

[Pedro.Dominguez@francisinvco.com](mailto:Pedro.Dominguez@francisinvco.com)



# ¿TODAVIA ESTOY EN BUEN CAMINO?

Impacto de la Recesión del Mercado en las Cuentas de Jubilación



**Cardinal** Retirement Savings  
*at Work* Benefits

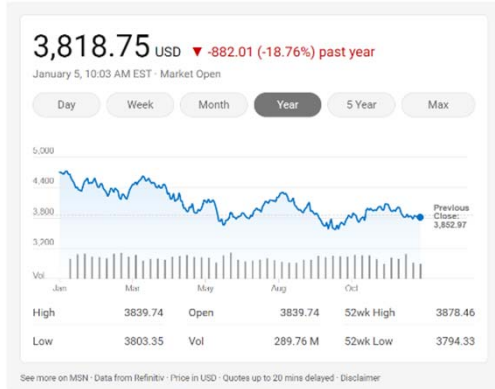


1	Entienda la Carrera
2	Manténgase en la Pista
3	Elija el Curso de Nivel
4	Inclínese Hacia las Colinas
5	Enfóquese en el final
6	Hable con Su Entrenador
	¿Todavía Estoy en Buen Camino?

1	Entienda la Carrera
2	
3	
4	
5	
6	
	¿Todavía Estoy en Buen Camino?

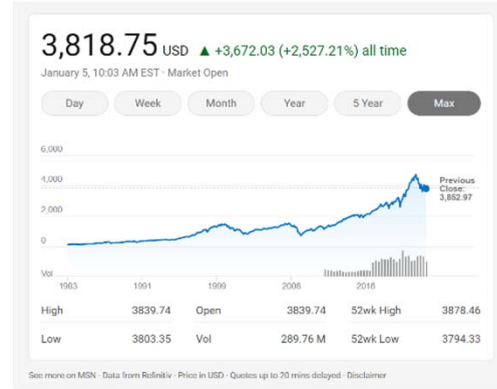


## Carrera de Velocidad



S&P 500  
01/05/2023 1 Año

## Maratón



S&P 500  
01/05/2023 40 Años

Fuente: <https://www.msn.com/en-us/money>

## Maratón

- Vaya a un ritmo
- No se desanimen
- Entiendan bien que está ahorrando





¿Que ay en su plan de jubilación?

Balance de Acciones - 14,618.5929		12/31/2021		Balance - \$368,090		
Investment	Future Allocation	Number of Shares/Units	Ending Price	Ending Balance	Existing Allocation	Your Asset Allocation
Other	100.00%				100.00%	
<hr/>		100.00%	14,618.5929	25.18	\$368,090.31	100.00%
<b>Account Total</b>		<b>100.00%</b>			<b>\$368,090.31</b>	<b>100.00%</b>
Balance de Acciones - 15,486.6636		09/30/2022		Balance - \$283,125		
Investment	Future Allocation	Number of Shares/Units	Ending Price	Ending Balance	Existing Allocation	Your Asset Allocation
Other	100.00%				100.00%	
<hr/>		100.00%	15,486.6636	18.28	\$283,125.64	100.00%
<b>Account Total</b>		<b>100.00%</b>			<b>\$283,125.64</b>	<b>100.00%</b>

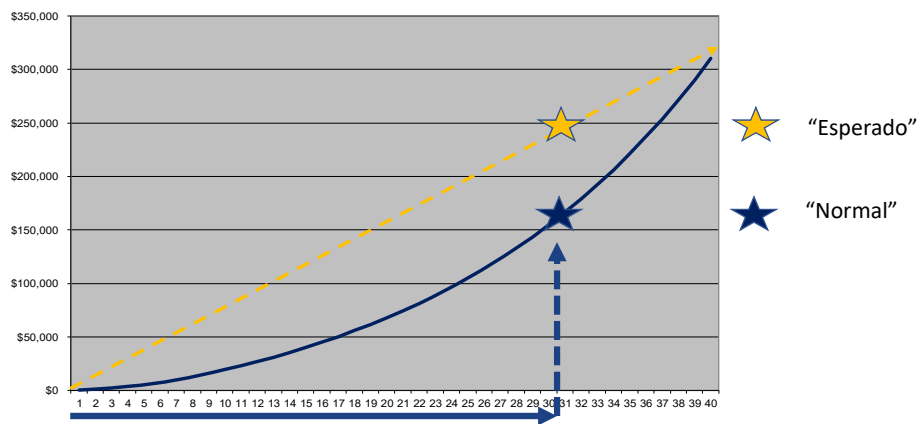
# Maratón

- Vaya a un ritmo
- No se desanime
- Entienda bien que está ahorrando
- Prepárese para el acortamiento de  $\frac{3}{4}$  -  $\frac{1}{2}$



## El acertijo de $\frac{3}{4}$ - $\frac{1}{2}$

La Geometría de Ahorros de Jubilación



Supone ingresos de \$25,000, 10% de contribución y 6% de Tasa de Retorno. Solo con fines ilustrativos. Los resultados reales pueden variar. No asume ningún aporte de la empresa.

