

Preservando tu patrimonio

Transformamos la complejidad financiera
en decisiones eficientes para tu patrimonio
mediante una arquitectura abierta; a medida
de tus necesidades y objetivos de vida



SERVICIO DE ASESORÍA
OBJETIVA E INTEGRAL
TAILOR | MADE





HISTORIA DE AFINITIVE

2018

AFINITIVE, nace en el año 2018 cuando un grupo de economistas de la Universidad del Pacífico con experiencia en banca, finanzas corporativas e intermediación bursátil deciden incursionar en mundo financiero con una propuesta distinta enfocada en ofrecer un servicio de asesoría objetivo e integral, de arquitectura abierta y tailor – made para patrimonios desatendidos por la oferta masiva en el mercado local. Su experiencia docente en universidades privadas, maestrías en finanzas y en la Bolsa de Valores de Lima, fue una ventaja perfecta para comunicar a sus clientes potenciales la importancia de contar con una asesoría patrimonial en sus vidas, tal y cual una consulta médica, legal o tributaria.

Utilizaron su formación académica, experiencia docente y años de trabajo en el sector de banca, finanzas corporativas y mercado de capitales para brindar soluciones a medida de las necesidades y objetivos de cada uno de sus clientes. Utilizando los mejores productos del mercado de valores como bonos, papeles comerciales, certificados de depósito, acciones, ETF 's entre otros para armar carteras con activos que cotizaban en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) y la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE).

Iniciaron su servicio de asesoría con entidades privadas de alto patrimonio como universidades privadas, ONGs,, fondos institucionales y family office, utilizando a Sociedades Agentes de Bolsa (S.A.B.), custodios nacionales e internacionales (CAVALI, Pershing LLC) y otros proveedores de primer nivel para implementar soluciones eficientes para las diferentes necesidades de sus clientes.

2021

AFINITIVE amplía su gama de proveedores y por tanto de productos y servicios. No se limita al sector financiero y mercado de valores, sino que utiliza a fiduciarios regulados por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) los cuales permiten proponer soluciones más soluciones más eficientes e integrales, tanto desde el punto de vista de retorno y riesgo como de su eficiencia tributaria de cada inversión diseñada.

Estas estructuras permiten unir a inversionistas excedentarios con empresas sin liquidez pero con activos que podían servir de garantía para los primeros. Es así que, mediante estructuras sólidas y sofisticadas, y, sobre todo, transparentes, se titulizan activos y emiten instrumentos de renta fija en un mercado extrabursátil al que tienen acceso los inversionistas que consiguen más rentabilidad y estructura para mitigar su riesgo de inversión. Es así que AFINITIVE se convierte en uno de los pioneros en dar servicios de asesoría utilizando este tipo de estructuras sofisticadas con rendimientos de hasta dos dígitos.

2025

Continuando el crecimiento y enfoque en brindar un servicio de excelencia, se comenzó a integrar otra suerte de alternativas, y actores en las soluciones ofrecidas, haciendo que las soluciones ofrecidas sean cada vez más eficientes en variables como retorno, riesgo, plazo, garantías, monedas y otras variables relevantes en toda inversión.

Paralelamente se difunde la cultura financiera, la importancia del ahorro y la inversión. Se dictan talleres gratuitos en colegios, universidades, empresas y mediante eventos a personas naturales. De esta manera se logra empoderar a las personas con una mayor cultura financiera y de inversiones destacando la importancia de la inversión como mecanismo para contrarrestar la inflación y generar ingresos pasivos.

A fines del año 2025 y con la intención de hacer posible la inversión fuera del país se estructuran soluciones con eficiencia tributaria para que logar el acceso a la inversión en el exterior en mecanismos regulados y tributariamente eficientes. A la fecha, sigue innovando con la misión de empoderar a los inversionistas actuales y potenciales con información, transparencia y educación financiera de alto valor.

Nuestra esencia es brindar un servicio profesional y de calidad, eligiendo los mejores proveedores del mercado, con soluciones a medida cada vez más eficientes bajo una disciplina institucional con la flexibilidad de una boutique de inversiones; cuidando la transparencia y objetividad en cada transacción.



Nosotros



+25 años
de experiencia en el
mercado financiero, de
valores e inmobiliario

1
Única boutique
de inversiones

Nuestra esencia es seguir creciendo en calidad y transparencia, bajo la liderazgo de nuestra presidente corporativa, gerente y nuestros directores.



Nuestra esencia es educar, empoderar y guiar para la elección más eficiente

Ubicamos los mejores proveedores del mercado y negociamos las mejores condiciones
para tu mejor resultado

Nuestro Servicio



Oferta masiva y tradicional

Atributos	Depósitos a Plazo	Fondos Mutuos	Fondos Privados	Alquiler Inmuebles	Bonos Corporativos
Asesoría Profesional	No Existe	Básica	Básica	No Existe	Básica
Retorno	Bajo	Medio	Medio	Bajo	Bajo
Riesgo	Bajo	Medio	Alto	Bajo	Bajo
Conflicto de interés	Sí	Sí	Sí	No	No
Transparencia	Alta	Media	Baja	Alta	Media

La oferta masiva y tradicional son comercializados por personas que carecen de formación o experiencia, no ofrecen asesoría profesional, tienen bajos retornos o riesgos altos, muchos tienen conflicto de interés y/o falta de transparencia

*Independent thinking,
Excepcional Opportunities*



Asesoría Profesional y Objetiva



- **Alineamos** nuestros intereses exclusivamente con los de cada cliente, garantizando total independencia
- **Prescindimos** de la venta de productos financieros propios; no somos comerciales, somos asesores
- **Negociamos** las mejores condiciones institucionales con proveedores en mercados globales y locales
- **Diseñamos** estrategias de inversión técnicas, lideradas por economistas financieros de primer nivel
- **Operamos** bajo arquitectura abierta, seleccionando las soluciones óptimas en todo el mundo
- **Rechazamos** los productos empaquetados o "enlatados"
- **Diseñamos** soluciones a la medida de sus objetivos
- **Abarcamos** la gestión integral en todos los mercados: valores, inmuebles, fideicomisos y banca privada



Un servicio de asesoría patrimonial de élite, cuyo único propósito es proteger tu legado, optimizar tus inversiones y alcanzar tus objetivos financieros en perfecta sintonía contigo





✦ UN SERVICIO TAILOR - MADE

Conocemos a nuestros clientes, negociamos y estructuramos soluciones de inversión para satisfacer sus necesidades y hacer posible el cumplimiento de sus objetivos de vida de corto, mediano y largo plazo.

Utilizamos a los mejores proveedores y activos de inversión para lograr esos objetivos de la manera más eficiente en retorno, riesgo, plazo, periodicidad de pagos y otras variables que logran la máxima eficiencia.



Asesoría
Financiera



Acciones y Bonos



Derivados



Divisas



Propiedades
para Inversión



Bonos Titulizados
Inmobiliarios



Financiamiento



Fideicomisos de
Herencia y Protección



Eficiencia
Tributaria



Estructuraciones
a medida



Inversión en
el exterior



Cuenta de
Inversiones



GLOBAL EXPERIENCE. LOCAL EXECUTION.



RICARDO BERTALMIO

Lima • Bogotá • Santiago

CEO

Lidera las relaciones con clientes y la ejecución local con un enfoque en estructuración, preservación y crecimiento de patrimonio a través de soluciones a la medida y un enfoque disciplinado y de alto contacto.

Con amplia experiencia en los mercados financieros, ha sido socio de confianza de firmas en la construcción, diversificación y gestión de portafolios de inversión inmobiliaria en múltiples clases de activos.

Su fortaleza radica en traducir necesidades complejas en estrategias claras y planes ejecutables, con consistencia en la asignación de capital y la toma de decisiones.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Economista, Universidad del Pacífico.
- MBA en Finanzas Corporativas, Universidad del Pacífico.



