



LA PIEDRA ANGULAR..... ES TENER PACIENCIA

Como inversionista, te enfrentas constantemente a un encrucijada y debes decidir qué camino tomar: "quedarte o vender": ¿deberías mantener tus activos elegidos (acciones, participaciones, propiedades, etc.) u optar por moverte a cash o dinero bajo el colchón?

Recientemente en las ultimas 6 a 8 semanas, hemos estamos siendo bombardeados con titulares de noticias negativas sobre los efectos de una potencial alza de los precios del petróleo, los presupuestos reducidos y la agitación política mundial (Guerra Rusia/Ucrania, Guerra Israel/Hamas, Tensiones Económicas China/USA, Discursos y potenciales políticas de la FED sobre la economía, Inflación, etc.) en nuestras inversiones, por supuesto, esto tiene un impacto en nuestra mentalidad de inversión. El efectivo también parece más atractivo en este momento, ya que, después de 15 años en los que las tasas han estado muy cerca de cero o en cero, por ahora, los rendimientos son creíbles por no decir un poco más atractivos!

Sin embargo, Incluso las mejores tasas de depósito en USA, siguen proporcionando un rendimiento real negativo (es decir, el rendimiento después de descontar la inflación).

La decisión de "esperar o salir corriendo a vender" puede estar influenciada por una multitud de factores, pero son fundamentales para el éxito financiero. Aunque la atracción del CASH en tiempos de incertidumbre es innegable, una decisión bien considerada de mantener tus inversiones a menudo demuestra ser la opción más sabia. En las próximas líneas tratare de explicar porque.

a*Invertir a largo plazo:

Una de las razones más convincentes para quedarse tranquilo e invertido es el potencial de crecimiento a largo plazo de los activos. Históricamente, las acciones y otros vehículos de inversión han superado consistentemente la tasa de inflación y proporcionado rendimientos sustanciales a lo largo del tiempo. Permanecer invertido, te permite aprovechar el poder del interés compuesto, que puede multiplicar significativamente tus inversiones iniciales con el tiempo, dándoles el potencial de crecer exponencialmente a largo plazo.

Por ejemplo, si hubieras invertido el **año 2017, 10,000 USD, en acciones de TESLA, NVDA, ISRG, NETFLIX, GOOGLE, AMAZON, MICROSOFT, APPLE, META y ALIBABA y se hubiesen invertido USD 1,000 de esos 10,000 en cada una de ellas. Hoy en día después de:**

*la caída de los mercados en el 2018 por la crisis de guerra económica con China

*la pandemia (COVID) del 2020.

*la vulgar subida de las tasas de interés por parte de la FED durante 2022.

*la guerra entre Ucrania y Rusia 2022, que aún hoy continua.

*las **324,256 veces** que expertos vienen anunciando que vamos a un recesión desde enero del 2022,.... Aun la estoy esperando.

*Crisis Bancaria del primer trimestre de 2023.

*La guerra de Israel y Hamas, que recién empezó hace una semana.

Todos eventos lo suficientemente representativos como **para vender todo y salir corriendo a esconder el dinero en CASH en los bancos o debajo del colchón.**

Tendrás hoy en tu portfolio: USD 2,547,815.31 .

El efectivo simplemente no se beneficia del mismo efecto de interés compuesto que las inversiones a largo plazo.

b*Intentar manejar el timing del mercado de manera consistente es inútil, ingenuo y estúpido:

Intentar cronometrar el mercado, moviéndose a efectivo durante las caídas y volviendo a ingresar durante las subidas, es una estrategia llena de desafíos. Incluso los profesionales más experimentados luchan por tomar decisiones de cronometraje de mercado consistentemente precisas. Es argumentable por qué el mayor inversor de nuestra época, Warren Buffett, dice que solo ha tomado un puñado (10 a 12) decisiones de inversión "verdaderamente buenas" en toda su vida.

La montaña rusa emocional de tratar de predecir los movimientos del mercado a menudo conduce a malos resultados, ya que los inversionistas pueden vender durante una caída solo para perderse las ganancias posteriores, o mantenerse en efectivo durante un mercado alcista, perdiendo beneficios.

El dicho "**time IN the market, NOT timing the market**" encapsula la sabiduría de permanecer invertido. Los inversores que mantienen sus posiciones a través de las fluctuaciones del mercado están mejor posicionados para capturar las tendencias de crecimiento a largo plazo.

La estrategia de BUY SMART and HOLD, es la que te permite mantenerte aislado de ese ruido externo tan perjudicial para la toma de decisiones acertadas.

c*La diversificación reduce el riesgo:

También creo que la diversificación es una de las mejores formas de manejar los niveles e volatilidad del mercado. Al distribuir las inversiones en diversas clases de activos, sectores y/o temas, podemos reducir el riesgo asociado con los segmentos del mercado. Esta diversificación aunque no lo parezca actúa como una capa o escudo protector de esa volatilidad superficial o temporal del mercado.

d*Los costos de oportunidad y los peligros de mantener efectivo:

Aunque el efectivo proporciona seguridad y liquidez, también conlleva un costo, ya que efectivamente bloquea el costo de oportunidad de los rendimientos potenciales de otros activos. A pesar de que las tasas están en su nivel más alto desde 2007, el rendimiento real del efectivo sigue siendo negativo después de tener en cuenta la inflación, por lo que sigue erosionando el poder adquisitivo con el tiempo.

e*Beneficios psicológicos de mantenerse invertido

La inversión puede ser una experiencia emocionalmente agotadora, especialmente durante períodos de turbulencia en el mercado. Permanecer invertido ayuda a los inversores a superar los sesgos de comportamiento comunes, como el miedo y la avaricia, que pueden llevar a decisiones de inversión deficientes. Una estrategia de inversión bien estructurada con un enfoque en metas a largo plazo puede ayudar a los inversores a capear las tormentas del mercado con confianza.

f*Consideraciones fiscales

Los impuestos pueden tener un impacto significativo en los rendimientos de tus inversiones. Cuando vendes activos, puedes incurrir en impuestos sobre las ganancias de capital, lo que puede erosionar una parte importante de tus beneficios. Al permanecer invertido y posponer la realización de ganancias de capital, puedes potencialmente reducir tus obligaciones fiscales.

g* Recuperación económica y crecimiento

Históricamente, los mercados financieros han demostrado resistencia y la capacidad de recuperarse de las recesiones económicas. Si bien los colapsos del mercado y las recesiones son inevitables, suelen ir seguidos de períodos de recuperación y crecimiento. Permanecer invertido te permite participar en la recuperación económica y beneficiarte del potencial al alza.

Conclusiones

Permanecer invertido suele ser una elección más racional y lucrativa que cambiar a efectivo. Esta decisión está respaldada por todas las razones discutidas anteriormente, incluyendo el potencial de crecimiento a largo plazo, los beneficios de la diversificación y la probabilidad de recuperación económica. Si bien, es bueno tener algo de CASH para emergencias y el día a día. Cuando hablamos de un crecimiento a largo plazo, permanecer invertido es, la mejor alternativa.

Dicho esto, es crucial tener un plan financiero bien pensado, mantener una cartera diversificada y revisar periódicamente tu estrategia de inversión para asegurarte de que siga alineada con tus metas financieras y tolerancia al riesgo. Al hacerlo, podrás navegar por las aguas impredecibles de los mercados financieros con confianza, sabiendo que tu decisión de permanecer invertido se basa en sólidos principios financieros.

Pregúntame cómo puedo ayudarte a aprovechar al máximo estas oportunidades!!



Data Source: Truist IAG, FactSet

