

# Afi Wealth Manager



# Qué es Afi Wealth Manager

Afi WM es una herramienta que...

01. Permite alinear **estrategias de inversión** de la compañía con su fuerza de ventas
02. Permite el **seguimiento y control** de la evolución **de las carteras** de los clientes en base a parámetros de comportamiento establecidos por la entidad
03. Permite la generación y seguimiento de **propuestas** a clientes
04. Permite la generación de información requerida por el regulador para el cumplimiento de la normativa **MiFID**, cuando sea aplicable
05. Es **personalizable** en cuanto a criterios de cálculo y formatos en base a las especificaciones de la entidad
06. Está preparada para su **integración con los sistemas de la entidad** y para su visualización en **desktop, tablets y móviles**
07. Da servicio **tanto a gestores como a los clientes**, si la entidad así lo decide.

# Principales módulos y funcionalidades



## Control de usuarios

- Jerarquías de gestión
- Permisos de usuarios  
Usuarios/responsables/  
clientes/carteres
- Comunicaciones y alertas
- Traza y log de uso



## Módulo de alertas

- Alertas de producto
- Alertas de cliente
- Alertas de carteras
- Alertas de usuario



## Gestión de clientes

- Localización simple y avanzada
- Ficha del cliente
- Gestión completa e integrable de  
perfiles de riesgo
- Visión multi-cartera
- Alertas y recomendaciones
- Seguimiento y reporting de  
carteras
- Generación de propuestas.



## Gestión de carteras

- Localización simple y avanzada
- Seguimiento y reporting
- Cálculo de indicadores
- Alertas
- Impacto ESG.



## Control de propuestas

- Propuesta libre
- Propuesta comparativa
- Propuesta de cartera modelo
- Generación de mandatos
- Control de estado de propuestas
- Tratamiento de nuevos clientes
- Cumplimiento MiFID.



## Control de propuestas

- Perfiles de riesgo
- Integración con CRM
- Carteras modelo
- Información de mercado
- Análisis de mercados
- Gestión de gamas.



## Proceso

- Carga de jerarquías
- Carga de usuarios
- Carga de carteras / cálculo de  
indicadores
- Carga de posiciones
- Carga de transacciones.



## Proceso

- Resumen de comportamiento
- Detalle de gestión
- Detalle de carteras
- Comunicaciones adhoc..



# Alcance de la herramienta

## Filosofía de diseño

Afi Wealth Manager es una herramienta que, pese a ser altamente personalizable, cuenta con un conjunto de funcionalidades y criterios de cálculo y ejecución ya incorporados, que facilita enormemente las tareas de integración y ajuste.

Su sistema de *reporting* y cálculo de indicadores de alto rendimiento permite una rápida modificación de las variables, estilo y formatos a emplear en las comunicaciones con el cliente.

La lógica de tratamiento de información de posiciones y transacciones permite la introducción de productos cotizados (fondos, planes, acciones) y no cotizados (depósitos, PIAS, PPA, EPSV, Unit-Linked...), recibiendo cada uno de ellos su tratamiento específico en términos de cálculo de evolución, proyecciones, incorporación de comisiones y otros posibles cobros y pagos.

## Módulo de control de usuarios

### **Jerarquía de gestión**

- Las jerarquías de gestión pueden ser múltiples permitiendo, por ejemplo, un control diferenciado de las redes propias y de las redes de agentes de la entidad.
- Estas jerarquías permiten, además, decir qué gestores pueden ver qué carteras o clientes, elevando estos permisos hacia sus niveles superiores de gestión.

### **Permisos de usuarios**

- Determinados tipos de usuarios pueden realizar distintas actividades dentro de la herramienta (visualización de propuestas, generación de propuestas, modificación de perfiles de riesgo, descarga de información de detalle, administración...).

### **Usuarios/responsables/clientes/carteras**

- El sistema permite configuraciones en las que se establezcan relaciones unívocas entre clientes o carteras y usuarios del sistema. Esta funcionalidad es especialmente útil para el aislamiento información de carteras o clientes sensibles.

### **Comunicaciones y alertas**

La herramienta cuenta con un sistema de comunicaciones y alertas para usuarios, basado en los niveles jerárquicos definidos, que permite la transmisión de información de interés para los distintos grupos de gestores de la entidad.

### **Traza y log de uso**

- La herramienta cuenta con un detallado sistema de traza y log de uso que permite conocer de forma pormenorizada el uso que los gestores realizan de las distintas funciones de la misma.

### **Integración**

- Toda la información de usuarios y jerarquías se integra con los sistemas propios de la entidad.

## Módulo de alertas

### **Alertas de producto**

- Las alertas de producto pueden activarse de forma global o por el usuario y permiten alertar cuando un producto presenta un comportamiento reseñable (cambio absoluto/relativo en rentabilidad/riesgo, valores máximos o mínimos..).

### **Alertas de cliente**

- Las alertas de cliente permiten alertar de forma análoga a las alertas de producto, empleando la evolución conjunta de todas sus carteras.
- Adicionalmente, se generan alertas de cliente cuando los niveles de riesgo superan umbrales definidos para su perfil de riesgo.
- Por último, el sistema lleva un control de caducidad de perfiles de riesgo y, a petición de la entidad, permite la generación de alertas relativas a la antigüedad de las comunicaciones, revisión de carteras o propuestas a clientes por parte de sus gestores.

### **Alertas de carteras**

- Las alertas de carteras se generan de forma análoga a las alertas de producto, además de generarse alertas cuando los niveles de riesgo de la cartera supera los umbrales definidos para el perfil de riesgo al que estas pertenecen.
- Adicionalmente, el sistema lleva un control de la desviación de comportamiento de la cartera con respecto a las carteras modelo vigentes en cada momento para su perfil de riesgo.

### **Alertas de usuario**

- Si la entidad así lo decide, el usuario puede generar alertas propias basadas en comportamiento de sus clientes, carteras o productos, que se añaden a las definidas de forma genérica en el sistema.