RENZO CASTILLO

San Francisco • New York

Managing Partner

Aporta una perspectiva global moldeada por la intersección de Silicon Valley y Wall Street, identificando y aprovechando tendencias emergentes, mercados privados y estrategias de asignación de capital para clientes de alto patrimonio.

Lidera el posicionamiento de portafolios, el desarrollo de oportunidades y la identificación de cambios estructurales que impactan la preservación y creación de valor patrimonial en el largo plazo.

Su enfoque combina disciplina de ejecución, visión estratégica y la capacidad de anticipar oportunidades antes de que alcancen consenso generalizado.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Economista, University of California, Berkeley.
- MBA, The Wharton School at the University of Pennsylvania.
- Executive Education in Digital Transformation, Stanford University.

PERSPECTIVAS DIFERENTES. UNA SOLA DISCIPLINA.

Nuestro equipo combina experiencia global con ejecución local, ofreciendo claridad, precisión y resultados.



GLOBAL EXPERIENCE. LOCAL EXECUTION.



JUAN JOSÉ LAVAUD

Lima • Latinoamérica

Socio de Inversiones y Estrategia Inmobiliaria

Ejecutivo con más de 25 años de experiencia en el sector inmobiliario, especializado en inversiones, gestión de portafolios y desarrollo de proyectos. Ha liderado fondos de inversión y estrategias inmobiliarias para inversionistas institucionales y privados, participando en proyectos de alto impacto en distintos segmentos del mercado.

Ha ocupado posiciones de liderazgo en W Capital SAFI, FIBRA, Urbanova, Qolono Inmobiliaria y Colliers. Actualmente es fundador de Casa 18 e InBestor, iniciativas enfocadas en inversión inmobiliaria, desarrollo de oportunidades y generación de valor patrimonial.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Bachiller en Administración, Universidad del Pacífico.
- Certified Commercial Investment Member (CCIM), The CCIM Institute.



LIDERAZGO ACADÉMICO Y PROFESIONAL

- Fundador de Casa 18.
- Fundador de InBestor.
- Ex CEO de W Capital SAFI.
- Ex Fund Manager de FIBRA.
- Ex Investment Director de Colliers.



DIEGO MARRERO

Perú • Mercados Globales

Socio de Inversiones y Mercados de Capitales

Ejecutivo financiero con más de 20 años de experiencia en gestión de inversiones, administración de portafolios y mercados de capitales. Especializado en asset allocation y estrategias de inversión para inversionistas institucionales y patrimonios de gran escala.

Fue Chief Investment Officer de AFP Habitat y Credifondo, liderando la gestión de activos y la definición de estrategias de inversión de largo plazo en algunas de las principales instituciones financieras del Perú.

Actualmente es Portfolio Manager en Blum SAF. Cuenta con las certificaciones CFA y CAIA, y ha contribuido al desarrollo de la industria financiera como ex Director de CFA Society Perú.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- MBA, Saïd Business School, University of Oxford.



RECONOCIMIENTO Y LIDERAZGO

- Chartered Financial Analyst (CFA).
- Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA).
- Ex Director, CFA Society Perú.
- Ex Chief Investment Officer, AFP Habitat.
- Ex Chief Investment Officer, Credifondo.

PERSPECTIVAS DIFERENTES. UNA SOLA DISCIPLINA.

Nuestro equipo combina experiencia global con ejecución local, ofreciendo claridad, precisión y resultados.



GLOBAL EXPERIENCE. LOCAL EXECUTION.



GONZALO ARRIETA

Lima • Bogota • Santiago

Socio de Soluciones de Inversión

Abogado con amplia experiencia en litigios complejos y procedimientos de arbitraje de alto nivel, asesorando a clientes nacionales e internacionales en organizaciones de los sectores de infraestructura, construcción, contratación pública e industrias deportivas. Su práctica se distingue por su enfoque estratégico para la resolución de disputas, combinado con un sólido conocimiento legal y una perspectiva comercial orientada a resultados.

