

Simulador de retornos: Supuestos

Septiembre 2021

Activos incluidos en la simulación

Tasa libre de riesgo 0,33% base mensual

Estadísticos de retornos mensuales

Nemotécnico	Mínimo	Máximo	Desviación Estándar	Promedio aritmético	Mediana
CAJA	-0,45%	0,14%	0,11%	-0,12%	-0,11%
EMB	-11,45%	12,49%	3,54%	0,74%	0,85%
VTI	-13,19%	14,67%	4,58%	1,23%	1,50%
IVV	-13,23%	14,50%	4,48%	1,21%	1,47%
IAU	-10,57%	20,24%	5,07%	0,72%	0,45%
ITOT	-13,07%	14,62%	4,55%	1,22%	1,44%
TLT	-15,87%	27,34%	6,10%	0,91%	-0,10%
TLH	-9,85%	18,17%	4,85%	0,74%	0,32%
QQQ	-12,44%	14,98%	5,16%	1,73%	1,79%
VWO	-13,60%	16,68%	5,02%	0,59%	0,53%
IJR	-19,33%	17,61%	5,74%	1,29%	1,50%
VGK	-16,62%	15,80%	5,28%	0,68%	1,16%
VPL	-15,55%	13,26%	4,35%	0,68%	1,09%
CFIETFCC	-4,20%	4,15%	1,07%	0,38%	0,46%
CFIETFCD	-1,40%	2,37%	0,42%	0,29%	0,28%
CFMESTPROA	-0,69%	1,33%	0,28%	0,19%	0,20%
CFIETFGE	-12,59%	13,07%	4,42%	0,74%	1,27%
CXSE	-17,55%	28,13%	7,18%	1,33%	1,60%

Percentiles de retornos mensuales

Nemotécnico	5%	25%	40%	50%	75%	95%
CAJA	-0,29%	-0,20%	-0,15%	-0,11%	-0,07%	0,11%
EMB	-4,81%	-1,21%	-0,02%	0,85%	2,92%	6,02%
VTI	-5,95%	-1,84%	0,44%	1,50%	3,98%	8,42%
IVV	-5,72%	-1,59%	0,58%	1,47%	3,91%	8,36%
IAU	-7,79%	-2,51%	-0,76%	0,45%	3,83%	8,94%
ITOT	-5,94%	-1,67%	0,32%	1,44%	3,93%	8,36%
TLT	-7,04%	-2,94%	-0,96%	-0,10%	3,62%	12,18%
TLH	-5,14%	-2,46%	-0,91%	0,32%	2,91%	9,64%
QQQ	-5,52%	-2,00%	0,20%	1,79%	4,91%	9,96%
VWO	-7,62%	-1,87%	-0,55%	0,53%	3,70%	8,66%
IJR	-7,33%	-2,05%	0,43%	1,50%	4,54%	10,41%
VGK	-8,06%	-2,85%	0,01%	1,16%	4,17%	8,23%
VPL	-6,28%	-2,02%	0,24%	1,09%	3,35%	6,85%
CFIETFCC	-1,43%	-0,12%	0,24%	0,46%	1,01%	1,90%
CFIETFCDF	-0,33%	0,11%	0,21%	0,28%	0,42%	0,77%
CFMESTPROA	-0,21%	0,05%	0,14%	0,20%	0,35%	0,63%
CFIETFGE	-6,48%	-2,21%	-0,02%	1,27%	3,33%	6,35%
CXSE	-10,99%	-3,51%	-0,46%	1,60%	5,42%	13,30%

Resultado simulación de rentabilidades acumuladas

Se presentan las rentabilidades acumuladas simuladas por mes, que son resultado de la simulación.

1.- Fondo Conservador

Mes	Percentiles			
	5% (Pesimista)	40% (Esperado)	50%	95%(Optimista)
1	-1,4%	0,2%	0,5%	1,9%
12	-1,1%	4,0%	5,0%	11,5%
24	1,3%	8,8%	10,2%	20,1%
36	4,3%	13,9%	15,7%	28,5%
48	7,8%	19,3%	21,5%	37,1%
60	11,6%	24,9%	27,5%	46,1%
72	15,6%	30,9%	33,9%	55,5%
84	19,9%	37,2%	40,6%	65,1%
96	24,6%	43,8%	47,6%	75,3%
108	29,6%	50,8%	55,0%	85,8%
120	34,7%	57,9%	62,7%	97,0%
132	39,9%	65,6%	70,9%	108,6%
144	45,7%	73,7%	79,5%	121,1%
156	51,7%	82,2%	88,3%	134,0%
168	57,9%	91,1%	97,8%	147,7%
180	64,5%	100,3%	107,7%	162,1%
192	71,3%	109,9%	118,0%	177,2%
204	78,5%	120,2%	128,9%	193,5%
216	86,1%	131,0%	140,3%	210,3%
228	94,1%	142,3%	152,3%	228,2%
240	102,3%	154,2%	164,9%	247,1%
252	111,0%	166,6%	178,1%	266,7%
264	119,7%	179,6%	192,0%	287,6%
276	129,5%	193,3%	206,7%	309,4%
288	139,3%	207,7%	222,0%	332,6%
300	149,7%	222,9%	238,0%	357,4%
312	160,5%	238,7%	254,8%	382,9%
324	172,2%	255,0%	272,6%	410,3%
336	183,8%	272,5%	291,3%	438,2%
348	196,7%	290,6%	310,6%	468,5%
360	209,7%	309,6%	331,1%	500,7%

