REPORTE DE INTELIGENCIA DE PORTAFOLIO

Radiografía del Portafolio

Una visión más clara de lo que tienes, dónde se concentra el riesgo y cómo podrían comportarse asignaciones alternativas.

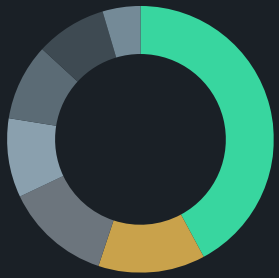
PREPARADO PARA	DATOS AL	MONEDA BASE
Ejemplo	2026-11-01	USD

EL PORTAFOLIO DE UN VISTAZO

VALOR DEL PORTAFOLIO

USD 163,203

POSICIONES	RETORNO	VOLATILIDAD
7	5.5%	11.9%



VTI	42.1%
VXUS	13.0%
BTC	12.9%
MSFT	9.6%
AAPL	9.3%

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

01 — RESUMEN EJECUTIVO

Visión ejecutiva

LECTURA GENERAL

Tu portafolio es de tamaño moderado y está fuertemente concentrado en una única posición. El retorno realizado es modesto en relación con el riesgo asumido, reflejado en un índice de Sharpe bajo. La volatilidad es moderada, pero la calidad del retorno ajustado por riesgo es débil. La composición actual mezcla exposición amplia al mercado estadounidense con apuestas concentradas en tecnología individual y criptomonedas, lo que genera un perfil de riesgo-retorno poco equilibrado para el tamaño del portafolio.

COBERTURA DEL ANÁLISIS

Los fondos se analizan como posiciones individuales

VALOR DEL PORTAFOLIO

USD 163,203

7 activos

RETORNO ANUALIZADO

5.6%

en el período analizado

VOLATILIDAD

11.9%

movimiento anualizado

ÍNDICE DE SHARPE

0.18

retorno por unidad de riesgo

ÍNDICE DE SORTINO

0.26

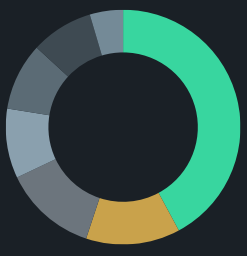
eficiencia frente al riesgo a la baja

CAÍDA MÁXIMA

-11.2%

mayor caída histórica

EL PORTAFOLIO DE UN VISTAZO



VTI · ETF de EE. UU. — Vanguard Total Stock Market	42.1%
VXUS · ETF de EE. UU. — Vanguard Total International...	13.0%
BTC · Cripto — Bitcoin	12.9%
MSFT · Acción de EE. UU. — Microsoft Corp.	9.6%
AAPL · Acción de EE. UU. — Apple Inc.	9.3%
BND · ETF de EE. UU. — Vanguard Total Bond Market	8.6%
GLD · ETF de EE. UU. — SPDR Gold Shares	4.6%

CÓMO LEER ESTE REPORTE

02 **Lo que tienes** — Composición, pesos y concentración
03 **Riesgo y retorno** — Desempeño histórico y métricas de riesgo
04 **Diversificación** — Correlación y superposición entre posiciones
05 **Quant Engine** — Cinco perfiles de asignación comparados
06 **Horizonte de retiro** — Sostenibilidad de los retiros a largo plazo

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

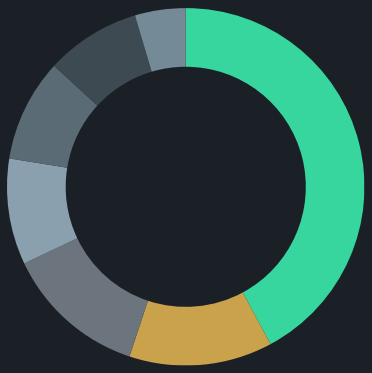
02 — COMPOSICIÓN

Anatomía del portafolio

Tu portafolio contiene siete posiciones y está muy concentrado: VTI domina con una ponderación sustancial, seguido por VXUS con una exposición internacional moderada y BTC con una apuesta significativa en criptomonedas. MSFT y AAPL representan apuestas individuales en tecnología de gran capitalización. La asignación de activos se inclina fuertemente hacia ETFs estadounidenses, complementados por acciones individuales y una posición de criptomonedas. Esta estructura refleja una concentración considerable en el mercado de valores estadounidense, con diversificación limitada en bonos y materias primas.

