

INVERSIÓN

GDC Bolsa Premium



El servicio de inversión **Gestión Discrecional de Carteras Bolsa Premium** elige las estrategias de inversión que mejor se adaptan a las necesidades financieras según el perfil inversor.

Estrategia de inversión: gestión propia e independiente

Caja de Ingenieros, mediante el servicio **GDC Bolsa Premium**, permite delegar la gestión en profesionales expertos, quienes están en contacto permanente con los mercados financieros, y gestiona las inversiones en función de la coyuntura económica y financiera, basándose siempre en su perfil de riesgo definido previamente a través del test de idoneidad.

El modelo de gestión de patrimonios propio e independiente del Grupo Caja de Ingenieros no se centra exclusivamente en rentabilizar las inversiones. Aplicamos estrategias de inversión y de gestión del presupuesto de riesgo que nos permiten aportar valor y rentabilidad sin renunciar a la preservación de capital.

Este servicio exclusivo se sustenta en tres pilares que aportan solidez a la gestión del patrimonio financiero:

Óptima selección de las acciones en cartera

Rigurosa política de diversificación

Gestión dinámica del riesgo

Gestión personalizada según sus necesidades

Nuestro equipo realiza un gran esfuerzo en elaborar una **cartera específica** para sus necesidades concretas de inversión. Seleccionamos compañías a partir de una selección previa de más de 3.000 empresas, considerando tanto ratios empresariales como bursátiles, y aplicamos nuestro **reconocido modelo de gestión propio** para hacer un análisis sectorial, cuantitativo y cualitativo antes de su incorporación en cartera. El servicio **GDC Bolsa Premium** combina inversiones de convicción a medio-largo plazo con inversiones tácticas con un horizonte temporal más reducido.

El estilo de inversión de Caja de Ingenieros se basa, fundamentalmente, en un análisis independiente, con un enfoque ascendente y con especial énfasis en el modelo de negocio de las compañías. Asimismo, un rasgo característico de nuestra inversión es la gestión del riesgo prestando especial atención al binomio rentabilidad/riesgo.

Una cartera optimizada y realista

El servicio [GDC Bolsa Premium](#) optimiza los pesos de las distintas acciones en cartera según la metodología Black-Litterman, que perfecciona el modelo tradicional de optimización de carteras de Markowitz.

A diferencia de otros modelos de optimización, que principalmente se basan en las expectativas de rentabilidad, volatilidad y correlación esperadas, el proceso de optimización según el modelo Black-Litterman empieza por **constituir una cartera equiponderada**. Sobre esta base equilibrada aplicamos la optimización de la cartera introduciendo diversas variables transversales como la visión sectorial y el análisis de los valores del equipo de gestión, con lo que se constituye **una cartera óptima y realista** en términos de rentabilidad/riesgo y bien ajustada a la visión de su gestor en particular.

Gestión dinámica del presupuesto de riesgo

Con el objetivo de **controlar y limitar la volatilidad** de la cartera de acciones se realiza una gestión del presupuesto de riesgo de la cartera basada en la metodología *Value-at-Risk* (VaR).

Este método es una estimación de la pérdida máxima esperada de una cartera en un **determinado horizonte temporal** y con un **determinado grado de confianza estadística**. De este modo, el VaR resulta ser un concepto mucho más intuitivo que la volatilidad y ayuda a comprender mejor el riesgo de la cartera de inversiones.

Seguimiento personalizado y periódico

Además de las reuniones con su Gerente de Cuentas, le será enviado mensualmente el **informe completo de gestión**, en el que se muestra, de forma detallada, el análisis del volumen de patrimonio gestionado y de la rentabilidad, el análisis de la volatilidad y la rentabilidad/riesgo y la composición y los movimientos de la cartera.

Si lo desea, también puede configurar dicho informe *ad hoc*, definiendo, a su criterio, el intervalo temporal analizado en el informe. Todos estos informes podrá descargarlos en su área personal de la [Banca ONLINE](#).

La gestión de su patrimonio financiero en buenas manos.

La información contenida en el presente documento hace o puede hacer referencia a resultados futuros de instrumentos financieros, índices financieros, medidas financieras o servicios de inversión basados en previsiones o expectativas, por lo que no puede considerarse como un indicador fiable de posibles resultados futuros ni como garantía de alcanzar tales resultados, e incluso la posibilidad de que, en momentos concretos de cálculo, se produzcan minusvalías. El inversor debe, asimismo, tener en cuenta que la evolución pasada de los valores o instrumentos o los resultados históricos de las inversiones, no garantizan la evolución o resultados futuros. Las rentabilidades pasadas no implican rentabilidades futuras.