Así se organiza un análisis de cartera - muestra de formato

Una lectura ordenada de la composición, los riesgos, los costes y la distribución de una cartera para preparar una conversación de asesoramiento.

DOCUMENTO DEMOSTRATIVO

Campos y cifras omitidos. No corresponde a una cartera de cliente ni es una recomendación. El contenido muestra únicamente cómo se estructura y explica el análisis.

Las áreas del diagnóstico

qué se revisa y cómo se convierte en preguntas útiles

COMPOSICIÓN

Qué hay dentro

Se agrupan las posiciones por tipo de activo, región, divisa y vehículo. También se revisa si varias posiciones aportan la misma exposición.

Lectura: permite ver de dónde procede el comportamiento de la cartera y dónde existe concentración.

RIESGO

Qué puede moverla

Se identifican las fuentes de variación, las concentraciones y los posibles desajustes entre la cartera, el horizonte y la tolerancia al riesgo.

Lectura: el riesgo se explica en contexto; ninguna métrica aislada decide si una cartera es adecuada.

COSTES

Qué se paga y por qué

Se ordenan los costes conocidos del producto, la gestión, la custodia y la operativa, diferenciando los recurrentes de los eventuales.

Lectura: cada coste se relaciona con el servicio o la exposición que recibe la persona inversora.

DISTRIBUCIÓN

Cómo encajan las piezas

Se revisa el papel de cada bloque, la diversificación efectiva y la coherencia del conjunto con las necesidades y restricciones declaradas.

Lectura: el análisis busca dependencias y solapamientos que no se aprecian al mirar cada posición por separado.

De la lista de posiciones a una conversación clara

El documento no sustituye la evaluación personal. Organiza la información para distinguir hechos, supuestos y cuestiones pendientes, y para que las decisiones posteriores puedan explicarse con su contexto.

Cómo se construye y se lee

El valor del análisis depende de la trazabilidad de la información, de un método explícito y de una explicación que separe observaciones de decisiones.

Sin datos demostrativos

Esta página no contiene importes, rentabilidades, identificadores de productos, referencias de mercado ni resultados calculados.

Secuencia de trabajo

un proceso trazable, adaptado a la información disponible

A

Recoger

Se reúne la documentación disponible y se confirma qué datos están completos, cuáles necesitan aclaración y qué límites tiene el análisis.

B

Clasificar

Cada posición se ordena con criterios consistentes para poder comparar exposiciones, costes y funciones dentro del conjunto.

C

Contrastar

Las observaciones se relacionan con los objetivos, el horizonte, la liquidez y las restricciones comunicadas por la persona.

D

Explicar

Se resume qué se observa, por qué puede importar y qué información adicional haría falta antes de valorar cambios.

Fuentes que se documentan

- Extractos y documentación facilitados para el análisis.
- Fichas, documentos legales y condiciones oficiales de cada producto.
- Información de costes y operativa confirmada por la entidad correspondiente.
- Objetivos, horizonte, liquidez y restricciones expresados durante el proceso.

Criterios de lectura

- Separar datos confirmados, estimaciones y campos pendientes.
- Comparar magnitudes calculadas con el mismo método y periodo aplicable.
- Explicar límites, supuestos y posibles conflictos entre objetivos.
- No convertir una observación descriptiva en una recomendación automática.

Qué recibe la persona

Una síntesis legible del punto de partida, las preguntas que merece la pena resolver y la base documental utilizada. Cualquier recomendación posterior requiere el proceso de asesoramiento y la información personal aplicable.

ESTRUCTURA VISIBLE
DATOS OMITIDOS