

finline

Nombre del cliente: Lourdes Marti

Nombre del asesor: Raúl Aznar González

Distribución de la cartera



	Valoración	% Patrimonio
Renta variable	7.924,34€	81,17%
Renta fija	1.354,74€	13,88%
Mercado monetario	402,81€	4,13%
Gestión dinámica	80,80€	0,83%
Total patrimonio	9.762,69€	100,00%

Riesgo de la cartera

	Volatilidad	Sharpe	VaR	Riesgo
Cartera agregada	12,44%	0,11	20,46%	Audaz

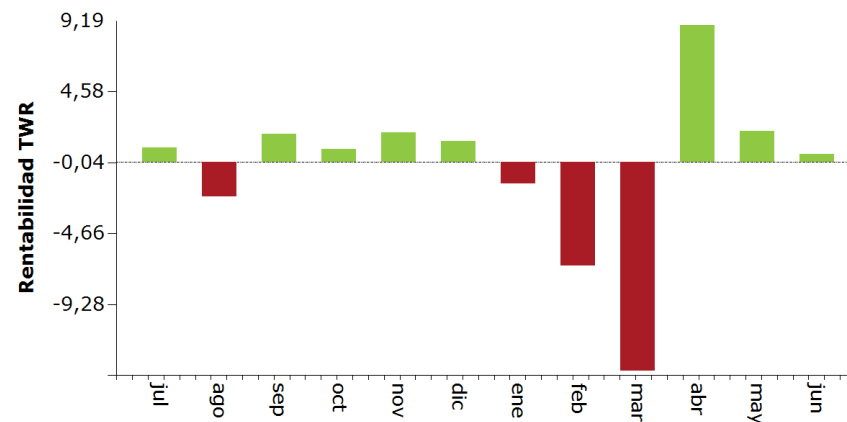
Rentabilidades anuales de la cartera

Año	Rentabilidad TWR	Rentabilidad (€)	Patrimonio
2017	7,98%	822,18€	10.769,72€
2018	-12,81%	-1.418,37€	9.350,93€
2019	18,31%	1.743,93€	11.016,24€
2020	-11,31%	-1.260,15€	9.762,69€
		-112,40€	

Rentabilidades mensuales de la cartera

Mes	Rentabilidad TWR	Rentabilidad (€)	Patrimonio
julio-19	0,92%	111,48€	10.625,44€
agosto-19	-2,25%	-239,16€	10.386,28€
septiembre-19	1,83%	190,48€	10.576,75€
octubre-19	0,83%	88,12€	10.664,87€
noviembre-19	1,92%	204,87€	10.869,74€
diciembre-19	1,35%	146,49€	11.016,24€
enero-20	-1,41%	-170,24€	10.852,59€
febrero-20	-6,76%	-733,24€	10.119,36€
marzo-20	-13,59%	-1.375,70€	8.743,65€
abril-20	8,89%	777,69€	9.521,34€
mayo-20	2,01%	191,05€	9.712,39€
junio-20	0,52%	50,31€	9.762,69€

Gráfico de rentabilidades



1.-Este informe de posición global se compone de valoraciones indicativas que no tendrán carácter de certificado acreditativo de posiciones.

2.-Si identifica cualquier anomalía o discrepancia en la información, le rogamos lo notifique a su gestor personal en el plazo de 15 días.

3.-Al obtener la información de diferentes fuentes y activos, la fecha de valoración corresponde a la última disponible, pudiendo ser diferente a la fecha del informe y entre los propios activos.

● Detalle de fondos

	Participaciones	Valor Liquid.	Imp. Compra	Valor Actual	Dividendos	Rent. Absoluta	Rentab. %	%Cartera	Fecha
M&G (LUX) OPTIMAL INCOME C EUR ACC [RENTA FIJA MIXTA INTERNACIONAL]	103,0800	10,15€	1.084,58€	1.045,81€	0,00€	-38,77€	-3,57%	10,71%	30/06/2020
ROBECO US PREMIUM EQUITIES D EUR [RENTA VARIABLE EEUU]	3,1000	356,20€	1.302,68€	1.104,22€	0,00€	-198,46€	-15,23%	11,31%	30/06/2020
ROBECO EMERGING STARS EQUITIES F € [RENTA VARIABLE EMERGENTES]	5,1100	148,65€	867,32€	759,60€	0,00€	-107,72€	-12,42%	7,78%	30/06/2020
ODDO AVENIR EUROPE CN-EUR [RENTA VARIABLE EURO]	1,1400	2.241,38€	2.717,32€	2.555,17€	0,00€	-162,14€	-5,97%	26,17%	30/06/2020
NORDEA 1 - GLOBAL STABLE EQUITY BP EUR [RENTA VARIABLE INTERNACIONAL]	133,9000	21,37€	3.253,77€	2.861,44€	0,00€	-392,33€	-12,06%	29,31%	30/06/2020
M&G (LUX) INCOME ALLOCATION C EUR INC [RENTA VARIABLE MIXTA INTERNACIONAL]	162,8200	8,82€	1.626,93€	1.436,45€	0,00€	-190,48€	-11,71%	14,71%	30/06/2020
Total Cartera agregada			10.852,59€	9.762,69€	0,00€	-1.089,90€	-10,04%	100,00%	

● Total cartera

	Imp. Compra	Valor Actual	Rent. Absoluta	Rentab. %	%Cartera
TOTAL CARTERA	10.852,59€	9.762,69€	-1.089,90€	-10,04%	100,00%

El método de cálculo utilizado es FIFO.