1	Entienda la Carrera
2	Manténgase en la Pista
3	
4	
5	
6	
	¿Todavía Estoy en Buen Camino?



According to an April 2022 survey, what generation is most likely to get out of the market due to volatility?

- Gen Zers
- Millennials
- Gen Xers
- Baby Boomers

# AM I STILL ON TRACK?

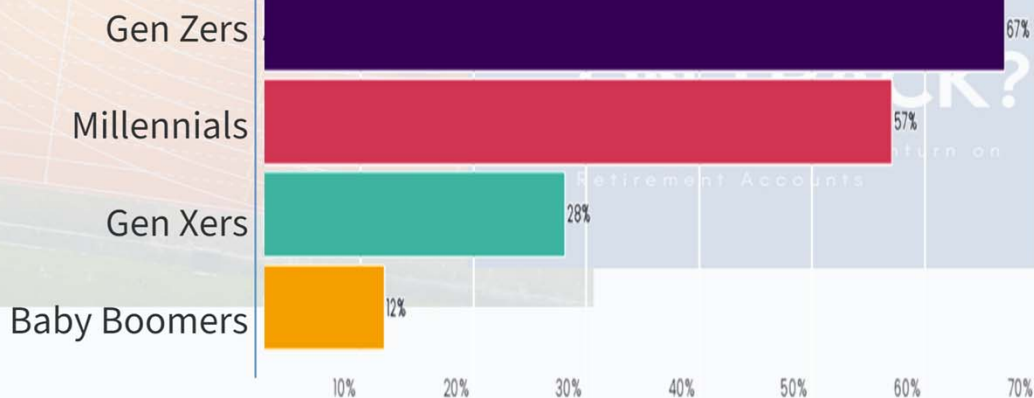
Impact of Market Downturn on Retirement Accounts

Start the presentation to see live content. For screen share software, share the entire screen. Get help at [pollev.com/app](https://pollev.com/app)

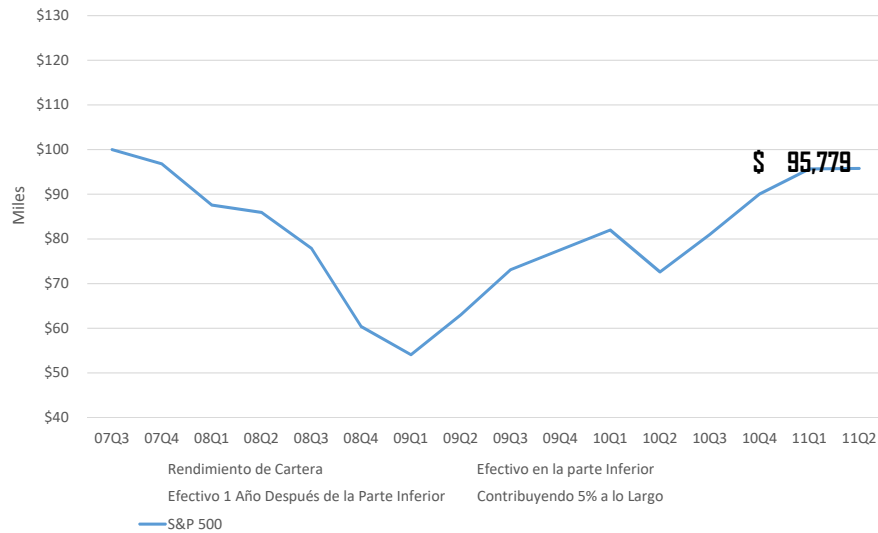
Respond at [PollEv.com/timothyshirk857](https://PollEv.com/timothyshirk857)

Text **TIMOTHYSHIRK857** to **22333** once to join, then **A, B, C, or D**

According to an April 2022 survey, what generation is most likely to get out of the market due to volatility?



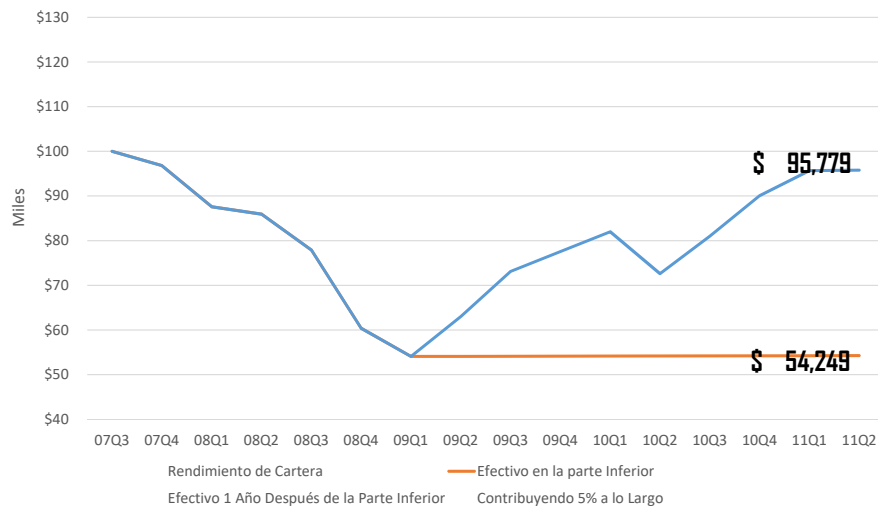
## Manténgase en la Pista 2007 -2009



Asume \$50,000 de ingresos, contribución del 15% (cuando se indique) y un salario neto de \$100,000 en una cartera 70/30

Sobre estos datos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable, pero no se puede garantizar.

