Una captura de pantalla de un celular

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.

Gráfico

El contenido generado por IA puede ser incorrecto.

**Análisis:**

El portafolio de máximo rendimiento presenta el mayor retorno esperado (0.121%), aunque a costa de una mayor volatilidad (1.922%), lo que lo convierte en una alternativa más arriesgada. Si bien puede ser atractivo para un inversionista con alta tolerancia al riesgo, su relación rendimiento-riesgo no es la más eficiente en comparación a de nuestras demás opciones.

Por otro lado, el portafolio de mínima volatilidad ofrece el menor nivel de riesgo (1.718%) con un rendimiento esperado de 0.112%. Esta combinación de pesos resulta adecuada para perfiles de inversionistas conservadores que priorizan la estabilidad sobre el retorno máximo, lo que podría ser el caso de una inversión a largo plazo. A pesar de su bajo riesgo, mantiene una ratio de Sharpe moderado, lo que refleja una buena eficiencia rentabilidad-riesgo.

Finalmente, el portafolio con el máximo ratio de Sharpe logra el mejor equilibrio entre riesgo y rendimiento, con un retorno esperado de 0.117% y una volatilidad moderada. En base al concepto de Sharpe, por cada unidad de riesgo asumido, este portafolio genera el mayor rendimiento ajustado al riesgo, ubicándose sobre la frontera eficiente y constituyendo la opción óptima desde el punto de vista financiero.

En base a estos resultados, concluyo que el portafolio con el mayor Sharpe es la opción más atractiva, al maximizar el rendimiento ajustado al riesgo asumido. Por lo tanto, para un inversionista con un perfil moderado o racionalmente orientado a la eficiencia del riesgo (como es el caso de muchos), este portafolio sería la elección ideal. En contraste, el portafolio de máximo rendimiento sería apropiado únicamente para quienes priorizan la ganancia potencial sobre la estabilidad, mientras que el de mínima volatilidad se ajusta mejor a perfiles conservadores con aversión al riesgo.