ACTIVO	VALOR	PESO	TIPO
VTI Vanguard Total Stock Market	USD 68,740	42.1%	ETF de EE. UU.
VXUS Vanguard Total International Stock Index	USD 21,169	13.0%	ETF de EE. UU.
BTC Bitcoin	USD 20,975	12.9%	Cripto
MSFT Microsoft Corp.	USD 15,657	9.6%	Acción de EE. UU.
AAPL Apple Inc.	USD 15,164	9.3%	Acción de EE. UU.
BND Vanguard Total Bond Market	USD 14,026	8.6%	ETF de EE. UU.
GLD SPDR Gold Shares	USD 7,471	4.6%	ETF de EE. UU.

ASIGNACIÓN



VTI	42.1%
VXUS	13.0%
BTC	12.9%
MSFT	9.6%
AAPL	9.3%
BND	8.6%
GLD	4.6%

ASIGNACIÓN POR TIPO

ETF de EE. UU.	USD 111,418	68.3%
Acción de EE. UU.	USD 30,813	18.9%
Cripto	USD 20,972	12.9%

CONCENTRACIÓN

POSICIÓN MÁS GRANDE

42.1% VTI

LAS 3 MAYORES POSICIONES
del valor del portafolio

68.0%

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

03 — RIESGO Y RETORNO

Desempeño histórico y riesgo

Tu portafolio ha generado retornos modestos durante el período, con una caída máxima pronunciada que refleja la volatilidad inherente a la exposición en criptomonedas y tecnología. El índice de Sharpe es bajo, indicando que el retorno obtenido no compensa adecuadamente el riesgo de volatilidad asumido. El índice de Sortino es ligeramente mejor, sugiriendo que el riesgo de caída es menos severo que la volatilidad total, pero aún así la calidad del retorno ajustado por riesgo es débil. La combinación de retorno modesto con volatilidad moderada-alta produce un perfil de eficiencia de riesgo poco atractivo.

EVOLUCIÓN DEL VALOR

PERÍODO DE ANÁLISIS: 12 meses

RETORNO TOTAL	RETORNO ANUALIZADO	VOLATILIDAD	ÍNDICE DE SHARPE
5.5%	5.6%	11.9%	0.18
según el periodo congelado	según el periodo congelado	según el periodo congelado	según el periodo congelado

ÍNDICE DE SORTINO	CAÍDA MÁXIMA	VAR 95% DIARIO	CVAR 95%
0.26	-11.2%	-1.09%	-1.49%
según el periodo congelado	según el periodo congelado	según el periodo congelado	según el periodo congelado

CÓMO LEER LAS CIFRAS

Este análisis aplica pesos actuales fijos a los historiales de los activos en sus monedas de origen. No reconstruye tus compras, ventas, depósitos ni retiros, ni incorpora los movimientos históricos de las monedas. Seleccionar BRL para mostrar los valores no convierte la serie en tu retorno personal en reales brasileños. Las métricas describen esta reconstrucción histórica y no predicen resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

04 — DIVERSIFICACIÓN

Correlación y superposición

Tu portafolio presenta una diversificación moderada en términos de correlación. Las posiciones de renta variable estadounidense e internacional están fuertemente correlacionadas entre sí, lo que limita el beneficio de diversificación geográfica. BTC muestra una correlación muy baja o incluso ligeramente negativa con las acciones, lo que proporciona cierto aislamiento en momentos de estrés del mercado de valores. Los bonos y el oro ofrecen correlaciones moderadas con la renta variable, mejorando la estabilidad general del portafolio.

CORRELACIÓN ABSOLUTA PROMEDIO

0.23

PARES MÁS CORRELACIONADOS

VTI · VXUS	0.84
VXUS · GLD	0.54
VXUS · BND	0.47

PARES MENOS CORRELACIONADOS

BTC · AAPL	-0.01
VTI · BTC	0.04
VXUS · BTC	0.05

MATRIZ DE CORRELACIÓN

Baja / diversificadora · Moderada · Alta / con superposición

	VTI	VXUS	BTC	MSFT	AAPL	BND	GLD
VTI	1.00	0.84	0.04	0.38	0.30	0.39	0.41
VXUS	0.84	1.00	0.05	0.19	0.22	0.47	0.54
BTC	0.04	0.05	1.00	0.08	-0.01	-0.07	0.09
MSFT	0.38	0.19	0.08	1.00	0.11	0.05	0.12
AAPL	0.30	0.22	-0.01	0.11	1.00	0.15	0.05
BND	0.39	0.47	-0.07	0.05	0.15	1.00	0.24
GLD	0.41	0.54	0.09	0.12	0.05	0.24	1.00

