¿Qué hacer ante un mercado con turbulencias?

Por Nicolas Henderson – Head of Product para Investors Trust

Durante períodos de inestabilidad e incertidumbre en los mercados—como el que hemos visto en las últimas semanas—es normal que los inversores puedan verse desbordados por sentimientos de pánico, ansiedad o miedo. Estas emociones a menudo pueden llevar a decisiones impulsivas que pueden afectar negativamente sus metas financieras a largo plazo.

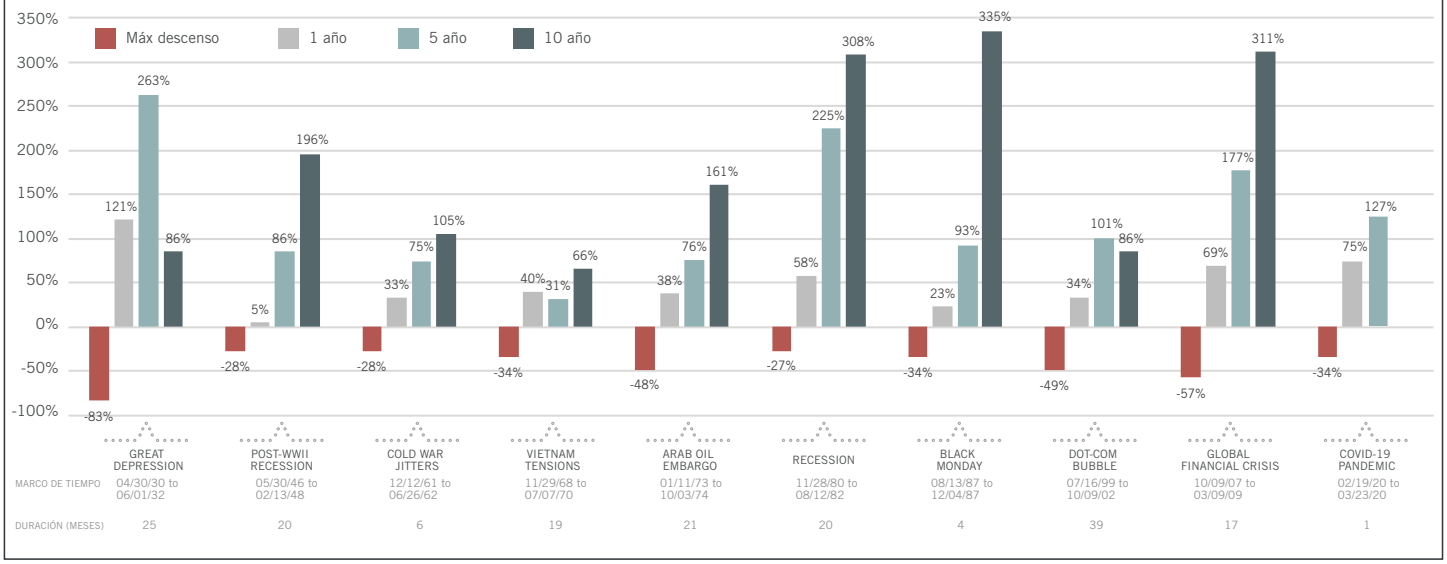
Recuperación tras caídas

En momentos como estos, es esencial mantener perspectiva. La historia muestra que las caídas del mercado no son inusuales, y que el mercado de valores ha demostrado consistentemente su capacidad de recuperarse con el tiempo. Aunque la volatilidad pueda resultar desconcertante, mantener el enfoque en los objetivos a largo plazo y una estrategia disciplinada suele ser el mejor camino a seguir.

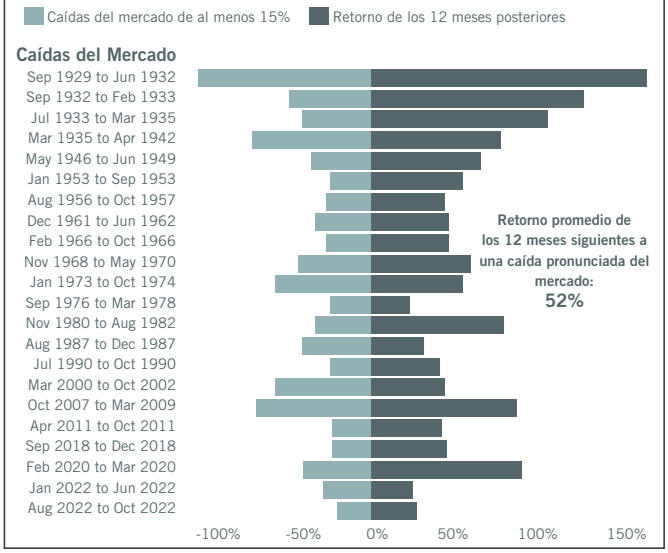
Los siguientes gráficos le brindarán un contexto a largo plazo, lo cual le proporcionará una perspectiva más clara:

Históricamente, los mercados han experimentado fuertes ganancias luego de una caída

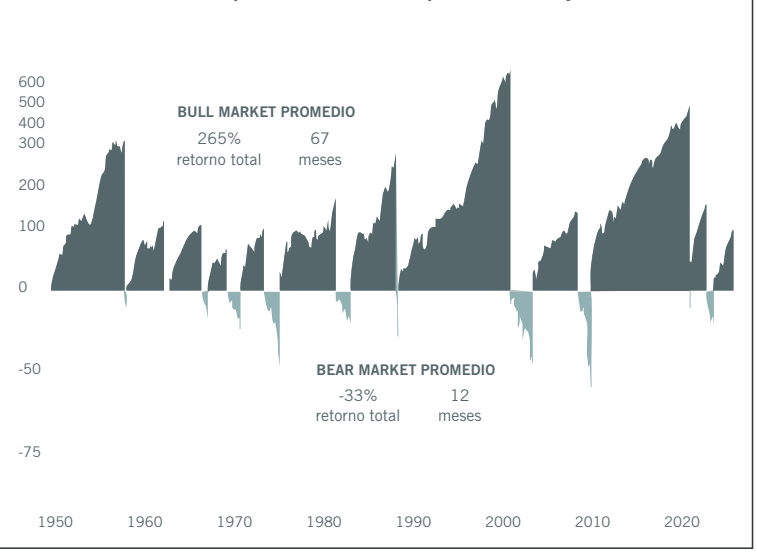
Rentabilidad acumulada del S&P 500 para periodos de 1, 5 y 10 años, tras el final de un bear market



Retornos totales del S&P500



Retorno acumulado en precios del S&P500 para cada bull y bear market (%)



¿Qué hacer ante un mercado con turbulencias?

Por Nicolas Henderson – Head of Product para Investors Trust

Los inversores que venden posiciones durante los mercados bajistas, en lugar de preservar su dinero, consolidan sus pérdidas, convirtiendo lo que podría haber sido un retroceso temporal en una pérdida permanente. Siempre que sea posible, es recomendable permanecer invertido y darle tiempo a su portafolio a recuperarse.

Aunque las fluctuaciones del mercado están fuera del control de cualquier inversor individual, lo que estos sí pueden controlar es su reacción, evitando tomar decisiones impulsivas durante períodos de incertidumbre económica y alta volatilidad. Deberán hacer foco en principios clave de inversión, como mantener un portafolio bien diversificado y rebalancearlo periódicamente para seguir alineados con sus metas de inversión a largo plazo.

Adoptar una estrategia de costo promedio, conocida como dollar-cost averaging, también puede ayudarles a mantenerse enfocados en sus objetivos y a reducir o eliminar el factor emocional del proceso de toma de decisiones de inversión, manteniendo una inversión continua y constante incluso en períodos de volatilidad o inflación creciente.

