





# | VITALIS

“

No solo planificamos el retiro, sino que ayudamos a construir legados: hemos sido el socio estratégico de confianza que ha guiado a empresas y personas hacia un futuro digno.

---

DESDE 1992.

# | NOSOTROS

## NUESTRO PROPÓSITO ES:

Asegurar la estabilidad financiera de los planes de retiro.

Optimizar la rentabilidad bajo un esquema de inversión:

DISCIPLINADO, EFICIENTE Y SOSTENIBLE.

VITALIS se encuentra registrado ante la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV), lo que respalda nuestro compromiso con la transparencia, la regulación y las mejores prácticas en la gestión patrimonial.

Nuestro enfoque son los fondos de pensiones, pero abrimos una excepción con los agentes de seguros y fianzas para ayudarlos con su plan de retiro.

## NUESTROS NÚMEROS:

+33 años de experiencia en la gestión de activos financieros y patrimoniales a nivel internacional.

+1,700 empresas atendidas.

+600,000 trabajadores impactados.

+\$11,978MDP gestionados en activos.

## CONSTRUYE TU LEGADO

La estrategia de invertir a largo plazo se enfoca en la construcción y conservación de riqueza a través del tiempo.



# |EQUIPO



**Abraham Hernández**

PRESIDENTE

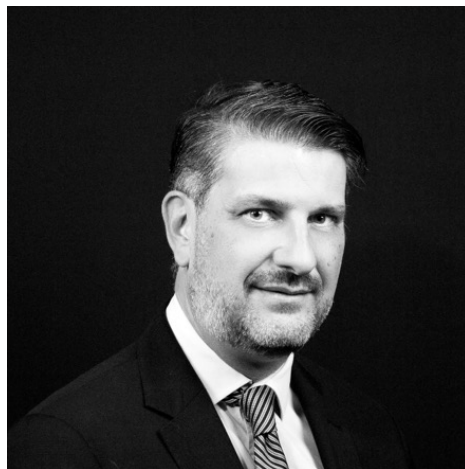
Actuario con 29 años de experiencia en inversiones; Presidente del Comité de Inversiones de VITALIS y consejero en diversas organizaciones



**Maribel Monterrubio**

CEO VITALIS

Economista con Maestría en Finanzas; Directora General de VITALIS, con más de 30 años de experiencia en gestión estratégica.



**Andrés Vernon**

DIRECTOR DE INVERSIONES

Economista con Maestría en Economía del Desarrollo; Director de Inversiones de VITALIS con más de 22 años en análisis financiero y riesgos.



**Ana Mondragón**

DIRECTORA COMERCIAL

Ejecutiva con MBA y Maestría en Finanzas; Directora Comercial con más de 20 años en desarrollo de estrategias y equipos comerciales.



**Francisco Villa**

DIRECTOR GLOBAL DE NEGOCIOS

Licenciado en Administración de Empresas con Maestría en Alta Dirección y especialidad en Finanzas; Socio fundador de GA Asesores con 35 años de experiencia en inversión y sector financiero.

# |EQUIPO



**Ezbeidy Velasco**

GERENTE DE  
OPERACIONES

Actuaria certificada por AMIB; Directora de Operaciones con más de cuatro años fortaleciendo procesos internos en VITALIS.



**Héctor Islas**

GERENTE DE ANÁLISIS

Actuario certificado como Asesor en Estrategias de Inversión por la AMIB; Director de Análisis y Control de Riesgos en VITALIS, con experiencia en cumplimiento regulatorio ante la CNBV.



**Guilherme Corga**

DIRECTOR DE  
RELACIONAMIENTO CON  
CLIENTES

Administrador con Maestría en Finanzas; Director de Servicio al Cliente en VITALIS, con enfoque en soluciones y análisis financiero.



**Roberto Carcache**

DIRECTOR DE RIESGOS

Economista con Maestría en Ciencias Actuariales; Director de Gestión de Riesgos y especialista en modelos cuantitativos.



**Blanca Pineda**

DIRECTORA DE  
CUMPLIMIENTO

Abogada especializada en Derecho Financiero por la UNAM; certificada en PLD/FT por la CNBV y con más de seis años de experiencia en cumplimiento normativo y sector financiero.