En el sector deportivo, ha asesorado a federaciones internacionales, clubes profesionales y atletas de élite, así como en su rol como Gerente Legal Corporativo para organizaciones de fútbol profesional. Su experiencia abarca asuntos regulatorios, gestión de riesgos, gobernanza y resolución de disputas en entornos altamente especializados.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Licenciatura en Ingeniería Industrial, Universidad de Lima.
- Maestría en Ciencias (M.Sc.) en Finanzas, con especialización en Finanzas Corporativas, Universidad del Pacífico.
- Maestría en Dirección de Marketing y Estrategia Comercial, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Especialización de Posgrado en Diseño y Estructuración de Fideicomisos, Universidad ESAN.



YESANDRA ESCOBAR

Lima • Bogota • Santiago

Socia de Desarrollo Corporativo y Finanzas

Profesional en Marketing y Relaciones Públicas con más de 12 años de experiencia liderando áreas comerciales, administrativas, financieras y de desarrollo de negocios en Perú y Venezuela. Cuenta con una sólida trayectoria en planificación estratégica, gestión comercial, administración corporativa y desarrollo de relaciones de alto valor, participando en la estructuración y ejecución de operaciones financieras y comerciales complejas.

Actualmente se desempeña como Gerente Administrativo y de Soporte Comercial y Finanzas en Fídox Perú, participando en la estructuración comercial, financiera y legal de créditos empresariales, fideicomisos bancarios y de titulización, así como en emisiones vinculadas al mercado de capitales. Su experiencia incluye desarrollo de negocios, negociación estratégica, gestión de clientes corporativos y liderazgo de equipos multidisciplinarios, contribuyendo al crecimiento sostenible y la generación de valor.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Licenciada en Marketing con mención en Relaciones Públicas.
- Especialización en Gerencia Estratégica de Marketing.
- Especialización en Ventas Digitales.
- Especialización en Diseño y Estructuración de Fideicomisos.
- Formación en Gestión Corporativa.

PERSPECTIVAS DIFERENTES. UNA SOLA DISCIPLINA.

Nuestro equipo combina experiencia global con ejecución local, ofreciendo claridad, precisión y resultados.



GLOBAL EXPERIENCE. LOCAL EXECUTION.



ALDO CORNEJO

Latinoamérica • Europa

Socio de Derecho Corporativo y M&A

Abogado corporativo con más de 25 años de experiencia asesorando a empresas líderes de Latinoamérica en derecho societario, fusiones y adquisiciones (M&A), banca, seguros y estructuración de negocios complejos. Cuenta con una sólida trayectoria en sectores como consumo masivo, retail, banca, agroindustria, restauración y cemento, liderando transacciones de adquisición, desinversión y expansión corporativa en Perú, Bolivia, Colombia y Argentina.

Ha ocupado posiciones de alta dirección legal en organizaciones como Grupo Gloria y Banco de Crédito del Perú (BCP), destacando por su enfoque estratégico, visión empresarial y capacidad para impulsar procesos de crecimiento, inversión y transformación corporativa.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Máster en Asesoría Jurídica de Empresas (LL.M.), IE Law School, Madrid.



RECONOCIMIENTO Y LIDERAZGO

- Reconocido por Legal 500, Leaders League y Latin Lawyer.
- Profesor de Derecho Empresarial y Fusiones & Adquisiciones, Universidad de Lima.
- Miembro de la Comunidad Capitalismo Consciente Perú.



GIANCARLO MANDRIOTTI

Latinoamérica • Europa

Socio de Asesoría Legal Corporativa

Abogado y árbitro con un distinguido historial en el manejo de disputas complejas de alta valoración y arbitrajes.

Asesor de confianza para empresas líderes en sectores estratégicos, brindando asesoría en desafíos legales complicados, marcos regulatorios y consideraciones de gestión de riesgos.

Reconocido por ofrecer soluciones prácticas, orientadas al negocio y para representar eficazmente a los clientes en procedimientos judiciales y arbitrales.

Combina un profundo conocimiento legal con criterio estratégico y visión comercial, permitiendo a las organizaciones tomar decisiones críticas y complejas en entornos legales con total confianza.



