YU INVESTUDY / OFFICIAL DOCUMENTATION

Assetalyze
Portfolio Optimizer

Manual detallado

Version 1.0.55.0 | es | 2026-10-27

© 2026 Yu Investudy

Assetalyze — Portfolio Optimizer

Manual detallado y referencia de funciones

1.0.55.0 · es-ES · 2026-10-27

Este manual describe exclusivamente Assetalyze 1.0.55.0. Los nombres de controles en negrita proceden de los recursos en español de la aplicación. La disponibilidad depende de la selección y de los datos. Las explicaciones no constituyen asesoramiento de inversión.

- 1. Introducción
- 2. Requisitos del sistema
- 3. Instalación y actualización
- 4. Prueba y versión comprada
- 5. Pantallas y pestañas
- 6. Configuración inicial
- 7. Entorno de cálculo
- 8. Configuración básica
- 9. Configuración avanzada y mantenimiento
- 10. Activos, precios y dividendos
- 11. Mercados públicos y referencias
- 12. Registrar activos CSV
- 13. Condiciones de análisis
- 14. Optimización
- 15. Ejecutar, detener y reanudar
- 16. Resumen de resultados
- 17. Evolución del patrimonio
- 18. Datos detallados
- 19. Comparar asignaciones
- 20. Guardar y generar salidas
- 21. Eliminar un resultado
- 22. Asignación libre
- 23. Idioma, moneda y apariencia
- 24. Almacenamiento y copia de seguridad
- 25. Licencia de Microsoft Store
- 26. Privacidad
- 27. Advertencias y condiciones jurídicas
- 28. Resolución de problemas
- 29. Desinstalación
- 30. Glosario

1. Introducción

Assetalyze simula carteras con datos históricos y compara sus asignaciones. Permite indicar una inversión inicial, aportaciones mensuales, reglas de rebalanceo, costes e impuestos. La optimización busca asignaciones según un objetivo y límites de volatilidad. Asignación libre compara porcentajes elegidos por el usuario sin optimizarlos.

No ejecuta órdenes, no predice precios y no ofrece asesoramiento financiero. Los resultados históricos no garantizan rendimientos futuros. La demostración utiliza datos ficticios, no cotizaciones reales. Los conceptos de este manual sirven para interpretar el programa, no para recomendar una inversión.

2. Requisitos del sistema

La distribución 1.0.55.0 es para Windows Desktop x64 y declara la versión mínima 10.0.26200.0. Compruebe los requisitos mostrados por Microsoft Store. No se añade aquí una cifra de memoria mínima ni una lista de GPU garantizadas que el producto no establezca.

Puede calcular con CPU. Para acelerar con GPU necesita un entorno NVIDIA compatible y un controlador adecuado. El entorno de ejecución se distribuye con la aplicación; el usuario no necesita preparar un entorno de desarrollo Python.

El tiempo y la memoria dependen de activos, datos y paso de asignación. Con diez activos y un paso del 5 % hay 10 015 005 candidatos. Las salidas extensas también ocupan espacio. La descarga de mercados y ciertas comprobaciones de licencia requieren conexión.

Con escalas Windows del 100 %, 125 % y 150 %, utilice redimensionado, desplazamiento y páginas de columnas cuando la pantalla sea pequeña.

3. Instalación y actualización

1. Busque Assetalyze — Portfolio Optimizer en Microsoft Store.
2. Revise compatibilidad, precio y condiciones de la ficha.
3. Instale y abra la aplicación desde Windows.
4. Antes de reinstalar, haga una copia de seguridad completa según el capítulo 24.

El Product ID es 9NDJXCCWG6D2. El nombre de identidad es YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer y la familia del paquete es YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve. Son datos de diagnóstico, no campos de configuración habitual. Una cadena interna como RC1.275 no sustituye a la versión del paquete 1.0.55.0. Este manual no fija precios del Store.

4. Prueba y versión comprada

Función: Demostración ficticia oficial, resultados, exportación y reanudación asociados
Sin compra: Disponible sin límite de tiempo
Con licencia comprada válida: Disponible

Función: Comprobación de compatibilidad CSV
Sin compra: Solo inspección
Con licencia comprada válida: Disponible

Función: Registro y análisis de datos reales
Sin compra: No
Con licencia comprada válida: Disponible

Función: Obtención de mercados externos
Sin compra: No
Con licencia comprada válida: Disponible

Función: Consulta, reanudación y cachés de cálculos con datos reales
Sin compra: Requiere compra
Con licencia comprada válida: Disponible

Probar la demo integrada abre la demostración. Comprobar CSV gratis inspecciona un archivo sin modificarlo ni subirlo, sin registrar activos ni generar un análisis. Un CSV legible no garantiza que sirva para cualquier periodo. Cambiar su nombre no lo convierte en datos de demostración.

Comprar en Store inicia la compra en Store; cancelarla no concede derechos. Tras comprar, use Actualizar licencia si es necesario. Los estados Comprado, Prueba sin límite de tiempo, No se puede verificar la licencia y Licencia no válida se explican en el capítulo 25. Para salir de los datos ficticios y utilizar datos reales, use Volver a datos reales. Esto no sustituye la verificación de una licencia comprada.

5. Pantallas y pestañas

Inicio es la entrada. Entorno de cálculo comprueba el entorno de cálculo. Configuración básica contiene Activos y datos, Condiciones 1 — inversión y optimización y Condiciones 2 — restricciones y costes. Avanzado incluye Salida, Idioma y moneda y Mantenimiento. Ejecutar inicia y supervisa el cálculo. Resultados consulta resultados guardados. Asignación libre compara asignaciones propias; Información legal y Registro de ejecución ofrecen información jurídica y mensajes.

