia.

El seguro de vida no es un compromiso adicional, es la mejor manera de enfrentar los compromisos existentes.

Estrategias de Inversión

Portafolio diversificado en las mejores compañías a nivel mundial, con las más altas calificaciones.

Te ayudamos a maximizar tus estrategias de inversión.

¿Sabes que es un PREMIER TRUST?

¿Por qué los inversionistas blindan su patrimonio en Premier Trust?

Confidencialidad de los participantes

Inembargable

Facilidad de sucesión en vida y en fallecimiento

Protección del riesgo país. Su inversión se encuentra en la primera economía del mundo.

Protección garantizada en una moneda sólida: Dólares USD

Garantía del capital invertido con los beneficios de los rendimientos del mercado de valores

Acceso a los 5 mejores índices a nivel global

• S&P 500 MSCI ACWI IM S&P Asia 50 Euro Stoxx 50 MSCI Emerging Markets IMI

Premier Trust es un fideicomiso internacional reconocido como una de las opciones de inversión más seguras y eficientes del mercado.

El Premier Trust es la figura jurídica más robusta que existe actualmente para blindaje patrimonial, ya que está instalado en una regulación bajo el derecho anglosajón, con el cual se rigen las grandes economías del mundo.

Premier Trust le da la oportunidad de participar en el Mercado de Valores, sin estar expuesto al riesgo de las pérdidas por minusvalías.

Premier Trust está respaldado por la banca privada más grande del mundo y mantiene sus fondos seguros y los invierte en los 5 mejores índices a nivel global de manera directa.

Premier Trust le asegura que todos sus activos están protegidos.

Con Premier Trust la garantía de su capital se otorga a través de Notas Estructuradas altamente calificadas, respaldadas por el Banco UBS (Union Bank of Switzerland) en Estados Unidos.

Con Premier Trust usted crecerá su patrimonio de una forma segura, confidencial y accesible.



¿Por qué un trust internacional de inversión con UBS? Invertimos en las 5 mejores bolsas a nivel mundial.

MSCI ACWI IMI

MSCI ACWI IMI
All Country World Index Investable Market

MSCI EM IMI

MSCI Emerging Markets IMI
Emerging Markets

S&P Global

S&P Asia
Standard & Poor's Asia

STANDARD & POOR'S 500

S&P 500
Standard & Poor's 500

STOXX

Euro Stoxx 50
(Dow Jones EURO STOXX 50)



PREMIER TRUST

La figura jurídica más robusta a nivel internacional.

- Confidencialidad.
- Inembargable.
- Protección de moneda (USD).
- Transferencia Patrimonial.
- Facilidad de sucesión.
- Protección riesgo país.
- Garantía del capital invertido con los beneficios de la renta variable.
- Acceso a los 5 mejores índices a nivel global.



UBS

La Banca privada más grande del planeta.

- Fundada en 1856 (sede corporativa en Suiza).
- 60,000 empleados a nivel mundial.
- Sucursales en 50 países.
- Manejo anual de trillones de activos
- Acceso a los mejores instrumentos de inversión a nivel internacional.

Rendimientos en nuestras inversiones

Fund Name	3 Mo	1 Yr	3 Yr	5 Yr	10 Yr
EURO STOXX 50 (USD) Index	0.28%	5.15%	5.27%	7.40%	1.53%
MSCI ACWI IMI (USD) Index	1.51%	13.19%	9.24%	10.34%	5.94%
MSCI Emerging Markets IMI (USD) Index	-4.45%	14.89%	7.58%	5.55%	2.00%
S&P 500 (USD) Index	2.64%	14.74%	11.72%	13.29%	9.12%
S&P Asia 50 (USD) Index	1.17%	22.16%	12.81%	11.63%	6.95%

Es un producto financiero con un componente de activos de renta fija, libre de riesgo y de otros activos de renta variable con riesgo limitado.

GARANTÍA DE CAPITAL CON EL BANCO MUNDIAL UBS EN ESTADOS UNIDOS

respalda la garantía de los planes con protección de capital a través de Notas Estructuradas calificadas A+ o superior, reguladas por: Securities and Exchange Commission.

Administración Estratégica de Nómina

Nos enfocamos y especializamos en materia de Organización, Rentabilidad y Recursos Humanos que diseñando e implementando soluciones y servicios a la medida de nuestros clientes.

Te ayudamos a rentabilizar el desempeño de tus trabajadores

¿Qué nos hace diferentes?
¿Cuáles son nuestras ventajas?

Diferenciadores Laborales

- No menoscabo a los derechos del trabajador, reconocimiento de antigüedad.
- Formalidad en inicio y término de la relación laboral.
- Cobertura patrimonial, Prestamos vía nómina, Acceso a créditos bancarios, inmobiliarios, automotriz y seguros médicos.

