

CÓMO SOBREVIVIR LA TURBULENCIA DEL MERCADO

Los cambios bajistas económicos y los mercados de inversión turbulentos pueden poner nerviosa a la gente. Reconozca estos eventos como una parte normal, aunque indeseable, de los ciclos económicos y de inversión. Con eso en mente, a continuación le ofrecemos algunos consejos para los inversionistas durante tiempos impredecibles.

No se asuste. Algunas personas podrían tener la tentación de deshacerse de sus acciones de inversión si los mercados están sufriendo un ciclo particularmente malo. Vender sólo porque la bolsa de valores cae podría ser lo peor que se puede hacer.

Mantenga su dinero invertido. El cuadro a continuación muestra que sacar dinero del mercado — incluso durante unas pocas semanas — podría costarle mucho en ganancias potenciales de inversión. Si perder los 10 mejores días suena como algo inverosímil, considere que en los últimos 20 años, siete de esos mejores días se produjeron a tan sólo dos semanas de los 10 peores.

Si la bolsa de valores mostrara ganancias y pérdidas cada otro año, imagínese lo que perdería si vendiera después de una baja. ¿Dónde pondría su dinero? Una cuenta del mercado monetario podría ganar un 1.2% constante, pero eso ni siquiera se ajusta a la tasa de inflación promedio a largo plazo del 2.57%.

Mantenga una perspectiva a largo plazo. Es más fácil mantenerse en el curso si se enfoca en las metas mayores de su vida y no en los cambios día a día o mes a mes del mercado. Revise sus estados de cuenta cada trimestre, manténgase al día de eventos actuales mayores y haga planes de hacer una evaluación completa de sus inversiones — asignación de activos, desempeño de inversiones y progreso hacia lograr sus metas — una vez al año.

Promedio del costo en dólares. Uno de los métodos más efectivos de invertir es el promedio del costo en dólares. Usted simplemente se compromete a invertir la misma cantidad de dólares regularmente. Cuando el precio de las acciones de una cartera de valores o de inversión suba, comprará menos acciones, y cuando el precio baje, comprará más.¹

Desempeño de una inversión de \$10,000 dólares en el S&P 500 durante 20 años

Rendimiento total | 3 de enero de 2005 – 31 de diciembre de 2024

Perderse los mejores días del mercado reduce significativamente el retorno de la inversión

	Saldo	Rendimiento
Completamente invertido	\$71,750	10.4%
Días de mercado perdidos		
10 mejores días	\$32,871	6.1%
20 mejores días	\$19,724	3.5%
30 mejores días	\$12,948	1.3%
40 mejores días	\$8,905	-0.6%
50 mejores días	\$6,386	-2.2%
60 mejores días	\$4,712	-3.7%

Fuente: Putnam Investments. Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja ni el impacto de los impuestos, ni las cuotas de administración ni los gastos de venta. El Standard and Poor's 500 Index (S&P 500) es un índice ponderado y no administrado compuesto por 500 acciones que se considera un amplio indicador de la fluctuación de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente en índices o promedios del mercado. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.

¹ El promedio del costo en dólares implica la inversión continua en valores, sin importar la fluctuación de los niveles de precios de dichos valores. Un inversionista debe considerar su habilidad de continuar comprando a través de los niveles de precios fluctuantes. Este plan no garantiza ganancias y no protege contra las pérdidas en los mercados descendentes.



Mantenga una cartera diversificada. La diversificación baja su riesgo ya que históricamente no todas las partes del mercado se mueven en la misma dirección al mismo tiempo. Las pérdidas en un área podrían compensarse con ganancias en otras.²

Sepa cuál es su tolerancia al riesgo. Si encuentra que invertir en acciones es muy arriesgado para su gusto — por ejemplo, si no puede dormir en la noche porque se preocupa por sus acciones — tal vez debería considerar una opción más segura y estable.

Haga cambios prudentes. Si usted hace cambios en sus inversiones, hágalo de manera prudente y después de haberlo considerado cuidadosamente. Hablar con un profesional financiero podría ser un primer buen paso.

Si está pensando en hacer un cambio en sus inversiones, considere hablar con su profesional financiero. Estamos aquí para ofrecerle la perspectiva y la orientación que necesita para ayudarlo a sobrevivir las bajas del mercado.

La Perspectiva Total

1º de enero de 2010 – 31 de diciembre de 2024

El **S&P 500** ofreció un promedio de rendimiento anual del **13.9%**.

Los **bonos** (Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del **2.3%**.

Los **activos estables** (letras del Tesoro a 90 días) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del **1.2%**.

La **inflación** comprendida en el Departamento de Trabajo de los EE.UU.) ha tenido un promedio del **2.57%** al año.

Fuente: Investigación de Kmotion., Callan Institute, <https://www.callan.com/periodic-table/>. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.

Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja ni el impacto de los impuestos, ni las cuotas de administración ni los gastos de venta. El Standard and Poor's 500 Index (S&P 500) es un índice ponderado y no administrado compuesto por 500 acciones que se considera un amplio indicador de la fluctuación de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente en índices o promedios del mercado.

² No hay ninguna garantía que una cartera diversificada mejorará todos los ingresos ni superará a una cartera no diversificada. La diversificación no protege del riesgo del mercado.

Este material es sólo para información general y no tiene la intención de proporcionar consejos o recomendaciones específicas para ningún individuo. No hay garantía de que los puntos de vista o las estrategias discutidas sean adecuados para todos los inversionistas o que vayan a dar resultados positivos. Invertir implica riesgos, incluyendo la posible pérdida de capital. Las previsiones económicas expuestas podrían no desarrollarse como se predice y están sujetas a cambios.

Las referencias a los mercados, clases de activos y sectores se refieren generalmente al índice de mercado correspondiente. Los índices son compuestos estadísticos no administrados y no se puede invertir en ellos directamente. El desempeño del índice no es indicativo del desempeño de ninguna inversión y no refleja las cuotas, los gastos o cargos de venta. Todos los desempeños a los que se hace referencia son históricos y no garantizan resultados futuros.

Todos los datos provistos son del 31 de diciembre de 2021

Los empleados de HUB Retirement y de Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial.

RPW-085-0425

hubrpw.com