2.- Fondo Moderado

Mes	Percentiles			
	5% (Pesimista)	40% (Esperado)	50%	95%(Optimista)
1	-3,3%	0,3%	1,0%	5,8%
12	-4,4%	9,2%	11,9%	31,2%
24	0,2%	21,0%	25,2%	56,7%
36	6,5%	34,4%	40,2%	84,6%
48	14,4%	49,5%	57,0%	115,5%
60	23,4%	66,3%	75,7%	150,3%
72	33,4%	85,2%	96,7%	190,2%
84	44,8%	106,1%	120,1%	234,6%
96	57,1%	129,8%	146,3%	285,2%
108	71,5%	156,1%	175,7%	343,5%
120	87,0%	185,7%	208,7%	409,7%
132	104,1%	218,4%	245,6%	483,4%
144	123,1%	254,9%	286,4%	569,1%
156	144,8%	296,4%	332,8%	666,9%
168	167,8%	342,1%	383,8%	774,3%
180	194,0%	393,7%	441,8%	900,3%
192	222,1%	450,6%	505,9%	1041,9%
204	253,1%	514,8%	579,2%	1198,8%
216	288,9%	585,1%	659,4%	1387,6%
228	327,0%	664,6%	750,2%	1592,3%
240	369,2%	753,6%	852,0%	1830,1%
252	416,3%	853,3%	965,4%	2099,5%
264	469,5%	965,7%	1094,7%	2395,6%
276	526,9%	1088,0%	1235,0%	2748,2%
288	591,3%	1226,2%	1395,2%	3135,0%
300	659,5%	1379,8%	1574,2%	3584,1%
312	737,4%	1550,1%	1771,0%	4086,2%
324	823,9%	1743,2%	1992,5%	4660,0%
336	915,9%	1957,9%	2241,4%	5311,7%
348	1023,1%	2199,6%	2524,8%	6058,7%
360	1137,2%	2467,8%	2833,5%	6913,1%

3.- Fondo Arriesgado

Mes	Percentiles			
	5% (Pesimista)	40% (Esperado)	50%	95%(Optimista)
1	-5,0%	0,5%	1,2%	7,4%
12	-8,4%	10,7%	14,5%	42,4%
24	-4,6%	24,8%	31,1%	78,4%
36	1,6%	41,0%	49,7%	118,5%
48	9,5%	59,8%	71,1%	165,0%
60	18,9%	81,0%	95,5%	219,3%
72	29,3%	105,4%	123,5%	282,4%
84	41,3%	133,3%	155,4%	356,9%
96	55,0%	165,4%	191,9%	442,4%
108	70,9%	201,2%	233,3%	544,1%
120	88,0%	242,4%	281,3%	665,4%
132	107,7%	289,5%	336,3%	808,2%
144	129,5%	342,9%	398,4%	969,1%
156	154,7%	403,1%	470,1%	1161,0%
168	182,9%	472,0%	551,0%	1387,8%
180	214,0%	551,0%	642,2%	1651,2%
192	248,5%	640,2%	748,5%	1956,1%
204	287,9%	742,5%	869,9%	2319,8%
216	330,2%	860,1%	1008,8%	2745,2%
228	379,4%	993,5%	1168,7%	3241,4%
240	433,6%	1143,3%	1351,8%	3810,3%
252	495,0%	1316,9%	1563,9%	4475,7%
264	566,1%	1514,4%	1800,3%	5237,6%
276	645,4%	1741,1%	2072,6%	6140,8%
288	733,5%	1998,7%	2383,8%	7228,9%
300	831,2%	2296,9%	2737,2%	8480,1%
312	941,1%	2631,3%	3144,2%	9893,8%
324	1061,0%	3005,2%	3607,4%	11565,7%
336	1201,3%	3431,6%	4136,4%	13505,7%
348	1351,1%	3930,4%	4746,9%	15703,7%
360	1531,7%	4495,1%	5429,3%	18388,3%