CONCLUSIONES CLAVE

- VTI y VXUS están fuertemente correlacionados, reduciendo el beneficio de diversificación geográfica que buscas.
- BTC muestra correlación muy baja con AAPL y VTI, proporcionando aislamiento valioso en caídas del mercado de valores.
- VXUS y GLD tienen correlación moderada, lo que ofrece cierta protección diversificada en escenarios de volatilidad.

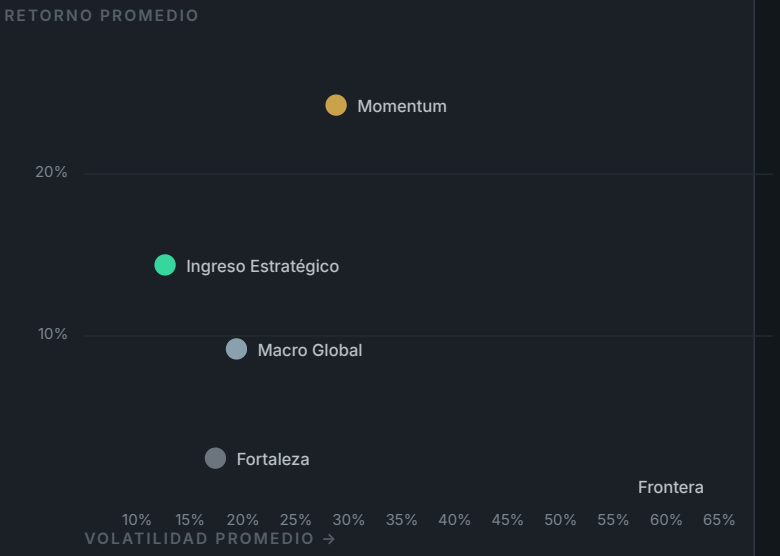
Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 — QUANT ENGINE

Cinco enfoques de asignación

Los perfiles presentan asignaciones alternativas. Los promedios de los activos ayudan a examinar los supuestos de cada escenario, pero no son pronósticos ni medidas del riesgo conjunto del portafolio.

PROMEDIOS DE LOS ACTIVOS POR ESCENARIO



CÓMO LEER EL MAPA

Cada punto muestra promedios ponderados de los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. El retorno puede incluir supuestos. La volatilidad omite las correlaciones y no mide el riesgo de todo el portafolio. El portafolio actual se excluye como referencia comparable.

- **Fortaleza** — Preservación del capital
- **Ingreso Estratégico** — Ingresos y estabilidad
- **Momentum** — Crecimiento por tendencia
- **Macro Global** — Diversificación amplia
- **Frontera** — Innovación y alto riesgo

COMPARACIÓN DE PERFILES

PERFIL	Retorno promedio de los activos	Volatilidad promedio de los activos	DIVERSIF.	INGRESO/AÑO
Fortaleza Preservación del capital	2.4%	17.4%	64	USD 3,363
Ingreso Estratégico Ingresos y estabilidad	14.4%	12.6%	63	USD 5,148
Momentum Crecimiento por tendencia	24.2%	28.8%	56	USD 681
Macro Global Diversificación amplia	9.2%	19.4%	60	USD 2,153
Frontera Innovación y alto riesgo	-14.1%	65.6%	56	USD 551

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 · QUANT ENGINE · PERFIL 1 de 5

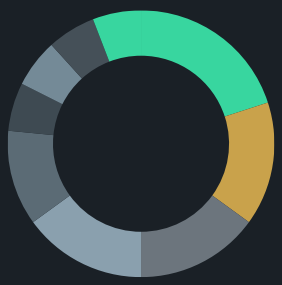
Fortaleza

Preservación del capital

RETORNO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	VOLATILIDAD PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	DIVERSIF.	CONCENTRACIÓN	INGRESO EST. / AÑO
2.4%	17.4%	64	20.0% ACTUAL: 42.1%	USD 3,363

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad promedio no incorpora las correlaciones.