Las pestañas de Resultados son Panel de control, Evolución del patrimonio y Datos detallados. Comparación de asignaciones es una vista dentro de los datos detallados, no una cuarta pestaña principal de esa pantalla. La asignación libre sí dispone de cuatro pestañas independientes.

Un control desactivado puede indicar que falta una selección, un resultado o una licencia válida. El antiguo asistente guiado y las opciones internas de validación no forman parte del recorrido descrito.

Controles relacionados

Inicio · Entorno de cálculo · Configuración básica · Avanzado · Ejecutar · Resultados · Asignación libre · Información legal · Registro de ejecución

6. Configuración inicial

1. En Assetalyze — Configuración inicial, elija Idioma de visualización y Moneda de valoración; pulse Empezar con esta configuración.
2. Lea Revisar documentos legales. Use Aceptar y continuar solo si acepta las condiciones.
3. Abra Entorno de cálculo y ejecute Configurar y comprobar automáticamente.
4. Tras comprobar el entorno, continúe con Continuar a configuración básica →.

Puede cambiar los ajustes posteriormente. No necesita pasar por el antiguo asistente. La moneda de valoración no es necesariamente la moneda de cada activo. Cambiarla no convierte las cifras ya escritas. Rechazar las condiciones cierra la aplicación sin borrar automáticamente sus datos.

7. Entorno de cálculo

Elija Método de cálculo y, normalmente, Automático (recomendado). Configurar y comprobar automáticamente configura y comprueba el entorno disponible. Ejecutar solo diagnóstico hace un diagnóstico; Comprobar entorno GPU y Comprobar entorno MSIX revisan componentes concretos.

Medir rendimiento mide rendimiento. Copiar valores estándar recomendados aplica valores recomendados a los campos, no al portapapeles. Los modos de consumo y rendimiento ajustan recursos. Los parámetros manuales incluyen lotes, memoria de trabajo, procesos CPU y frecuencia de puntos de reanudación. No cambian el objetivo financiero del cálculo.

La ruta GPU preselecciona candidatos y realiza la comparación final con cálculo CPU exacto en float64. La asignación libre se evalúa con CPU. Más recursos no siempre significan más velocidad. Mediciones y diagnósticos pueden guardar sus ajustes y registros.

Modo de configuración incluye Ahorro de energía, Estándar (recomendado), Alto rendimiento, Rendimiento máximo y Manual. Hilos de CPU limita el paralelismo. Memoria de trabajo de CPU y Memoria de trabajo de GPU son límites en MiB, no la memoria total. CPU batch/GPU batch indican candidatos por lote; checkpoint, intervalo de guardado en candidatos. GPU device ID debe coincidir con el diagnóstico.

Explicación complementaria de la aplicación

Confirme esta página antes del primer cálculo. Assetalyze comprueba si los entornos de CPU/GPU están disponibles, recomienda un método de cálculo y registra el estado del hardware y del entorno.

Si cambian la GPU, el entorno u otras condiciones importantes, deberá confirmarlo de nuevo. Los modos de rendimiento solo ajustan el tamaño de los lotes y los límites de memoria de trabajo; no omiten la comprobación final exacta en CPU de las asignaciones ganadoras.

Controles relacionados

Método de cálculo · Automático (recomendado) · Configurar y comprobar automáticamente · Continuar a configuración básica → · Medir rendimiento · Copiar valores estándar recomendados · Ejecutar solo diagnóstico · Comprobar entorno MSIX · Comprobar entorno GPU

8. Configuración básica

1. Abra Configuración básica → Activos y datos.
2. Prepare los activos y seleccione los que analizará.
3. Elija el modo de datos.
4. Complete las dos páginas de condiciones.

Se seleccionan entre 1 y 10 activos por análisis; la biblioteca puede contener más. Esta selección no define los pesos manuales de Asignación libre. Híbrido (recomendado) combina datos locales y fuentes automáticas compatibles. Solo local no garantiza un funcionamiento permanente de la licencia sin conexión. Solo descarga automática no permite descargar cualquier símbolo bursátil arbitrario.

Seleccione un activo antes de editarlo, exportarlo o retirar su registro. La retirada de la biblioteca no es la eliminación de un resultado.

Seleccionar todo y Deseleccionar todo cambian las casillas, sin borrar la biblioteca; sigue vigente el límite de diez. Aplicar configuración de demostración aplica la configuración ficticia. Cómo usar, Guía y «?» abren ayuda. Los cambios válidos se guardan normalmente de forma automática; resuelva cualquier error de validación o guardado.

Explicación complementaria de la aplicación

Los activos marcados en Configuración básica son los que utiliza la optimización automática habitual. Seleccione entre 1 y 10.

La biblioteca puede contener más de 10 activos. Asignación libre no depende de estas casillas y puede utilizar cualquier activo disponible en la biblioteca, con un máximo de 10 activos cuyo peso sea superior a 0 % por conjunto.

Controles relacionados

Activos y datos · Condiciones 1 — inversión y optimización · Condiciones 2 — restricciones y costes · Descargar automáticamente datos de mercado · Añadir activo de efectivo · Añadir activo CSV · Crear activo apalancado · Editar activo seleccionado · Eliminar activo seleccionado · Configurar dividendos/distribuciones · Gestionar datos de referencia · Exportar CSV del activo seleccionado · Híbrido (recomendado) · Solo local · Solo descarga automática

9. Configuración avanzada y mantenimiento

Salida controla las salidas: Estándar (recomendado), Detallado, Todos y Personalizado. Puede elegir resúmenes, trayectorias CSV, gráficos por periodo y comparaciones con cada activo al 100 %. Los periodos de salida incluyen casos representativos, cinco mejores y cinco peores o todos.

