YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

Guía de uso sencillo

Version 1.0.55.0 | es | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Guía de uso sencillo

1.0.55.0 · es-ES · 2026-10-27

Si es la primera vez que utiliza Assetalyze, lea los capítulos 2–8 en orden: instalación, configuración, datos, análisis y resultados. El capítulo 11 explica cómo guardarlos. No necesita conocimientos de programación. Esta guía utiliza únicamente el manual detallado en español como referencia de funciones.

- 1. Qué es Assetalyze
- 2. Primeros pasos
- 3. Prueba y compra
- 4. Probar la demostración
- 5. Preparar datos propios
- 6. Elegir condiciones
- 7. Ejecutar el análisis
- 8. Consultar resultados
- 9. Entender los indicadores
- 10. Usar asignaciones propias
- 11. Guardar resultados
- 12. Eliminar resultados
- 13. Idioma, moneda y apariencia
- 14. Copias de seguridad
- 15. Licencia de Microsoft Store
- 16. Si algo no funciona
- 17. Desinstalar
- 18. Sobre el manual detallado

1. Qué es Assetalyze

Assetalyze compara cómo habrían evolucionado distintas asignaciones de activos con datos históricos. Permite analizar, ver gráficos y guardar resultados. No compra ni vende, no predice el mercado y no sustituye al asesoramiento profesional.

2. Primeros pasos

1. Instale Assetalyze — Portfolio Optimizer desde Microsoft Store.
2. Ábralo, seleccione idioma y moneda de valoración y pulse Empezar con esta configuración.
3. Lea la información jurídica y pulse Aceptar y continuar si acepta.
4. Abra Entorno de cálculo y pulse Configurar y comprobar automáticamente.
5. Tras la confirmación, continúe con Continuar a configuración básica →.

La moneda de valoración determina cómo expresa las cantidades. Cambiarla no convierte lo que ya haya escrito.

3. Prueba y compra

Probar la demo integrada permite aprender con datos ficticios sin límite de tiempo. Comprobar CSV gratis inspecciona su CSV gratuitamente, sin registrarlo ni analizarlo. Para registrar y analizar datos reales o descargar mercados necesita una licencia comprada válida. Comprar en Store abre el Store, donde se indican precio y condiciones.

4. Probar la demostración

1. Pulse Probar la demo integrada.
2. Revise activos y condiciones en Configuración básica.
3. Abra Ejecutar y pulse Iniciar simulación.
4. Espere a que termine y abra Resultados.
5. Mire Panel de control, Evolución del patrimonio y Datos detallados.

Son datos ficticios para aprender, no resultados reales de inversión. Volver a datos reales abandona el contexto de demostración.

5. Preparar datos propios

Mercados públicos: abra Configuración básica → Descargar automáticamente datos de mercado, elija una serie y pulse Añadir selección. Revise su aparición e historial en la biblioteca.

CSV: pulse Añadir activo CSV, seleccione el archivo, nombre y moneda. Indique columnas de fecha y precio. Use Cargar y previsualizar, compruebe las cifras y confirme con Registrar datos revisados. Conserve el original; la aplicación crea una copia gestionada.

```
Date,Price
2020-01-31,100
2020-02-29,102
```

Es un ejemplo de formato, no una cotización. Ajuste separadores, fechas y decimales si hace falta. En Gestionar datos de referencia compruebe los cambios de moneda necesarios. En Configurar dividendos/distribuciones evite contar dos veces distribuciones ya incluidas en precios ajustados.

6. Elegir condiciones

1. Seleccione de 1 a 10 activos en Configuración básica.
2. Indique Inversión inicial y Aportación mensual; no pueden ser ambos cero.
3. Elija hasta tres duraciones en Periodos móviles (hasta 3).
4. Defina los límites de Vol, que comparan riesgo histórico.
5. Ajuste Reequilibrio, costes por dirección e impuestos supuestos.
6. Elija Paso de asignación y el objetivo medio o mediano.

Un paso menor requiere más cálculo. Compruebe historial común y moneda. Los impuestos del modelo no equivalen a una liquidación fiscal personal.

7. Ejecutar el análisis

1. Revise condiciones y Avanzado → Salida.
2. En Ejecutar, pulse Iniciar simulación.
3. Siga el progreso; el tiempo restante es aproximado.
4. Espere al resultado completo.

Para parar, use Detener. Reanudar necesita datos de reanudación y condiciones compatibles. Restaurar configuración de la ejecución detenida puede recuperar los ajustes anteriores. Evite cerrar por la fuerza.

8. Consultar resultados

1. En Resultados, seleccione Resultado.
2. Consulte indicadores en Panel de control.
3. Abra Evolución del patrimonio para la trayectoria temporal.
4. Abra Datos detallados y elija Comparación de asignaciones para comparar porcentajes.

En la trayectoria, elija condiciones y periodo y pulse Mostrar. BEST, MEDIAN y WORST son ventanas representativas del pasado, no escenarios futuros garantizados. Verifique ID, moneda y duración.

9. Entender los indicadores

Indicador: Capital final
Explicación sencilla: Valor calculado al terminar.

Indicador: XIRR
Explicación sencilla: Rendimiento anual que considera cuándo se aporta dinero.

Indicador: Vol
Explicación sencilla: Variación de los rendimientos.

Indicador: Drawdown máximo
Explicación sencilla: Mayor caída desde un máximo previo.