ASIGNACIÓN SUGERIDA



BND	20%
IAU	15%
IEF	15%
VTI	15%
VXUS	12%
AAPL	6%
BTC	6%
GLD	6%
MSFT	6%

MOVIMIENTOS DE REBALANCEO

ACTIVO	ACTUAL → SUGERIDO	PESO	ACCIÓN
BND		9%→20%	Aumentar
VTI		42%→15%	Reducir
IAU		0%→15%	Agregar
IEF		0%→15%	Agregar
VXUS		13%→12%	Mantener
BTC		13%→6%	Reducir
MSFT		10%→6%	Reducir
AAPL		9%→6%	Reducir
GLD		5%→6%	Mantener

CONCLUSIONES CLAVE

ANÁLISIS DEL PERFIL

En este escenario, las mayores asignaciones son **BND, IAU, IEF.** La tabla muestra los cambios de peso en relación con el portafolio actual.

IMPACTO ESPERADO

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados: las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad mostrada es un promedio ponderado de las volatilidades de los activos, sin el efecto de las correlaciones del portafolio. El retorno combina datos históricos y, cuando es necesario, supuestos del modelo. Estos indicadores no demuestran un menor riesgo ni un mejor retorno en comparación con el portafolio actual.

CÓMO IMPLEMENTARLO

El nombre del perfil describe su propósito, no un resultado garantizado. Antes de considerar cambios, es necesario evaluar los costos, los impuestos, la liquidez y la adecuación a los objetivos del inversionista. Las métricas del escenario no incorporan esos efectos.

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 · QUANT ENGINE · PERFIL 2 de 5

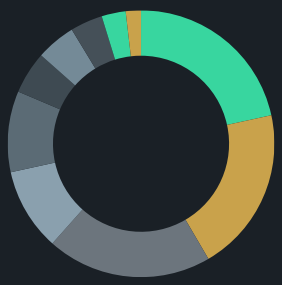
Ingreso Estratégico

Ingresos y estabilidad

RETORNO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	VOLATILIDAD PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	DIVERSIF.	CONCENTRACIÓN	INGRESO EST. / AÑO
14.4%	12.6%	63	21.6% ACTUAL: 42.1%	USD 5,148

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad promedio no incorpora las correlaciones.

ASIGNACIÓN SUGERIDA



BND	22%
DGRO	20%
DIVO	20%
HDV	10%
AAPL	10%
VTI	5%
VXUS	5%
MSFT	4%
GLD	3%
BTC	2%

MOVIMIENTOS DE REBALANCEO

ACTIVO	ACTUAL → SUGERIDO	PESO	ACCIÓN
BND		9%→22%	Aumentar
DGRO		0%→20%	Agregar
DIVO		0%→20%	Agregar
HDV		0%→10%	Agregar
AAPL		9%→10%	Mantener
VTI		42%→5%	Reducir
VXUS		13%→5%	Reducir
MSFT		10%→4%	Reducir
GLD		5%→3%	Mantener
BTC		13%→2%	Reducir

CONCLUSIONES CLAVE

ANÁLISIS DEL PERFIL

En este escenario, las mayores asignaciones son **BND, DGRO, DIVO.** La tabla muestra los cambios de peso en relación con el portafolio actual.

IMPACTO ESPERADO

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados: las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad mostrada es un promedio ponderado de las volatilidades de los activos, sin el efecto de las correlaciones del portafolio. El retorno combina datos históricos y, cuando es necesario, supuestos del modelo. Estos indicadores no demuestran un menor riesgo ni un mejor retorno en comparación con el portafolio actual.

CÓMO IMPLEMENTARLO

El nombre del perfil describe su propósito, no un resultado garantizado. Antes de considerar cambios, es necesario evaluar los costos, los impuestos, la liquidez y la adecuación a los objetivos del inversionista. Las métricas del escenario no incorporan esos efectos.

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 · QUANT ENGINE · PERFIL 3 de 5

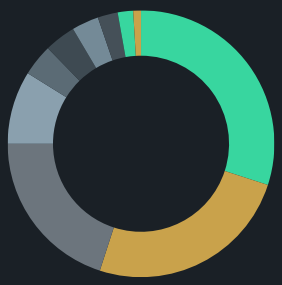
Momentum

Crecimiento por tendencia

RETORNO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	VOLATILIDAD PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	DIVERSIF.	CONCENTRACIÓN	INGRESO EST. / AÑO
24.2%	28.8%	56	30.0% ACTUAL: 42.1%	USD 681

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad promedio no incorpora las correlaciones.

ASIGNACIÓN SUGERIDA



VGT	30%
SOXX	25%
QQQ	20%
AAPL	9%
VTI	4%
VXUS	4%
BND	3%
MSFT	2%
GLD	2%
BTC	1%

MOVIMIENTOS DE REBALANCEO

ACTIVO	ACTUAL → SUGERIDO	PESO	ACCIÓN
VGT		0%→30%	Agregar
SOXX		0%→25%	Agregar
QQQ		0%→20%	Agregar
AAPL		9%→9%	Mantener
VTI		42%→4%	Reducir
VXUS		13%→4%	Reducir
BND		9%→3%	Reducir
MSFT		10%→2%	Reducir
GLD		5%→2%	Reducir
BTC		13%→1%	Reducir

CONCLUSIONES CLAVE

ANÁLISIS DEL PERFIL

En este escenario, las mayores asignaciones son **VGT, SOXX, QQQ.** La tabla muestra los cambios de peso en relación con el portafolio actual.

IMPACTO ESPERADO

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados: las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad mostrada es un promedio ponderado de las volatilidades de los activos, sin el efecto de las correlaciones del portafolio. El retorno combina datos históricos y, cuando es necesario, supuestos del modelo. Estos indicadores no demuestran un menor riesgo ni un mejor retorno en comparación con el portafolio actual.

CÓMO IMPLEMENTARLO

El nombre del perfil describe su propósito, no un resultado garantizado. Antes de considerar cambios, es necesario evaluar los costos, los impuestos, la liquidez y la adecuación a los objetivos del inversionista. Las métricas del escenario no incorporan esos efectos.

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 · QUANT ENGINE · PERFIL 4 de 5

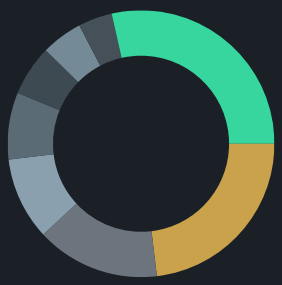
Macro Global

Diversificación amplia

RETORNO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	VOLATILIDAD PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	DIVERSIF.	CONCENTRACIÓN	INGRESO EST. / AÑO
9.2%	19.4%	60	25.0% ACTUAL: 42.1%	USD 2,153

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad promedio no incorpora las correlaciones.

ASIGNACIÓN SUGERIDA



AAPL	25%
BND	23%
VEA	15%
VWO	10%
MSFT	8%
BTC	6%
GLD	5%
VXUS	4%
VTI	4%

MOVIMIENTOS DE REBALANCEO

ACTIVO	ACTUAL → SUGERIDO	PESO	ACCIÓN
AAPL		9%→25%	Aumentar
BND		9%→23%	Aumentar
VEA		0%→15%	Agregar
VWO		0%→10%	Agregar
MSFT		10%→8%	Mantener
BTC		13%→6%	Reducir
GLD		5%→5%	Mantener
VXUS		13%→4%	Reducir
VTI		42%→4%	Reducir

CONCLUSIONES CLAVE

ANÁLISIS DEL PERFIL

En este escenario, las mayores asignaciones son **AAPL, BND, VEA.** La tabla muestra los cambios de peso en relación con el portafolio actual.

IMPACTO ESPERADO

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados: las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad mostrada es un promedio ponderado de las volatilidades de los activos, sin el efecto de las correlaciones del portafolio. El retorno combina datos históricos y, cuando es necesario, supuestos del modelo. Estos indicadores no demuestran un menor riesgo ni un mejor retorno en comparación con el portafolio actual.

CÓMO IMPLEMENTARLO

El nombre del perfil describe su propósito, no un resultado garantizado. Antes de considerar cambios, es necesario evaluar los costos, los impuestos, la liquidez y la adecuación a los objetivos del inversionista. Las métricas del escenario no incorporan esos efectos.

