Principios de inversión en tiempos de incertidumbre





Thomas Digenan, CFA, CPA
Codirector de inversiones

En tiempos de volatilidad de los mercados, se puede sentir cómo los titulares reflejan la incertidumbre del mercado. Pero, debemos recordar que existe una diferencia entre la señal y el ruido circundante.

A principios del 2025, el mercado aún tiene que determinar si las tarifas son una señal o solo ruido. Esto provoca que continúe la incertidumbre y la volatilidad del mercado.

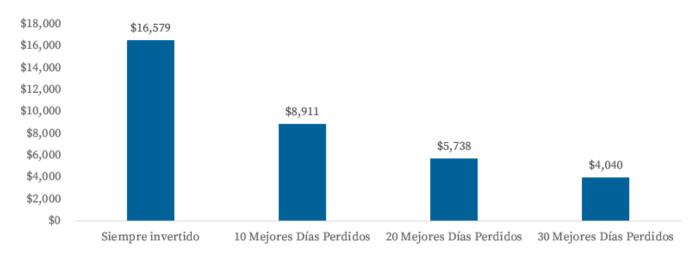
¿Cómo deberíamos hacer frente, como inversores, a esta incertidumbre? Nos ceñimos a nuestros principios. La proposición de valor de CBIS es Catholic Responsible Investments. Un aspecto de ser un inversor responsable es mantener la disciplina frente a la volatilidad. Mientras haya ruido a corto plazo, provocado por el sentimiento inversor reaccionario, la valoración gana a largo plazo.

La reacción inmediata del mercado ante las tarifas impuestas a principios del 2025 fue negativa, por lo que muchos inversores sintieron que sería mejor observarla al margen. El problema principal de esta reacción es que esos flujos de renta variable son irregulares y discontinuos. Incluso ante la adversidad, el mercado puede ofrecer grandes rendimientos.

La historia nos ha demostrado que dejar el mercado incluso durante un corto período de tiempo puede reducir los rendimientos a largo plazo de un inversor. Como se demostrará más adelante, la diferencia de perderse pocos días de negociación en un período de casi 40 años puede afectar al horizonte a largo plazo.

Nuestro mensaje usando los términos más sencillos: **Cíñase a su disciplina.** Esto quiere decir respetar la declaración de la política de inversiones y mantener la distribución estratégica de activos.

Crecimiento de una inversión de 1000 \$ entre enero de 1988 y marzo del 2025



Fuente: Bloomberg. Datos del 31 de marzo del 2025. Renta variable= MSCI ACWI

La diversificación es la mejor opción durante estos tiempos de volatilidad. Su distribución estratégica de activos debe ser estable pero no estática. Si cambian los fundamentos que sustentan el mercado, debe volver a evaluar su distribución estratégica de activos. Lo mejor que pueden hacer los inversores durante las turbulencias del mercado es reequilibrarse para mantener su perfil de riesgo deseado.

Información importante

Antes de invertir, debe tener en cuenta detenidamente los objetivos, los riesgos, los cargos y los gastos de la inversión de los fondos de Catholic Responsible Investments. Esta información y otra están disponibles en el folleto o en el resumen. Lea el folleto detenidamente antes de invertir. Puede obtener el folleto, o su resumen, llamando al 1-866-348-6466.

Todos los materiales de opinión reflejan la opinión del asesor

en ese momento y pueden verse sometidos a cualquier tipo de cambio. Este material no sirve como oferta ni solicitud para comprar, conservar o vender cualquier tipo de servicio de asesoramiento sobre instrumentos financieros o inversiones.

Se ha preparado solo para fines informativos. No trata objetivos de inversión específicos, la situación financiera o las necesidades específicas de la persona que haya recibido este informe.

Contáctenos

¡Queremos saber de usted!

Si tiene alguna duda, póngase en contacto con un representante de CBIS:

o



info@cbisglobal.com



(39) 080 919 9232