## Salir de la Pista 2007 - 2009

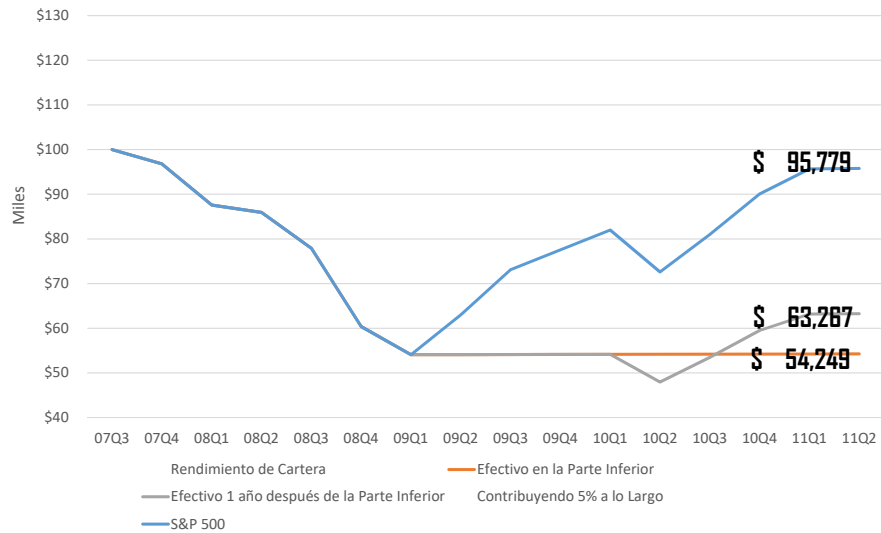


Asume \$50,000 de ingresos, contribución del 15% (cuando se indique) y un salario neto de \$100,000 en una cartera 70/30

Sobre estos datos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable, pero no se puede garantizar.



## Regresar a la Pista 2007 - 2009



Assume \$50,000 of income, 5% contribution (where indicated) and a starting balance of \$100,000 in a 70/30 portfolio

Sob los fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable, pero no se puede garantizar.

## Manténgase en la Pista

- Resista la tentación de salir
- Tiempo afuera requiere tiempo adentro



## Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para un período de 20 años que finaliza el 12/31/19

Invertido Todos los Días 6.1%

Sob con fines listatios.El rendim ento pasado no es garantá de resultados futuros.La inform ación proporcionada en este análisis/Sob con fines listatios.El rendim ento pasado no es garantá de resultados futuros.La inform ación proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable,pero no podemos garantizar su exactitud o

## Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para un período de 20 años que finaliza el 12/31/19

Perder los Mejores 5 Días 3.9%

Invertido Todos los Días 6.1%

Sob con fines listatios.El rendim ento pasado no es garantá de resultados futuros.La inform ación proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable,pero no podemos garantizar su exactitud o integridad.

## Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para un período de 20 años finaliza el 12/31/19



Sob con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su exactitud o integridad.

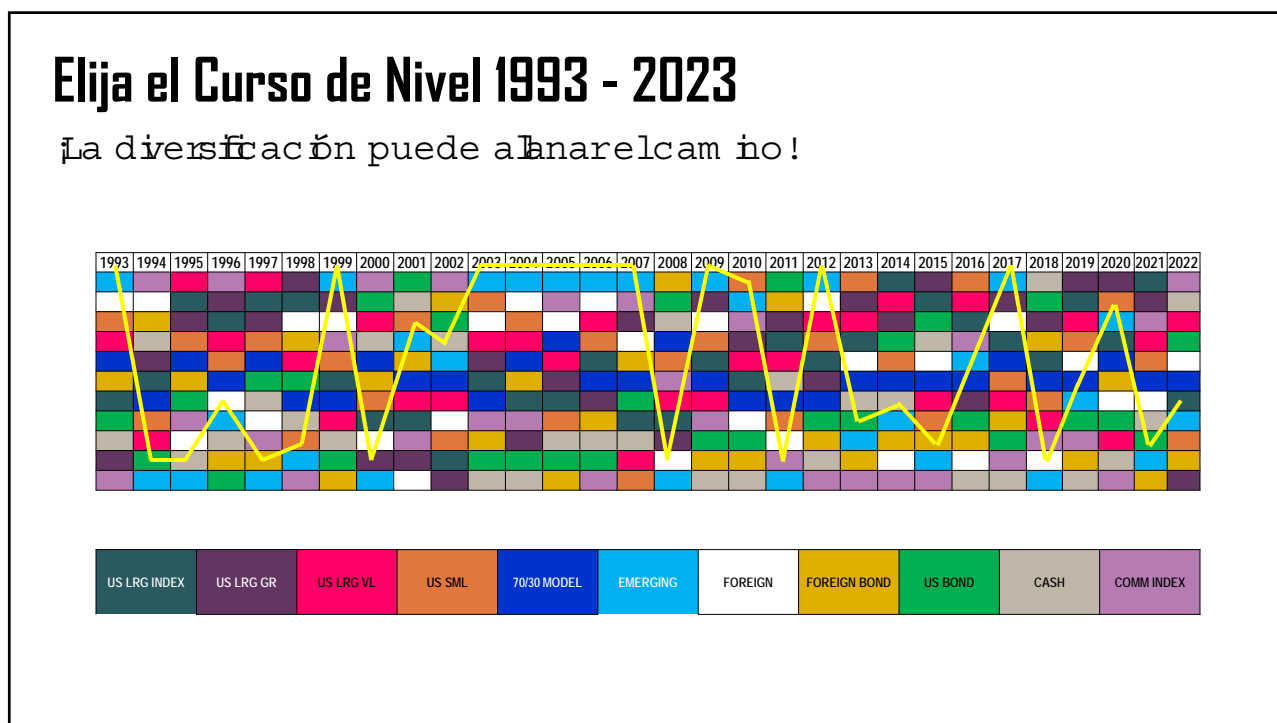
## Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para un período de 20 años finaliza el 12/31/19