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

05 · QUANT ENGINE · PERFIL 5 de 5

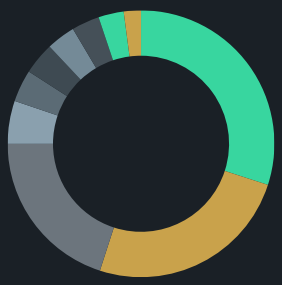
Frontera

Innovación y alto riesgo

RETORNO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	VOLATILIDAD PROMEDIO DE LOS ACTIVOS	DIVERSIF.	CONCENTRACIÓN	INGRESO EST. / AÑO
-14.1%	65.6%	56	30.0% ACTUAL: 42.1%	USD 551

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados. Las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad promedio no incorpora las correlaciones.

ASIGNACIÓN SUGERIDA



PLTR	30%
RKLB	25%
IONQ	20%
AAPL	5%
VXUS	4%
VTI	4%
BND	4%
MSFT	3%
GLD	3%
BTC	2%

MOVIMIENTOS DE REBALANCEO

ACTIVO	ACTUAL → SUGERIDO	PESO	ACCIÓN
PLTR		0%→30%	Agregar
RKLB		0%→25%	Agregar
IONQ		0%→20%	Agregar
AAPL		9%→5%	Reducir
VXUS		13%→4%	Reducir
VTI		42%→4%	Reducir
BND		9%→4%	Reducir
MSFT		10%→3%	Reducir
GLD		5%→3%	Mantener
BTC		13%→2%	Reducir

CONCLUSIONES CLAVE

ANÁLISIS DEL PERFIL

En este escenario, las mayores asignaciones son **PLTR, RKLB, IONQ.** La tabla muestra los cambios de peso en relación con el portafolio actual.

IMPACTO ESPERADO

El retorno y la volatilidad abarcan solo los activos analizados: las posiciones fijas se excluyen y los pesos restantes se normalizan. La volatilidad mostrada es un promedio ponderado de las volatilidades de los activos, sin el efecto de las correlaciones del portafolio. El retorno combina datos históricos y, cuando es necesario, supuestos del modelo. Estos indicadores no demuestran un menor riesgo ni un mejor retorno en comparación con el portafolio actual.

CÓMO IMPLEMENTARLO

El nombre del perfil describe su propósito, no un resultado garantizado. Antes de considerar cambios, es necesario evaluar los costos, los impuestos, la liquidez y la adecuación a los objetivos del inversionista. Las métricas del escenario no incorporan esos efectos.

Análisis de escenarios históricos, no una recomendación de inversión. El retorno, la volatilidad y el ingreso son estimaciones basadas en datos históricos y no garantizan resultados futuros.