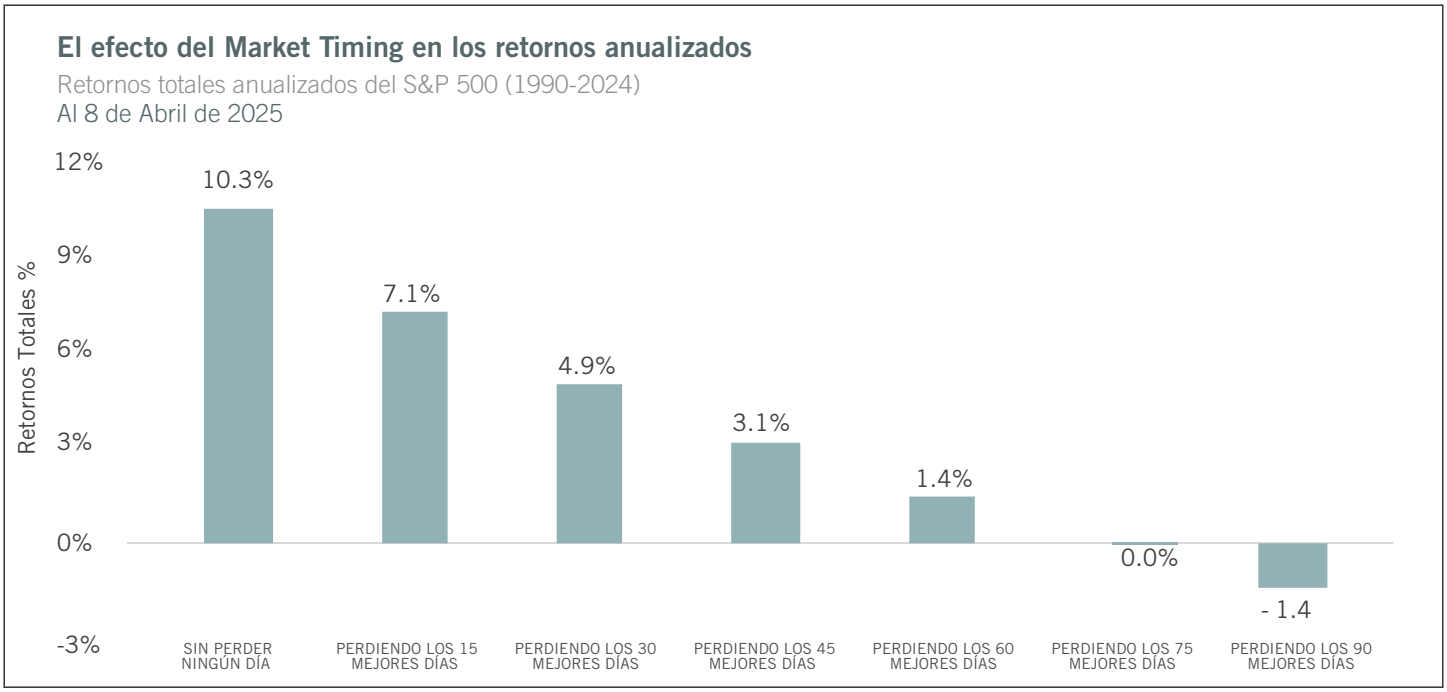
Market Timing

Algunos inversores intentan vender sus activos y volver a comprarlos a un precio más bajo, una estrategia conocida como market timing. Ser exitoso en la aplicación de esta técnica es extremadamente difícil. De hecho, la evidencia empírica demuestra consistentemente que tratar de acertar el momento exacto para entrar o salir del mercado suele dar peores resultados que simplemente mantenerse invertido durante el mismo período.

Dado que predecir los movimientos del mercado a corto plazo es casi imposible, la estrategia más efectiva para la mayoría de los inversores es evitar el market timing.

Además, permanecer al margen puede tener un costo muy alto. Perderse solo algunos de los días de mejor desempeño del mercado puede reducir significativamente los rendimientos a largo plazo. Por eso, mantenerse invertido de forma constante—tanto en los buenos como en los malos tiempos—suele ser el camino más seguro para construir riqueza.

El siguiente gráfico presenta los rendimientos totales anualizados del S&P 500 a lo largo de un período de 25 años, y resalta el impacto significativo que puede tener en los resultados el haberse perdido tan solo algunos de los mejores días del mercado.