FORMACIÓN ACADÉMICA

- Maestría en Derecho (LL.M.), Universidad Pompeu Fabra
- Maestría en Derecho, Pontificia Universidad Católica del Perú



LIDERAZGO ACADÉMICO Y PROFESIONAL

- Profesor de Derecho Procesal Civil, Universidad San Ignacio de Loyola.
- Conferencia y panelista en conferencias, seminarios y foros de la industria de arbitraje.
- Árbitro en instituciones líderes, incluido el Centro de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Lima, La Pontificia Universidad Católica del Perú y el Consejo de Arbitraje de Lima.
- Participante activo en competencias internacionales de arbitrajes simuladas, representando al Perú en foros regionales y contribuyendo al desarrollo de futuros profesionales del derecho.

PERSPECTIVAS DIFERENTES. UNA SOLA DISCIPLINA.

Nuestro equipo combina experiencia global con ejecución local, ofreciendo claridad, precisión y resultados.

DIFERENTES PERSPECTIVAS. UNA DISCIPLINA.

Nuestro equipo combina experiencia global con ejecución en terreno
para entregar resultados con claridad, precisión e integridad.



Es organismo técnico especializado adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas que tiene por finalidad velar por la protección de los inversionistas, la eficiencia y transparencia de los mercados bajo su supervisión, la correcta formación de precios y la difusión de toda la información necesaria para tales propósitos.



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

Supervisión y regulación

Es el organismo encargado de la regulación y supervisión de los sistemas financiero, de seguros y privado de pensiones (SPP), así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Su objetivo primordial es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al SPP.



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

Supervisión LAFT UIF - SBS

Unidad Especializada de la SBS encargada de recibir, analizar y transmitir información para la detección del Lavado de Activos y/o del Financiamiento del Terrorismo; así como, coadyuvar a la implementación por parte de los Sujetos Obligados del sistema de prevención para detectar y reportar operaciones sospechosas de Lavado de Activos y/o Financiamiento del Terrorismo.



**U.S. SECURITIES AND
EXCHANGE COMMISSION**

Es una agencia independiente del gobierno federal de los Estados Unidos. Su misión principal es proteger a los inversores, mantener mercados de valores justos, ordenados y eficientes, y facilitar la formación de capital. Regula la divulgación de información clave y supervisa a los participantes del mercado para prevenir fraudes.



NUESTROS STAKEHOLDERS

En **AFINITIVE** preservamos la transparencia, ética profesional, integridad y lealtad en cada relación. Trabajamos con proveedores regulados, con experiencia, líderes en su sector que juntos unen sus esfuerzos para aportar en soluciones sofisticadas y altamente eficientes.



Clientes



Empleados



Directivos



Bancos



Reguladores



Fiduciarios



Factoring



Sociedades
Titulizadoras



Custodios
de Valores



Brokers



Compañías
de Seguros



Agentes
Bolsa



Sociedades
Agentes de Bolsa



Estudios de
Abogados



Clasificadoras
de Riesgo



Gestores de
Inversión

CON QUIENES TRABAJAMOS

Trabajamos con empresas de prestigio internacional



Morgan Stanley

ECIJA





Así como un médico cuida tu salud, un abogado tus asuntos legales y un contador ve tus impuestos,
un asesor financiero es tu mejor aliado para preservar y hacer crecer tu patrimonio



