

Balances 2025 Fondos y estrategias



Rendimientos en USD y stablecoins

Referencia

APR: 4,5 %

Tomamos como rendimiento anual de referencia el promedio obtenido de protocolos de préstamos, FCI en dolares y pagos de billeteras como lemon, buenbit, etc.

Resultados instrumentos Fractal Lab

Estrategia ahorro F1

APR: 13,33 %

Estrategia integral, con muy baja volatilidad y posiciones cubiertas. Se obtienen rendimientos de arbitrajes de tasas y recompensas de staking. El gráfico muestra resultados de diferentes años, terminando el 2025 con rendimiento superior al promedio.



Fractal hedge farming

APR: 6,25 %

Fondo descentralizado en dHedge, con estrategia de rendimientos alternadas entre prestamos y proveedor de liquidez cubierta.

Esta alternativa rinde mejor que la tasa de referencia, y tiene el beneficio de la autocustodia para el inversor con disponibilidad 24/7



Comparación con tasa en pesos

El rendimiento de hacer tasa en pesos para luego pasarse a dolares (carry trade) generó este año un 39% TEA (con intereses autocompuestos todos los meses). En comparacion el fondo ahorro sumando intereses y ganancia por devaluación logró un mejor resultado, evitando el riesgo devaluatorio del carry trade.

Retorno ARS (pesos)

- Plazo fijo: 39.9 %
- Ahorro F1: 45.7 %

Balances 2025 Fondos y estrategias

Inversiones de alta volatilidad

Referencias

BTC: Bitcoin

APR: -6,16 %

SPY: S&P500

APR: 17.6 %



Divergencia entre los activos de riesgo en la segunda mitad del año. BTC y criptomonedas terminaron el año bajista dando un retorno anual negativo. En cambio la bolsa americana empujada por las empresas tecnológicas (y la fibre de la IA) terminaron el año muy positivo con mas de 17 % anual.

Resultados instrumentos fractal

F2: estrategia dinamica

APR: 22.6 %

Estrategia de rebalances, posiciones diversificadas y yield farming en protocolos defi



La estrategia dinámica terminó el año con un 22% de retorno, un resultado muy positivo a pesar del relativo mal cierre de del mercado crypto, esto se debe a la toma de ganancia durante los rebalances y diversificación de riesgos.

FDF: Fractal dynamic

APR: -16,7 %

Estrategia en dHedge, posiciones apalancadas direccionales.



La estrategia manejada en la plataforma dHedge terminó el año negativo. Este instrumento es uno de los mas volátiles, por lo que se debe operar con cautela y conocimiento. A modo de ejemplo tuvo una perdida del 60% en la primera mitad del año seguido por una subida de mas del 200%. El resultado neto es una perdida de "solo" el 17%.