## ¿POR QUÉ AHORRAR PARA EL FUTURO?

Estamos experimentando la tasa de crecimiento poblacional más baja de las últimas 4 décadas.

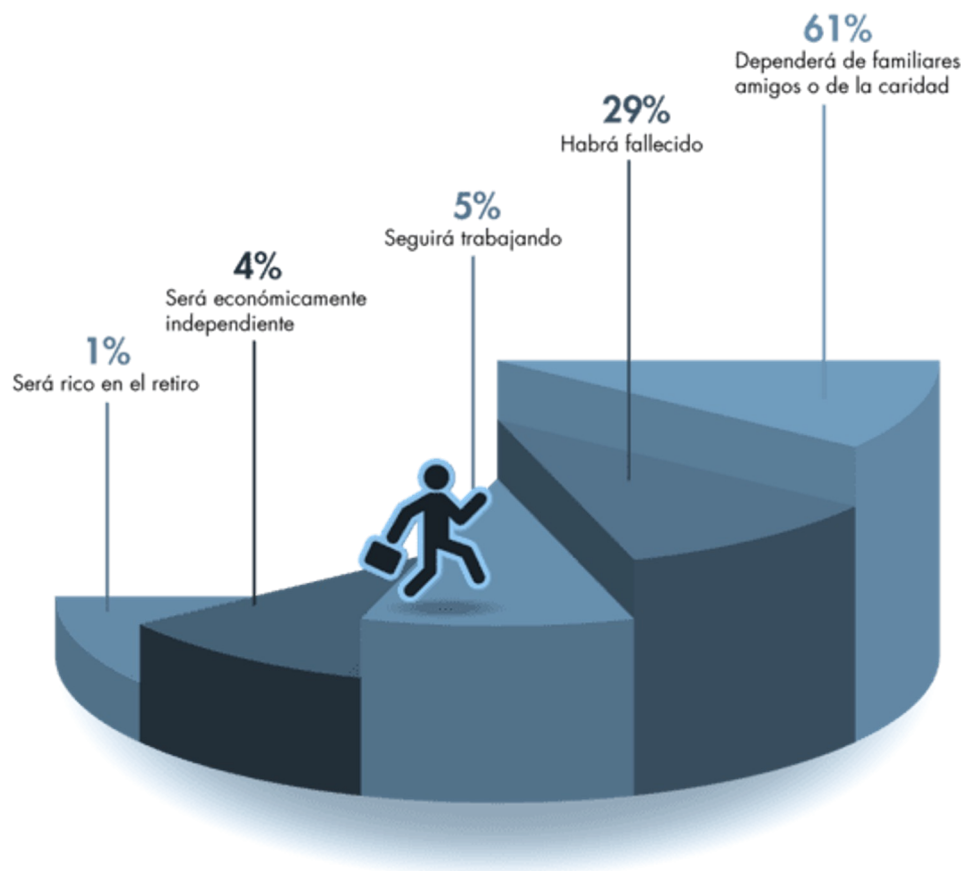
La esperanza promedio de vida actual en México es de **76 años**, pero superior a los **80 años** para quienes tienen atención médica privada y viven en zonas urbanas.

Bajo el esquema actual de ahorro para el retiro, el dinero ahorrado solo alcanza para mantenerse **9 años o menos**.

De los 9.3 millones de adultos mayores que existen actualmente, el **51%** recibe menos de un salario mínimo.

# REALIDAD DEL RETIRO EN MÉXICO

¿De qué vivirán las personas que hoy tienen 30 años a la edad de su retiro?



¿De qué viven hoy las personas a la edad de su retiro?