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

06 — PLANIFICACIÓN DE LARGO PLAZO

Horizonte de retiro

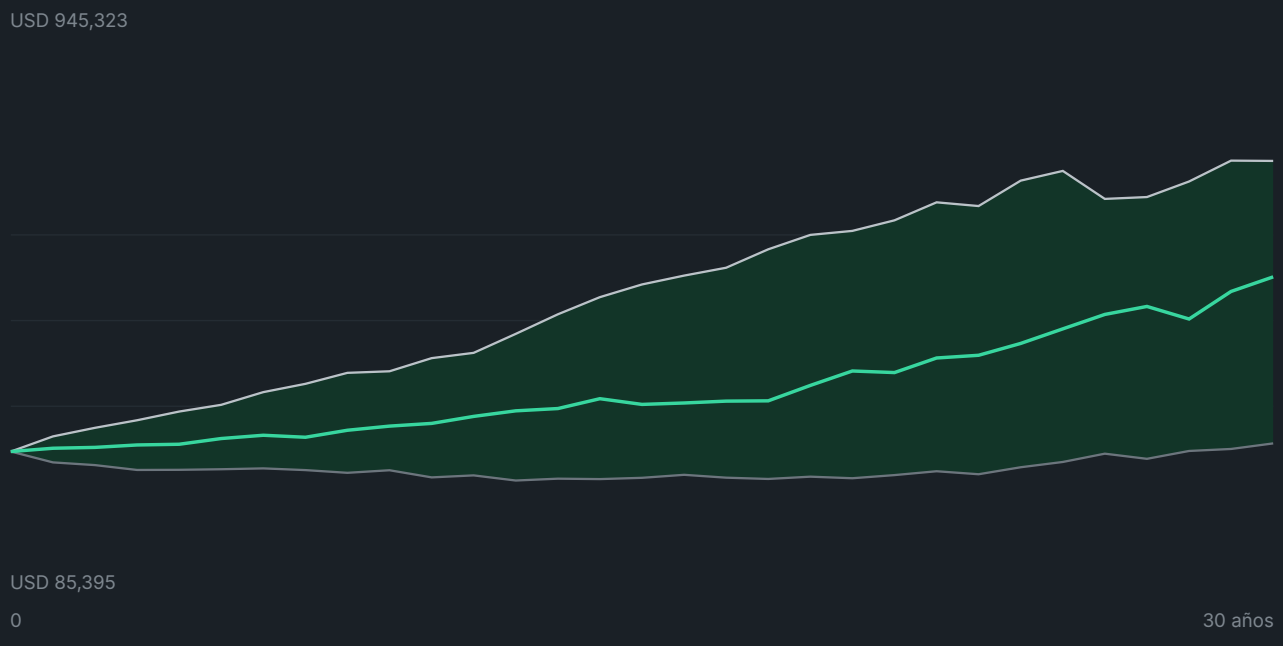
La tasa mostrada es la proporción de ventanas históricas en las que el capital se mantuvo positivo durante todo el horizonte seleccionado, bajo los supuestos elegidos. No es una probabilidad de éxito futuro. Las ventanas pueden superponerse y no son observaciones independientes. Los cambios en los retiros, en la asignación y en la secuencia de retornos pueden modificar el resultado.

VALOR INICIAL	GASTO ANUAL OBJETIVO	TASA DE RETIRO	SUPERVIVENCIA HISTÓRICA
USD 163,203	USD 6,000 30 años	3.68% Tasa de retiro segura: 4.75%	100% ventanas históricas sin agotamiento

PRESERVACIÓN DEL CAPITAL	PORTAFOLIO NECESARIO	OTROS INGRESOS ANUALES	APORTE ANUAL
96% escenarios que preservan el capital	USD 126,394	USD 0	USD 0

Proporción de ventanas históricas con capital positivo durante todo el horizonte seleccionado. Las ventanas pueden superponerse. No es una probabilidad de éxito futuro.

TRAYECTORIAS SIMULADAS DEL PORTAFOLIO



PEOR · VALOR FINAL	BASE · VALOR FINAL	MEJOR · VALOR FINAL
USD 185,061	USD 632,965	USD 944,379

Solo con fines educativos e informativos: no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros.

07 — REVISIÓN

Qué revisar

Tu portafolio tiene tres áreas clave de atención. Primero, la concentración extrema en VTI crea riesgo idiosincrásico innecesario. Segundo, la alta correlación entre VTI y VXUS limita el beneficio de diversificación internacional. Tercero, tu Horizonte de retiro es muy seguro, lo que te permite considerar ajustes estratégicos sin comprometer la sostenibilidad.

01 PUNTO DE REVISIÓN
Considera reducir VTI gradualmente y reasignar a bonos o dividendos para disminuir la concentración y mejorar la calidad del retorno ajustado por riesgo.

02 PUNTO DE REVISIÓN
La correlación alta entre VTI y VXUS sugiere que podrías simplificar el portafolio o añadir mercados emergentes para mejorar la diversificación real.

03 PUNTO DE REVISIÓN
Tu éxito de retiro al cien por ciento te permite explorar perfiles como Ingreso Estratégico sin sacrificar seguridad, mejorando el flujo de caja pasivo.

METODOLOGÍA Y AVISOS

RIESGO Y RETORNO	fixed-current-weight.v1
CORRELACIÓN	pairwise-overlap.v1
QUANT ENGINE	five-profile-rebalancing.v1
HORIZONTE DE RETIRO	historical-path-runway.v1

Solo con fines educativos e informativos. Este reporte no es asesoría de inversión, fiscal, legal ni de retiro. Los resultados históricos y simulados no garantizan resultados futuros. Los valores pueden cambiar y la cobertura de datos puede estar incompleta.

VORTARIS INTELLIGENCE

ID del reporte: 61212f26-f44c-4f59-97d8-3303b9e5a14b