

CONSEJOS PARA SOBREVIVIR LA VOLATILIDAD DEL MERCADO DURANTE LA INCERTIDUMBRE DEL VIRUS COVID-19

Durante este período, podría ser un poco reconfortante recordar que no está solo. Todos se están preguntando qué le deparará el futuro inmediato al virus COVID-19. Todos los demás tienen los mismos miedos y ansiedad que usted podría estar sintiendo ahora mismo.

Cuando se trata de sus inversiones, todo lo que usted en realidad puede controlar es cómo reacciona cuando hay incertidumbre. Apegándose a principios de inversión sólidos y fundamentales podría ayudarle a salir adelante. He aquí algunos consejos prácticos para sobrevivir la volatilidad del mercado frente a lo que podría parecer como una crisis extraordinaria en este momento.

Evite Oprimir el Botón de Pánico

Durante este tiempo, es muy tentador (y muy normal) pensar sobre salirse del mercado de valores. Especialmente el 16 de marzo, cuando el S&P 500 sufrió la peor baja desde el colapso del mercado de valores en 1987 (también conocido como el Lunes Negro). Pero vender únicamente porque el mercado de valores ha sufrido una gran baja durante un período de tiempo muy corto podría ser la peor cosa que usted puede hacer.

Es comprensible si está luchando por mantener el miedo en perspectiva en estos momentos. Sin embargo, con el paso del tiempo, el mercado de valores ha históricamente subido a pesar de problemas económicos, terrorismo, el estallido de la burbuja inmobiliaria en 2008 y otras innumerables calamidades. Los inversionistas deben tratar de siempre separar sus emociones del proceso de tomar decisiones de inversión. Lo que un día parece ser una catástrofe mundial masiva, probablemente podría convertirse en una memoria lejana unos pocos años a lo largo del camino. Después de todo, ¿cuándo fue la última vez que usted pensó sobre el Lunes Negro (si tiene la suficiente edad para recordarlo)? ¿O de la Gran Recesión?

Mantenga una Perspectiva a Largo Plazo

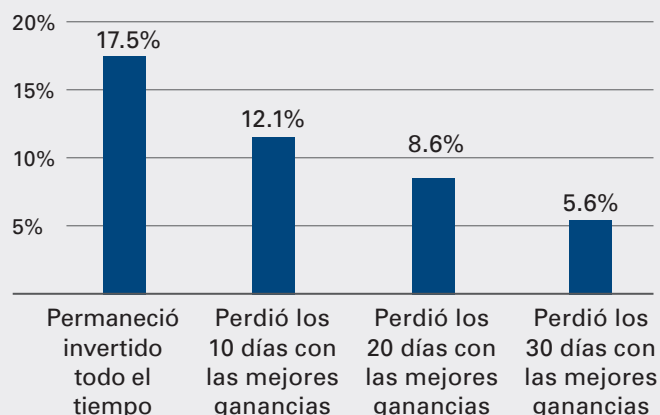
Para muchas personas, una cuenta de jubilación es probablemente su activo de inversión más grande. Y ese probablemente es el que más le preocupa en este momento. Tenga en mente que si está invirtiendo para una meta a largo plazo tal como la jubilación, la cual podría no empezar durante dos o tres décadas — y podría durar por dos o tres décadas — usted debería tener bastante tiempo para tolerar este cambio bajista del mercado actual.

Mantenerse Invertido en el Mercado de Valores: Una Lección de Historia Muy Reciente

El 9 de marzo de 2009, el Índice S&P 500 alcanzó el punto más bajo de una crisis financiera que había durado durante varios meses. Diez años después, el 8 de marzo de 2019, el rendimiento total del índice durante la década que siguió a dicha baja fue de un 400.1%, o 17.5% por año. Sin embargo, si usted se perdió de los 20 mejores días de ganancias porcentuales durante los 10 años de ese mercado alcista, las ganancias anuales se redujeron a la mitad a un 8.6%. El cuadro a continuación muestra que sacar dinero fuera del mercado — aún durante unas pocas semanas — podría en realidad costarle potenciales ganancias de inversión.

Total de Ingresos Anuales

Excluyendo el Número Total de Días de Mayor Ganancia % en el Período 9 de marzo de 2009 – 8 de marzo de 2019



Fuente: Standard & Poor's; Investigación de Kmotion. Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja el impacto de los impuestos, las cuotas de administración, ni los cargos de venta. El Índice Standard and Poor's 500 (S&P 500) es un índice ponderado, no administrado, compuesto de 500 acciones que se opina es un indicador amplio de los movimientos de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente ni en los índices ni en los promedios de los mercados. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.

(continúa)

Mantenga una Cartera Diversificada

Tener un porcentaje de su cartera distribuido entre acciones, bonos, y activos en efectivo es el principio básico de la diversificación. Hacerlo baja su riesgo ya que, históricamente, no todas las partes del mercado se mueven en la misma dirección al mismo tiempo. Pérdidas en una clase de activos (tales como las acciones) podrían ser mitigadas por ganancias en otra (tales como bonos y efectivo)¹.

