

## Preguntas frecuentes sobre la volatilidad del mercado y las inversiones de largo plazo



Cuando tienes inversiones y aportas regularmente con el **propósito de cumplir metas financieras de largo plazo**, puedes estar familiarizado con los altibajos que tienen los mercados a lo largo del tiempo. Esa es su naturaleza.

Sin embargo, cuando los mercados tienen movimientos muy pronunciados como los que han experimentado recientemente, es posible (y normal) que te sientas un poco ansioso; y lo entendemos: el dinero y las emociones están estrechamente relacionados. Además, puede ser que también estés pensando en obtener efectivo de emergencia al disponer de los recursos de tus inversiones para hacer frente al contexto actual.

Sabemos que tienes preguntas, y aunque la situación de cada persona es diferente, queremos ayudarte respondiendo algunas de las dudas más comunes que recibimos.

### Preguntas relacionadas con el mercado

¿Debería sacar dinero del mercado ahora?  
¿Debería dejar de aportar a mi contrato de inversión y esperar para invertir?

Durante las épocas de volatilidad, puedes sentirte tentado a cambiar tus inversiones con la esperanza de obtener un mejor

rendimiento. En un horizonte de inversión de largo plazo, por lo general, es mejor que sigas con tus planes en lugar de tratar de salir del mercado y luego regresar.

[Este artículo](#) te puede ayudar a percibir las ventajas de mantener tu inversión durante épocas de volatilidad.

### ¿Cuánto más puede bajar el mercado?

Nadie lo sabe; pero en los últimos 150 años, el mundo ha atravesado por guerras, pandemias y cambios políticos. ¿Qué pasó en cada escenario de desaceleración? El mercado tocó fondo y luego se recuperó. Nunca se sabe cuál será el piso hasta que empieza la recuperación, pero las tendencias históricas pueden servir de referencia.

### ¿Cuánto tiempo pasará hasta que el mercado se recupere?

Incluso las peores caídas del mercado han presentado una recuperación significativa después de un tiempo. ¿Sabías que el índice S&P/BMV IPC después de caer 24.2% en 2008, avanzó 43.5% en 2009\*?

\*Fuente: Morningstar Direct

¿Existe la posibilidad de que pierda la mayoría de mis inversiones?

No es probable; pero como inversionista, siempre es bueno aprovechar épocas como la actual para revisar los tipos de inversiones que tienes. La asignación de activos (invertir diferentes clases de activos que generalmente no se mueven en conjunto entre sí) puede ayudar a mitigar algunos de los riesgos de un mercado a la baja, ya que durante más de 10 años la tendencia ha sido al alza, es probable que tu portafolio necesite una redistribución. Para tener más información al respecto, acércate con tu Asesor.

¿Cómo sé si estoy invirtiendo de la forma adecuada?

Primero, asegúrate que tu estrategia de inversión coincida con tu fecha objetivo. Por lo general, invertir a largo plazo implica dejar de enfocarse en las ganancias de corto plazo para priorizar los beneficios que se puedan obtener en el futuro. Recordar que el invertir con el propósito de cumplir una meta de largo plazo, puede ayudarte a mantener la perspectiva durante los altibajos del mercado.

Si tu estrategia de inversión aún se alinea con tus metas y te quedan más de cinco años para cumplirlas, probablemente no es necesario hacer cambios en tu portafolio y puedes sobrellevar la volatilidad del mercado. Si no es así, una nueva estrategia de inversión con base en tus metas, tolerancia al riesgo y fecha de cumplimiento te ayudarán a llegar a tu objetivo.

**Preguntas relacionadas con las inversiones**

*Si el mercado continúa descendiendo, ¿cuándo debería cambiar mis inversiones a efectivo o fondos de inversión de deuda de corto plazo?, ¿debería de invertir más en renta fija? ¿Debería de moverme a opciones “más seguras”?*

Lo mejor para ti depende de tus metas, tolerancia al riesgo y cuánto tiempo tienes antes de cumplirlas. Si retiras tus inversiones cuando el mercado está en declive (en términos financieros, el peor momento para vender), entonces lo recomendable sería evitar la exposición en inversiones de renta variable. Contar con una estrategia de inversión más conservadora (renta fija) puede proporcionarte más estabilidad en el largo plazo que tratar de predecir cuándo subirá el mercado en un portafolio agresivo que no esté alineado con tu tolerancia al riesgo.

¿Cómo sé cuál es mi tolerancia al riesgo?

Es bueno saber si la estructura de tu portafolio de inversión es el apropiado de acuerdo a tu perfil de riesgo y horizonte de inversión. Puedes realizar un cuestionario de perfilamiento para ver si el nivel de riesgo de tus inversiones se ajusta a tu perfil de inversionista. Al saber qué tanto riesgo estás dispuesto a aceptar, comprenderás mejor la relación que existe con el rendimiento que podrías esperar.

**Recuerda, que cuentas con toda la asesoría para hacer posibles tus metas es nuestro compromiso, continuemos trabajando juntos para tu futuro.**

## Aviso Legal

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo “Principal Fondos de Inversión”), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar en nuestra página web la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto particular de cada uno de los fondos de inversión, así como en el Anexo de Comisiones de tu contrato, respectivamente.

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfono: 800 2774 624.

Para más información consulta [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx)  
Conoce nuestro Aviso de Privacidad en [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx)