
VITALIS®
today for tomorrow

VITALIS

NOSOTROS

Somos una empresa global especializada en gestión de inversiones, con **amplia experiencia en pensiones y previsión social.**

—

Con **33 años de experiencia**, con procesos y rendimientos auditados, buscamos ayudar a las empresas y a las personas en la gestión de sus patrimonios de largo plazo, invirtiendo los recursos de manera profesional y contribuyendo de esta manera al desarrollo económico.

—

Damos asesoría a **más de 1,700 razones sociales**, generamos impacto en **más de 500,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro y contamos con más de **$11,960 MDP** asesorados a través de cuentas discrecionales y consultoría.

—

Desde 2018 somos signatarios de los "Principios de Inversión Responsable" de la Organización de las Naciones Unidas. Fuimos el primero asesor independiente mexicano en adherirse a estos principios.

—

Contamos con un área actuarial que genera mucho valor al diseñar estrategias donde la exigibilidad de los recursos en el tiempo son un factor esencial.

—

Nuestro Camino

Nuestro camino

1992

VITALIS inicia operaciones como consultora actuarial especializada en pasivos laborales.

2000

VITALIS inicia la **gestión de portafolios de inversión** para planes de pensiones en México.

2007

Creación del Fideicomiso Global "Inbest", al cual se adhieren fondos de pensiones medianos y pequeños que requieren contar con los beneficios fiduciarios a costos muy accesibles.

2016

Registro de VITALIS Asesor Independiente S.A.P.I. de C.V. ante la Comisión Nacional Bancaria de Valores (20 de mayo del 2016).

2017

Registro de fondos (SICAVs) en Luxemburgo y fondo de renta variable en México.
VITALIS lanza iniciativa Millas para el Retiro, que a través de una aplicación promueve y facilita el ahorro voluntario para el retiro a través del consumo diario.

2018

VITALIS es uno de los primeros signatarios mexicanos de los Principios de Inversión Responsable de la ONU.

2019

Registro de fondo de deuda en México y de nuestro primer UCIT en Luxemburgo. Cogestión del Fondo Europeo Megatrends Fidentiis, (hoy Bestinver).
Inicio de operaciones en Lisboa, Portugal.

Actualmente

Somos uno de los asesores de inversión independientes con mayor prestigio de México.

Servicios
Actuaría e Inversiones

Somos una empresa global con 33 años de experiencia nacional e internacional en gestión de inversiones y consultoría actuarial.



Actuaría

Valuación actuarial de pasivos laborales.

—

Diseño de opciones e implementación de planes de pensiones corporativos.

—

Record Keeping: Individualización de cuentas de planes de pensiones y fondos y cajas de ahorro.

—

Consultoría Actuarial.

—



Inversiones

Gestión de carteras discrecionales y fondos de inversión.

—

Gestión activa de fondos de pensiones, aseguradoras y cuentas privadas de UHNWI.

—

Asesoría en inversiones.

—



ACTUARÍA



33 años de experiencia

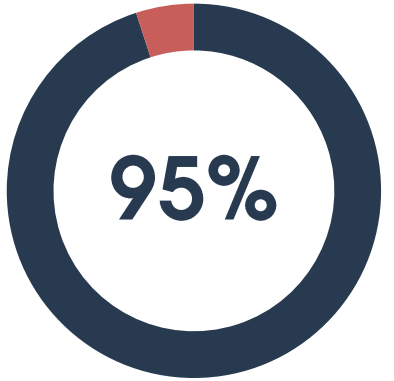
En valuación actuarial de pasivos laborales bajo normas nacionales (NIF-D3) e internacionales (IFRS, USGAAP).

Más de 1,700 razones sociales

como clientes, que se quedan con nosotros año tras año.

Cada año renovamos el 95% de nuestra cartera de clientes

debido al enfoque que tenemos de servicio al cliente.



Orgullosamente somos una de las firmas actuariales mexicanas más grandes del país.

01. **Valuaciones actuariales** de pasivos laborales contingentes, bajo normas nacionales (NIF D3) e internacionales (IAS 19, ASC 715).

Total seguridad en la transferencia de información sensible a través de un canal de comunicación cifrada.

—

Adaptación de la estructura de los estudios de acuerdo a los requerimientos de la empresa para revelar la información financiera.

—

Elaboración de cuentas de mayor para facilitar el registro de los resultados contables de la valuación.

—

Asesoría actuarial durante todo el año para la toma de decisiones estratégicas.