Diferenciadores Legales

- Certeza contractual (CPSP/CIT).
- Pago de nómina "Sueldos y Salarios" / Previsión Social Plan de pensión (CONSAR).
- Defensa Legal incluida en el Servicio de Administración de Nómina.

Diferenciadores Comerciales

- Pagadoras Especializadas en Administración. RRHH - Tabulador de puestos y salarios avalado por IMSS/CNSM - Plan de Pensión Inscrito, Autorizado y Registrado ante la CONSAR- Soporte documental - Atención personalizada.



Beneficios Adicionales Incluidos

1. Seguro de vida y Gastos Médicos por accidente. Pago directo o vía reembolso como el titular decida.
2. Asistencia funeraria con cobertura total por Muerte Natural o Accidental.
3. Red TDU con descuentos en más de 9,500 establecimientos.
4. Cinépolis 2x1 (Lunes a Viernes)
5. Check up anual con precio preferencial.
6. Consultas a domicilio. Precio preferencial.
7. Ambulancia gratuita en urgencia real.
8. Consulta más limpieza dental sin costo.
9. Acceso a las redes médicas con precio preferencial.
10. Red de servicios y proveedores médicos con descuentos desde 5% hasta un 50%.
11. Asistencia médica telefónica ilimitada.
12. Asistencia telefónica nutricional ilimitada.
13. Asistencia emocional telefónica ilimitada.
14. Red odontológica con descuentos en más de 100 tratamientos.
15. Red oftalmológica con precios preferenciales.



Consulta a Domicilio



Red Médica



CheckUp Precio Preferencial



Protección, Seguros y Asistencia



Asistencia Vial



Asistencia Funeraria por Muerte Natural o Accidental



Posibles Beneficios Extras

1. Préstamos vía nómina.
2. Seguro de Gastos Médicos Mayores.
3. Seguros contra accidentes.
4. Seguros de vida.
5. Caja de ahorro y fondos de inversión.
6. Seguros de auto.
7. Tarjetas asistenciales de beneficios.
8. Ahorro hombre clave deducible para empresas.
9. Tarjetas de beneficios y descuentos.
10. Seguro para incapacidad y ahorro para el retiro para "Complemento IMSS".

Es totalmente cierto que puedes tener éxito con mayor rapidez si ayudas a otras personas a tener éxito.

Napoleón Hill

Estrategias Fiscales para Flujos y Pago de Utilidades

Analizamos el amplio marco jurídico para desarrollar estrategias que le permitan disminuir su carga fiscal pero operando 100% dentro de un marco legal.

Te ayudamos a maximizar tus estrategias para pagos de flujos

¿Qué nos hace diferentes?
¿Cuáles son nuestras ventajas?

Análisis exhaustivo

Analizamos y diseñamos estrategias fundadas en las disposiciones legales aplicables en México, y 100% legales para su ejecución, con el fin último de minimizar el impacto financiero en la carga impositiva que repercute al beneficiario de las utilidades, es decir, nuestros clientes.

Soporte especializado

Elaboramos todos aquellos documentos de soporte que den certeza a la intermediación a favor de nuestros clientes, por ejemplo: requisiciones de mercancías, bienes o productos, ordenes de remisión, controles de entradas y salidas, bitácora de inventarios, acuse de recibo de las mercancías, comprobantes de pago, para no encuadrar en la hipótesis del artículo 69-B del Código Fiscal de la Federación.

Conciliación

Definimos con nuestros clientes, la periodicidad de la intermediación, los costos unitarios o globales de los mismos, así como la referencia del proveedor principal.

Implementación de la estrategia

Implementamos la estrategia en 3 etapas:

a.- Pre operativo: Materializamos el aspecto fiscal y jurídico del acto.

b. Operativo: Transferencia de recursos con el valor del bien o servicios a intermediar, mas el valor de los recursos a retirar.

c. Post operativo: Creamos un soporte documental a la estrategia de intermediación.



Algunas de nuestras estrategias son:



Dación de Pago de Bienes

Realizamos un contrato de prestación de servicios entre nuestro cliente y la empresa correspondiente para designar los montos y definir tanto los conceptos como la contraprestación por los servicios, y así dar la opción de dación de pago en bienes al cliente, la cual específicamente se llevará a cabo mediante títulos accionarios en los cuales, el cliente únicamente tendrá el derecho de percibir el reembolso de estas, por concepto de recompra de acciones, sin obtener los derechos económicos o de votación.

Una vez realizado el pago en acciones, el cliente pedirá el reembolso a la empresa, y este se hará mediante una reducción de capital variable, conforme a las disposiciones fiscales plasmadas en la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR), para que de esta manera se obtenga la utilidad, y se considere como un ingreso exento para el cliente.