AVISO LEGAL

Al aceptar esta presentación, los destinatarios reconocen que han leído, comprendido y aceptado los términos de este descargo de responsabilidad. Esta presentación contiene información patentada, confidencial y es de propiedad de AFINITIVE y todas sus filiales (en conjunto, la "Compañía"). Esta presentación y/o cualquier otro documento distribuido por la Compañía en reuniones, son confidenciales y no deben ser imitados o compartidos sin autorización. Esta presentación se proporciona únicamente con fines informativos y está destinada a facilitar una discusión con el destinatario. La Compañía, sus miembros, directores, funcionarios, socios, empleados, agentes o asesores, u cualquier otra persona, no brindan ni proporcionarán ninguna representación o garantía, expresa o implícita, sobre la exactitud, integridad, razonabilidad o equidad de cualquier información contenida en esta presentación; además, no se acepta ninguna responsabilidad alguna por la exactitud o suficiencia de la misma o por cualquier error, omisión o declaración incorrecta, negligente o de otro tipo, relacionada con la misma. Ninguna información incluida en esta presentación constituye, ni puede ser considerada como, asesoramiento legal, fiscal, de inversión u otro tipo, los destinatarios deben consultar a sus asesores independientes. Esta presentación no debe ser considerada para evaluar el rendimiento de la Compañía o para cualquier otro propósito; además, ni la Compañía ni ninguno de sus miembros, directores, funcionarios, socios, empleados, agentes o asesores ni ninguna otra persona, serán responsables de cualquier responsabilidad directa, indirecta o consecuente, pérdida o daños sufridos por cualquier persona como resultado de esta presentación o de su confianza en cualquier declaración, estimación, objetivo, proyección o información prospectiva en o omisión de esta presentación y dicha responsabilidad se renuncia expresamente. En todos los casos, las partes interesadas deben llevar a cabo su propia investigación y análisis de la Compañía y la información contenida en este documento. Esta presentación no debe ser considerada como una recomendación por parte de la Compañía o cualquier miembro u otra persona en relación con la Compañía, tampoco constituye una oferta para vender o alguna solicitud de una oferta para comprar los valores. Esta presentación no formará la base de ningún contrato. Cualquier referencia a transacción futura o propuesta es solo con fines ilustrativos y los términos de cualquier transacción de ese tipo, si ocurriera, pueden ser materialmente diferentes que los términos en esta presentación. Esta presentación contiene declaraciones a futuro que están sujetas a riesgos, incertidumbres y otros factores. Todas las declaraciones que no sean declaraciones de hecho histórico o que se refieran a hechos presentes o condiciones actuales incluidas en esta presentación son declaraciones a futuro. Las declaraciones a futuro dan las expectativas y proyecciones actuales de la Compañía relacionadas con la condición financiera, resultados de operaciones, planes, objetivos, rendimiento futuro y negocio de la Compañía. Puede identificar las declaraciones a futuro por el hecho de que no se relacionan estrictamente con hechos históricos o actuales. Estas declaraciones pueden incluir palabras como "anticipar", "estimar", "esperar", "proyectar", "buscar", "planificar", "intentar", "creer", "contemplar", "asumir", "voluntad", "puede", "podría", "será", "continuar", "probablemente", "debería" y otras palabras y términos de significado similar en relación con cualquier discusión sobre el momento o naturaleza del rendimiento operativo o financiero futuro u otros eventos, sin embargo, no todas las declaraciones a futuro contienen estas palabras identificativas. Los riesgos, incertidumbres y otros factores pueden hacer que los resultados difieran materialmente de estas declaraciones a futuro, y potencialmente adversos a los resultados históricos contenidos en este documento. Se le advierte que no coloque una confianza indebida en la utilidad de la información en esta presentación como predictor del rendimiento futuro de la Compañía, ya que la información financiera y proyectada se basa en estimaciones y suposiciones que están inherentemente sujetas a varios riesgos significativos, incertidumbres y otros factores, muchos de los cuales están fuera del control de la Compañía. La Compañía se reserva el derecho de alterar o enmendar cualquier información contenida u opinión expresada sin previo aviso. Toda la información contenida en el presente texto habla únicamente a partir de (i) la fecha de hoy. La Compañía no asume ninguna obligación de actualizar o revisar la información contenida en este documento, públicamente o de otro modo. La Compañía no ha verificado independientemente ninguna información de terceros y no hace ninguna representación sobre la exactitud o integridad de dicha información.





DIRECCIÓN

Avenida Camino Real 1236
San Isidro, Lima - Perú

VISÍTANOS

www.afinitive.com.pe