## Módulo de gestión de clientes

### Localización simple y avanzada

- La herramienta cuenta con un buscador de uso rápido (por criterios de nombre o identificador), así como un buscador avanzado (por características del cliente, sus carteras o los productos incluidos en las mismas).

### Ficha de cliente

- La ficha del cliente muestra de forma sencilla y sintética toda la información de contacto, perfilado de riesgo, posición global, rentabilidad, riesgo, comunicaciones y anotaciones del gestor.

### Gestión completa e integrable de perfiles de riesgo

- El perfil de riesgo del cliente puede provenir de la entidad cuando esta dispone ya de esta funcionalidad, o generarse a través del perfilador de la herramienta, cuyas preguntas, lógica y pesos se determinan por la propia entidad en el momento de la implantación.
- El sistema lleva un control histórico de cambios e integra esta información con las alertas y seguimiento de carteras asociadas.

### Visión multi-cartera

- La visión multi-cartera permite que un cliente disponga de diferentes carteras, y que una cartera pertenezca a distintos clientes en distintos porcentajes. Como puede verse más adelante, el *reporting* puede mostrar visión integrada o desagregada de las carteras del cliente.

### Alertas y recomendaciones

- La ficha de cliente está integrada con el sistema de alertas, que puede mostrar acciones recomendadas (rebalanceo de cartera, nueva propuesta, detalle de contribuciones a rentabilidades o riesgos...).

### Seguimiento y reporting de carteras

- El seguimiento y reporting permite la generación de informes enriquecidos y personalizados a la imagen de la entidad, que muestran la evolución y comportamiento de las carteras en los plazos y parámetros determinados por el gestor.
- Los informes permiten la vista agregada, desagregada y comparativa entre dos fechas de las carteras del cliente e incluyen todo tipo de detalles acerca de su evolución, composición y transacciones.

### Generación de propuestas

- La generación de propuestas a está disponible desde el módulo de clientes y recibe esta la información de contexto necesaria para la generación de las mismas (cartera de base y perfil de riesgo).

## Módulo de gestión de carteras

### **Localización simple y avanzada**

- Al igual que el módulo de gestión de clientes, la herramienta permite la localización de carteras por identificador o descripción, así como de otros parámetros (fecha de creación, productos incluidos...).

### **Seguimiento y reporting de carteras**

- Cuando la entidad así lo determina, el seguimiento y reporting puede aplicarse directamente sobre carteras individuales, independientemente de cuáles son sus clientes o titulares asociados.

### **Cálculo de indicadores**

- Además de la información mostrada en las pantallas de la aplicación, el sistema realiza un cálculo de los principales indicadores de comportamiento de las carteras, que es de gran utilidad para su integración en los sistemas de la entidad.

### **Alertas**

- Las alertas asociadas a comportamiento de carteras, y su correspondiente gestión por parte de usuarios, también se muestra en el módulo de gestión de carteras.

### **Impacto ESG**

- La herramienta realiza un análisis de impacto en diversos indicadores ESG, así como un detalle de las principales entidades de la cartera. Adicionalmente, se muestra información sobre huella de carbono de la cartera con respecto a su benchmark de referencia.



## Módulo de gestión de propuestas

### **Propuesta libre**

- La propuesta libre puede incorporar todos aquellos productos cuya gama esté autorizada para el usuario, llevando el sistema un riguroso control del nivel de riesgo total existente en cada momento.

### **Propuesta comparativa**

- La propuesta comparativa permite mostrar al cliente el impacto de determinadas decisiones de modificación de su cartera (sustitución de activos, rebalanceo, etc.)

### **Propuesta de cartera modelo**

- La propuesta de cartera modelo genera un informe inmediato mostrando el análisis comparativo entre la cartera actual de cliente y la cartera modelo seleccionada por el gestor.

### **Generación de mandatos**

- Afi pone a disposición de las entidades un mecanismo de generación de mandatos que permite generar la boleta de contratación, para su inclusión en la propuesta y firma por parte del cliente.

### **Control de estado de propuestas**

- El control de estado de propuestas permite, a petición de la entidad, llevar un detalle de qué propuestas han sido aceptadas, rechazadas o siguen en estudio, así como su almacenamiento digital (escaneado).

### **Tratamiento de nuevos clientes**

- La generación de propuestas requiere, en ocasiones, del alta de nuevos clientes. Afi WM permite la creación y, en su caso, fusión de clientes con el maestro de clientes aportado por la entidad.

### **Cumplimiento MiFID**

- La herramienta almacena la totalidad de información requerida por MiFD y el regulador español, relativa a clientes, carteras y propuestas.

## Configuración

### **Perfiles de riesgo**

- Los perfiles de riesgo y umbrales asociados a los mismos, así como el método de perfilado de riesgo a emplear se configura de forma específica para cada entidad.

### **Integración con CRM**

- Gran parte de la información de la herramienta es de gran utilidad para su explotación por CRM u otros sistemas de la entidad. Esta funcionalidad permite la integración de información relativa a indicadores de carteras, alertas, detalle de propuestas y clientes.

### **Carteras modelo**

- La configuración de carteras modelo es variable y evoluciona a lo largo del tiempo requiriendo, por tanto, de un control de históricos.

### **Información de mercado**

- Afi es proveedor de información de comportamiento de fondos de inversión y planes de pensiones. Sin embargo, hay entidades que prefieren suministrar directamente esta información o recurrir a modelos híbridos. Estas configuraciones son posibles en la herramienta.

### **Análisis de mercados**

- El análisis de mercados y las notas metodológicas o técnicas asociadas a carteras modelo o a gestión son elementos de gran importancia a la hora de dar credibilidad a las propuestas o servicios prestados al cliente. La incorporación en formatos enriquecidos dentro de las comunicaciones a clientes es posible a través de Afi WM.

### **Gestión de gamas**

- La gestión de gamas consiste en la limitación de productos disponibles para distintos perfiles de usuarios, dependiendo de sus atribuciones, catálogos comerciales o cualesquiera otras consideraciones de la entidad.

