

¿Qué es invertir? ¿Qué es invertir? *Invertir: el acto de destinar dinero o capital a un emprendimiento con la expectativa de obtener un ingreso o una ganancia adicional.* Es muy simple: invertir significa poner su dinero a trabajar para usted. Esencialmente, es una forma diferente de pensar sobre cómo hacer dinero. Cuando crecemos, a la mayoría de nosotros se nos enseña que podemos obtener ingresos únicamente consiguiendo un empleo y trabajando, y eso es exactamente lo que la mayoría de nosotros hace. Hay un gran problema con esto: si uno quiere más dinero, debe trabajar más horas. No obstante, hay un límite para la cantidad de horas por día que podemos trabajar, sin mencionar el hecho de que tener dinero no tiene gracia si no tenemos tiempo libre para disfrutarlo. Tampoco puede crear un duplicado de usted mismo para aumentar su tiempo de trabajo. Por lo tanto, debe enviar una extensión de usted mismo—su dinero—a trabajar. De esta forma, mientras usted dedica su tiempo a trabajar, o incluso a cortar el césped de su jardín, dormir, leer el periódico o visitar amigos, también puede estar ganando dinero en otro lugar. En pocas palabras, poner el dinero a trabajar para usted maximiza su potencial de ingresos, ya sea que usted reciba o no un aumento, decida trabajar horas extras o busque un trabajo con un sueldo mejor. Hay muchas formas diferentes en las que puede realizar una inversión. Esto incluye invertir su dinero en acciones, bonos, fondos de inversión o bienes raíces (entre muchas otras cosas), o bien empezar su propio negocio. A veces, las personas se refieren a estas opciones como “vehículos de inversión”, que es sólo otro modo de decir “una forma de invertir”. Cada uno de estos vehículos tiene aspectos positivos y negativos, que analizaremos en una sección posterior de esta guía informativa. El punto es que no importa qué método elija para invertir su dinero, la meta siempre es poner su dinero a trabajar para que le brinde una ganancia adicional. Aunque esta es una idea simple, es el concepto más importante que debe comprender. Lo que *no es invertir*: invertir *no* es apostar. Apostar es poner dinero en riesgo jugándolo en un resultado incierto con la esperanza de ganar plata. Sin embargo, parte de la confusión entre invertir y apostar puede provenir de la forma en que las personas usan los vehículos de inversión. Por ejemplo, podría argumentarse que comprar acciones en función de un “consejo infalible” que escuchó en el trabajo es esencialmente lo mismo que apostar en un casino. La verdadera inversión no existe sin algo de acción de su parte. Un “verdadero” inversionista no tira simplemente su dinero en una inversión al azar, sino que realiza un análisis minucioso e invierte el capital sólo cuando hay una expectativa razonable de obtener ganancias. Sí, de todos modos existe un riesgo y no hay garantías, pero la inversión es más que simplemente esperar que la suerte esté de su lado. ¿Para qué preocuparse por invertir? Obviamente, todos queremos más dinero. Es muy sencillo comprender que las personas inviertan porque desean aumentar su libertad personal, su sentido de seguridad y su capacidad de pagar las cosas que desean en la vida. No obstante, invertir se está convirtiendo cada vez más en una necesidad. Se acabaron esos días en

que todos trabajábamos en el mismo empleo durante 30 años y luego nos jubilábamos para vivir de una buena e importante pensión. Para una persona promedio, la inversión no es tanto una herramienta útil, sino más bien la única forma de jubilarse y mantener su estilo de vida actual. Ya sea que viva en los Estados Unidos, Canadá o en prácticamente cualquier otro país del mundo occidental industrializado, los gobiernos se están ajustando los cinturones. Casi sin excepciones, la responsabilidad de planificar la jubilación se está trasladando del Estado a las personas. Existe mucho debate sobre qué tan seguros serán nuestros programas de pensión para la tercera edad en los próximos 20, 30 y 50 años. ¿Pero lo dejaremos al azar? Planeándolo con anticipación, usted puede asegurarse la estabilidad financiera durante su jubilación.