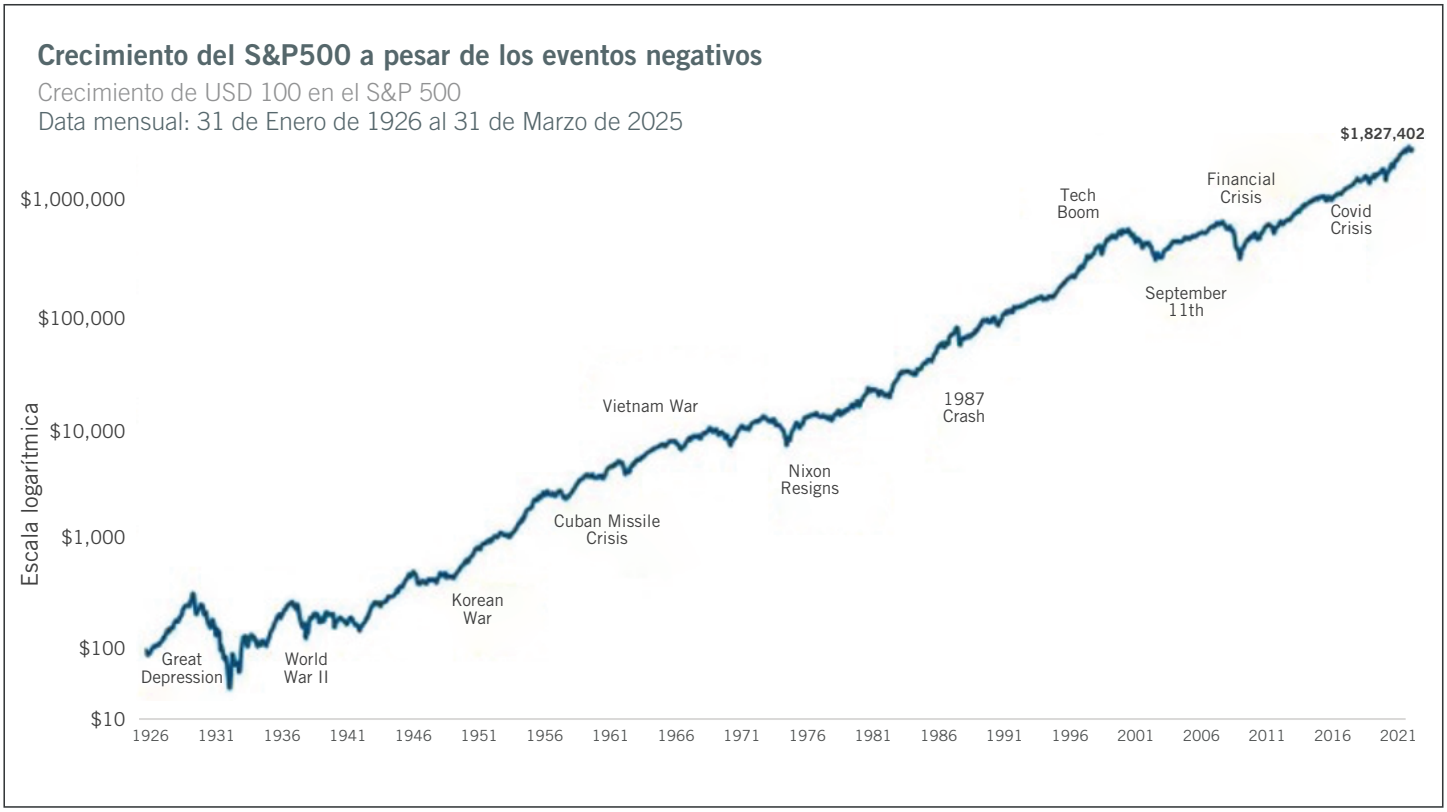


¿Qué hacer ante un mercado con turbulencias?

