



PRESENTA: Reporte Económico del economista Gustavo Vélez, CEO de Intelligent Financial Planning

15 AGOSTO 2023

MEJORAN LOS MERCADOS. SAQUE PROVECHO DE UNA ESTRATEGIA DUAL CON ANUALIDADES FIJAS E INDEXADAS

INFLACIÓN EN ESTADOS UNIDOS BAJA A 3%

Los 12 aumentos en la tasa de interés que, realizado el Banco de la Reserva Federal (FED), están provocando que la inflación siga en caída, luego de llegar al 9% durante el mes de junio del 2022. Los datos publicados para el mes de julio apuntan a que en efecto la inflación ya llegó a un nivel de 3%. Estos resultados pueden provocar el FED deje de aumentar las tasas pues ya la inflación parece encaminarse a su nivel histórico de 2%, cifra que pudiera alcanzarse en la primera mitad del 2024 o quizás antes.

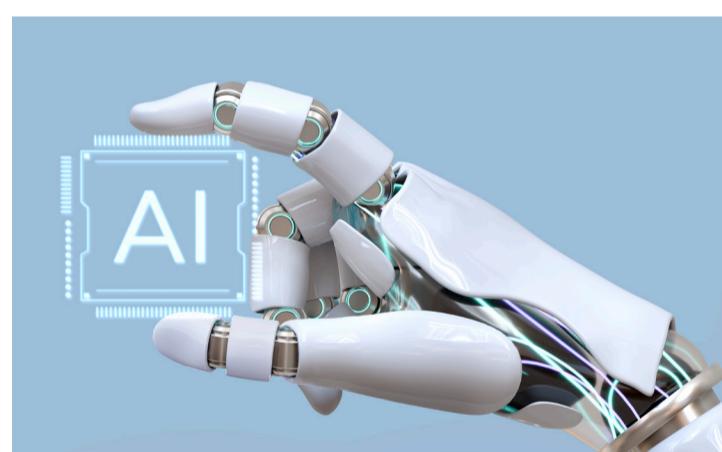
ÍNDICES FINANCIEROS MANTIENEN CREENCIEROS SALUDABLE

La alta volatilidad que experimentaron los mercados durante el 2022, debido a la inestabilidad geopolítica, la inflación y el aumento en tasas de intereses, provocaron una corrección de entre 20% y 30% en los mercados financieros. En lo que va del 2023 la historia es otra, y los tres índices bursátiles ya están en terreno positivo. Por ejemplo, el S&P 500, experimenta un rendimiento de 20% de enero a agosto, y se encuentra en 4,483 puntos. Recuerden que en este índice corren las 500 empresas más ricas de los Estados Unidos. El NASDAQ en donde corren las empresas de tecnología ha ganado 38%, y se encuentra en 13,767 puntos. Mientras que el DJIA ha ganado un 6%, y se encuentra en 35,275 puntos.

PRINCIPALES EMPRESAS DE TECNOLOGÍA GANAN \$139,000 MILLONES

El auge en la Inteligencia Artificial (AI) ha servido como gasolina para provocar que las principales empresas de tecnología hagan ganancias extraordinarias. Las tecnológicas

compuestas por Amazon, Apple, Meta, Google, y Microsoft reportaron ingresos de \$139,238 millones, entre enero y agosto. En la medida en que ciudadanos y empresas comienzan a abrazar el AI como parte cotidiana de sus vidas, las empresas comienzan a generar grandes monetizaciones de esta tecnología emergente. Casualmente, todas estas empresas cotizan en el S&P 500, y están aportando a que índice siga mejorando su valorización, y por ende, mejora los rendimientos de las anualidades indexadas.



ANUALIDADES FIJAS COMBINADAS CON INDEXADAS LA MEJOR COMBINACIÓN

Según se normaliza la inflación y los mercados comienzan a exhibir buenos rendimientos, se abre la posibilidad para que las personas puedan implementar una estrategia dual en la que se puedan utilizar dos tipos de contratos de anualidad, uno fijo y otro indexado. Esta estrategia, permite optimizar su dinero invirtiendo en un contrato fijo que puede rendir anualmente entre 4.3% y 4.5%, con un indexado con un rendimiento que puede fluctuar entre 4.95% y 7%. Con esta estrategia, si, por ejemplo, usted divide una inversión de 100,000 en dos contratos en proporciones de 50%, en el contrato fijo (\$50,000 a la tasa fija de 4.5%) usted se ganaría anualmente \$2,250. Mientras que, en la parte indexada, si el índice genera el máximo de 7% usted se ganaría \$3,500. El rendimiento combinado de ambos contratos anualmente sería de \$5,750, de 11.5%. Si el contrato indexado no rinde, en un periodo de tiempo, pues se ganaría la parte fija que es \$2,250. Nuestros consultores, están disponibles para poderle explicar la estrategia y hacer ilustraciones con su caso particular.

RECURSOS:

ASHLEY MELÉNDEZ,
Gerente de Proyecto

MAYTZA CAMACHO,
Asesora en Planes Cualificados

JOSÉ MORILLO,
Agente General