## Procesos

### **Carga de jerarquías**

- La carga de jerarquías es integrable con los sistemas de la entidad y adaptable a medida que se producen cambios en las mismas.

### **Carga de usuarios**

- La información de usuarios incluye la posibilidad de credenciales híbridas (en la entidad o en la herramienta), asignación a jerarquía y asociación a clientes y carteras.

### **Carga de carteras / cálculos de indicadores**

- La carga de carteras, que engloba la carga de posiciones y transacciones, incluye: conciliación de transacciones y posiciones; cálculo de rentabilidades de transacción; cálculo y actualización de indicadores de comportamiento.

## Área de cliente

### **Resumen de comportamiento**

- La ficha de resumen de comportamiento de carteras permite al usuario conocer los principales indicadores de rentabilidad y riesgo de las mismas en una única pantalla.

### **Detalle de gestión**

- El usuario podrá acceder al detalle de gestión de sus carteras, descargando informes de evolución preconfigurados, similares a los disponibles por el gestor.

### **Detalle de carteras**

- El detalle de carteras permite la visualización y búsqueda en todo el histórico de posiciones y transacciones de sus carteras.

### **Comunicaciones *ad-hoc***

- En la medida en que esta información está integrada con el resto de funcionalidades del sistema, el usuario podrá ver todo el detalle de las comunicaciones ad-hoc generadas en su relación con el gestor.

# Pantallas de aplicación

Ejemplo de pantalla de búsqueda de clientes y carteras:

**Afi Wealth Manager** Cientes  bfoncillas@afi.es AFI | Escuela de finanzas BF

Cientes Crear cliente

Palabras clave:  Tipo de cliente:  Etiquetas:

Nombre del cliente ↓	Nº de carteras	Saldo actual	Resultado	Rentabilidad	Tipo de entidad
Alias de cliente demo	3	963.127,45 €	545.632,43 €	30,00 %	Persona física
Nombre de cartera	Fecha de creación	Tipo de titularidad	Porcentaje de titularidad	Estado	
Demo	09/12/2010	Nudo propietario	100,00 %	Activa	
Demo 2	11/11/2018	Nudo propietario	100,00 %	Activa	

Elementos por página: 20 1-1 de 1 < >

# Características del servicio

Detalles del cliente:

**Afi Wealth Manager** Cientes  bfoncillas@afi.es AFI | Escuela de finanzas BF

← Volver a clientes ver perfil completo

**CLIENTE** Alias de cliente demo   
 Persona física

Tipo de cliente: Persona física

**Resumen**   
 4. Análisis   
 5. Carteras   
 6. Propuestas

### Resumen

Gráfico de evolución

Total ■ Demo ■ Demo 2 ■

400,00%   
 300,00%   
 200,00%   
 100,00%   
 0,00%

2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020

Interés y saldo Rentabilidad cliente Retribución porción

**Rentabilidad**

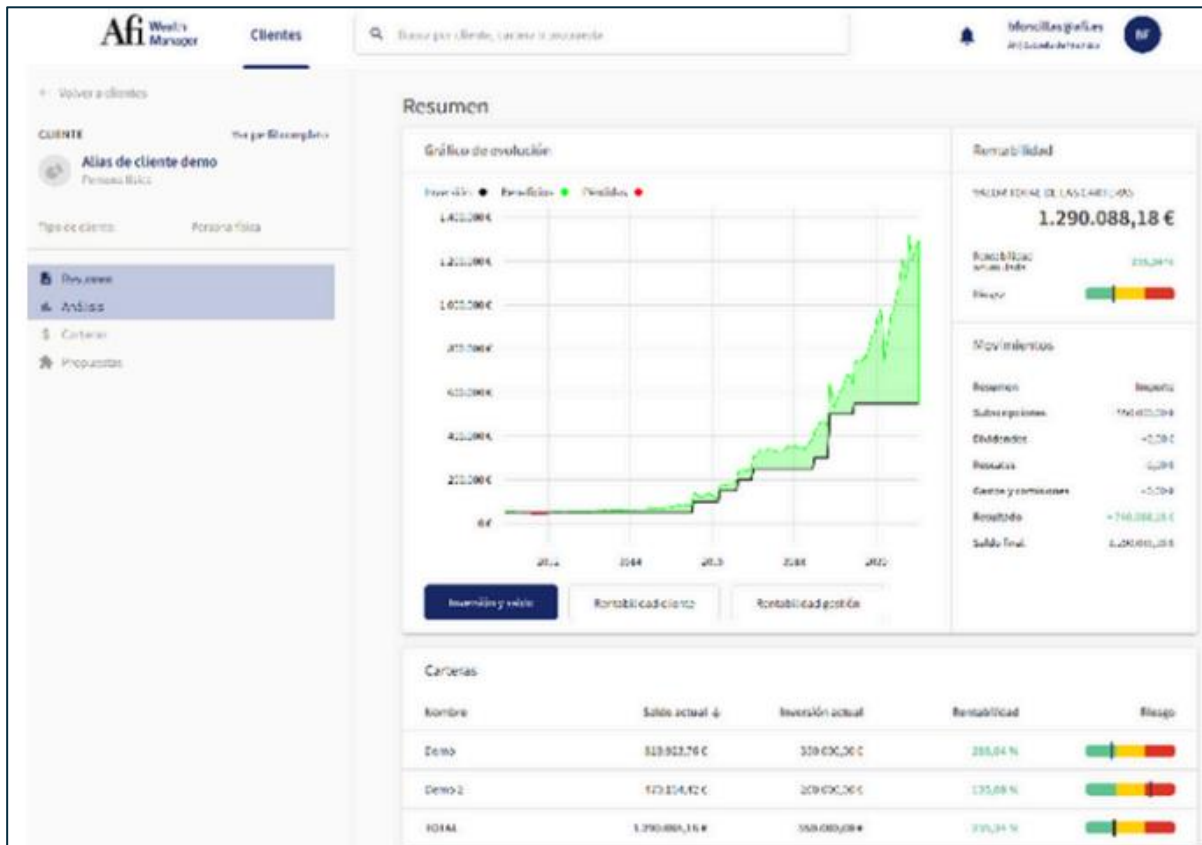
VALOR TOTAL DE LAS CARTERAS   
 **1.290.088,18 €**

