

Proyecto: Motor de Construcción y Rebalanceo de Portafolios Financieros

Fabián Abarza

1. Descripción de la solución

- 1.1 Problema que aborda la solución. En el ámbito financiero, uno de los principales desafíos para inversionistas individuales e institucionales es la mantención de portafolios alineados con objetivos de largo plazo. En muchos casos, los portafolios no se rebalancean de forma sistemática, generando desviaciones de riesgo y retornos no deseados.
- 1.2 Descripción general de la solución. La solución propuesta consiste en el diseño e implementación de un motor de construcción y rebalanceo de portafolios financieros desarrollado en R, que permita definir reglas explícitas de asignación y rebalanceo en el tiempo.
- 1.3 Público objetivo e impacto esperado
 - Usuarios directos: analistas financieros y gestores de inversión.
 - Beneficiarios finales: inversionistas de largo plazo e instituciones financieras.
 - Impacto esperado: mayor disciplina, transparencia y control del riesgo.
- 1.4 Cómo la solución aborda el problema. La solución se estructura en asignación estratégica, reglas de rebalanceo, simulación temporal y evaluación de desempeño.
- 1.5 Periodicidad. El desarrollo es iterativo, mientras que la operación del modelo considera rebalanceos mensuales, trimestrales o anuales.
- 1.6 Alcance. Incluye construcción de portafolios y simulaciones históricas. No incluye optimización fiscal ni implementación productiva.

2. Planificación del trabajo