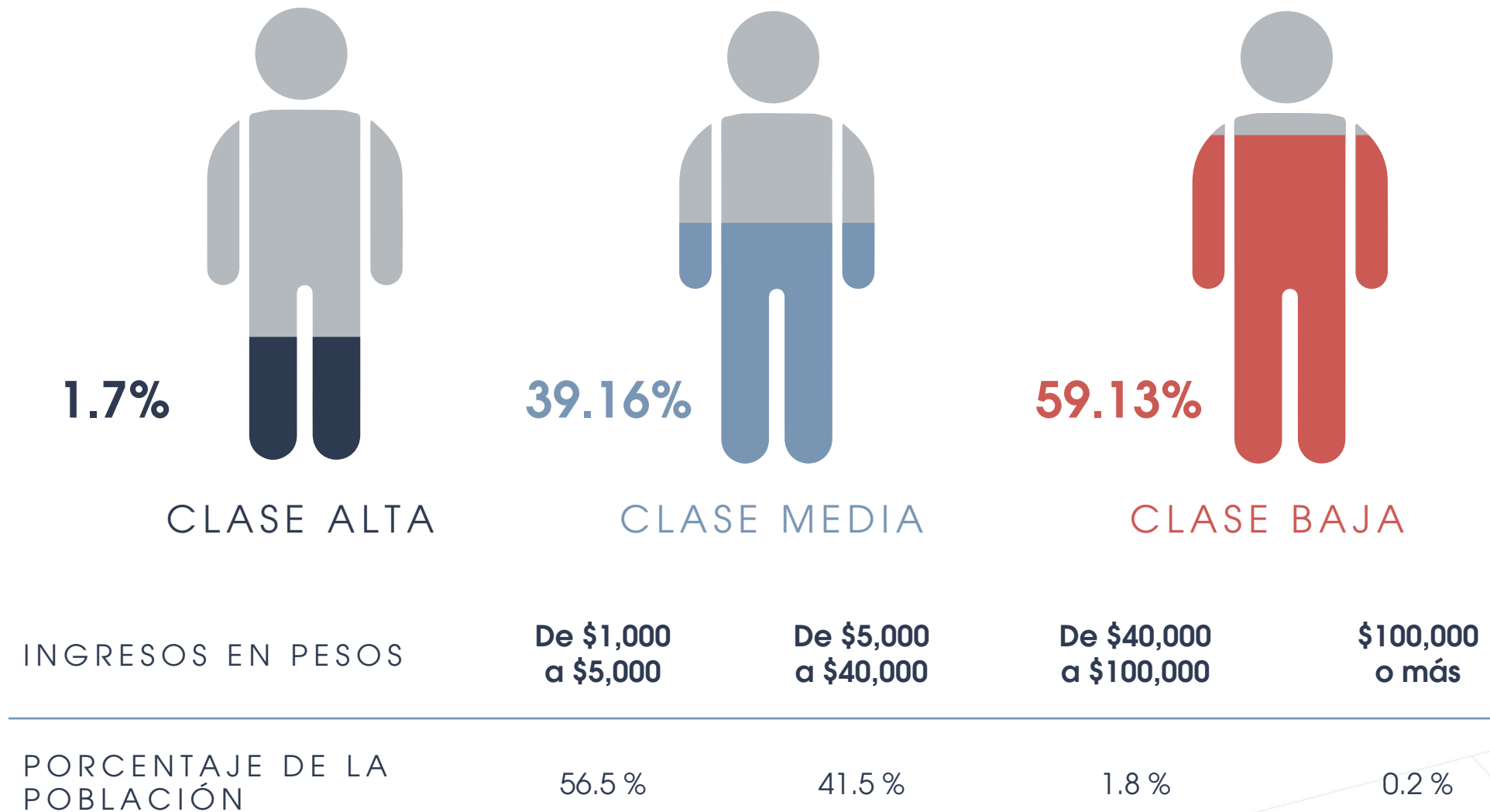
**36.7%** reciben pensión

**36.6%** dependen de un programa de gobierno

**34.0%** siguen trabajando regularmente

**21.7%** siguen ocupados, pero sin prestaciones

# INGRESOS POBLACIÓN





# | CAMBIEMOS LA FÓRMULA...

RECETA TRADICIONAL

$$\begin{array}{ccccc} \text{INGRESO} & - & \text{GASTO} & = & \text{AHORRO} \end{array}$$

NUESTRA PROPUESTA

$$\begin{array}{ccccc} \text{INGRESO} & - & \text{AHORRO MIN 20\%} & = & \text{GASTO} \end{array}$$

SECRETOS

01.

Ponle nombre  
a tu ahorro.

02.