Retorno por DEM 11,26%

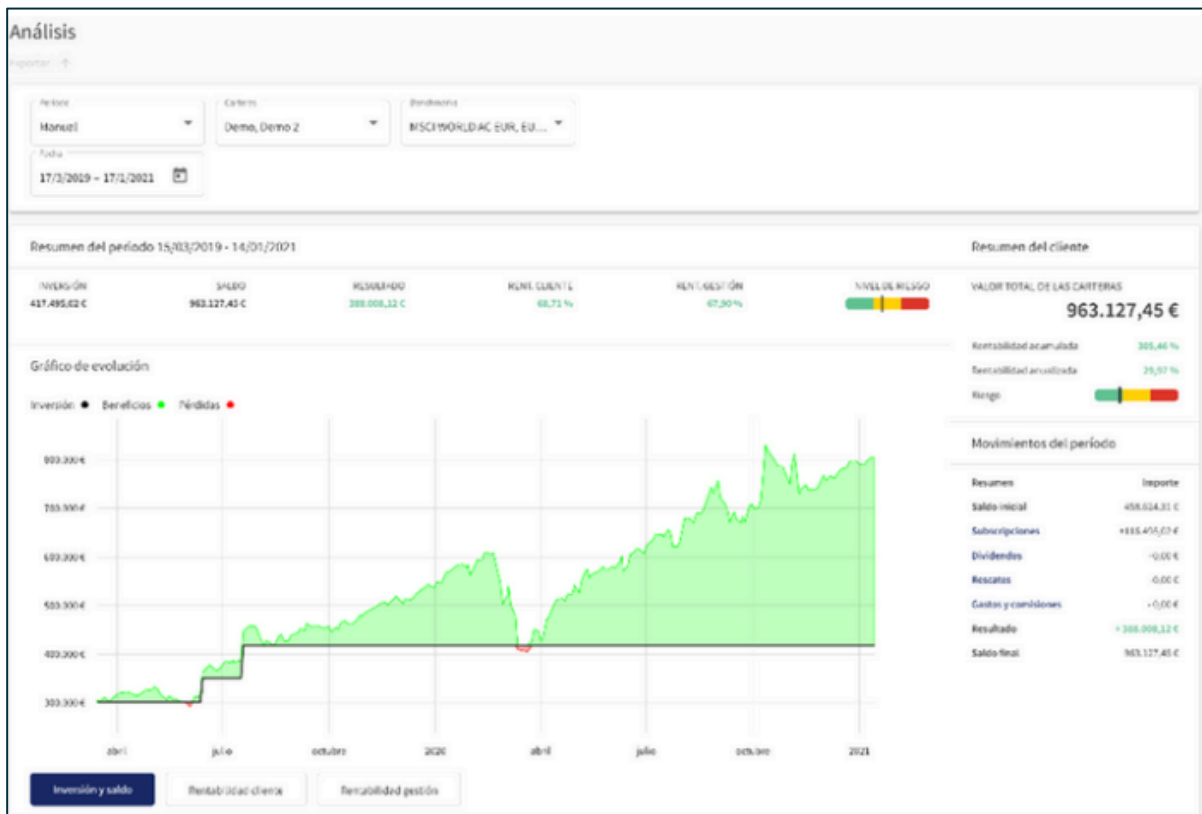
Riesgo ■

Movimientos

Resumen	Importe
Subvenciones	153.022,00 €
Dividendos	1.222 €
Reservas	1.222 €
Gastos y comisiones	1.222 €
Resultado	+ 440.298,18 €
Saldo final	1.290.088,18 €