Una salida exhaustiva puede generar muchos archivos. No generar salida para una salida opcional no significa que se eliminen los datos internos necesarios para visualizar resultados. Configure las salidas antes del análisis; un informe no producido no aparece por suposición.

Idioma y moneda cambia idioma, moneda y apariencia. En Mantenimiento, Abrir datos del usuario abre los datos del usuario. Restablecer estado de la aplicación reinicializa estado, ajustes, registros y cachés pertinentes; no es la función de borrar entradas y resultados del usuario. Eliminar todos los datos permanentemente es una eliminación permanente distinta, con confirmación reforzada y posible fallo parcial. No utiliza la Papelera. Haga una copia de seguridad antes de acciones destructivas.

Explicación complementaria de la aplicación

El nivel de salida solo controla la cantidad de archivos CSV, gráficos y otros archivos que se guardan. No modifica la búsqueda de candidatos ni el cálculo de las asignaciones ganadoras.

Guardar todas las ventanas móviles puede generar miles de archivos. Utilice esta opción únicamente si necesita el detalle de cada ventana.

Controles relacionados

Estándar (recomendado) · Detallado · Todos · Personalizado · No generar salida · Mejor / mediano / peor · Mejores 5 / peores 5 · Todos los periodos · CSV de resumen por periodo · CSV de evolución del patrimonio · Gráficos por periodo · Comparación con un único activo al 100 % · Abrir datos del usuario · Restablecer estado de la aplicación · Eliminar todos los datos permanentemente

10. Activos, precios y dividendos

Declare nombre, datos y moneda real del activo. Las observaciones diarias se transforman para el cálculo mensual utilizando la última disponible de cada mes. Todos los activos necesitan suficiente historial común.

Añadir activo de efectivo representa un valor nominal constante en su propia moneda, no intereses bancarios. Su valoración en otra moneda cambia con el tipo de cambio. Editar activo seleccionado modifica los campos permitidos; una fuente pública puede conservar propiedades fijas. Si se modifica un CSV ya revisado, vuelva a comprobarlo y use Aprobar cambio del CSV cuando proceda.

En Configurar dividendos/distribuciones, distinga Precio / cierre (dividendos introducidos por separado) de Precio ajustado / rentabilidad total (dividendos incluidos). No sume otra vez dividendos incluidos en un precio ajustado o de retorno total. Según los datos puede usar Sin dividendos, CSV separado (fecha + dividendo), Rentabilidad anual por dividendo o la columna compatible Columna de dividendo en CSV de precios (compatibilidad). Revise fechas, moneda, unidad y desdoblamientos. Mantener dividendos en efectivo requiere datos apropiados; no se obtiene sin más de una serie ya ajustada.

Crear activo apalancado construye datos sintéticos con reajuste diario y supuestos de costes y financiación. Los modelos TQQQ/QLD calibrados y los genéricos no garantizan replicar el valor real de un ETF. Un apalancamiento diario no es multiplicar el rendimiento final. DFF y DGS10 no son intercambiables.

Los nombres de activos CSV permanecen fijos para conservar sus relaciones. Para una serie sintética: revise el CSV diario, elija modelo y nombre, compruebe parámetros y pulse Crear. Multiplicador de apalancamiento actúa diariamente. Ratio de gastos (% anual), Tipo fijo de financiación (% anual), Diferencial de financiación (% anual) y Rentabilidad por dividendo del subyacente (% anual) son supuestos anuales. Financiación selecciona financiación; Multiplicador de financiación calibrado, Carry neto calibrado (% anual) y Ratio de gastos de referencia calibrado (% anual) pertenecen a modelos calibrados y pueden ser fijos.

Controles relacionados

Añadir activo de efectivo · Editar activo seleccionado · Eliminar activo seleccionado · Aprobar cambio del CSV · Configurar dividendos/distribuciones · Precio / cierre (dividendos introducidos por separado) · Precio ajustado / rentabilidad total (dividendos incluidos) · Sin dividendos · CSV separado (fecha + dividendo) · Rentabilidad anual por dividendo · Columna de dividendo en CSV de precios (compatibilidad) · Crear activo apalancado

11. Mercados públicos y referencias

1. Abra Descargar automáticamente datos de mercado desde la configuración básica.
2. Seleccione una serie del catálogo.
3. Pulse Añadir selección.
4. Compruebe descarga, inscripción e historial disponible.

El catálogo incluye oro, plata, platino, Brent, WTI, cobre, aluminio y gas natural estadounidense de las fuentes previstas. La serie de bonos basada en DGS10 aproxima un retorno total, no es el precio de un ETF. Actualizar selección actualiza la serie seleccionada y puede modificar su caché y copia gestionada. No es un buscador universal de valores.

Gestionar datos de referencia gestiona cambios y tipos de referencia. H10 proporciona las series de cambio contempladas; DFF interviene en financiación. En BASE/QUOTE, una unidad BASE equivale al número de unidades QUOTE indicado. Una inversión o ruta de conversión disponible no corrige una declaración errónea de la pareja.

Use Añadir datos FX o Registrar / sustituir CSV para datos locales y revise fechas, pareja y unidades. Para los tipos de interés correspondientes, 5 representa 5 % anual, no 0,05 %. Exportar CSV exporta la referencia; Eliminar registro retira su registro; Volver a descarga automática vuelve a la fuente automática.