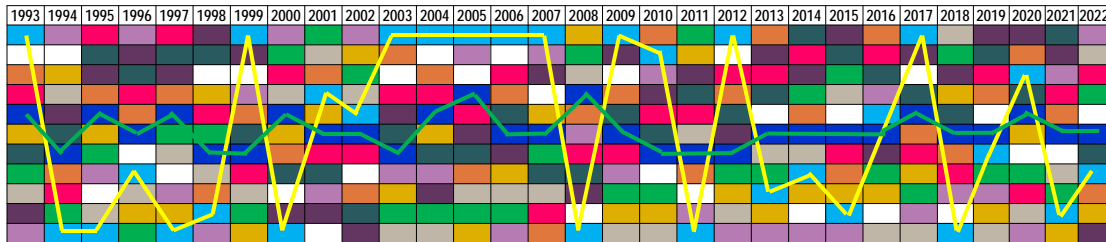
Sob con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su exactitud o integridad.

1	Entienda la Carrera
2	Manténgase en la Pista
3	Elija el Curso de Nivel (Diversifique)
4	
5	
6	
<div style="background-color: #003366; color: white; padding: 5px; display: inline-block;">¿Todavía Estoy en Buen Camino?</div>	

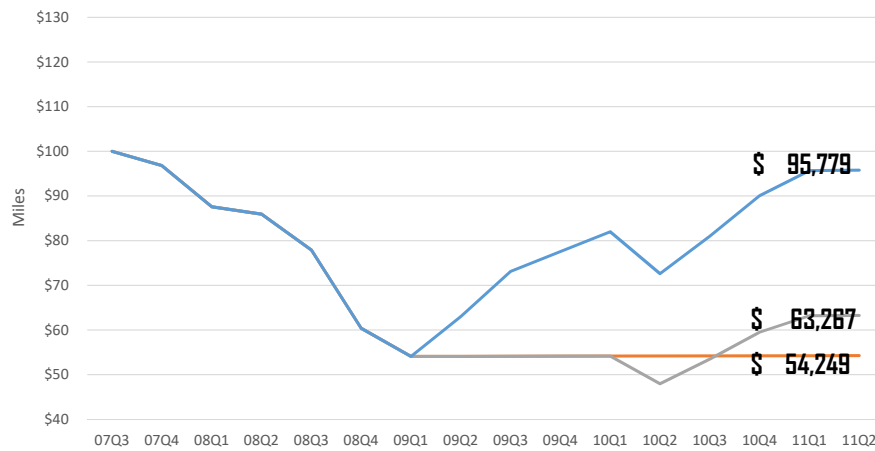


# Elija el Curso de Nivel 1993 - 2023

La diversificación puede ayudar a nivelar el camino!