Ahora que tiene una idea general de lo que significa invertir y por qué debe hacerlo, es hora de obtener información sobre el modo en que invertir le permitirá aprovechar uno de los milagros de las matemáticas: los intereses compuestos.

El concepto de capitalización que Albert Einstein denominó intereses compuestos, ‘el mayor descubrimiento de todos los tiempos’. Creemos que en parte es cierto dado que, a diferencia de la trigonometría o el cálculo matemático que estudiamos en la secundaria, la capitalización puede aplicarse a la vida cotidiana. La maravilla de la capitalización (a veces denominada ‘intereses compuestos’) transforma su dinero activo en una muy poderosa herramienta generadora de ingresos. La capitalización es el proceso de generar ganancias sobre las ganancias reinvertidas de un activo. Para que funcione, se requieren dos factores: reinversión de las

ganancias y tiempo. Cuanto más tiempo le dé a sus inversiones, más podrá acelerar el potencial de ingresos de su inversión original, lo que le quitará presión a usted. Como demostración, veamos un ejemplo: si usted invierte hoy \$10.000 a una tasa del 6%, tendrá \$10.600 en un año ($\$10.000 \times 1,06$). Ahora imaginemos que en lugar de retirar los \$600 ganados en intereses, usted los deja durante un año más. Si sigue ganando la misma tasa del 6%, su inversión habrá aumentado a \$11.236,00 ($\$10.600 \times 1,06$) hacia fines del segundo año. Dado que usted reinvertió esos \$600, se sumarán a la inversión original y ganará \$636, que son \$36 más que el año anterior. Esta pequeña cantidad adicional puede parecer insignificante ahora, pero no olvidemos que no tuvo que levantar ni un dedo para ganar esos \$36. Lo que es más importante, estos \$36 también brindan intereses. En un año más, su inversión alcanzará los \$11.910,16 ($\$11.236 \times 1,06$). Esta vez, habrá ganado \$674,16, lo cual representa \$74,16 más en intereses que el primer año. Este aumento en la cantidad ganada cada año es la capitalización en acción: intereses ganando intereses sobre los intereses y así sucesivamente. Este mecanismo seguirá mientras usted continúe reinvertiendo y ganando intereses. Empezar temprano Pensemos en dos

personas, que llamaremos María y Carlos. María y Carlos tienen la misma edad. Cuando María tenía 25 años, invirtió \$15.000 a una tasa de interés del 5,5%. Para hacerlo más simple, supongamos que la tasa de interés se capitalizó anualmente. Cuando María cumpla 50 años, tendrá \$57.200,89 ($\$15.000 \times [1,055^{25}]$) en su cuenta bancaria. El amigo de María, Carlos, recién comenzó a invertir a los 35 años. En ese momento, invirtió \$15.000 a la misma tasa de interés del 5,5% capitalizada anualmente. Cuando Carlos cumpla 50 años, tendrá \$33.487,15 ($\$15.000 \times [1,055^{15}]$) en su cuenta bancaria. ¿Qué sucedió? Tanto María como Carlos tienen 50 años, pero María tiene \$23.713,74 ($\$57.200,89 - \$33.487,15$) más en su caja de ahorro que Carlos, ¡a pesar de que él invirtió la misma cantidad de dinero! Al darle más tiempo a su inversión para que crezca, María ganó un total de \$42.200,89 en intereses y Carlos ganó sólo \$18.487,15.

Sabia usted que Puede habrir una cuenta de ahorro (401K, IRA o Roth IRA) y poder contribuir unos \$5000.00 dolares anuales si usted es Residente o Ciudadano Americano. Este plan de ahorro puede usted acumular dinero para su retiro. Solamente puede sacar dinero cuando cumpla la edad de 60 agnos. El gobierno le permite ahorrar e invertir en este tipo de plan de ahorros sin tener que pagar impuesto en las ganancias obtenidad. Solamente pagara en impuestos despues que empieze a retirar su dinero cuando cumpla sus 60 agnos de edad.