

Metodología de la calculadora de Quantia y descargo de responsabilidad

La calculadora de Quantia es una herramienta interactiva para que los visitantes al sitio web puedan realizar una proyección de su fondo al momento de su jubilación. La estimación emplea supuestos que serán detallados en este documento.

I. Modelo Perfil de Riesgo

1. Supuestos

1.1. Supuestos aportados por el usuario

El perfil de riesgo de un usuario se basa en dos principales factores: la capacidad y la voluntad para tomar riesgo.

Este modelo utiliza 6 supuestos de los cuales, 5 se utilizan para medir la capacidad del usuario para tomar riesgo:

1.2 Supuestos para medir capacidad de tomar riesgo:

1.2.1 Edad actual

El valor para la variable es aportado directamente por el usuario. Mientras mayor sea el valor aportado por el cliente, menor es la capacidad para tomar riesgo. Este factor no es lineal.

1.2.2 Salario mensual

El valor para la variable es aportado directamente por el usuario. Este campo debe tomar un número mayor o igual a 0.

Se asigna una puntuación de riesgo para esta variable que es inversamente proporcional al monto del salario (a menor salario, mayor puntaje de riesgo). La puntuación de riesgo también es ajustada por un factor edad para reflejar que un nivel salarial representa diferentes niveles de riesgo para personas en diferentes etapas de la vida.

$$\begin{aligned} & \textit{Puntuación de Riesgo Modificada} \\ & = \textit{Puntuación de Riesgo} \times \textit{Factor Escala Normalizado de Edad} \end{aligned}$$

1.2.3 Gastos mensuales

El valor para la tabla es aportado directamente por el usuario. Este campo debe tomar un número mayor o igual a 0.

1.2.4 Valor de ahorros y otros activos líquidos

El valor para la variable es aportado directamente por el usuario. Este campo debe tomar un número mayor o igual a 0.

Se asigna una puntuación de riesgo para esta variable que es inversamente proporcional al monto del ahorro y otros activos líquidos (a menor ahorro, mayor puntaje de riesgo).

1.2.5 Meses de amparo financiero

Esta variable busca estimar la cantidad de meses de salario que un usuario podría afrontar con sus ahorros y otros bienes en caso de un evento negativo en su vida.

El valor para la tabla es calculado de la siguiente manera:

$$\text{Valor} = \frac{\text{Valor de ahorros y otros bienes}}{\text{Gastos mensuales}}$$

La puntuación de riesgo para esta variable es inversamente proporcional al resultado del cálculo anterior (a menor valor de amparo financiero, mayor riesgo).

1.3. Supuestos para medir voluntad para tomar riesgos:

1.3.1. Voluntad para tomar riesgos

El valor para la variable es aportado directamente por el usuario. La opción seleccionada por el cliente corresponde a un valor número detallado en la siguiente tabla:

Selección del cliente	Alta	Media	Baja
Valor	0	2	4

2. Cálculos del modelo de riesgo

2.1 Calculo de capacidad para tomar riesgo

El cálculo de la capacidad para tomar riesgo es un promedio ponderado de los factores descritos en los numerales anteriores, asignándole los siguientes pesos:

- Edad actual: 40%
- Salario mensual: 20%
- Valor de ahorros y otros activos líquidos: 30%
- Meses de amparo financiero: 10%

2.2 Calculo del Perfil de Riesgos:

Empleando los resultados de la capacidad y voluntad para tomar riesgo, se realiza el siguiente calculo para el perfil de riesgos del cliente:

$$\text{Puntuación de Riesgo} = \text{MAX}(\text{Tolerancia al Riesgo}, \text{Puntaje de Habilidad para Tomar Riesgo})$$

La clasificación de riesgo depende el rango dentro del que el valor caiga según la siguiente tabla:

Mayor o igual a	0	2	4
Menor a	2	4	
Clasificación	Alta	Media	Baja

Finalmente, el perfil de riesgo es clasificado de la siguiente manera:

Clasificación Alta: Perfil de riesgos Agresivo

Clasificación Media: Perfil de riesgos Moderado

Clasificación Baja: Perfil de riesgos Conservador.

II. Modelo de montos de jubilación

1. Supuestos

1.1 Supuestos aportados por el usuario

- Edad actual
- Edad de jubilación
- Salario mensual
- Depósitos mensuales

1.2 Supuestos de rendimientos

Los siguientes son los rendimientos asumidos para los diferentes perfiles de cliente. La selección del cuál es aplicado al modelo depende del resultado de la sección 2: Modelo Perfil de Riesgo.

Rendimiento del plan conservador	3.0%
Rendimiento del plan moderado	5.0%
Rendimiento del plan agresivo	7.0%

1.3 Supuestos operativos

Comisión plan individual	1.2%
Comisión plan contributivo	0.9%

1.4 Supuestos del aporte del empleador

El modelo emplea el supuesto de que el empleador realizará aportes de hasta máximo 3% del salario del empleado.

También presume que los empleados podrán acceder a la porción del fondo aportado por el empleador de manera escalonada, basada en su antigüedad en la empresa.

1.5 Supuestos gubernamentales

ITBMS	7.0%
Limite absoluto de protección fiscal	\$15,000
Porcentaje del salario límite para protección fiscal	10.0%

Impuesto sobre la renta aplicable basado en ingresos brutos anuales:

Escalones	Monto	Tasa de impuesto aplicable
1	0	0.0%
2	11,000.00	15.0%
3	50,000.00	25.0%

2. Cálculos del modelo de monto de jubilación

2.1 Entradas calculadas

- Rendimiento del plan según perfil de riesgos
- Máxima contribución fraccional del empleador
- Depósito del plan contributivo
- Años hasta jubilación
- Meses hasta jubilación
- Depósitos individuales en la vida del fondo
- Salario anual
- Impuesto sobre la renta anual

- Máximo del porcentaje de protección fiscal
- Depósitos del plan individual por año
- Deducibles anuales

- Salario anual menos deducibles
- Impuesto sobre la renta anual incluyendo deducibles
- Ahorro fiscal anual

2.2. Resultados del modelo

- Valor del fondo individual al final del periodo (última línea)
- Valor final del derecho contingente del plan contributivo
- Ahorros fiscales durante la vida del fondo
- Rendimiento absoluto del fondo y fiscal
- Rendimiento porcentual anualizado del fondo y fiscal

III. Descargo de Responsabilidad

Los cálculos presentados por esta herramienta están basados en los datos que nos ha proporcionado. El resultado es una estimación para propósitos informativos, y no constituyen una recomendación personalizada ni una oferta de venta. Quantia AFP no asume responsabilidad alguna por el uso de esta información. Los datos facilitados no serán almacenados por Quantia AFP.