# Elija el Curso de Nivel 2007 - 2009



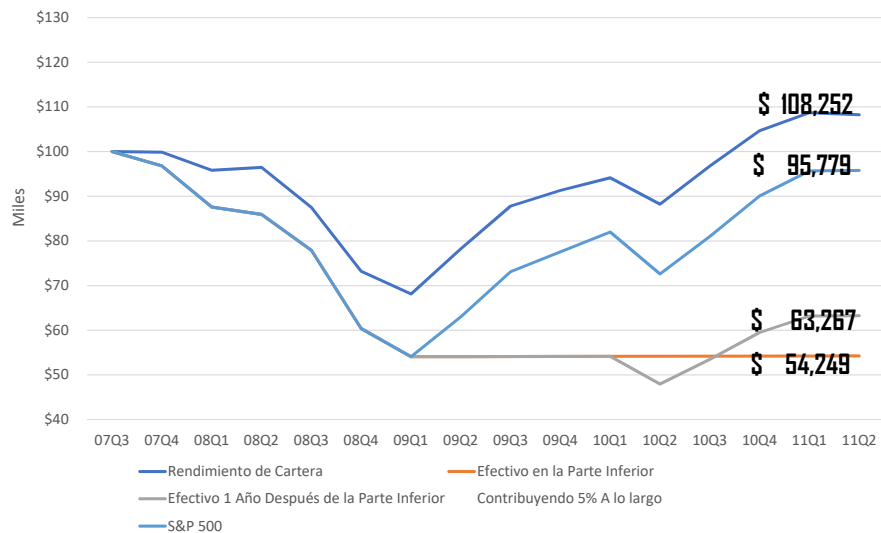
Rendimiento de Cartera

- Efectivo 1 año Después de la Parte Inferior
- Efectivo en la Parte Inferior
- S&P 500
- Contribuyendo 5% A lo largo

Assumes \$50,000 of income, 5% contribution (where indicated) and a starting balance of \$100,000 in a 70/30 portfolio

Sob con these listados. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable, pero no se puede garantizar.

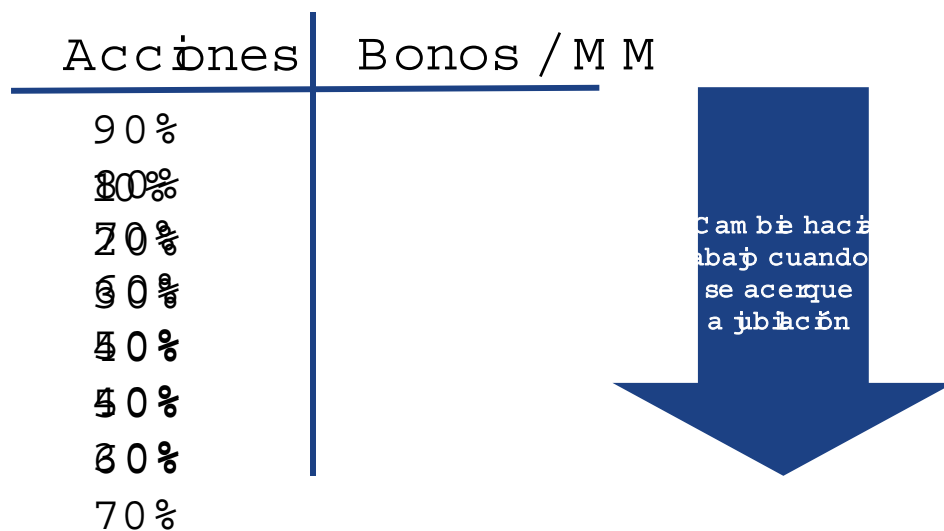
## Elija el Curso de Nivel 2007 - 2009



Assumes \$50,000 of income, 5% contribution (where indicated) and a starting balance of \$100,000 in a 70/30 portfolio

For illustration purposes only. Past performance is not a guarantee of future results. All information presented is believed to be from a reliable source but cannot be guaranteed.

## Cambie Hacia Abajo Cuando se Acerque a Jubilación



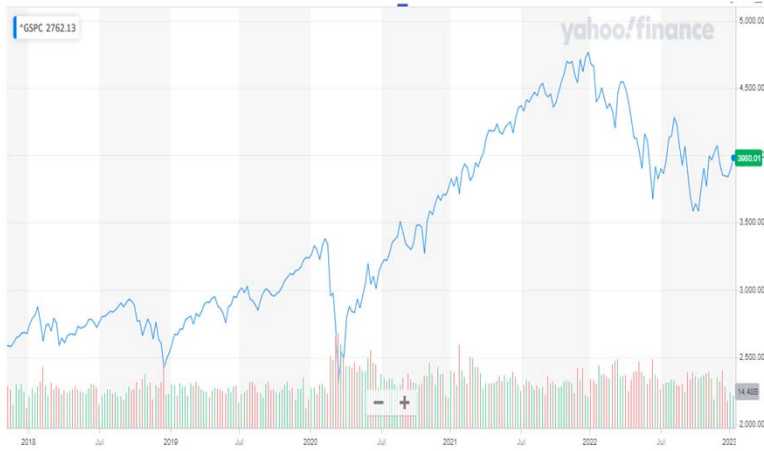








33



**S&P 500**  
**Últimos Cinco**  
**Años**

Fuente: Yahoo Finance

## COVID Trajo un Estímulo Fiscal sin Precedentes



Estímulo 2009 :  
55% de PB



Estímulo 2020-21:  
25% de PB

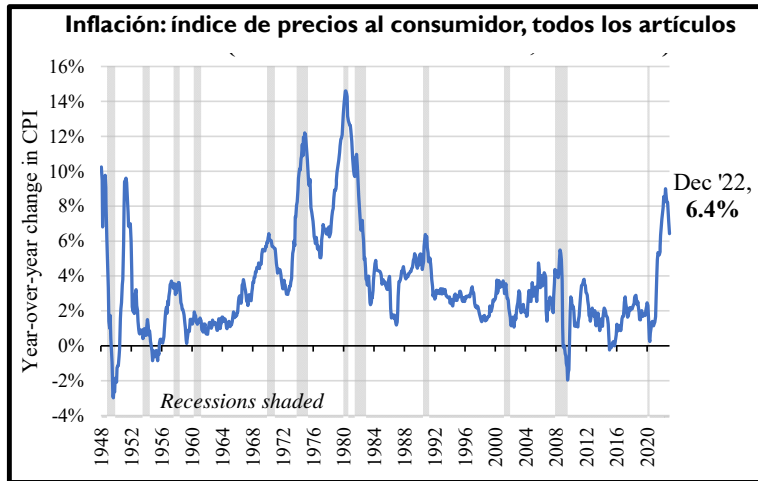
Fuente: U.S. BSA



Despertar al monstruo de la  
inflación...