La Perspectiva Total

1^o de enero de 2000 – 31 de diciembre de 2019

El **S&P 500** ofreció un rendimiento anual promedio de un **7.68%**.

Los **bonos** (Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index) ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **5.08%**.

Los **activos estables** (90 días T-bills) ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **1.79%**.

La **inflación** (compuesto de la Official Data Foundation) ha sido en promedio de un **2.17%** al año.

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

Considere Esto como una Gran Oportunidad de Compra

Los inversionistas experimentados a menudo ven los mercados desfavorables como grandes oportunidades de compra ya que las valoraciones de buenas compañías se ven afectadas por circunstancias fuera de su control — tal como lo que está ocurriendo ahora con las líneas aéreas, los hoteles, las compañías petroleras y muchas otras industrias y sectores. Por eso es que es importante seguir aportando a su cuenta de jubilación regular y consistentemente.

¹ No hay ninguna garantía que una cartera diversificada mejorará el total de sus ingresos ni desempeñará mejor que una cartera no diversificada. La diversificación no protege contra el riesgo del mercado.

² El promedio del costo en dólares implica la continua inversión en valores sin importar la fluctuación en los niveles de precios de dichos valores. Un inversionista debe considerar su habilidad de continuar comprando a través de la fluctuación de los niveles de precios. Dicho plan no garantiza ningún rendimiento y no protege contra la pérdida en mercados descendentes.

Heffernan Financial Services
(800) 437-0045
www.heffgroupfs.com

Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.

Los servicios de valores y de asesoría son ofrecidos a través de LPL Financial (LPL), un asesor de inversiones registrado y agente corredor-distribuidor (miembro de FINRA/SIPC). Los productos de seguros son ofrecidos a través de LPL o de sus afiliados licenciados. En la medida en que esté recibiendo consejos de inversión de un asesor de inversiones independiente registrado por separado que no sea un afiliado de LPL Financial, por favor note que LPL Financial no realiza ninguna representación con respecto a dicha entidad.

Si su asesor está ubicado en un banco o cooperativa de crédito, por favor note que el banco o la cooperativa de crédito no está registrado como un agente corredor-distribuidor ni asesor de inversiones. Los representantes registrados de LPL también podrían ser empleados del banco/cooperativa de crédito. Estos productos y servicios están siendo ofrecidos a través de LPL o sus afiliados, los cuales son entidades separadas de, y no afiliados de, el banco/cooperativa de crédito. Los valores y seguros ofrecidos a través de LPL o sus afiliados son:

| | | | |
|--|--|--|---------------------------|
| No Está Asegurado por el FDIC/ NCUA Ni Por Ninguna Otra Agencia Gubernamental | No Está Garantizado Por Ningún Banco/Cooperativa de Crédito | No Hay Ningunos Depósitos Ni Obligaciones de Ningún Banco/ Cooperativa de Crédito | Puede Perder Valor |
|--|--|--|---------------------------|

The financial professionals at Heffernan Retirement Services are also registered representatives with, and securities offered through LPL Financial, Member FINRA/SIPC. Investment advisory services offered through Global Retirement Partners, LLC, a registered investment advisor. Global Retirement Partners, LLC and Heffernan Retirement Services are separate non-affiliated entities from LPL Financial.

RP-625-0320 Tracking #1-973208 (Exp. 03/22)

Siga Usando el Promedio del Costo en Dólares

El principio del promedio del costo en dólares significa que usted simplemente se compromete a invertir la misma cantidad de dólares regularmente (como ya lo está haciendo con su plan de jubilación). Cuando el precio de las acciones baja en una cartera de acciones o de inversiones (como lo está haciendo ahora) – usted en realidad está comprando más acciones. Por el contrario, cuando el precio sube, usted estará comprando menos acciones. A largo plazo, esto le proporciona una gran oportunidad de en realidad reducir el costo promedio por acción².

Sea Realista sobre Su Tolerancia al Riesgo

Cuando usted empezó a ahorrar para la jubilación (u otras metas financieras), pudo haber tomado un examen para ayudar a calcular su nivel de comodidad con el riesgo y escogió sus inversiones según sus resultados. Sea lo que haya hecho, probablemente nunca pensó que sería probado como lo está siendo ahora. Si usted literalmente no puede dormir por la noche en estos momentos debido a toda la volatilidad del mercado, esa es probablemente la señal más fiable que podría necesitar considerar una asignación más grande a inversiones más conservadoras en el futuro.

Piense, Reflexione, Consúltelo con la Almohada... y Considere Hablar con un Profesional Financiero.

Si usted hace cambios en sus inversiones, hágalo de manera prudente y después de haberlo considerado cuidadosamente. Hable con sus amigos y familia (recuerde, ellos probablemente están en la misma situación que usted). Lea y digiera artículos de una fuente fiable de noticias financieras. Y si usted aún no lo ha hecho, considere hablar con un profesional financiero para obtener su perspectiva y asesoramiento.

 **HEFFERNAN**
FINANCIAL SERVICES
Because You're Different