



***Administre
bien su dinero***

***Opciones para
invertir***

Administre bien su dinero:

Opciones para invertir

Es importante recalcar que la mayoría de consejeros financieros recomiendan tener ahorros para cubrir de dos a seis meses de gastos antes de pensar en invertir su dinero. En caso de una emergencia, una enfermedad repentina o pérdida del empleo, usted necesita poder tener acceso a sus ahorros.

Una inversión es otra manera de ahorrar que usted compra pensando en tener ingresos o beneficios financieros en el futuro. Muchos bancos ahora ofrecen una variedad de inversiones como fondos mutuos. A pesar de que algunas de estas inversiones se pueden comprar en bancos, no son lo mismo que cuentas de depósito y su dinero no está asegurado por el gobierno federal.

Cuando usted invierte su dinero, el riesgo que corre de perderlo es mayor que si lo deposita en una cuenta de ahorros o de depósito. Existe la posibilidad de que pierda todo el dinero que invirtió si la inversión no tiene un buen desempeño.

Puesto que usted se está arriesgando, también existe la probabilidad de que su inversión gane más de lo que podría ganar su cuenta de ahorros regular. Entre más riesgos haya, mayor puede ser lo que puede ganar.

Usted puede sacarle más dinero a sus inversiones si las vende por más de lo que pagó o ganando dividendos e intereses. Este dinero está sujeto a impuestos.

Algunas de las inversiones más populares son:

- Acciones
- Bonos
- Fondos mutuos

Acciones

Cuando usted compra acciones, es dueño de parte de la compañía. Si a la compañía le va bien, podría recibir dividendos periódicamente. Los dividendos son parte de la ganancia de la compañía que se devuelven a los accionistas.

Otra manera de sacarle dinero a las acciones es vendiéndolas para obtener una ganancia. Si la compañía tiene un buen rendimiento, otros accionistas pueden estar dispuestos a comprar sus acciones a un precio más alto del que usted pagó.

Pero tenga en cuenta que si a una compañía no le va muy bien, usted puede perder dinero. Por ejemplo, si compra acciones por un valor de \$100 y la compañía no tiene un buen rendimiento cuando usted quiere vender las acciones, quizás usted sólo recibirá \$60 por sus acciones y perdería \$40.

Bonos

Cuando compra un bono, usted le está prestando dinero a una corporación o al gobierno por un cierto período de tiempo, lapso que se conoce como "término."

El certificado del bono indica que la corporación o gobierno se compromete a pagarle lo que

invirtió en una fecha determinada, y generalmente a una tasa de interés fijo. Los términos de un bono puede abarcar desde unos pocos meses hasta 30 años. Usted necesita informarse sobre la compañía antes de invertir para asegurarse que podrá pagarle el préstamo. El riesgo de los bonos corporativos varía.

Los bonos de ahorro de EE.UU. son una opción de inversión a largo plazo respaldada por el gobierno de los Estados Unidos. Comprar bonos de ahorro es una manera fácil y segura de ahorrar cantidades pequeñas de dinero. Usualmente, se compran para la educación de un niño; sin embargo, se pueden usar para cualquier fin. Los bonos de ahorro se pueden comprar en una institución financiera por tan poco como \$25 o por medio de una deducción del cheque del sueldo.

Fondos Mutuos

Un fondo mutuo es una colección de fondos de un grupo de inversionistas que se administra profesionalmente. Un administrador de fondos mutuos invierte su dinero en alguna combinación de una variedad de acciones, bonos y otros productos.

El administrador del fondo mutuo determina el mejor momento para comprar y vender el producto en el fondo mutuo. Al combinar sus recursos con los de otros inversionistas de un fondo mutuo, usted puede diversificar hasta una inversión pequeña, y reducir así el riesgo.

La diversificación significa que usted no “coloca todos los huevos en una misma cesta” o distribuye el riesgo de sufrir pérdidas a una variedad de opciones de ahorro e inversiones.

Los fondos mutuos generalmente tienen un mejor rendimiento a largo plazo que una cuenta de ahorros. Puesto que puede diversificar sus inversiones, usualmente corre menos riesgo que si compra acciones o algunos bonos.