El monstruo de la inflación es un término utilizado por George Cooper en "El origen de las crisis financieras: bancos centrales, burbujas crediticias y la falacia del mercado eficiente." Fuente de photo: swisslife.com

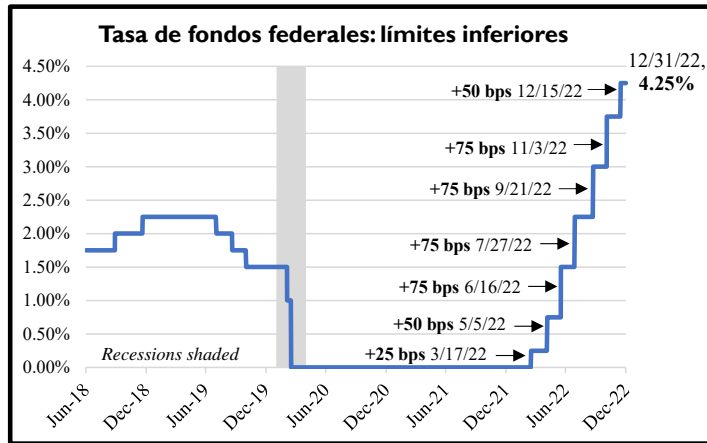
# La Inflación esta Aqui



Fuente: U.S. Bureau of Labor Statistics



## Los Federales están tomando acción... de Grande Manera

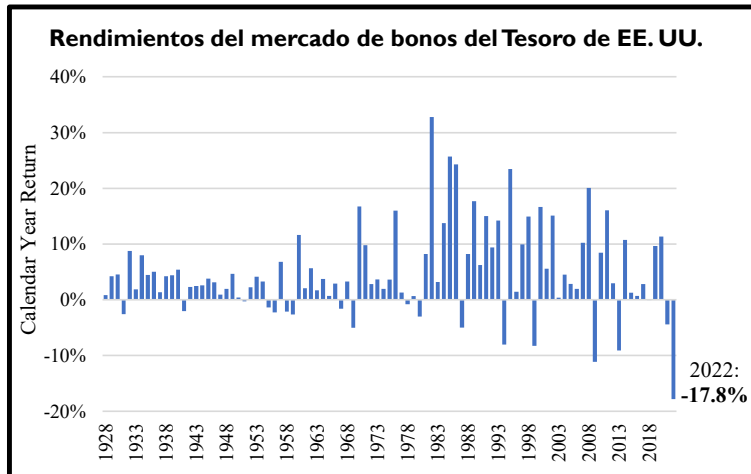


Fuente: Board of Governors of the Federal Reserve System

A los Bonos no les Gusta que  
Incrementen las Tasas de Interés



## PEOR MERCADO DE BONOS ANTES VISTO



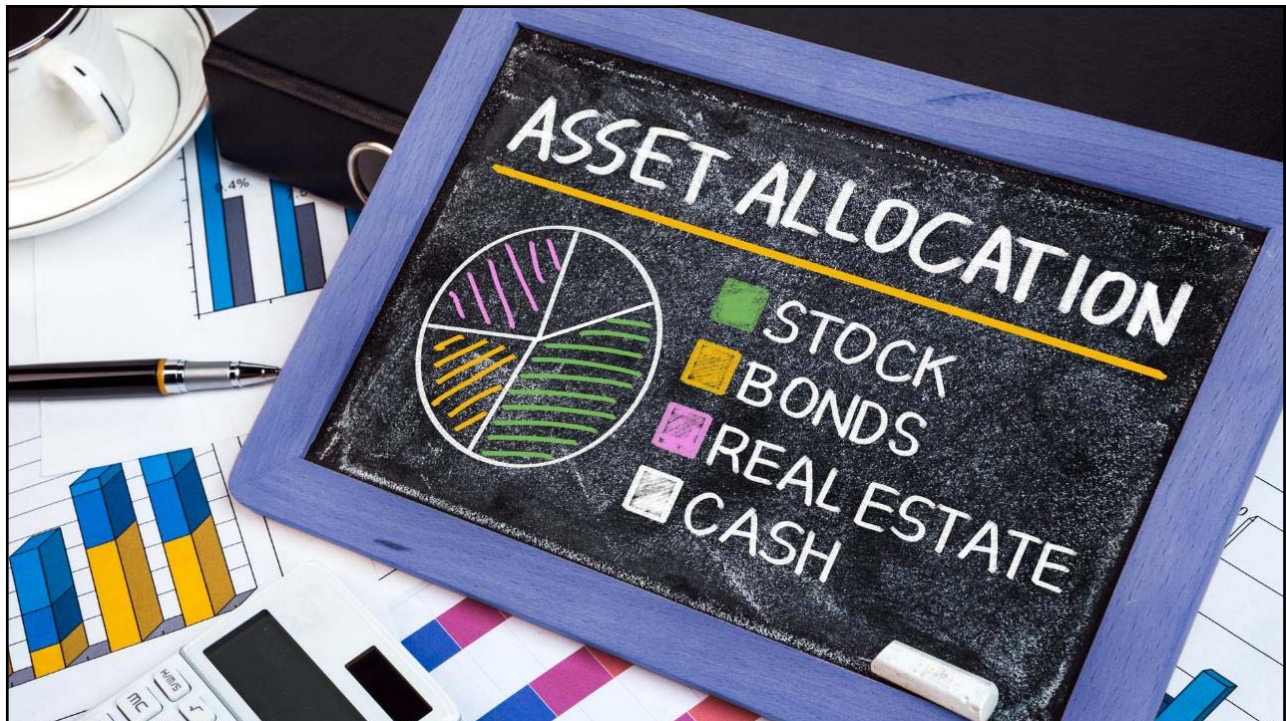
Nota: Los rendimientos son para bonos del Tesoro de EE. UU. a 10 años según los cálculos de Aswath Damodaran. Los datos y la metodología se pueden encontrar en <https://pages.stern.nyu.edu/~adamodar/>.

MIRANDO HACIA ADELANTE

2023

## ¿Ahora Qué?

- Este tiempo pasara
- Diversificar ayuda
- Junte dinero en efectivo al acercarse a jubilación
- Reequilibrar



# Construya una posición de efectivo para la jubilación



Baño de dinero en Efectivo



Baño de Crecimiento

When poll is active, respond at [pollev.com/timothyshirk857](https://pollev.com/timothyshirk857)

Text **TIMOTHYSHIRK857** to **22333** once to join