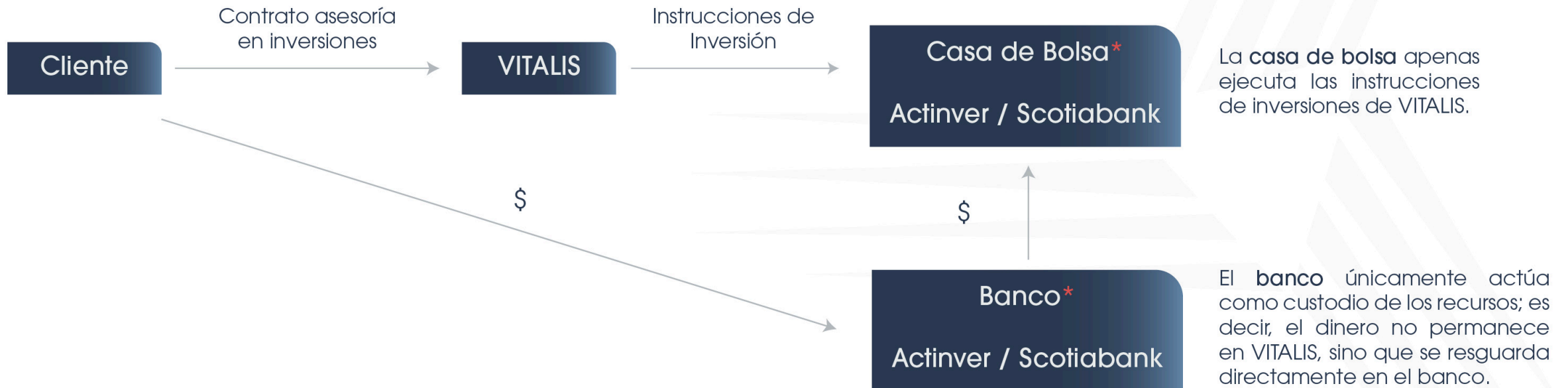
Ahorrar es como  
las dietas.

03.

Si eres buen pagador...  
págate a ti mismo.

## DIAGRAMA DE RELACIONES INSTITUCIONALES VITALIS | CLIENTE

Como **asesor independiente** apoyamos al cliente en toda la línea, desde la apertura de contrato con Banco y Casa de Bolsa, hasta definir donde y como invertir, es decir, "**las reglas del juego**" se establecen directamente entre VITALIS y el cliente.



El dinero nunca pasa por VITALIS

\*Para VITALIS es posible operar con cualquier banco o casa de bolsa; sin embargo, con base en nuestra experiencia, recomendamos a Actinver y Scotiabank.

# | ETAPAS DEL DESARROLLO DE UN ASESOR

**INICIO DE SU  
CARRERA**



**INCUBACIÓN**  
Hábitos



**ACELERACIÓN**  
Consolidación



**TRASCENDENCIA**  
Sucesión

# | UN ENFOQUE DE INVERSIÓN A LA MEDIDA

Nuestra propuesta patrimonial está basada en cuatro pilares fundamentales:



GESTIÓN ACTIVA  
Y PERSONALIZADA



ALINEACIÓN  
TOTAL DE  
INTERESES



ACCESO A  
ESTRUCTURAS  
PATRIMONIALES  
GLOBALES



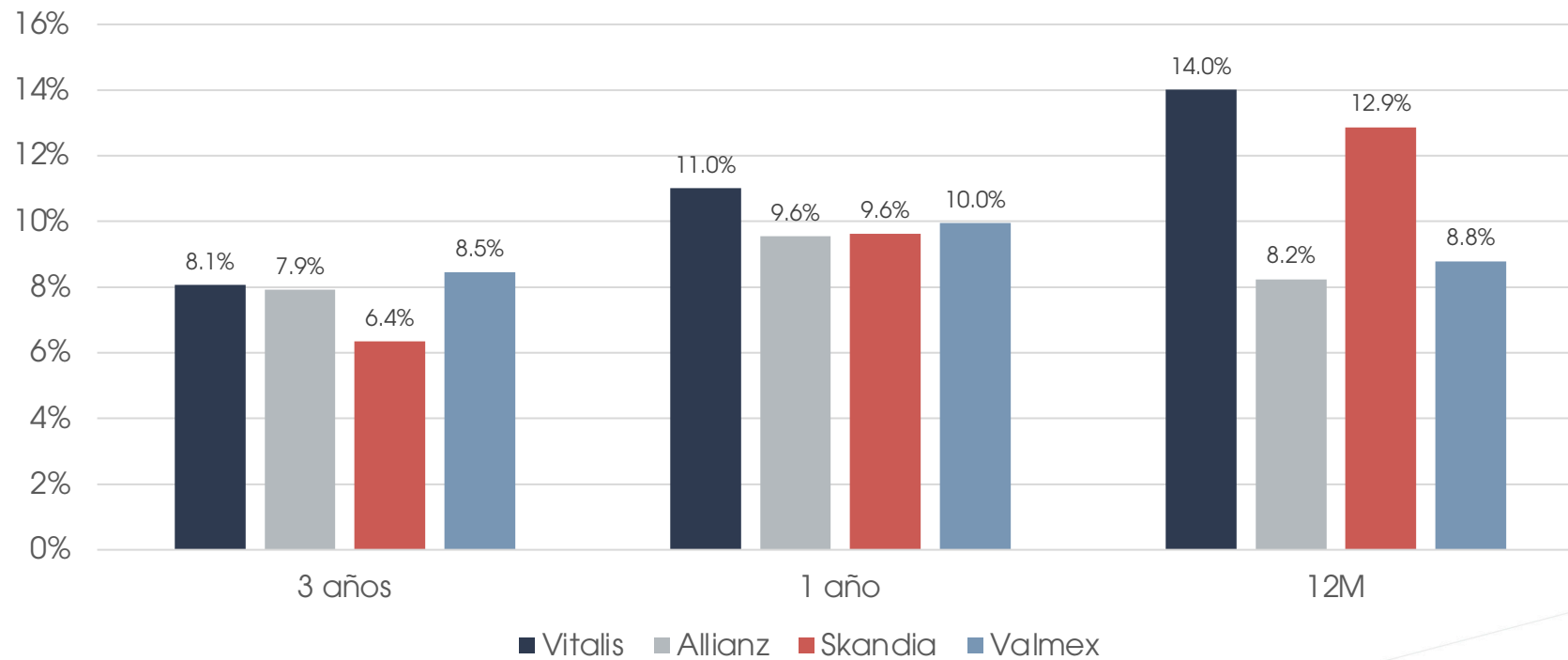
RIGOR Y  
DISCIPLINA EN  
LA GESTIÓN DE  
INVERSIONES



# | VENTAJA COMPETITIVA: COMPARATIVA DE FONDOS




















## ESTRATEGIA CONSERVADORA

Nuestra estrategia conservadora se basa en invertir 100% en instrumentos de deuda, priorizando la seguridad y estabilidad de su dinero.



Rendimientos pasados no justifican rendimientos futuros

# Aliados nacionales e internacionales

 MÉXICO, PORTUGAL Y CANADÁ	 <b>VITALIS</b> today for tomorrow	 PORTUGAL	 <b>BiG</b> BANCO DE INVESTIMENTO GLOBAL
 MÉXICO	<b>Actinver</b>	 LUXEMBURGO	 <b>PHARUS</b>
 MÉXICO	 <b>Scotiabank</b>	 LUXEMBURGO	 <b>UBS</b>
 MÉXICO Y PORTUGAL	 <b>Santander</b>	 LUXEMBURGO	<b>HSBC</b> 
 CANADÁ	<b>ECKLER</b>	 ESPAÑA	<b>BESTINVER</b> <small>acciones</small>
 ESTADOS UNIDOS	 <b>OCTOBER THREE</b>	 REINO UNIDO	 <b>Abelica Global™</b>
 MÉXICO	<small>Miles para el</small> <b>retiro</b>		



# | PRINCIPALES CLIENTES

**Comex**

  
**Televisa**

**cinépolis**

 **Radio  
Fórmula**

 **Rotoplas**  
*más y mejor agua*

 **ConsortioARA**

  
**hamsa**

 **EBC**  
*Escuela Bancaria y Comercial*

  
**ArcelorMittal**

 **MVS**  
Comunicaciones



**FANDELI** 

 **Mexicana de Becas**  
Fondo de ahorro educativo

- Fideicomiso especializado para la educación operado por Santander (2003285) -



Gobernador Rafael Rebollar No. 47,  
San Miguel Chapultepec, C.P. 11850  
CDMX, México | T: 52 (55) 5235-3000  
[contacto@vitalis.com.mx](mailto: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: +351 211 306 459  
[geral@todayfortomorrow.pt](mailto:geral@todayfortomorrow.pt)