Indicador: Capital acumulado
Explicación sencilla: Dinero aportado, sin ganancias.

Indicador: Ganancia o pérdida
Explicación sencilla: Diferencia entre valor y aportaciones.

Indicador: Rebalanceo
Explicación sencilla: Volver a los porcentajes objetivo en la simulación.

Indicador: Asignación
Explicación sencilla: Reparto porcentual entre activos.

Un buen valor histórico no garantiza el futuro.

10. Usar asignaciones propias

1. Abra Asignación libre → 1 Asignación.
2. Defina activos, pesos que sumen 100 % y montos.
3. Pulse Añadir a conjuntos de comparación. Añada otros y marque Comparación.
4. En 2 Ejecutar, elija duración, periodo y, si lo desea, Calcular también estadísticas móviles.
5. Pulse Evaluar.
6. Consulte 3 Evolución y 4 Detalles.

Para editar un conjunto, use Editar y Guardar cambios. Cambiar entradas no recalcula automáticamente el resultado. Doble clic en una fila permite ver todos sus campos.

11. Guardar resultados

- Elija la tabla en Datos detallados y use Guardar CSV.
- Para una trayectoria, use Guardar CSV (Evolución del patrimonio).
- Abra Detalle de gráficos, elija el modo y use Guardar PNG para una imagen.
- Informe general abre el informe existente; Carpeta de resultados abre su carpeta.

El CSV superior corresponde a la tabla seleccionada, no necesariamente al gráfico visible. En Asignación libre → 4 Detalles el exportado sigue la opción de indicadores o estadísticas. Exportar no sustituye a una copia de seguridad.

12. Eliminar resultados

1. Seleccione el resultado correcto.
2. Pulse Eliminar resultado seleccionado y revise el ID de confirmación.
3. Use Cancelar para conservarlo o Mover a la Papelera para confirmar.

La carpeta completa va a la Papelera de Windows. La acción no elimina otros resultados, activos registrados, mercados o ajustes. Si falla, no se borra permanentemente. Tras el último resultado, las pantallas vacías son normales. Restaurar desde Windows no reconstruye automáticamente todas las referencias de la aplicación.

13. Idioma, moneda y apariencia

Abra Avanzado → Idioma y moneda. Hay japonés, inglés, alemán, francés, español, italiano, chino simplificado y tradicional. Las monedas son JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD y CNY.

Al cambiar moneda, revise los montos: no se convierten automáticamente. Los resultados guardados mantienen la suya. Puede elegir apariencia del sistema, clara u oscura y color de acento.

14. Copias de seguridad

1. Cierre normalmente la aplicación.
2. Copie toda la carpeta Documents\PortfolioOptimizer a un lugar de respaldo.
3. Conserve también los CSV originales exteriores.

4. Guarde por separado los ajustes y registros de la aplicación siguiendo el capítulo 24 del manual detallado.
5. Verifique la copia antes de desinstalar.

Resultados y ajustes no se almacenan todos juntos. Unos CSV exportados no restauran por sí solos la biblioteca.

15. Licencia de Microsoft Store

Comprado significa que se confirmó la compra. Prueba sin límite de tiempo limita el uso al ámbito de prueba. Si aparece No se puede verificar la licencia, revise la conexión y la cuenta Store de la compra, y pulse Actualizar licencia.

Un problema temporal no demuestra que se haya perdido la compra. No elimine resultados para solucionar una licencia.

16. Si algo no funciona

Síntoma: Compra no reconocida
Qué hacer: Comprobar cuenta y conexión; volver a leer licencia.

Síntoma: CSV no legible
Qué hacer: Revisar columnas, fechas, decimales, separador y codificación.

Síntoma: Historial insuficiente
Qué hacer: Elegir duración compatible y revisar meses comunes.

Síntoma: Falta cambio de moneda
Qué hacer: Revisar moneda de activos y referencias.

Síntoma: Cálculo pesado
Qué hacer: Revisar entorno y cantidad de candidatos.

Síntoma: Gráfico anterior
Qué hacer: Evaluar de nuevo tras cambiar entradas.

Síntoma: Sin estadísticas móviles
Qué hacer: Solicitar su cálculo antes de evaluar.

Síntoma: Tabla muy ancha
Qué hacer: Ampliar, desplazar o abrir fila completa.

Síntoma: Sin resultados después de borrar
Qué hacer: Es normal; un nuevo análisis crea resultados.

Anote mensaje y pasos. Para diagnóstico avanzado consulte el capítulo 28 del manual detallado. Quite información personal de los registros antes de compartirlos.

17. Desinstalar

Cierre la aplicación y respalde datos, ajustes y originales. Después use Windows para desinstalar. Los resultados de Documents son independientes, pero los ajustes privados y registros normalmente se retiran. Reinstalar no recupera automáticamente la biblioteca. Consulte el capítulo 29 del manual detallado antes de hacerlo.

18. Sobre el manual detallado

El manual detallado en español es la única referencia de funciones de esta guía. Describe formatos, supuestos, almacenamiento y diagnóstico avanzado. Consulte los capítulos 20–21 para exportación y eliminación, el 24 para copias completas y el 28 para problemas. Esta guía no añade funciones ni condiciones jurídicas.

Documento complementario: Assetalyze_User_Manual_1.0.55.0_ES.md