## Detalle de análisis:



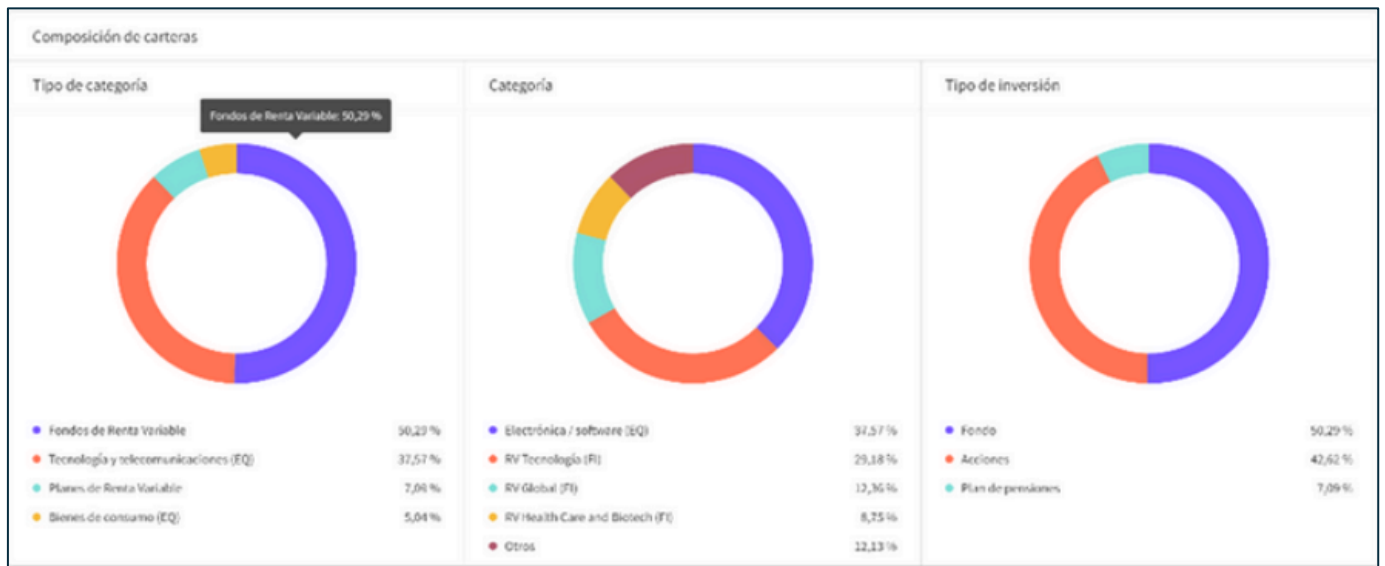


Posición actual

Nombre	Uds.	VL	Peso ↓	Inversión actual	Saldo actual	Resultado	Rent. periodo	Rent. anualizada
▼ Total	-	- €	100,00 %	417.495,02 €	963.127,45 €	388.008,12 €	68,71 %	59,36 %
▼ Demo	-	- €	85,13 %	350.000,00 €	819.923,76 €	312.202,07 €	61,17 %	56,76 %
APPLE	3.416,91939	105,91 €	22,71 %	50.000,00 €	218.690,24 €	134.721,86 €	157,40 %	157,40 %
FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	5.011,20003	32,44 €	16,88 %	50.000,00 €	162.562,18 €	69.037,50 €	72,46 %	72,46 %
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	2.490,38835	47,82 €	12,16 %	50.000,00 €	119.082,80 €	20.780,70 €	20,56 %	20,56 %
BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND-I2 USD	5.290,06484	22,39 €	12,30 %	50.000,00 €	118.451,16 €	68.451,16 €	136,90 %	82,93 %
BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	1.863,11125	45,23 €	8,75 %	50.000,00 €	84.262,08 €	16.434,60 €	23,89 %	23,89 %
MPP AUDAZ GLOBAL	4.840,04615	14,11 €	7,09 %	50.000,00 €	66.286,61 €	12.143,72 €	20,79 %	20,79 %
PFIZER	1.589,26067	30,57 €	5,04 %	50.000,00 €	48.588,69 €	-9.367,47 €	-17,25 %	-17,25 %
▼ Demo 2	-	- €	14,87 %	67.495,02 €	143.203,69 €	75.806,04 €	137,96 %	73,00 %
APPLE	3.416,91939	105,91 €	14,87 %	67.495,02 €	143.203,69 €	75.806,04 €	137,96 %	73,00 %

Comparación de posiciones

Nombre	Saldo inicial 15/03/2019	Saldo final ↓ 14/01/2021
▼ Total	458.824,31 € (100,00 %)	963.127,45 € (209,99 %)
▼ Demo	357.721,09 € (77,98 %)	819.923,76 € (229,45 %)
APPLE	53.968,38 € (14,98 %)	218.690,24 € (405,27 %)
FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	93.524,68 € (20,39 %)	162.562,18 € (173,84 %)
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	98.302,10 € (21,43 %)	119.082,80 € (121,14 %)
BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND-I2 USD	- € (0,00 %)	118.451,16 € (121,39 %)
BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	67.827,88 € (14,78 %)	84.262,08 € (124,23 %)
MPP AUDAZ GLOBAL	56.142,89 € (12,23 %)	66.286,61 € (118,26 %)
PFIZER	57.956,16 € (12,70 %)	48.588,69 € (83,84 %)
▼ Demo 2	67.495,02 € (14,73 %)	143.203,69 € (212,13 %)
APPLE	67.495,02 € (100,00 %)	143.203,69 € (212,13 %)



### Operaciones

13/12/2020 - 13/12/2021

RESUMEN						IMPORTE	
SUSCRIPCIONES						Resultados:	0,00€
RESCATES						Resultados:	260.568,12€
							+150.494,91€
Fecha ↓	Origen	Activo	Unidades	Precio	Importe	Resultado	
12/04/2021		Apple US0378331005	700,00000	110,25€	77.174,06€	+53.239,79€	
Valor de venta		Unidades x Precio x Tipo de cambio		Comisión de venta			
77.174,06€		700,00000 x 131,24 \$ x 0,84€		-		-	
Fecha de compra ↑	Unidades	Precio	Comisiones compra	Tipo cambio	Coste total adquisición	Resultado	Rentabilidad
17/01/2019	700	34,19 \$	- €	0,88	23.934,27€	+53.239,79€	+222,44%
<b>Total</b>	<b>700</b>	<b>34,19 \$</b>	<b>0,00€</b>	<b>0,88</b>	<b>23.934,27€</b>	<b>+53.239,79€</b>	<b>+222,44%</b>
17/02/2021		iShares MSCI World UCITS ETF Usd (Dist) IE00B0M2Q58	1.800,00000	49,58€	89.432,39€	+53.293,45€	
03/02/2021		Iberdrola ES0144580Y14	8.260,36676	11,38€	93.961,67€	+43.961,67€	
Elementos por página: 20						1/3 de 3	
GASTOS Y COMISIONES						0,00€	

### Activos

Activo ↑	Rent. 1M	Rent. 3M	Rent. 6M	Rent. 12M	Rent. YTD	Volatilidad
APPLE	5,77%	-12,61%	24,13%	50,60%	-1,97%	54,61%
BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND-I2 USD	10,97%	25,58%	49,65%	96,31%	6,67%	31,22%
BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	4,45%	1,94%	5,90%	6,59%	4,07%	22,36%
FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	4,21%	5,67%	20,00%	43,20%	2,94%	31,81%
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	4,45%	7,64%	12,59%	4,63%	2,68%	29,10%
MPP AUDAZ GLOBAL	4,40%	8,33%	14,22%	5,65%	3,01%	25,83%
PFIZER	-5,17%	-17,06%	-1,29%	-15,19%	2,00%	40,68%

### Evolución de rentabilidades

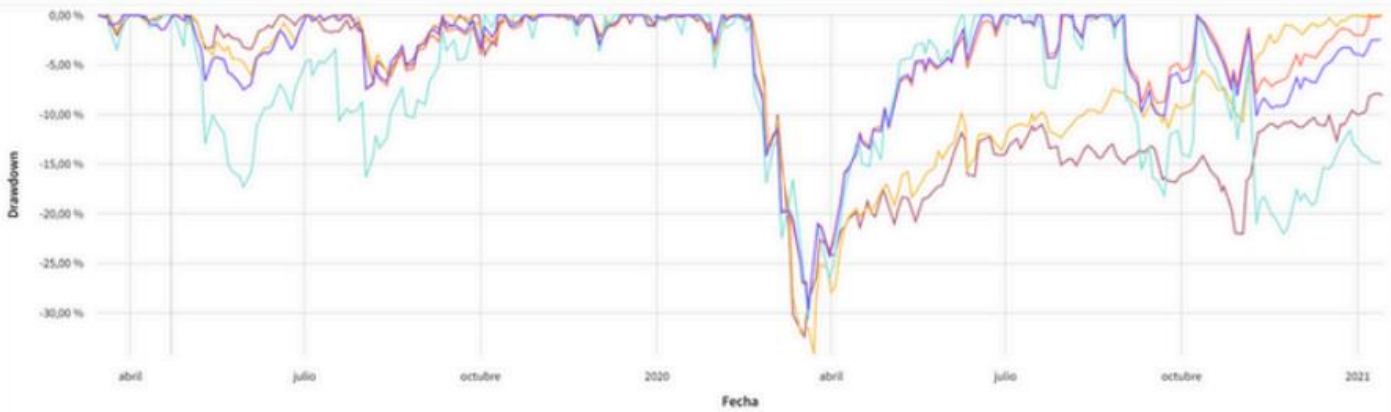
Total



Demo

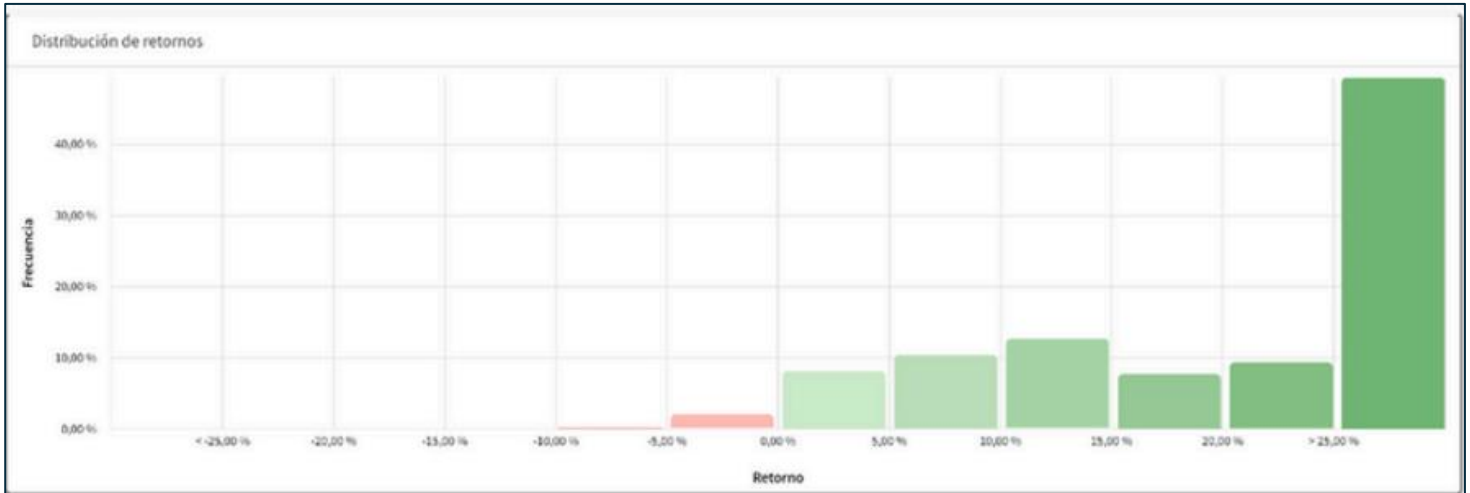


### Análisis de drawdown



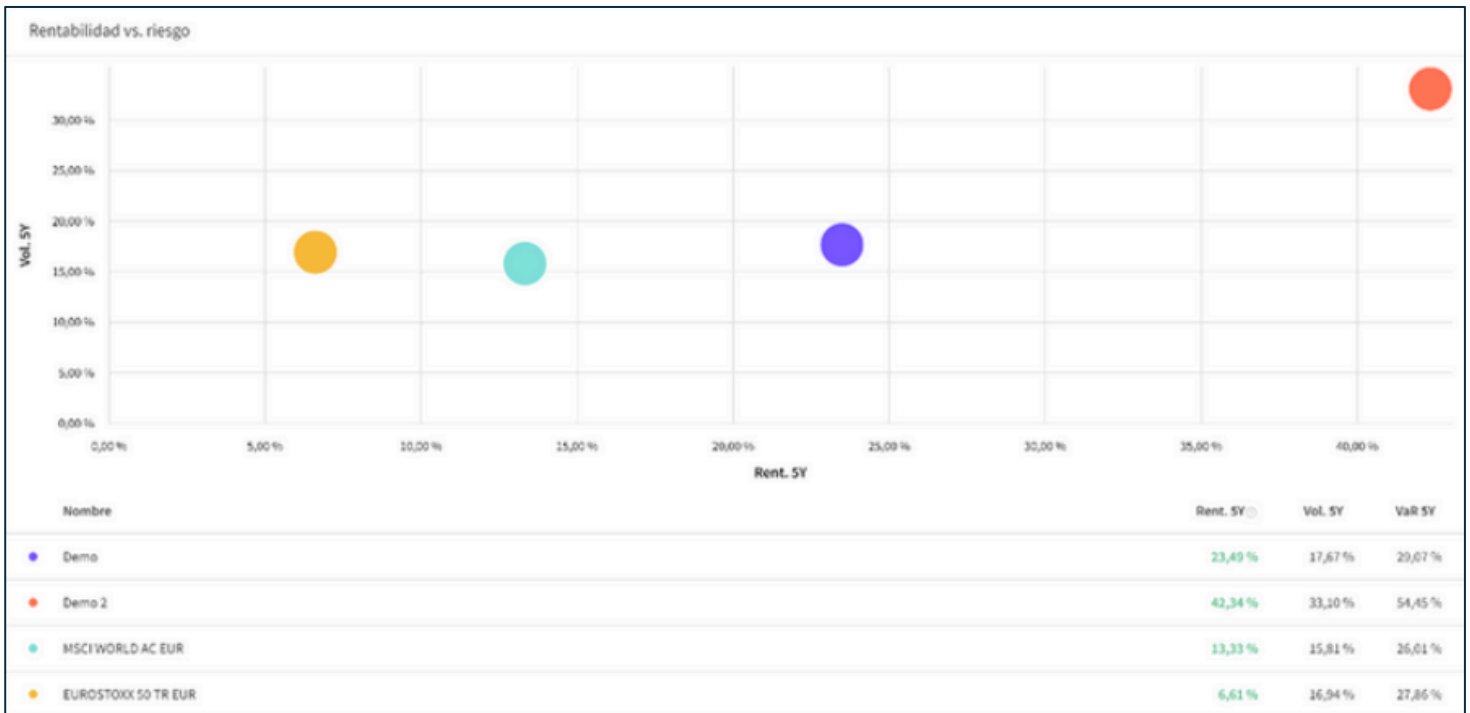
	Total	Demo	Demo 2	MSCI WORLD AC EUR	EUROSTOXX 50 TREUR
Máximo drawdown	-29,70 %	-29,57 %	-30,59 %	-34,18 %	-32,38 %
Fecha inicio	18/02/2020	18/02/2020	11/02/2020	19/02/2020	19/02/2020
Fecha fin	20/03/2020	20/03/2020	20/03/2020	23/03/2020	18/03/2020
Fecha recuperación	19/06/2020	30/06/2020	08/06/2020	31/12/2020	-
Días recuperación	91	102	80	283	-





### Mapa de rentabilidades

	enero	febrero	marzo	abril	mayo	junio	julio	agosto	septiembre	octubre	noviembre	diciembre	Anual
2019	-1 %	-1 %	-1 %	2,64 %	-5,24 %	4,74 %	2,96 %	-1,25 %	3,14 %	3,05 %	6,38 %	2,61 %	-1 %
2020	3,74 %	-8,21 %	-8,07 %	14,96 %	-4,71 %	6,25 %	-4,79 %	10,42 %	-3,66 %	3,79 %	1,10 %	4,36 %	36,72 %



### Análisis de riesgos

Activo	Peso ↓	Máxima pérdida				Plazo de recuperación máxima pérdida				Volatilidad
		6M	1Y	3Y	5Y	6M	1Y	3Y	5Y	
▼ Total	100,00 %	-10,40 %	-29,28 %	-29,28 %	-29,28 %	24 d	78 d	78 d	78 d	25,67 %
APPLE	37,57 %	-23,10 %	-35,59 %	-37,65 %	-37,65 %	-d	78 d	251 d	251 d	43,57 %
FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	16,88 %	-10,59 %	-28,92 %	-28,92 %	-28,92 %	28 d	76 d	76 d	76 d	26,36 %
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	12,36 %	-6,91 %	-34,09 %	-34,09 %	-34,09 %	10 d	-d	-d	-d	22,63 %
BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND I2 USD	12,30 %	-8,06 %	-33,15 %	-33,15 %	-33,15 %	18 d	51 d	51 d	51 d	26,10 %
BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	8,75 %	-8,74 %	-26,06 %	-26,06 %	-26,06 %	70 d	295 d	295 d	295 d	18,73 %
MPP AUDAZ GLOBAL	7,09 %	-5,71 %	-33,11 %	-33,11 %	-33,11 %	21 d	290 d	290 d	290 d	20,56 %
PFIZER	5,04 %	-21,73 %	-28,04 %	-35,08 %	-35,08 %	-d	203 d	-d	-d	32,55 %

### Mapa de correlaciones

Nombre	1	2	3	4	5	6	7
1 ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	100,00 %						
2 FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	65,46 %	100,00 %					
3 BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	54,49 %	32,01 %	100,00 %				
4 APPLE	65,45 %	57,24 %	24,09 %	100,00 %			
5 MPP AUDAZ GLOBAL	83,04 %	57,78 %	72,89 %	45,35 %	100,00 %		
6 PFIZER	55,45 %	33,59 %	28,54 %	62,53 %	36,67 %	100,00 %	
7 BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND I2 USD	54,37 %	42,39 %	77,18 %	33,83 %	69,68 %	22,19 %	100,00 %

### Contribuciones a la rentabilidad

Activo	Peso ↓	Rent. 1M	Rent. YTD	Rent. 1Y	Rent. 3Y	Rent. 5Y
▼ Total	100,00 %	5,21 %	1,42 %	42,85 %	134,41 %	243,57 %
APPLE	37,57 %	2,28 %	-0,91 %	23,77 %	66,32 %	162,08 %
FRANKLIN TECHNOLOGY FUND A ACC USD	16,88 %	0,70 %	0,50 %	7,75 %	22,66 %	47,22 %
ISHARES MSCI WORLD UCITS ETF USD (DIST)	12,36 %	0,50 %	0,34 %	-0,44 %	2,80 %	9,90 %
BGF NEXT GENERATION TECHNOLOGY FUND I2 USD	12,30 %	1,47 %	0,82 %	12,29 %	15,48 %	10,96 %
BGF WORLD HEALTHSCIENCE E2	8,75 %	0,44 %	0,36 %	0,36 %	4,93 %	5,39 %
MPP AUDAZ GLOBAL	7,09 %	0,33 %	0,22 %	-0,32 %	1,32 %	5,92 %
PFIZER	5,04 %	-0,51 %	0,18 %	-0,56 %	0,82 %	2,10 %