Ser dueño de casa

Ser propietario de una casa es una inversión porque el valor de la casa generalmente aumenta. A medida que el valor de su casa aumenta y el saldo de su hipoteca disminuye, su casa adquiere equidad o activo neto. La equidad es la diferencia entre el valor que tiene la casa y cuánto debe usted de hipoteca.

He aquí un ejemplo:

Valor de la casa – Deuda (cuánto debe todavía) =
Equidad

\$100,000 (valor de la casa) - \$70,000 (deuda) =
\$30,000 (equidad)

Inversiones para la jubilación

Las inversiones para la jubilación por lo general están libres de impuestos hasta que el dinero se retira durante la jubilación. Los planes de jubilación le permiten escoger de entre diferentes tipos de inversiones dependiendo de cuánto se quiere arriesgar. Las inversiones de jubilación incluyen Cuentas Individuales de Jubilación (conocidas como IRA por sus siglas en inglés), los planes 401(k) y 403 (b), y el plan Keogh y la Pensión Simplificada para Empleados.

Si le interesa saber más sobre planes de inversión de impuestos diferidos, acuda a un banco o a una compañía de inversiones. También puede investigar por su propia cuenta. Una biblioteca pública o el Internet son buenos lugares donde empezar.

¿Cómo puede decidir qué opción de ahorros o de inversión en la adecuada para usted? Hay tres factores principales para seleccionar la cuenta de ahorros o plan de inversiones apropiado:

- ¿Cuánto desea acumular durante un cierto lapso de tiempo?
- ¿Por cuánto tiempo puede invertir su dinero?
- ¿Qué opina acerca de arriesgar su dinero?

Administre bien su dinero: Opciones para invertir

Estos factores le ayudarán a escoger la opción de ahorros u de inversiones para adecuada para usted.

Algunos ejemplos:

- Si cree que necesitará poder contar con su dinero inmediatamente, quizás sería mejor que lo tenga en una cuenta de ahorros de donde lo puede sacar de manera inmediata.
- Si se siente incomodo arriesgando su dinero y no quiere perderlo, tome menos riesgos y deposite su dinero en una institución financiera asegurada. Busque la cuenta que mejor satisfaga sus necesidades.
- Si tiene dinero que no necesitará en los próximos años, puede considerar diferentes opciones de inversiones tales como acciones, bonos o fondos mutuos.
- Use la Hoja de Trabajo para Buscar una Cuenta de Ahorros o un Plan de Inversiones para comparar cuentas de ahorros y opciones de inversiones. Quizás necesite más de una copia.

Referencia:

Federal Deposit Insurance Corporation. (2002) Pay Yourself First. Money Smart. Washington, D.C. Author.

Hoja de Trabajo para Buscar una Cuenta de Ahorros o un Plan de Inversiones

	Opción de Ahorros 1	Opción de Ahorros 2	Opción de Ahorros 3
	_____	_____	_____
	(nombre)	(nombre)	(nombre)
Cantidad necesaria para abrir una cuenta o adquirir una inversión			
Tasa de Rendimiento Anual (APY)			
Período de tiempo necesario para poder retirar el dinero			
Cargos a pagar, si es que los hay			
Cargos a pagar si retiro mi dinero antes de tiempo			
¿Qué riesgos existen?			
Otros cargos			
Otras preguntas que hacer: <ul style="list-style-type: none"> • Si tengo mi cuenta en un banco o cooperativa de crédito, ¿está asegurada? • ¿Me siento tranquilo con el riesgo involucrado si decido invertir mi dinero? 			

*Esta publicación es parte de la serie **Administre bien su dinero** que incluye:*

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted
¿Cuál es su situación financiera?
No deje que su dinero se le escape de las manos
Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?
Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?
Las tarjetas de crédito
Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar
Cómo hacer crecer su dinero
Dónde ahorrar
Opciones para invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera
Las cuentas corrientes
Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos
Dónde guardar los documentos

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?
Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo México (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: Opciones para invertir
