



Procedimiento de Asesoría Financiera y Condiciones de Servicio

I. Procedimiento y forma en que se presta el servicio de asesoría financiera

En atención a dar cumplimiento al Título II, sección A, letra c) de la NCG 502, con el objeto de solicitar la autorización al registro de servicios financieros, se detalla el procedimiento y forma en que se presta el servicio de asesoría financiera.

Este procedimiento de asesoría financiera se caracteriza por un enfoque profundo y detallado en el análisis de los factores fundamentales que influyen en el desempeño de las inversiones. A través de una rigurosa investigación y un análisis exhaustivo de datos, se busca identificar oportunidades de inversión sólidas y a largo plazo.

Descripción del Procedimiento

1. Recopilación de Datos

Datos Financieros: Estados financieros de empresas, ratios financieros, flujos de caja, etc.

Datos Macroeconómicos: Indicadores económicos clave (PIB, inflación, tasas de interés, etc.), políticas monetarias y fiscales, ciclos económicos.

Datos Sectoriales: Análisis de la industria, tendencias del sector, competitividad, etc.

Datos Geopolíticos: Eventos políticos, conflictos, cambios regulatorios, etc.

Datos Sociales: Demografía, consumo, hábitos de gasto, etc.

Datos Climáticos: Impacto del cambio climático en diferentes sectores y economías.

2. Fuentes de Información

Pagadas: Terminal Bloomberg, Reuters, Riskamerica, Mercurio Inversiones, Diario Financiero, entre otros.

Públicas: Bases de datos del Banco Central, INE, CChC, Bolsa de Comercio de Santiago, entre otros.

3. Análisis Fundamental

Valoración de empresas: Utilización de diferentes métodos de valoración (DCF, comparables, múltiplos) para determinar el valor intrínseco de las empresas.

Análisis de ratios financieros: Evaluación de la salud financiera de las empresas y su capacidad de generar ingresos y efectivo.

Análisis cualitativo: Evaluación de factores cualitativos como la calidad de la gestión, la innovación, la ventaja competitiva, etc.

4. Investigación Financiera y Macroeconómica

Estudios de mercado: Análisis de la oferta y la demanda, tendencias de precios, etc.

Análisis de ciclos económicos: Identificación de las diferentes fases del ciclo económico y su impacto en las inversiones.

Análisis de políticas monetarias y fiscales: Evaluación del impacto de las decisiones de los bancos centrales y los gobiernos en los mercados financieros.

5. Análisis Académico

Lectura de papers académicos: Mantenerse actualizado sobre las últimas investigaciones en finanzas y economía.

Estudios de caso: Análisis de casos de éxito y fracaso en el mundo de las inversiones.

6. Modelización

Modelos econométricos: Desarrollo de modelos para predecir variables económicas y financieras.

Modelos vectoriales: Análisis de la relación entre múltiples variables económicas y financieras.

Modelos estadísticos: Utilización de técnicas estadísticas para identificar patrones y tendencias en los datos.

7. Construcción de Portafolios

Asignación de activos: Determinación de la distribución óptima de activos en función de los objetivos de inversión y el perfil de riesgo del cliente.

Selección de valores: Selección de activos individuales o fondos que se ajusten a la estrategia de inversión.

Rebalanceo: Ajustar periódicamente la composición de la cartera para mantenerla alineada con los objetivos iniciales.

8. Monitoreo y Evaluación

Seguimiento del desempeño: Evaluación periódica del desempeño de las carteras y comparación con los benchmarks.

Análisis de desviaciones: Identificación de las causas de las desviaciones del desempeño esperado y toma de medidas correctivas.

Constante revisión de riesgos efectiva: Se identifican y mitigan los riesgos asociados a las inversiones.

Personalización: Las estrategias de inversión se adaptan a las necesidades y objetivos específicos de cada cliente.

II. Procedimiento y forma de cobro del servicio de asesoría financiera

En Aurea Group, somos un Multi-Family Office con la misión de gestionar integralmente el patrimonio de nuestros clientes, enfocados especialmente en la asesoría de inversiones y financiera.

Operamos con arquitectura abierta y sin conflictos de interés, priorizando el crecimiento y la preservación del patrimonio de nuestros clientes mediante asesoramiento imparcial y objetivo. Además, nuestra estructura nos permite negociar mejores condiciones con proveedores, optimizando costos.

El costo de nuestra asesoría varía en función de los servicios requeridos, los cuales operan bajo los siguientes mecanismos:

1. Gestión de Inversiones: Construcción y administración de portafolios de inversión. El mecanismo de cobro de nuestra asesoría en gestión de inversiones se puede realizar mediante uno de los siguientes mecanismos:
 - Honorarios de Asesoría
 - Rebate de custodios
 - Cobro: El cliente no incurre en ningún costo adicional, ya que Aurea Group recibe un rebate directamente del Banco o Corredora de Bolsa en donde el cliente tiene su cuenta de inversiones (Custodio). El rebate corresponde a un porcentaje de la comisión que dicha entidad cobra al cliente regularmente por operar.
 - Ejecución: Depende del tipo de relación que tenga Aurea Group con los Custodios del cliente, los cuales pueden ser de 2 tipos:
 - Directo: Acuerdo directo entre Aurea Group y el Custodio del cliente (Ejemplo: UBS).
 - Indirecto: Acuerdo entre Aurea Group y un Partner que es el que tiene acuerdos directos con múltiples custodios.

2. Planificación Patrimonial y Financiera: Servicios legales y tributarios.

- Honorarios de Planificación

3. Desarrollo Empresarial y Gobierno Familiar: Servicios de asesoría a empresas y directorio.

- Honorarios de Soporte

4. Soporte Operacional: Servicios contables.

- Honorarios de Soporte