Controles relacionados

Descargar automáticamente datos de mercado · Añadir selección · Actualizar selección · Gestionar datos de referencia · Añadir datos FX · Registrar / sustituir CSV · Exportar CSV · Eliminar registro · Volver a descarga automática

12. Registrar activos CSV

1. Pulse Añadir activo CSV y seleccione el archivo.
2. Indique Nombre del activo y Moneda.
3. Asigne columnas diferentes a Columna de fecha y Columna de precio.
4. Configure las opciones de lectura y pulse Cargar y previsualizar.
5. Revise fechas, precios, advertencias y confirmaciones.
6. Pulse Registrar datos revisados.

Ejemplo estructural, no precios reales:

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

Los nombres de las columnas no sustituyen a su selección. Codificación incluye UTF-8, UTF-16 con BOM, CP932, CP1252, CP1250, GB18030, Big5 y CP949. Delimitador permite los separadores previstos, como coma, punto y coma o tabulador. Orden de fecha distingue YMD, DMY, MDY y, cuando corresponde, calendario ROC. Separador decimal debe coincidir con los números. Puede excluir registros iniciales o finales mediante los campos correspondientes.

Si hay varios títulos, revise Valor. CSV, CSV gzip y ZIP admisible con un único CSV/TXT no equivalen a libros Excel. Compruebe duplicados, datos ausentes, meses incompletos y cambios extremos. Si modifica el archivo o las opciones después de la vista previa, repítala.

El registro crea una copia normalizada gestionada, información de revisión y una entrada de biblioteca. Conserve el original por separado. Que el formato sea legible no garantiza que el historial alcance todas las duraciones.

Controles relacionados

Añadir activo CSV · Revisar la lectura del CSV · Nombre del activo · Moneda · Columna de fecha · Columna de precio · Cargar y previsualizar · Registrar datos revisados · Codificación · Delimitador · Orden de fecha · Separador decimal · Valor · Registros que omitir al principio · Registros que omitir al final

13. Condiciones de análisis

Campo: Inversión inicial
Interpretación: Capital de partida no negativo.

Campo: Aportación mensual
Interpretación: Aportación periódica no negativa; se suma también en el primer mes.

Campo: Periodos móviles (hasta 3)
Interpretación: Hasta tres duraciones distintas de 1–100 años, si el historial lo permite.

Campo: Inicio del límite de volatilidad (%), Fin del límite de volatilidad (%), Paso de volatilidad (%)
Interpretación: Rango de límites de volatilidad; inicio y paso positivos, final no menor que inicio.

Campo: Coste de transacción (% / por trayecto)
Interpretación: Coste por dirección de compraventa, no de ida y vuelta.

Campo: Tipo impositivo de ganancias de capital (%) y Tipo impositivo de dividendos/distribuciones (%)
Interpretación: Supuestos sobre ganancias realizadas y distribuciones.

Campo: Intervalo de reequilibrio (meses)
Interpretación: Meses entre rebalanceos periódicos; al menos uno.

La inversión inicial y la aportación no pueden ser ambas cero. Reequilibrio permite sin rebalanceo, periódico o comparar ambos. Tratamiento del cobro de dividendos permite reinvertir, conservar efectivo o reasignarlo en el siguiente rebalanceo periódico.

Las fechas opcionales limitan el historial; dejarlas vacías no añade esa restricción. Paso del mes inicial móvil (meses) separa los meses de inicio de las ventanas. Compensar ganancias y pérdidas realizadas dentro del mismo reequilibrio compensa ganancias y pérdidas realizadas en un mismo rebalanceo según el modelo, no según todos los regímenes fiscales personales.

El capital final y XIRR reflejan costes e impuestos modelados. Vol y drawdown usan rendimientos temporales antes de las aportaciones y del rebalanceo del mes; no tratan las deducciones directas de ese mes igual que el capital final. Los costes anteriores sí afectan a los saldos posteriores.

Explicación complementaria de la aplicación

Indicadores y costes: el valor final y la XIRR incluyen la deducción de los costes de transacción y del impuesto sobre ganancias realizadas al rebalancear. La TWR, la volatilidad y la caída máxima se calculan con rentabilidades mensuales anteriores a la aportación y al rebalanceo del mes. No incluyen la deducción directa de los costes e impuestos de ese rebalanceo. Consulte el valor final y la XIRR para evaluar el resultado después de estas deducciones.

Los límites de volatilidad restringen los candidatos de la optimización automática. Las fechas de inicio y fin limitan el historial utilizado, y el paso inicial móvil determina cuántos meses avanza la siguiente ventana de evaluación.

Los costes de negociación, el impuesto sobre plusvalías, el impuesto sobre dividendos y distribuciones, la compensación de pérdidas y las reglas de rebalanceo se aplican directamente a la simulación. No son simples opciones de visualización: pueden modificar el valor final y el drawdown.

Controles relacionados

Inversión inicial · Aportación mensual · Periodos móviles (hasta 3) · Inicio del límite de volatilidad (%) · Fin del límite de volatilidad (%) · Paso de volatilidad (%) · Coste de transacción (% / por trayecto) · Tipo impositivo de ganancias de capital (%) · Tipo impositivo de dividendos/distribuciones (%) · Tratamiento del cobro de dividendos · Reinvertir tras el cobro · Mantener como efectivo (no reasignar) · Mantener como efectivo → asignar en el reequilibrio periódico · Reequilibrio · Sin reequilibrio · Reequilibrio periódico · Comparar (ninguno / periódico) · Intervalo de reequilibrio (meses) · Fecha de inicio (YYYY-MM-DD / en blanco) · Fecha de fin (YYYY-MM-DD / en blanco) · Paso del mes inicial móvil (meses) · Compensar ganancias y pérdidas realizadas dentro del mismo reequilibrio

14. Optimización

Paso de asignación admite 5, 10, 20, 25 o 50 %. Un paso menor aumenta candidatos y tiempo, no la certeza de una predicción.