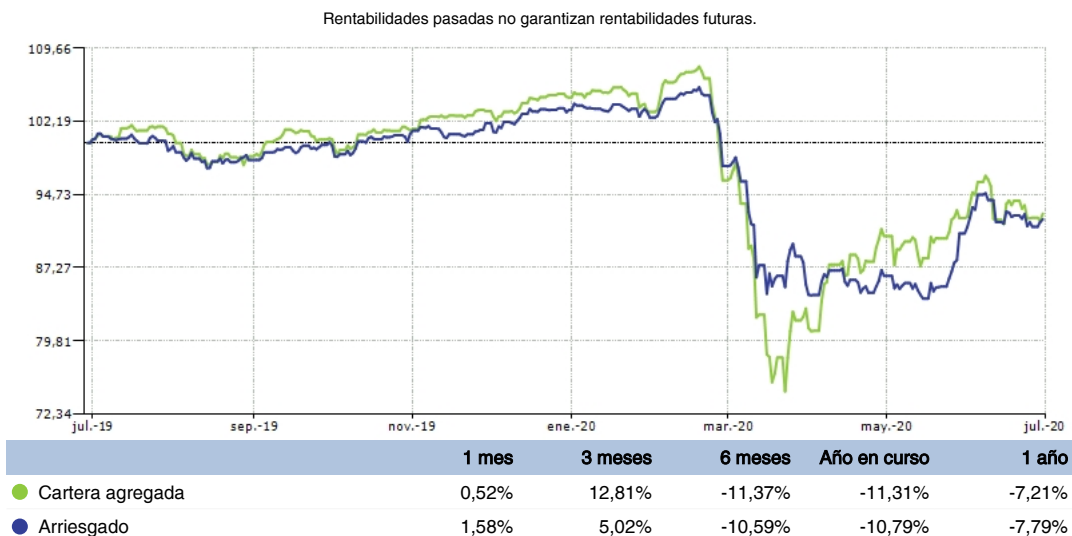
1.-Este informe de posición global se compone de valoraciones indicativas que no tendrán carácter de certificado acreditativo de posiciones.

2.-Si identifica cualquier anomalía o discrepancia en la información, le rogamos lo notifique a su gestor personal en el plazo de 15 días.

3.-Al obtener la información de diferentes fuentes y activos, la fecha de valoración corresponde a la última disponible, pudiendo ser diferente a la fecha del informe y entre los propios activos.

● Rentabilidades acumuladas en Euro

Las cifras utilizadas son las diarias desde el último año:



Arriesgado

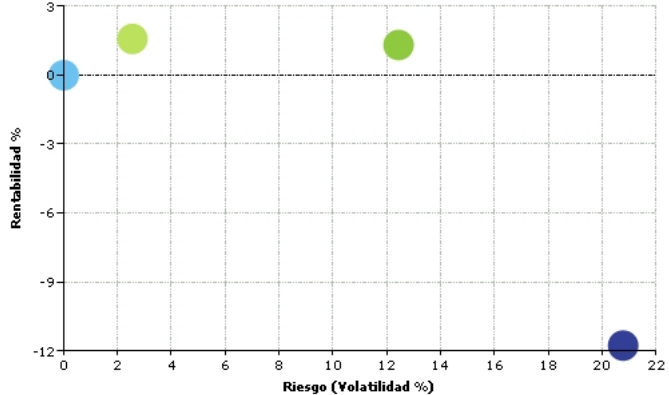
IBEX 35	40,00%
MSCI WORLD EUR HEDGED	25,00%
INDEX ISHARES EURO GOV BND 1-	20,00%
...	
BARCAP EURO AGG 3-5 YR TR EUR	10,00%
EURIBOR 12 MESES	5,00%

1.-Este informe de posición global se compone de valoraciones indicativas que no tendrán carácter de certificado acreditativo de posiciones.

2.-Si identifica cualquier anomalía o discrepancia en la información, le rogamos lo notifique a su gestor personal en el plazo de 15 días.

3.-Al obtener la información de diferentes fuentes y activos, la fecha de valoración corresponde a la última disponible, pudiendo ser diferente a la fecha del informe y entre los propios activos.

Rentabilidad-Riesgo en Euro



	Rentabilidad (I)	Volatilidad (II)	Sharpe (III)	VaR (IV)	Alfa (V)	Beta (VI)	Riesgo
● Cartera agregada	1,32%	12,44%	0,11	20,46%	0,04	0,93	Audaz
● IBEX 35	-11,76%	20,78%	-0,57	34,19%	-0,01	1,99	Audaz
● BARCAP EURO AGG 3-5 YR TR EUR	1,58%	2,55%	0,62	4,20%	-0,02	0,06	Protectora
● TI EURIBOR 12 MESES	0,00%	0,00%	n.d.	0,00%	-0,04	0,00	Protectora

- (I) Rentabilidad anualizada de las rentabilidades diarias de los últimos 3 años.
- (II) Volatilidad anualizada de las rentabilidades diarias de los últimos 3 años.
- (III) Ratio Sharpe calculado tomando la rentabilidad fija del activo libre de riesgo TI EURIBOR 12 MESES.
- (IV) VaR anualizado calculado al 95% de confianza, en base a una serie histórica de 3 años.
- (V) Calculado con el benchmark 'Arriesgado'.
- (VI) Calculado con el benchmark 'Arriesgado'.

1.-Este informe de posición global se compone de valoraciones indicativas que no tendrán carácter de certificado acreditativo de posiciones.
 2.-Si identifica cualquier anomalía o discrepancia en la información, le rogamos lo notifique a su gestor personal en el plazo de 15 días.
 3.-Al obtener la información de diferentes fuentes y activos, la fecha de valoración corresponde a la última disponible, pudiendo ser diferente a la fecha del informe y entre los propios activos.