



Su boletín mensual de dinero

Presentado por



Invierta su dinero sabiamente a cualquier edad: 7 principios simples

La pandemia de COVID-19 y la crisis económica han provocado una volatilidad extrema en el mercado de valores. Hace unas semanas, Wall Street también vio cómo el precio de las acciones de GameStop, un minorista de videojuegos, se disparó muy por encima de lo que mucha gente cree que vale.

Ver enormes picos y caídas diarias en las acciones y el mercado en general puede dejarle preguntándose qué hacer con sus inversiones o si debería invertir en primer lugar.

Afortunadamente, la respuesta a una inversión inteligente no ha cambiado. De hecho, la agitación del mercado y el frenesí de las acciones de GameStop demuestran que el uso de estrategias de inversión simples, probadas y verdaderas es la mejor manera para que los inversores superen cualquier crisis. Cuando tenga una estrategia de inversión sólida, nunca entrará en pánico ni se preguntará si está haciendo lo correcto con su dinero, sin importar lo que digan los titulares de las noticias.

Esta publicación revisará siete principios simples para hacer crecer su patrimonio neto, sin importar si recién está comenzando a invertir o si lo ha hecho durante décadas. Aprenderá cómo lograr metas financieras a largo plazo, como el retiro o el pago de la universidad de un hijo, incluso si no tiene mucho dinero para invertir. Incluiré un explicador sobre por qué todos han estado hablando de GameStop y si es importante para los inversores promedio.

Siga estos siete principios simples para invertir dinero y obtener beneficios saludables sin correr demasiado riesgo.

1. Separe los ahorros de las inversiones.

Aunque tendemos a utilizar los términos ahorro e inversión indistintamente, no son lo mismo. Los ahorros son dinero en efectivo que tiene a mano para

compras planificadas a corto plazo y emergencias inesperadas.

2. Invierta para alcanzar objetivos a largo plazo

Si bien los valores de mercado pueden variar enormemente en períodos cortos, como días, meses o incluso uno o dos años, han aumentado constantemente durante períodos más prolongados. Es por eso que invertir solo es apropiado para las metas que desea alcanzar en al menos tres a cinco años en el futuro, como hacer que los niños vayan a la universidad o retirarse.

Históricamente, una cartera de acciones diversificada ha ganado un promedio del 10%. Pero incluso si solo obtuviera el 7%, al invertir \$400 al mes durante 40 años, tendría más de \$1 millón para gastar en el retiro.

Una buena regla general es invertir un mínimo del 10% al 15% de sus ingresos brutos para el retiro. Sí, eso se suma a los ahorros de emergencia que mencioné anteriormente. Por lo tanto, si no tiene un fondo de emergencia saludable, haga que acumular efectivo sea una prioridad antes de comenzar a invertir.

3. Comience más temprano que tarde

Uno de los factores críticos en la cantidad de riqueza de inversión que puede acumular depende de cuándo comience a hacerlo. Con la inversión, no hay mejor ejemplo que el proverbial madrugador al que le va mejor. Comenzar temprano permite que su dinero se acumule y crezca exponencialmente con el tiempo, incluso si no tiene mucho para invertir.

Considere estos dos inversores, Jessica y Brad, que apartan la misma cantidad de dinero cada mes y obtienen el mismo rendimiento anual promedio de sus inversiones.

Jessica

- Comienza a invertir a la edad de 35 y se detiene a los 65
- Invierte \$200 al mes
- Obtiene un retorno promedio de 8%
- Termina con poco menos de \$300,000

Brad

- Comienza a invertir a la edad de 25 y se detiene a los 65
- Invierte \$200 al mes
- Obtiene un retorno promedio de 8%
- Termina con poco menos de \$700,000

Debido a que Brad comenzó a invertir diez años antes que Jessica, tiene

\$400,000 más para gastar en su retiro. A pesar de que solo contribuyó con \$24,000 ($\$200 \times 12 \text{ meses} \times 10 \text{ años}$) más que Jessica, las inversiones de Brad tuvieron mucho más tiempo para capitalizarse, lo que lo hizo más de dos veces más rico.