Métrica de optimización elige Maximizar valor final medio o Maximizar valor final mediano. El objetivo es el capital final medio o mediano, no XIRR. Con un número par de observaciones, la mediana promedia los dos valores centrales.

Optimizar cada periodo por separado optimiza cada duración por separado. Optimización robusta multihorizonte normaliza cada duración respecto a su mejor resultado, agrega puntuaciones y utiliza la puntuación mínima como criterio secundario. No suma directamente capitales de distintos horizontes. Puede solicitar los tipos disponibles según sus ajustes.

El límite de Vol se aplica al riesgo histórico calculado; no es un seguro contra pérdidas ni un límite garantizado de riesgo futuro. Una asignación elegida con todo el historial no demuestra que se pudiera conocer de antemano.

Explicación complementaria de la aplicación

La inversión inicial y la aportación mensual definen los flujos de efectivo comunes a cada ventana móvil. Por ejemplo, un horizonte móvil de 10 años evalúa numerosos periodos de 10 años con distintos meses de inicio, no un único periodo fijo.

Un paso de asignación más fino aumenta el número de candidatos y puede alargar mucho el cálculo. El criterio de optimización selecciona, para cada límite de volatilidad, el candidato que maximiza el valor final medio o mediano. La optimización por un solo horizonte y la optimización robusta multiperiodo responden a objetivos distintos y pueden activarse a la vez.

Controles relacionados

Paso de asignación · Métrica de optimización · Maximizar valor final medio · Maximizar valor final mediano · Optimizar cada periodo por separado · Optimización robusta multihorizonte

15. Ejecutar, detener y reanudar

1. Revise activos, moneda, montos, periodos y salidas.
2. Abra Ejecutar y pulse Iniciar simulación.
3. Cuando se solicite, indique un nombre o déjelo vacío; observe progreso y mensajes.
4. Espere a que se complete el resultado.

La duración restante es estimada. Detener solicita una parada controlada y conserva el estado de reanudación disponible, no necesariamente cada operación en curso. Reanudar necesita un estado compatible. Restaurar configuración de la ejecución detenida recupera las condiciones de la ejecución detenida. Borrar datos de reanudación elimina los datos de reanudación pertinentes, no un resultado terminado seleccionado.

Cierre normalmente y respete la confirmación si hay un cálculo activo. El registro puede contener nombres o rutas personales; revíselo antes de compartirlo.

Explicación complementaria de la aplicación

«Iniciar simulación» crea una ejecución nueva con la configuración actual. «Reanudar» solo está disponible mientras la configuración actual coincida exactamente con la instantánea guardada al detenerse.

Al detener, el motor guarda un punto reanudable siempre que sea posible. Si autoriza cambios mientras existen datos detenidos, el aviso solo se muestra una vez para esa ejecución durante la misma sesión de edición. Una nueva ejecución detenida restablece esta confirmación.

16. Resumen de resultados

En Resultados, seleccione Resultado. Actualizar vuelve a leer los resultados guardados, sin descargar datos de mercado. Compruebe ID, periodo, Vol y rebalanceo antes de interpretar indicadores.

Panel de control presenta capital final medio, XIRR medio, Vol media, drawdown máximo medio y peor drawdown. Gráfico de dispersión relaciona rendimiento y riesgo; seleccionar un punto cambia el Vol correspondiente. Su ventana de detalle es una dispersión, no una trayectoria con tres modos.

Sin resultados se borran los antiguos indicadores, gráficos, filas e identificadores. Las acciones dependientes quedan desactivadas o responden de forma segura. Es un estado válido también al reiniciar. Un nuevo análisis completado vuelve a poblar las vistas.

Explicación complementaria de la aplicación

Indicadores y costes: el valor final y la XIRR incluyen la deducción de los costes de transacción y del impuesto sobre ganancias realizadas al rebalancear. La TWR, la volatilidad y la caída máxima se calculan con rentabilidades mensuales anteriores a la aportación y al rebalanceo del mes. No incluyen la deducción directa de los costes e impuestos de ese rebalanceo. Consulte el valor final y la XIRR para evaluar el resultado después de estas deducciones.

El valor final medio, el XIRR, la volatilidad y el drawdown máximo resumen las ventanas móviles para el periodo y la condición de rebalanceo seleccionados. MEJOR, MEDIANA y PEOR identifican ventanas representativas según el valor final de la cartera.

Haga clic en un punto del gráfico de riesgo/rentabilidad para cambiar el límite de volatilidad mostrado. La volatilidad y el drawdown máximo son estadísticas de simulaciones basadas en datos históricos; no garantizan pérdidas ni rendimientos futuros.

Controles relacionados

Resultado · Actualizar · Eliminar resultado seleccionado · Informe general · Carpeta de resultados · Guardar CSV · Panel de control · Evolución del patrimonio · Datos detallados · Valor final medio · XIRR medio (anualizado) · Volatilidad realizada media · Drawdown máximo medio · Peor drawdown máximo

17. Evolución del patrimonio

1. Abra Evolución del patrimonio para el resultado seleccionado.
2. Revise Reequilibrio, Límite de volatilidad, Asignación a utilizar y Años de evaluación.
3. Elija Más reciente, BEST, MEDIAN, WORST o Periodo específico.
4. Si especifica un intervalo, indique Iniciar y Fin y pulse Mostrar.

Los casos BEST, MEDIAN y WORST son ventanas históricas representativas. No predicen escenarios futuros. Se aplica la asignación guardada y se conserva la moneda del resultado.