**Your portfolio of 50% stocks and 50% bonds enjoys 4 years with an average 8% growth in stocks and 2% growth in Bonds. What will your new portfolio allocation be?**

48% Stocks/52% Bonds

50% Stocks/50% Bonds

51% Stocks/49% Bonds

56% stocks /44% Bonds

**AMMOTILE  
ON TRACK?**

Impact of Market Downturn on Retirement Accounts

Start the presentation to see live content. For screen share software, share the entire screen. Get help at [pollev.com/app](https://pollev.com/app)

Monitoring risk & rebalancing | Vanguard

# Reequilibrar (Mercado Positivo)



# Reequilibrar (Mercado Negativo)



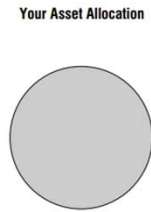




\$100 Compra 3.42 Acciones 12/31/2021

Precio - \$25.18/Accion

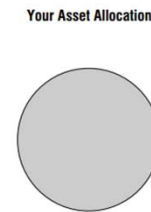
Investment	Future Allocation	Number of Shares/Units	Ending Price	Ending Balance	Existing Allocation
Other	100.00%	14,618.5929	25.18	\$368,090.31	100.00%
<b>Account Total</b>	<b>100.00%</b>			<b>\$368,090.31</b>	<b>100.00%</b>



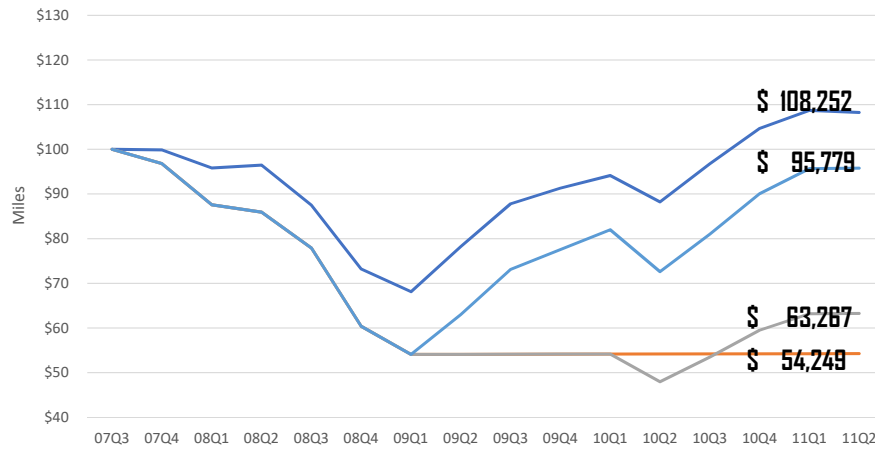
\$100 Compra 5.47 Acciones 09/30/2022

Price - \$18.28/Accion

Investment	Future Allocation	Number of Shares/Units	Ending Price	Ending Balance	Existing Allocation
Other	100.00%	15,486.6636	18.28	\$283,125.64	100.00%
<b>Account Total</b>	<b>100.00%</b>			<b>\$283,125.64</b>	<b>100.00%</b>