### Valoración riesgo ESG

COBERTURA DE CARTERA    Peso **91,19 %**    Organizaciones **1683/1683**



Total ESG



Ambiental



Social



Gobernanza

## Impacto ESG

Nombre organización	Peso ↓	Total ESG	Ambiental	Social	Gobernanza
Apple, Inc.	59,24 %	83 ●	82 ●	84 ●	-99 ●
Pfizer Inc.	3,54 %	-79 ●	72 ●	-87 ●	-94 ●
Amazon.com, Inc.	0,77 %	-75 ●	-80 ●	69 ●	79 ●
MICROSOFT CORPORATION	0,74 %	-67 ●	61 ●	-68 ●	-98 ●
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED	0,57 %	72 ●	72 ●	79 ●	-100 ●
NVIDIA CORPORATION	0,38 %	79 ●	85 ●	-90 ●	57 ●
MASTERCARD INCORPORATED.	0,36 %	-72 ●	65 ●	-80 ●	63 ●
ALPHABET INC.	0,35 %	-69 ●	63 ●	-78 ●	70 ●
PayPal Holdings, Inc.	0,34 %	-54 ●	63 ●	-71 ●	59 ●
SALESFORCE.COM, INC.	0,34 %	73 ●	-63 ●	81 ●	75 ●

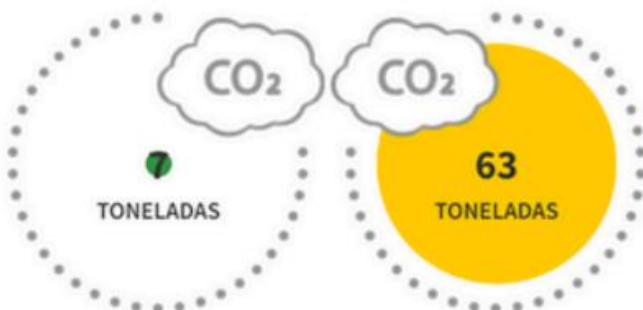
Powered by  
 CLARITY AI

## Impacto climático

### TONELADAS DE EMISIONES DE CO2

Cartera

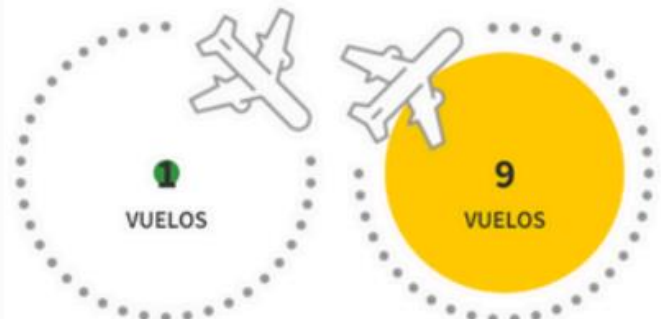
DSJI World (benchmark)



### VUELOS EQUIVALENTES ALREDEDOR DEL MUNDO

Cartera

DSJI World (benchmark)



Powered by  
 CLARITY AI

# Ventajas de Afi como proveedor del servicio

Las principales ventajas de Afi como proveedor del servicio son las siguientes:

- **Equipo multidisciplinar:** el equipo que participa en la definición, desarrollo, evolución e implantaciones de Afi WM está compuesto por analistas de negocio, asesores de cartera, analistas cuantitativos e ingenieros de desarrollo tecnológico pertenecientes a la compañía.
- **Estabilidad del equipo y la empresa:** la experiencia media del equipo de desarrollo e implantación es de 10 años. Afi, cuya fundación se realizó en 1987, lleva desarrollando herramientas de soporte a la gestión desde el año 2000.
- **Servicio de extremo a extremo:** las soluciones de Afi pueden cubrir - además de la implantación de la herramienta - su adaptación específica, la conexión con sistemas de la entidad o de terceros, el suministro de información de cotizaciones, la modelización de carteras modelo, el soporte en la configuración y generación de *reporting*, la formación a formadores o usuarios, o el soporte a la definición de la metodología de asesoramiento y gestión.
- **Tecnología:** Afi emplea siempre las últimas tecnologías disponibles en sus desarrollos. En el caso de Afi WM, el desarrollo es de tipo responsive, lo que permite su utilización en cualquier tipo de dispositivo fijo o móvil.
- **Rigor cuantitativo:** el equipo cuantitativo de Afi garantiza el rigor y exactitud de los cálculos, metodologías y técnicas empleadas para la estimación de rentabilidades y riesgos asociados a las carteras de inversión.
- **Gama de productos:** Afi WM incluye fondos, acciones, depósitos y planes de pensiones, y está preparada para el tratamiento de productos no cotizados, como PPA, unit-linked, PIAS u otros.
- **Experiencia:** Afi ha implantado soluciones de asesoramiento y gestión en las principales entidades financieras españolas (BBVA, Banco Santander, ING Direct, AXA...) y más de una decena de entidades de menor tamaño.
- **Solución de uso propio:** la propia EAFI de Afi es usuaria de Afi WM, lo que permite disponer de un *feedback* y orientación de primera mano, manteniendo las funcionalidades de la herramienta alineadas con los propósitos de las distintas entidades gestoras o asesoras.
- **Enfoque de personalización:** la experiencia de Afi en la implantación de herramientas de asesoramiento y gestión se basa en un enfoque en el que se prima la personalización de la metodología de cálculo y los formatos de los productos (informes) entregables a cliente final, de forma que la herramienta esté completamente integrada con la filosofía, orientación y cultura de gestión de la entidad.

## Para más información contacta con:

Borja Foncillas

Socio director de Soluciones Digitales  
de Afi

[bfoncillas@afi.es](mailto:bfoncillas@afi.es)

[www.afi.es](http://www.afi.es)

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,  
Madrid

Telf: 915 200 100

[\*\*info@afi.es\*\*](mailto:info@afi.es)