—

Presentación de resultados ante auditores y aquellos involucrados en los estados financieros.

—

Consulta del estatus de valuación actuarial a través de nuestro *website*.

—

Actuarios certificados en pasivos laborales y para dictaminar planes de pensiones.

—

02. Diseño, valuación e implementación de planes de pensiones privados.

Se realizan de tres a cinco diseños y valuaciones alternas con el fin de brindar a la empresa un abanico de alternativas, y así, de acuerdo con sus intereses y sobre bases plenamente documentadas, definir la adecuada asignación de recursos a su Fondo de Pensiones.

—

03. Individualización *(Record keeping)*

Pioneros en México en *record keeping,* nuestra plataforma fue la primera en desarrollarse en América Latina para el manejo de cuentas individuales.

—

Flexibilidad para adaptarnos a las necesidades de cada uno de nuestros clientes.

—

85k cuentas individuales en cajas, fondos de ahorro y pensiones, así como +100k cuentas individuales en Millas para el Retiro.

—

Algunas de las funciones:

Llevar control de las aportaciones del colaborador, empresa y voluntarias.

—

Consultar saldos de manera individual a través de nuestro *website* y un acceso maestro para la empresa.

—

Registro diario de aportaciones e intereses.

—

Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta.

—

04. Consultorías actuariales

Análisis actuarial de exigibilidad de recursos

—

Programas de lealtad

—

Stock Option Plans

—

Planes de autofinanciamiento

—

Valuación de programas de becas educacionales

—

INVERSIONES



Principales productos y especialización

Fondos institucionales

- Tesorerías
- Reservas técnicas
- Fundaciones
- Family Offices

Fondos de pensiones

- Beneficio definido
- Contribución definida
- Fideicomiso global

Fondos patrimoniales

- HNWI

FILOSOFÍA DE INVERSIÓN

Manejo activo de portafolios con umbral de largo plazo y un objetivo total por encima de inflación.

—

Análisis fundamental constante de las variables macroeconómicas, análisis de la industria y situación específica de las empresas.

—

Cada activo del portafolio pasa por un extenso **proceso de investigación fundamental**, lo que nos da una comprensión real de la empresa y sus variables.

—

Buscamos determinar si los factores que dan hoy en día el valor de la acción son temporales o permanentes.

—

Tomamos decisiones tácticas de duración y exposición a divisas.

—

Nuestro propósito es obtener rendimientos superiores a los del mercado en el tiempo.

—

PROCESO DE INVERSIÓN ▸ DEUDA

01

IDENTIFICAR OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN

Utilizamos diferentes fuentes externas y proveedores para acceder a las nuevas emisiones de deuda.

02

CONSTRUCCIÓN DEL PORTAFOLIO

Análisis *bottom-up*

Selección de instrumentos.

Análisis de crédito

- Liquidez
- Solvencia
- Rentabilidad

Análisis *top-down*

Definición de estrategia.

—

Análisis macroeconómico y político.

—

03

PORTAFOLIO OBJETIVO

Diseñamos el portafolio de acuerdo con las necesidades de nuestros clientes.

04

GESTIÓN DE RIESGO

Todos los activos pasan por un riguroso proceso de análisis.

05

MONITOREO CONTINUO

Portafolios: Revisión de calificación crediticia, nivel de tasas y spreads.

—

Rendimientos de cada activo y del portafolio.

—

06

GOBIERNO CORPORATIVO

Comité de Inversiones.

—

Ejecución del proceso de inversión de acuerdo con los lineamientos del cliente y al análisis interno.

—

07

ATENCIÓN AL CLIENTE

Reportes de acuerdo con necesidades del cliente.

—

Atención personalizada.

—

PROCESO DE INVERSIÓN ▸ RENTA VARIABLE

01

IDENTIFICAR OPORTUNIDADES DE INVERSIÓN

"Pipeline" de empresas a analizar por el comité de inversiones.

02

CONSTRUCCIÓN DEL PORTAFOLIO

Análisis *top-down*

Definición de estrategia.

—

Análisis macroeconómico y político.

—

03

GESTIÓN DE RIESGO

Todos las acciones pasan por un riguroso proceso de análisis.

04

MONITOREO CONTINUO

Portafolios

Revisión diaria de las acciones.

—

Monitoreo del precio objetivo de compra y venta.

—

Rendimientos de cada activo y del portafolio.

—

Riesgo.

—

Cumplimiento mandato.