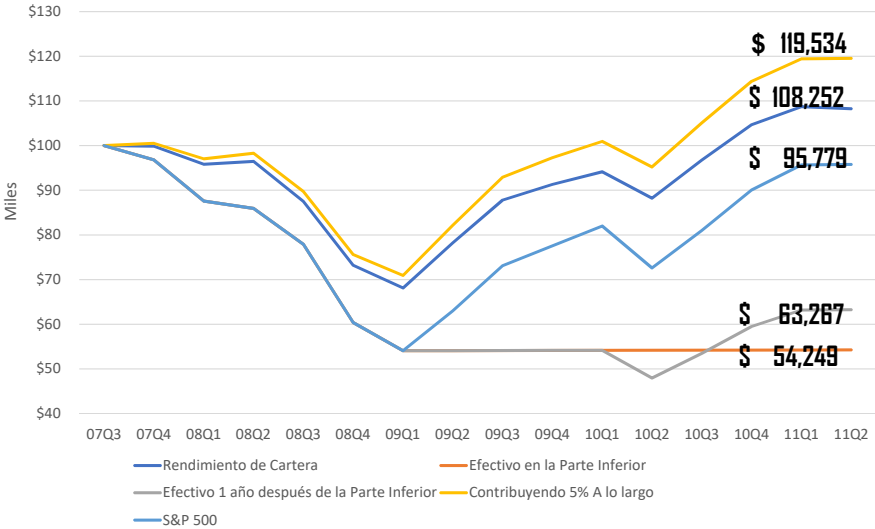
## Inclínese Hacia las Colinas 2007 - 2009



Asume \$50,000 de ingresos, contribución del 5% (cuando se indique) y un saldo inicial de \$100,000 en una cartera 70/30

Sob con tres listados.El más eno pasado no es garantía de resultados futuros.Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable,pero no se puede garantizar.

# Inclínese Hacia las Colinas 2007 - 2009



Asume \$50,000 de ingresos, contribución del 15% (cuando se indique) y un salario bruto de \$100,000 en una cartera 70/30

Sob con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Se cree que toda la información presentada proviene de una fuente confiable, pero no se puede garantizar.

1	Entienda la Carrera
2	Manténgase en la Pista
3	Elija el Curso de Nivel
4	Inclínese Hacia las Colinas
5	Enfóquese en el final
6	
<div style="background-color: #003366; color: white; padding: 10px; display: inline-block;">             ¿Todavía Estoy en Buen Camino?         </div>	



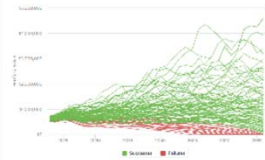
Enfóquese en el final!

## Ejecute una Proyección

Which Social Security Strategy is best for you?

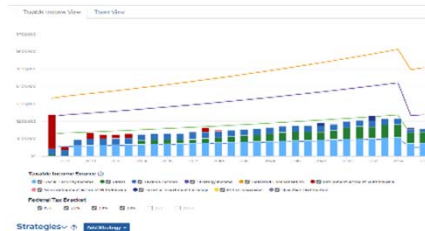
Strategy 6 provides the most money and Strategy 6 has the highest Probability of Success.

Social Security Strategy	Strategy Used in Scenario (1)	1	2	3	4	5	6
		As Soon As Possible (1)	At Retirement (2)	At FRA (3)	At Age 70 (4)	Full Benefit at age 70 and then begin at FRA (5)	Full Benefit at FRA (6)
Max Total Payout	\$1	\$2	\$3	\$4	\$5	\$6	\$7
Full Benefit at Retirement (1)	\$4,400 (\$17.1)	\$4	\$10,104 (\$37.9)	\$4,400 (\$17.1)	\$10,104 (\$37.9)	\$10,104 (\$37.9)	\$10,104 (\$37.9)
Full Benefit at FRA (6)	\$17,650	\$17,650	\$17,650	\$17,650	\$17,650	\$17,650	\$17,650
Probability of Success	75%	75%	85%	75%	75%	75%	75%
Full Benefit at FRA (6)	75	75	85	75	75	75	75
Full Benefit at FRA (6)	75	75	85	75	75	75	75



800 Successes  
1000 Trials = 80% Probability of Success

Tip: [View the full report](#)



1	Entienda la Carrera
2	Manténgase en la Pista
3	Elija el Curso de Nivel
4	Inclínese Hacia las Colinas
5	Enfóquese en el final
6	Hable con Su Entrenador
<p>¿Todavía Estoy en Buen Camino?</p>	

[Pedro.Dominguez@francisinvco.com](mailto:Pedro.Dominguez@francisinvco.com)

¡Gracias por asistir!



**¿TODAVIA ESTOY EN BUEN CAMINO?**

Impacto de la Recesión del Mercado en las Cuentas de Jubilación

FRANCIS Investment Counsel

CONSEJO DE OPORTUNIDADES DE TRABAJO

**Cardinal at Work** | Retirement Savings Benefits

»»»