Desafortunadamente, muchas personas creen que no ganan lo suficiente para invertir y que pueden ponerse al día más adelante. Si espera un aumento, una bonificación o una ganancia inesperada algún día, está gastando un tiempo precioso. Ponerse al día se vuelve más difícil y costoso cuanto más espere.

Recuerde que nunca es demasiado joven para comenzar a planificar e invertir para su futuro. Incluso si solo tiene una pequeña cantidad para invertir en este momento, a largo plazo es mejor que esperar. La conclusión es que mientras más pronto comience a invertir, más seguridad financiera tendrá.

Pero ¿qué pasa si no empezó a invertir temprano y le preocupa que no le queda mucho tiempo? Tienes que sumergirte y empezar ahora. La mayoría de las cuentas de retiro permiten contribuciones de recuperación adicionales para ayudarle a ahorrar más en los años previos a su retiro.

4. Utilice cuentas con ventajas fiscales

Una de las mejores formas de invertir dinero es bajo una o más cuentas con ventajas fiscales, como una IRA o un plan 401 (k) en el lugar de trabajo. Si trabaja por cuenta propia, tiene aún más opciones. Mi libro más reciente, *Money Smart Solopreneur*, puede ayudarle a elegir el mejor plan de retiro patronal, como un SEP-IRA o un solo 401 (k), según el tamaño y los objetivos de su empresa.

Invertir dentro de las cuentas de retiro le ayuda a acumular ahorros y reducir su factura de impuestos al mismo tiempo. Cuando usa cuentas de retiro "tradicionales", contribuye antes de impuestos. Eso significa que aplaza el pago de impuestos sobre las contribuciones y las ganancias hasta que realice retiros en el futuro.

Otra opción es contribuir a una Roth 401 (k) o una Roth IRA, donde paga impuestos sobre las contribuciones por adelantado, pero realiza retiros durante el retiro que son completamente libres de impuestos. Si su empleador ofrece un plan de retiro, comience a participar lo antes posible, especialmente si ofrecen contribuciones equivalentes.

Supongamos que obtiene una aportación completa del primer 3% de su salario aportado a un 401 (k). Si gana \$ 40,000 al año y contribuye con el 10%, eso equivale a \$4,000 (10% de \$40,000) al año o \$333 al mes. Si eso es todo lo que invirtió durante 40 años y obtuvo un rendimiento anual promedio del 7%, tendría ahorros por valor de más de \$875,000.

Considere el beneficio que obtendría de los fondos de aportación patronal: si su empleador igualara las contribuciones hasta el 3% de su salario, agregaría \$1,200 (3% de \$40,000) al año o \$100 al mes a su cuenta.

Ahora está ahorrando un total de \$5,200 (\$4,000 mas \$1,200) al año, lo que significa que tendrá más de \$1.1 millones después de 40 años. ¡Eso es aproximadamente \$260,000 más para gastar en su retiro, gracias a esos fondos complementarios gratuitos y adicionales!

Incluso si su empleador no iguala las contribuciones, sigo siendo un gran admirador de las cuentas de retiro en el lugar de trabajo. No solo automatizan la inversión al deducir las contribuciones de su cheque de pago antes de que las vea, sino que un plan de retiro también reduce sus impuestos. Y puede llevarse todo su dinero, incluidos los fondos de aportación patronal, si abandona la empresa.

Además de los planes de retiro, existen otros tipos de cuentas con ventajas impositivas que puede utilizar para invertir con diferentes propósitos, que incluyen:

- Un plan 529 de ahorros para la universidad permite que sus ganancias aumenten libres de impuestos si usa los fondos para pagar gastos de educación calificados.
- Hay una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) disponible para pagar los costos médicos elegibles libres de impuestos cuando tiene un plan de salud con deducibles altos.