—

05

GOBIERNO CORPORATIVO

Comité de Inversiones.

—

Ejecución del proceso de inversión de acuerdo con los lineamientos del cliente y al análisis interno.

—

06

ATENCIÓN AL CLIENTE

Reportes de acuerdo con necesidades del cliente.

—

Atención personalizada.

—

FACTORES DE ÉXITO

ESTRATEGIA DE DEUDA

Duración del portafolio (3 – 12 años).

—

Inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, de alta calidad crediticia y que busca generar rendimientos atractivos por encima de inflación.

—

Bonos corporativos hasta el vencimiento.

—

COMITÉ DE INVERSIONES

Más de 21 años de experiencia individual.

—

Equipo especializado que nos permite la gestión profesional de nuestros portafolios.

—

Modelo robusto de inversión, resistente a la volatilidad y fundamentado en el análisis, estudio y experiencia.

—

Exhaustivo control de riesgos de los límites de cada inversión.

—

RISK MANAGEMENT

Seguimiento diario a las posiciones para asegurar que se cumplan con los parámetros de diversificación y duración de la cartera.

—

Análisis de la cartera con base en criterios ESG.

—

Medición del riesgo de mercado a través de estadísticas como volatilidades, correlaciones, dependencias, escenarios de estrés, entre otras.

—

Gestión de los límites del portafolio, como concentración, región y sector.

—

ESTRATEGIA DE RENTA VARIABLE

Inversión activa y de alta convicción en acciones que busca obtener rendimientos por encima de los índices globales.

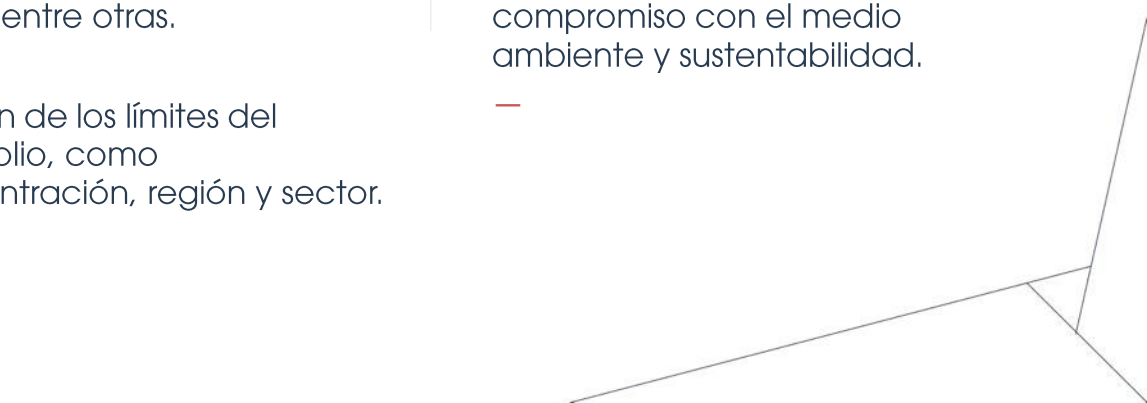
—

Cartera analizada por un equipo multidisciplinario a través de análisis fundamental.

—

Invertimos en empresas con niveles consistentes de rentabilidad y liquidez, con un sólido gobierno corporativo y compromiso con el medio ambiente y sustentabilidad.

—



Estrategias de inversión

DEUDA

Deuda | MXN

RENTA VARIABLE

VITALIS RV | MXN

MH-RV | USD

FIDENTIIS EUROPEAN MEGATRENDS | EUR

GLOBAL

GLOBAL BALANCED ASSET ALLOCATION | EUR

VITALIX | USD

RENDIMIENTOS NACIONALES

Nuestro objetivo es obtener rendimientos consistentes en el largo plazo

Rendimientos nominales

	Rend directos*		Rend anualizados**						
Estrategias	Febrero*	YTD*	1 año**	2 años**	3 años**	5 años**	10 años**	Inicio**	Fecha de Inicio
Global Balanceado[1]	1,3%	2,7%	10,1%	11,4%	9,1%	6,4%	7,0%	7,5%	17/04/2007
Renta Variable[2]	-0,6%	-0,4%	-7,8%	10,6%	9,1%	3,6%	6,3%	13,2%	27/07/2001
Deuda[3]	2,0%	4,1%	17,9%	12,7%	11,2%	8,2%	8,6%	8,3%	31/12/2004