La declaración de reembolso de capital no se considera ingresos acumulables, por lo tanto, queda exento del pago del Impuesto Sobre la Renta (ISR); Asimismo, por no considerarse una prestación de servicios independientes, tampoco se paga el Impuesto Al Valor Agregado (IVA).



Transferencia a través de una unión patronal

Las Asociaciones Patronales se encuentran reguladas por la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR).

Lo anterior, nos permite apreciar que este tipo de Asociaciones, como es el caso de la UNIÓN PATRONAL, no son contribuyentes del Impuesto sobre la Renta (ISR).

Asimismo, en el tema del Impuesto al Valor Agregado (IVA), las asociaciones patronales se encuentran exentas del pago del impuesto, tal y como lo estipula el inciso d), fracción XII del artículo 15 de dicho ordenamiento.

Lo contenido en ambos ordenamientos determina que la UNIÓN PATRONAL se encuentra como contribuyente exento del pago del ISR y del IVA; razón por la cual las aportaciones que sean realizadas por la misma se podrán ejecutar mediante mecanismos estratégicos sin que se genere carga alguna en materia tributaria.

Nuestras estrategias se fundan en las disposiciones legales y fiscales vigentes aplicables en México y se implementan 100% dentro del marco legal.

Desarrollo Inmobiliario

Desde la planeación, desarrollo del proyecto hasta la compra y seguimiento, te ayudamos a concretar todos tus proyectos inmobiliarios.

Te ayudamos a desarrollar tus proyectos inmobiliarios

¿Qué nos hace diferentes?

Análisis Inmobiliario

Analizamos e identificamos atractivas oportunidades en el mercado inmobiliario y de desarrollos, conceptualizamos ideas innovadoras para crear grandes ideas inmobiliarias. Hacemos un exhaustivo análisis para en conjunto lograr la mejor decisión.

Desarrollo de Proyectos

Todo empieza con una idea, una idea que sea diferente. Esta es nuestra clave de éxito cuando desarrollamos nuestros proyectos. Le ofrecemos un comprobado modelo de negocios donde nos encargamos de todas las tareas necesarias para llegar a una solución llave en mano que garantiza su satisfacción.

Consultoría

Ofrecemos consultoría y asesoría personalizada para ejecutar proyectos innovadores, implementando comprobados procesos de operación, auditoría de proyectos y la implementación del desarrollo, todo con la satisfacción total garantizada para cada uno de nuestros clientes.

Los Cabos - Baja California Sur
Yucatán
Tulum - Quintana Roo
Playa del Carmen - Quintana Roo
Cancún - Quintana Roo



La confianza de ser experto

Generamos valor para nuestros inversionistas mediante la detección de oportunidades y mediante el desarrollo de un proyecto llave en mano, caminamos de la mano desde la detección de la oportunidad, hasta la conclusión de la obra, pasando por las etapas de conceptualización, financiamiento, desarrollo y si se requiere, comercialización.

Ofrecemos conceptos innovadores, maximizando la utilidad y rentabilidad de su inversión por que ofrecemos las mejores tasas de rendimiento. Todo esto está garantizado por nuestra metodología que nos permite ofrecerle la mejor solución en desarrollos inmobiliarios.

Nuestros puntos clave



Desarrollo de un plan de inversión



Validación con el plan urbanístico de construcción



Presupuesto ideal para maximizar la inversión



Documentación integral del proyecto



Cumplimiento con los requisitos legales



Soluciones sustentables y ecotecnologías



Control total sobre la ejecución de la obra

Contar con la estrategia clave es primordial para el desarrollo de cualquier proyecto.

BG ADVISORS

¡ACÉRCATE CON LOS EXPERTOS!
Estamos aquí para proteger tu futuro.



Benny Garza
CEO - Bg Advisors

- Consultor en Planeación Financiera y Patrimonial.
- Master con Especialización en Finanzas “Financial Specialist Services” por la IMESFAC.
- Master con Seguros Patrimoniales de Ahorro e Inversión LUTC por la IMESFAC.
- Miembro Internacional Vitalicio de la “Million Dollar Round Table” MDRT.
- Especialista en Planes y Fondos para el Retiro.
- Asesor en avalúos y proyectos inmobiliarios con alto rendimiento.
- Análisis y planeación fiscal para personas y empresas.
- Administración estratégica de nómina.
- Más de 10 años diseñando estrategias de crecimiento patrimonial para las familias y empresas mexicanas.

Pedro Ramírez Vázquez 200-8
Piso 10, Valle Oriente, 66270
San Pedro Garza García, N.L.

(81) 8363.6417
asesoria@bgadvisors.mx
bgadvisors.mx

Mándanos un mensaje al:
☎ (81) 1464-3451



BG ADVISORS
EXPERT LIFE UNDERWRITING & WEALTH MANAGEMENT