



# Análisis y selección de fondos

Diseño de carteras modelo

# Objetivo

Afi ofrece servicios de **análisis y selección de fondos de inversión** y **diseño de carteras de modelo**.

## A quién va dirigido

- Entidades de banca personal y banca privada
- EAF
- Agencias de Valores
- Oficinas familiares
- Aseguradoras para sus áreas de negocio "Vida-Ahorro"

## Características del servicio

### Analisis y selección de fondos de inversión

- Monitorización del mercado e identificación de nuevos fondos de inversión  
Seguimiento de la oferta de producto mediante reuniones recurrentes con gestoras nacionales e internacionales y filtrados cuantitativos de todo el universo de inversión.
- Due Diligence  
Metodología propia en el que se analizan criterios cualitativos y cuantitativos. Elaboración de un documento de *Due Diligence* con el análisis realizado, conclusiones y valoración.
- Elaboración de "Listas Cortas"  
Selección de fondos de inversión para cada uno de los diferentes activos y estrategias.
- Seguimiento  
Monitorización de los fondos de inversión seleccionados con el objetivo de mantener actualizada las listas cortas. El seguimiento se hace desde un punto de vista cuantitativo analizando la evolución frente a índices de referencia y fondos comparables y desde el punto de vista cualitativo mediante reuniones con los equipos de gestión para analizar y valorar aspectos como la estabilidad de los equipos, el cumplimiento de las políticas de inversión, cambios relevantes en el estilo de gestión, etc.

- Análisis ad-hoc

Análisis a petición del cliente sobre fondos de inversión concretos. En este servicio se analizan, por ejemplo, los fondos de inversión con los que cuenta un cliente o potencial cliente en otra entidad de forma que sirva como soporte y argumento comercial para ofrecer los servicios de la entidad.

### Diseño de carteras de modelo

Diseño de carteras modelo que incluya la gestión del **asset allocation** y **selección de fondos**. Las entidades utilizan las carteras modelo como guía a seguir por sus gestores, asesores y banqueros a la hora de diseñar carteras para sus clientes de forma que se traslade una visión unificada y coherente en cuanto a posicionamiento y selección de fondos.

La elaboración de las carteras modelos se hace de forma personalizada adaptándose a las características y preferencias de las entidades en cuanto a aspectos comerciales, normativos y adecuación al perfil de sus clientes.

Afi presenta de forma recurrente (mensualmente, habitualmente) las carteras modelo ante el Comité de Inversiones de la entidad, u órgano competente, justificando las decisiones y cambios propuestos en cuanto a posicionamiento y selección de fondos. Afi traslada su visión económica y de mercados, así como su análisis de selección y seguimiento de los fondos de inversión. En este órgano se consensua junto con la entidad las carteras modelo definitivas para el siguiente periodo.

El servicio se complementa con la preparación del **reporting** de seguimiento de la evolución y posicionamiento de las carteras modelo. Se elaboran fichas en el formato de la entidad que puedan ser distribuidas a los clientes y otros documentos internos para uso de la entidad y sus gestores y asesores que sirvan de soporte para dar un mejor servicio a sus clientes.

Con la recurrencia que la entidad requiera (semanalmente, por ejemplo) se organizan **reuniones o llamadas con la red de gestores, asesores y banqueros** para explicar la evolución de los mercados y su impacto en las carteras. Estas llamadas sirven para asegurar que la red se mantiene actualizada y tiene un elevado nivel de conocimientos y herramientas para dar servicio de alta calidad a los clientes. En estas llamadas los asesores pueden trasladar sus preguntas o la de los clientes en cuanto a la situación económica y de mercados o aspectos más concretos relativos a los fondos de inversión.

## Referencias / Clientes

La **confidencialidad y discreción** es una prioridad dada la naturaleza de nuestros clientes. Afi se compromete a guardar la más estricta **confidencialidad** en materia de protección de datos en relación con toda la información provista por el cliente. Por ese motivo, no es posible hacer público nuestros clientes entre los que se entidades de Banca Privada, EAF, Agencias de Valores y Aseguradoras.

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluye su veintena de socios.

**Para más información contacta con:**

David Cano

Socio director

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

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

+34 915 200 100