5. Evite las acciones volátiles

Comprar y vender acciones individuales, como Apple, Amazon, Google o GameStop conlleva un riesgo sustancial. Incluso los inversionistas profesionales no pueden predecir con certeza si una acción subirá o bajará.

El frenesí de GameStop del que usted quizás haya oído hablar hace unas semanas es un gran ejemplo. En pocas palabras, esto es lo que sucedió. Al minorista de juegos no le ha ido bien, por lo que los inversores profesionales acertaron las acciones. Eso significa que estaban tan seguros de que la empresa fracasaría que apostaron por ello. Poner en corto significa que obtiene ganancias si el precio de una acción baja, y es completamente legal.

Cuando un gran grupo de inversores en un foro de Reddit descubrió las enormes posiciones cortas en GameStop, decidieron hacer lo contrario y comprar las acciones. Eso hizo subir el precio, provocando que los vendedores en corto perdieran miles de millones. Muchas plataformas de negociación y aplicaciones restringieron

temporalmente a los usuarios la compra y venta de GameStop y algunas otras acciones volátiles.

Se podría decir que el movimiento de GameStop es como inversores individuales que se unen para "enfrentar el sistema" o firmas de inversión adineradas. Es la primera vez que vemos a grupos online de inversores de diario inflar el precio de las acciones tanto que perjudicó a los grandes inversores minoristas. Sin embargo, el precio de las acciones de GameStop inflado artificialmente eventualmente caerá porque la compañía no es fundamentalmente saludable.

La conclusión es que cualquier acción individual puede fluctuar enormemente de un minuto a otro, lo que la hace demasiado arriesgada para un inversor promedio. La mejor estrategia para obtener altos rendimientos de acciones con mucho menos riesgo es poseer uno o más fondos diversificados. Un fondo de acciones se compone de cientos o miles de acciones subyacentes, que distribuyen el riesgo.

Le recomiendo que comience por determinar cuántas acciones debe poseer en función de sus objetivos, como una fecha de retiro.

Puede distribuir su porcentaje de acciones en varios fondos de acciones o ponerlo todo en uno solo, como un fondo de índice bursátil total que refleje un índice completo, como el S&P 500. El monto restante de su cartera poseería inversiones en otras clases de activos como fondos de bonos, bienes raíces y efectivo.

6. Evite las altas tarifas

Los diferentes fondos de inversión cobran diferentes tarifas, conocidas como índice de gastos. Por ejemplo, una proporción de gastos del 2% significa que cada año el 2% de los activos totales de un fondo se utilizará para pagar gastos, como costos de administración, publicidad y administración. Si elige un fondo similar que cobra el 1%, puede parecer una pequeña diferencia, pero los ahorros se acumulan.

Por ejemplo, si invierte \$100,000 durante 30 años con un rendimiento promedio del 7% en lugar del 6%, ahorrará alrededor de \$200,000. Por lo tanto, asegúrese de elegir fondos de bajo costo, como fondos cotizados en bolsa (ETF) y fondos indexados, para que una mayor parte de su dinero permanezca en su cuenta, lo que le ayudará a obtener mayores rendimientos.

7. Automatice sus inversiones

Para ser un inversor exitoso, debe invertir de manera constante durante un

período prolongado. Una excelente manera de mantener un hábito de inversión es automatizarlo.

Haga que el dinero se transfiera automáticamente de su cheque de pago o cuenta bancaria a una cuenta de ahorros o de inversión todos los meses antes de que sienta la tentación de gastarlo. Sí, a veces tiene que ser más astuto para administrar su dinero de manera inteligente.

Poner sus inversiones en piloto automático es, por mucho, la mejor manera de generar riqueza de forma segura. Al pasar de los años, cuando tenga ahorros a los que recurrir e inversiones para financiar el estilo de vida de sus sueños, estará feliz de haber tomado el control de su futuro financiero.