Detalle de gráficos abre una ventana independiente y reutiliza la existente. Ofrece Evolución del capital, Drawdown y Apilados. En el modo combinado, la proporción inicial se aproxima a 75:25 y puede cambiarse arrastrando la separación, respetando alturas mínimas. Redimensionar o maximizar redibuja, sin volver a optimizar.

El puntero y la guía vertical ayudan a leer fechas y valores, incluidos capital aportado y valor en la vista de resultados. Guardar PNG guarda el modo y reparto actuales. Cambiar entradas sin ejecutar de nuevo no sustituye los datos ya evaluados.

Controles relacionados

Reequilibrio · Límite de volatilidad · Asignación a utilizar · Años de evaluación · Más reciente · Periodo específico · Iniciar · Fin · Mostrar · Detalle de gráficos · Vista · Evolución del capital · Drawdown · Apilados · Guardar PNG

18. Datos detallados

Abra Datos detallados y elija Elemento mostrado: Detalles por volatilidad, Estadísticas por periodo o Comparación de asignaciones. Los filtros dependen de la vista. Una tabla puede distribuir columnas entre páginas o necesitar desplazamiento.

La vista de fila completa, mediante las acciones disponibles y doble clic o Entrar donde se admite, muestra también campos fuera de la página visible. La copia completa y CSV no están limitados por defecto a las columnas en pantalla. Compruebe selección y filtros antes de exportar.

Columnas anteriores y Columnas siguientes recorren las columnas. En resultados normales, Todos los campos de la fila abre la fila completa; el diálogo también permite recorrer filas. El drawdown máximo medio promedia los máximos de cada ventana, no el de una historia concatenada. Una puntuación robusta no es rentabilidad ni probabilidad de ganancia.

Controles relacionados

Datos detallados · Elemento mostrado · Detalles por volatilidad · Estadísticas por periodo · Comparación de asignaciones

19. Comparar asignaciones

Seleccione Comparación de asignaciones dentro de Datos detallados para consultar los porcentajes de los activos en el resultado. Verifique duración, límite de riesgo y rebalanceo. Un cero representa ausencia de asignación en esa cartera, no un dato omitido.

Esta vista compara composiciones calculadas. Asignación libre sirve para introducir y evaluar composiciones propias. Ninguna de ellas constituye una recomendación de compra.

20. Guardar y generar salidas

Control: Guardar CSV de la cabecera de resultados
Contenido: Vista de tabla detallada seleccionada, no necesariamente el gráfico visible.

Control: Guardar CSV (Evolución del patrimonio)
Contenido: Datos de la trayectoria correspondiente.

Control: Guardar PNG de la ventana gráfica
Contenido: Imagen del modo y proporción actuales.

Control: Informe general
Contenido: Abre el informe HTML existente.

Control: Carpeta de resultados
Contenido: Abre la carpeta del resultado seleccionado.

El informe puede conservar un nombre de archivo japonés. No presuponga que abrirlo genera las salidas que no se produjeron en el análisis. CSV y PNG no reemplazan una copia de seguridad completa.

En Asignación libre, las exportaciones de 3 Evolución y 4 Detalles son distintas. La última sigue Comparación de métricas o Estadísticas móviles. Si no se calcularon estadísticas móviles, su CSV está desactivado.

Cada análisis nuevo crea su propia carpeta y guarda estado, condiciones y datos de visualización. Las salidas opcionales dependen de la selección. Revise nombre y destino antes de reemplazar un exportado.

21. Eliminar un resultado

1. Seleccione el resultado exacto.
2. Pulse Eliminar resultado seleccionado.
3. Revise su ID en Eliminar resultado del análisis.
4. Use Cancelar para no modificar nada o Mover a la Papelera para confirmar.

Se mueve la carpeta individual completa a la Papelera estándar de Windows. No se eliminan otros resultados, originales CSV, activos registrados, mercados, ajustes ni conjuntos libres. Se rechazan la raíz, la carpeta de sistema, rutas externas, recorridos ascendentes y puntos de reanálisis. Si falla la Papelera, no se recurre a la eliminación permanente.

Si era el resultado más reciente, la referencia cambia a uno restante. Si era el último, no quedan referencias colgantes y las pantallas muestran ausencia de resultados. Windows puede restaurar una carpeta desde la Papelera, pero la aplicación no ofrece un deshacer que reconstruya automáticamente todas las referencias.

Después de restaurar mediante Windows, pulse Actualizar y seleccione expresamente el resultado.

22. Asignación libre

Asignación libre evalúa pesos fijos, no los optimiza. Utilice 1 Asignación, 2 Ejecutar, 3 Evolución y 4 Detalles.

1. En 1 Asignación, indique nombre, activos, montos, rebalanceo y pesos.

2. Sume 100 % con un máximo de diez activos de peso positivo. No deje ambos montos en cero.
3. Pulse Añadir a conjuntos de comparación y marque Comparación en los conjuntos deseados.
4. Para cambiar uno, use Editar y Guardar cambios; Cancelar descarta la edición. Duplicar crea otro conjunto. Las flechas cambian su orden.
5. En 2 Ejecutar, elija duración común, periodo y Calcular también estadísticas móviles si necesita estadísticas móviles.
6. Pulse Evaluar. Al terminar se abre 3 Evolución.

Detalle de asignación muestra los pesos; Cargar asignación óptima actual carga la asignación óptima actual cuando existe; Borrar limpia las entradas correspondientes. Retirar un conjunto no elimina una carpeta de análisis.

La duración común es independiente de las duraciones de optimización. Editar campos o el periodo no cambia una evaluación existente: vuelva a evaluar. Se usan las condiciones efectivas guardadas, junto con los ajustes comunes de moneda, costes, impuestos y referencias aplicables.