Por Nicolas Henderson – Head of Product para Investors Trust

Durante el período analizado de 25 años, el S&P 500 generó un rendimiento anualizado del **10,3%**. Sin embargo, si un inversor se hubiese perdido únicamente los 30 días con mejor desempeño del mercado, el rendimiento anual habría caído al **4,9%**. Esto representa una **reducción del 55%** en el rendimiento, por perderse solo 30 días en un período de 25 años! El impacto es aún más notable al omitir los **90 mejores días**, lo que habría resultado en un **rendimiento anualizado negativo de -1,4%**. Esto resalta la importancia de mantenerse invertido, ya que los días más fuertes del mercado suelen ocurrir durante períodos de alta volatilidad.

Enfocarse en el largo plazo



Warren Buffett dijo una vez: “La incertidumbre es amiga del comprador de valores a largo plazo.” Para los inversionistas a largo plazo, los períodos de volatilidad del mercado no deberían ser motivo de alarma—más bien, pueden presentar una oportunidad valiosa. Las caídas del mercado a menudo permiten adquirir activos de calidad a precios con descuento. Invertir durante mercados bajistas puede reducir el costo promedio de tus inversiones con el tiempo, especialmente al usar una estrategia de promedio del costo en dólares, ayudando a construir riqueza a largo plazo de manera más efectiva.

Qué hacer en el contexto actual del mercado

Aquí hay algunas acciones estratégicas que los inversores pueden considerar para mantenerse encaminados—y potencialmente beneficiarse—durante períodos de volatilidad del mercado.

Pagar primas futuras por adelantado

Una forma de simplificar tu planificación financiera y reducir el estrés futuro es pagar por adelantado tus aportes. Al hacerlo, puedes eliminar la necesidad de realizar pagos continuos durante tiempos inciertos y liberar flujo de efectivo para cuando más se necesite. Investors Trust ofrece opciones de pago anticipado de primas para nuestros planes de **Evolution, S&P 500 y MSCI Index**, brindando flexibilidad y tranquilidad para los inversores de largo plazo.

¿Qué hacer ante un mercado con turbulencias?

Por Nicolas Henderson – Head of Product para Investors Trust

Dollar Cost Averaging

La estrategia de costo promedio consiste en invertir una cantidad fija de dinero en intervalos regulares, sin importar las condiciones del mercado. Este enfoque disciplinado ayuda a suavizar el impacto de la volatilidad al comprar más unidades cuando los precios están bajos y menos cuando están altos. Con el tiempo, esto puede resultar en un menor costo promedio por acción y elimina la presión de intentar acertar el momento ideal para invertir—permitiendo que los inversores se enfoquen en sus objetivos de largo plazo en lugar de en las fluctuaciones de mercado en el corto plazo.

Mantener el foco: seguir contribuyendo

La volatilidad no debe alterar tu estrategia de inversión a largo plazo. Continuar con tus contribuciones regulares durante tiempos turbulentos es una de las formas más efectivas de mantenerte comprometido con tus metas financieras. La historia demuestra que las caídas del mercado a menudo crean oportunidades de crecimiento a largo plazo. Ya hemos navegado por mercados desafiantes antes, y nuestro compromiso sigue siendo ayudarte a atravesar la incertidumbre—identificando oportunidades y reforzando el valor de mantenerse invertido.

¿Qué hacer ante un mercado con turbulencias? Versión actualizada, abril de 2025.
Fuentes: FINRA, Morgan Stanley, Capital Group and Charles Schwab.

Investors Trust es la marca global que representa a las compañías del Grupo ITA, incluyendo ITA International Holdings LLC y sus subsidiarias.ITA International Holdings es la compañía matriz de Investors Trust Assurance SPC, registrada en las Islas Caimán, de ITA International Insurer, compañía con licencia y base en Puerto Rico, ambas calificadas con "A-" por AM Best; y de ITA Asia Limited, compañía con licencia en Labuán, registrada en Malasia. Investors Trust es una marca registrada de Investors Trust Assurance SPC, miembro de AILO (Association of International Life Offices). Las compañías del Grupo ITA no ofrecen ningún tipo de asesoramiento financiero ni realizan recomendaciones en inversiones. Para ser asistido en sus decisiones financieras, consulte a un profesional que brinde asesoramiento legal, financiero o impositivo. .

Esta guía y su contenido pueden modificarse en cualquier momento sin previo aviso y no tiene la intención de ser integral ni exhaustiva.