[1] Global Balanceado: estrategia 70% Deuda + 30% Renta Variable

[2] VTLS-RV: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 29/05/17. Rendimientos historicos correspondientes a misma estrategia

[3] VTLS-RF: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 25/04/19. Rendimientos historicos correspondientes a misma estrategia

Mercado/Indices	Febrero	YTD	1 año	2 años	3 años	5 años	10 años	Inicio**	Fecha de Inicio
Fondeo*	0,6%	1,2%	8,4%	9,9%	10,6%	9,1%	7,9%	6,7%	31/12/2011
Inflacion*	0,4%	0,6%	3,8%	3,7%	4,0%	5,4%	4,8%	4,5%	31/12/2011
PIPG-REAL 10A	2,1%	4,4%	16,1%	11,2%	9,9%	6,7%	8,2%	7,4%	28/03/2012
IPC	5,6%	11,0%	36,5%	13,5%	10,6%	9,9%	5,0%	4,7%	31/12/2011
S&P	2,5%	3,0%	7,9%	18,5%	12,7%	4,8%	6,9%	7,5%	31/12/2011

Fuente: Información interna. Rendimientos nominales. Datos al 28 de febrero 2026.

Record keeping

Somos pioneros en México en *record keeping,* nuestra plataforma fue la primera en desarrollarse en América Latina, actualmente somos el *back office* de varias instituciones financieras y administramos más de 80,000 participantes.

Al ser un *software* desarrollado por nosotros tenemos gran flexibilidad para adaptarnos a las necesidades de cada uno de nuestros clientes. Algunas de las funciones son:

Llevar control de las aportaciones del colaborador, empresa y voluntarias.

—

Consultar saldos de manera individual a través de nuestro *website* y un acceso maestro para la empresa.

—

Registro diario de aportaciones e intereses.

—

Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta.

—

DAILY TRACK

Creamos una metodología que nos permite estar al tanto de las transacciones, límites de riesgo, rendimientos, comisiones, *benchmarks* y portafolios de nuestros clientes con el objetivo de monitorear la cuenta diario.

Contamos con un equipo especializado en revisar que los movimientos diarios se hagan conforme a mandato y conforme a comisiones acordadas.

Realizamos reportes de seguimiento diarios y mensuales:

Reportes de seguimiento, control y monitoreo de mandatos y cuentas.

Performance attribution analysis.

—

Benchmarking.

—

Muro de riesgos.

—

Aliados internacionales

Aliados nacionales e internacionales

CANADÁ — ECKLER

ESTADOS UNIDOS — OCTOBER THREE

MÉXICO, PORTUGAL Y CANADÁ — VITALIS today for tomorrow

MÉXICO — Millas para el retiro

PORTUGAL — Santander

PORTUGAL — BiG BANCO DE INVESTIMENTO GLOBAL

LUXEMBURGO — PHARUS

LUXEMBURGO — UBS

LUXEMBURGO — HSBC

ESPAÑA — BESTINVER acciona

REINO UNIDO — Abelica Global™





TU MEJOR OPCIÓN

Hemos conjugado perfectamente el conocimiento teórico y práctico para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

—

Gracias a nuestra experiencia actuarial, el "Asset Allocation" lo hacemos con base en la demografía de la empresa. Con este análisis optimizamos nuestros portafolios, invirtiendo eficientemente y beneficiando a nuestros clientes con rendimientos por arriba de mercado.

—

Revisión de la estrategia anualmente de acuerdo con el análisis actuarial.

—

Nos hemos posicionado en el mercado mexicano como una de las empresas de mayor crecimiento e innovación en su ramo, gracias al desarrollo de soluciones prácticas y funcionales que se traducen en ventajas competitivas.

—

Nuestros intereses están completamente alineados a los de nuestros clientes.

—

Nos hemos concentrado en dar a nuestros clientes un servicio de calidad, a través de un equipo altamente calificado y dedicado a atender cualquier requerimiento del cliente.

—



VITALIS®
today for tomorrow

Gobernador Rafael Rebollar No. 47,
San Miguel Chapultepec, C.P. 11850
CDMX, México |T: 52 (55) 5235-3000
contacto@vitalis.com.mx

4400, Ch. Cote de Liesse, Porte
200, Mont-Royal H4N
297, Canadá |T: (514) 987-9550

Campo Grande 35, 4°D, 1700-087,
Lisboa Portugal | T: +351 211 306 459
geral@todayfortomorrow.pt