En 4 Detalles cambie entre Comparación de métricas y Estadísticas móviles. Doble clic o Entrar abre todos los campos; no hay un botón permanente separado para ello. Si no se calculó la parte móvil, aparece una indicación y su exportación se desactiva.

Los conjuntos usan el esquema 5, con migración de versiones antiguas y conservación del cero explícito frente a un valor ausente. Evaluar sin editar no reescribe innecesariamente los conjuntos ni su copia anterior. La evaluación libre no se reabre automáticamente tras salir; exporte los CSV y PNG necesarios.

Explicación complementaria de la aplicación

Indicadores y costes: el valor final y la XIRR incluyen la deducción de los costes de transacción y del impuesto sobre ganancias realizadas al rebalancear. La TWR, la volatilidad y la caída máxima se calculan con rentabilidades mensuales anteriores a la aportación y al rebalanceo del mes. No incluyen la deducción directa de los costes e impuestos de ese rebalanceo. Consulte el valor final y la XIRR para evaluar el resultado después de estas deducciones.

Asignación libre utiliza la biblioteca de activos actual y no depende de las casillas de Configuración básica. Asigne un peso superior al 0 % solo a los activos utilizados y haga que el total sea exactamente el 100 %. Cada conjunto admite un máximo de 10 activos con peso distinto de cero.

La asignación fija se evalúa con cálculo exacto en CPU. Los años de evaluación y las estadísticas móviles opcionales determinan cómo se mide la asignación guardada; no ejecutan la búsqueda habitual de candidatos.

Seleccione un conjunto y pulse Editar para cambiar pesos, inversión inicial, aportación mensual, rebalanceo, intervalo y nombre. Guardar cambios actualiza el mismo conjunto; Cancelar descarta el borrador. Seleccionar una fila no cambia los campos. Los años comunes se aplican a la evolución, estadísticas móviles y BEST/MEDIAN/WORST, independientemente de los períodos de la configuración básica. Tablas, CSV y JSON conservan las condiciones utilizadas. El CSV de evolución incluye la inversión inicial y aportación mensual de cada conjunto identificado. Aún no se pueden reabrir estos resultados después de cerrar la aplicación.

Controles relacionados

1 Asignación · 2 Ejecutar · 3 Evolución · 4 Detalles · Añadir a conjuntos de comparación · Detalle de asignación · Editar · Guardar cambios · Cancelar · Duplicar · Cargar asignación óptima actual · Borrar · ↑ Subir · ↓ Bajar · Eliminar selección · Comparación · Siguiente: Ejecutar · Evaluar · Calcular también estadísticas móviles · Resultado a mostrar · Comparación de métricas · Estadísticas móviles

23. Idioma, moneda y apariencia

En Avanzado → Idioma y moneda puede elegir japonés, inglés, alemán, francés, español, italiano, chino simplificado o tradicional. Los nombres escritos por el usuario no se traducen automáticamente.

Las monedas de valoración son JPY, USD, EUR, GBP, AUD, CAD, SGD y CNY. Cambiar Moneda de valoración no convierte los números introducidos. Revise inversión y aportaciones; la moneda del activo sigue siendo un dato independiente. Los resultados guardados conservan su moneda original.

La apariencia puede seguir Windows o ser clara u oscura. Hay color de acento personalizable, incluida entrada hexadecimal. El contraste alto de Windows tiene prioridad. Estos cambios no alteran los cálculos.

Los controles correspondientes son Apariencia, Tema, Usar la configuración de Windows, Color de resaltado, Más colores... y Color base (HEX). Use una opción predefinida o el diálogo/campo HEX para personalizar.

24. Almacenamiento y copia de seguridad

Los datos del usuario se guardan normalmente en Documents\PortfolioOptimizer, con alternativa %USERPROFILE%\PortfolioOptimizer si procede. El almacenamiento privado Store está bajo %LOCALAPPDATA%\Packages\YuInvestudy.AssetalyzePortfolioOptimizer_v52yw7agrk5ve, incluida la zona LocalCache\Local\PortfolioOptimizer\v1_0.

Datos: user_settings.json y .bak
Función: Ajustes y copia anterior pertinente.

Datos: custom_assets.json
Función: Registro de activos y referencias a copias gestionadas.

Datos: free_allocation_sets.json y .bak
Función: Conjuntos de asignación libre.

Datos: Entradas y referencias
Función: CSV gestionados, cambios, tipos y dividendos.

Datos: Carpetas de resultados
Función: CSV, JSON, HTML y datos para visualización.

Datos: results\system, latest.json y .bak pertinentes
Función: Gestión y referencia al resultado actual, no copia completa de este.

Datos: Caché y consentimiento
Función: Metadatos, reutilización de cálculos y estado jurídico.

Cierre la aplicación, copie todo el directorio de datos y, por separado, el almacenamiento privado y los originales externos. Mantenga las copias en el mismo punto temporal. Compruebe carpetas,

archivos, tamaños y, si procede, huellas digitales. Un .bak no es un historial completo y latest.json no contiene por sí solo todo el análisis.

No invente rutas para reparar referencias. Borrar cachés puede exigir nuevas descargas o cálculos. No se garantiza sincronización automática ni traslado del derecho de compra mediante una copia. Restaurar exige coherencia entre ajustes, biblioteca, copias gestionadas y resultados.

Use Abrir datos del usuario para localizar el directorio real si Documents está redirigido. Los ajustes y registros están bajo settings en el almacenamiento privado. Las copias gestionadas se encuentran en input\custom_assets e input\reference_data. Cada ejecución tiene su propio system. Los CSV registrados y resultados completos no son cachés desechables.

25. Licencia de Microsoft Store

La API del Store obtiene el derecho asociado a la identidad de producto. Una licencia activa no de prueba se presenta como Comprado. No se puede verificar la licencia indica que no se pudo verificar; no demuestra por sí solo que no haya compra. Licencia no válida es distinto.

Compruebe conexión y cuenta Store utilizada para comprar, y use Actualizar licencia. El fin de la ventana de compra no equivale a confirmación del derecho. Distinga un estado transitorio al iniciar de un fallo persistente.

La caché del Store y la conservación breve en memoria de la aplicación no garantizan uso sin conexión indefinido. No hay un archivo que deba modificarse para forzar la compra. Un fallo temporal no borra datos guardados; siguen disponibles demostración y comprobación de compatibilidad.

26. Privacidad

Los datos y cálculos se procesan localmente. El producto no exige una cuenta propia del desarrollador ni incorpora como funciones publicidad, analítica de uso o envío automático de incidentes.

Las adquisiciones contactan las fuentes públicas previstas, sin subir los CSV personales, ajustes o análisis para su procesamiento. Los proveedores pueden recibir información normal de conexión, como la dirección IP. Microsoft Store gestiona por separado cuenta, compra y licencia.

La sincronización de Documents depende de Windows y de los servicios configurados. No suponga que todos los archivos están cifrados. Revise nombres, rutas e información financiera antes de compartir registros o exportaciones.

27. Advertencias y condiciones jurídicas

En Información legal consulte Descargo de responsabilidad, Privacidad, Acuerdo de licencia / EULA, Licencias de terceros y Ver condiciones aceptadas. Retirar consentimiento retira el consentimiento y cierra el recorrido correspondiente, sin borrar datos. Para volver a utilizar la aplicación deberá aceptar de nuevo las condiciones pertinentes.

No se ofrece asesoramiento de inversión, fiscal ni jurídico. Optimización histórica, datos sintéticos y supuestos de costes no garantizan rendimientos futuros. Sus impuestos, liquidez y condiciones reales pueden diferir. Respete los derechos sobre datos y componentes. Este manual no añade garantías a los documentos jurídicos del producto.

28. Resolución de problemas

Síntoma: Compra no reconocida
Comprobación: Conexión, cuenta Store y nueva lectura de licencia.

Síntoma: CSV o mercado rechazado por licencia
Comprobación: Resolver primero el derecho de acceso, antes de atribuirlo al proveedor.

Síntoma: CSV incorrecto
Comprobación: Columnas, fechas, decimales, separador, codificación y vista previa.

Síntoma: Historial insuficiente
Comprobación: Fechas comunes, meses ausentes, duración y conversión de moneda.

Síntoma: GPU no disponible o falta de memoria
Comprobación: Comprobación de entorno; CPU y recursos apropiados.

Síntoma: No reanuda
Comprobación: Ajustes compatibles y Restaurar configuración de la ejecución detenida.

Síntoma: Gráfico antiguo
Comprobación: Las entradas modificadas necesitan una evaluación nueva.

Síntoma: Sin resultados tras eliminar el último
Comprobación: Estado normal; un análisis nuevo lo repuebla.

Síntoma: Informe o estadísticas ausentes
Comprobación: Salidas elegidas y cálculo móvil solicitado.

Síntoma: Falla la Papelera
Comprobación: Permisos y estado de Windows; no existe borrado permanente alternativo.

Síntoma: Tabla demasiado ancha
Comprobación: Ampliar, desplazar u abrir la fila completa.

Síntoma: Error de inicio
Comprobación: Guardar versión, mensaje y pasos antes de usar mantenimiento.

Para diagnóstico avanzado, consulte Registro de ejecución y el capítulo 24 para identificar el almacenamiento correcto. No cambie a ciegas licencias, cachés o referencias. Quite información privada antes de enviar registros.

29. Desinstalación

1. Cierre normalmente la aplicación y los cálculos.
2. Guarde datos, ajustes privados, activos gestionados y originales.
3. Desinstale mediante Windows.

Se retira la aplicación y normalmente sus datos privados, incluidos ajustes, registros y cachés. Resultados y entradas en Documents, originales y exportaciones exteriores son independientes. Que los CSV permanezcan no restaura automáticamente la biblioteca. La eliminación permanente de mantenimiento es otra acción. Reinstalar no equivale a restaurar una copia completa.

30. Glosario

Término: Capital final
Significado: Valor simulado al terminar una ventana.

Término: Capital aportado acumulado
Significado: Suma de aportaciones, no de ganancias.

Término: Ganancia o pérdida de valoración
Significado: Diferencia entre valor y aportaciones correspondientes.

Término: XIRR
Significado: Rentabilidad anualizada que considera las fechas de los flujos.

Término: Volatilidad o Vol
Significado: Dispersión de rendimientos; no es garantía de pérdida máxima.

Término: Drawdown máximo
Significado: Mayor caída desde un máximo previo en el periodo medido.

Término: Riesgo y rentabilidad
Significado: Incertidumbre o posibles pérdidas y evolución de valor.

Término: Rebalanceo
Significado: Operaciones simuladas para recuperar pesos objetivo.

Término: Asignación
Significado: Porcentaje de cartera dedicado a cada activo.

Término: Ventana móvil
Significado: Misma duración evaluada desde distintas fechas.

Término: Media y mediana
Significado: Promedio aritmético y valor central ordenado.

Término: BEST / MEDIAN / WORST
Significado: Ventanas históricas representativas, no pronósticos.

Término: TWR
Significado: Rendimiento que separa evolución de inversión y aportaciones externas.

Término: CSV / PNG / HTML
Significado: Tabla de datos, imagen y documento para navegador.

Documento complementario: Assetalyze_User_Guide_1.0.55.0_ES.md