

Lo Básico al Invertir

Una vez cumplidas las necesidades básicas de su presupuesto, incluyendo ahorros para gastos imprevistos y aquellos fuera del gasto mensual, normal, debería empezar a ahorrar para los efectos de lograr sus metas. Ahorrar a través de una cuenta de ahorros ofrece seguridad, pero su interés rara vez cubre el costo de inflación e impuestos. Debería considerar instrumentos de inversión que ofrecen ventajas tributarias y proveen mayor rentabilidad con poco riesgo adicional.

Cuentas con Ventajas Tributarias

Si su meta es el ahorro para su jubilación, algunas inversiones ofrecen ventajas tributarias que incrementarán su rentabilidad, sea cual fuese el instrumento utilizado para invertir – los 401k, 403b, las cuentas IRA tradicionales y otros planes similares, posponen el pago de los impuestos sobre la renta, hasta que usted retire sus fondos, y su inversión crecerá mucho más rápidamente. Además, si su empleador tiene un programa de aportaciones paralelas, sería como duplicar su inversión. Los Roth IRAs ofrecen prórrogas del pago de los impuestos sobre sus ingresos, aunque no su deducción. Tomar prestado de un 401k, o cualquier otra cuenta similar, reducirá considerablemente su rentabilidad y pudiera acarrear graves consecuencias tributarias.

Si su meta es el ahorro para una educación universitaria, los Planes 529 pudieran ofrecerle retiros que son libres de impuestos federales. Dependiendo del plan que escoja, los retiros también pudieran ser libres de impuestos estatales y locales. Algunos estados ofrecen deducciones en los impuestos por contribuir al plan, y podrían ofrecer programas equivalentes para matricularse en el propio Estado.

Certificados de Depósito (CD)

Certificados de depósitos son depósitos bancarios asegurados por un término y una tasa de interés determinados.

- Requieren de una inversión mínima.
- Generalmente la tasa de interés será mayor que la ofrecida por cuentas de ahorros.
- Existen penalidades por retiro anticipado.
- Puede comparar y obtener fácilmente las tasas de interés más altas.
- Los CDs representan inversión de poco riesgo.

Valores (Stocks)

Los valores son acciones de propiedad en una corporación comercial. Los accionistas tienen interés en ganancias y pérdidas de la corporación.

- Existe el pago de comisiones al comprar y vender acciones.
- Existe el riesgo económico que la compañía no sea exitosa. Podría perder toda o parte de su inversión.

Bonos (Bonds)

Bonos son certificados de deudas de corporaciones o gobiernos. En general, son promesas al pago de una cantidad específica, en un momento y tasa de interés determinados. Al comprar un bono, le está prestando fondos al emisor del mismo.

- Existe el pago de comisiones en la compra y venta de bonos.
- Bonos Municipales ofrecen algunas ventajas tributarias.
- El riesgo de pérdida depende de la entidad emisora.
- Si tuviese que vender el bono antes de su vencimiento, hay riesgo de pérdida.
- Pudiera ser posible que los bonos no puedan mantenerse al paso con la inflación.
- El riesgo de omisión de pago está sujeto al crédito del emisor.

Fondos Mutuos (*Mutual Funds*)

Los fondos mutuos recaudan capital vendiendo acciones al público. Invierten esos fondos en una cartera de inversiones.

- Usted puede invertir pequeñas cantidades.
- Puede reducir su riesgo al diversificar
- Es más fácil investigar fondos mutuos que acciones o bonos individuales.
- Puede automatizar sus inversiones.
- Algunos fondos mutuos pudieran cobrar altas comisiones.

Bienes Raíces (*Real Estate*)

Históricamente, la compra de bienes raíces ha rendido altas ganancias. Inversionistas pueden efectuar pequeños pagos iniciales y adquirir varias propiedades.

- Pudiera haber ventajas tributarias.
- Inversionistas pueden beneficiarse (tomando préstamos) con el fin de aumentar el rendimiento de la inversión.
- Invertir en bienes raíces es complejo y requiere de investigación cuidadosa.
- Inversionistas pueden perder dinero a causa de gastos impredecibles, ingresos poco fiables, dificultad al vender, inexperiencia en el manejo de propiedades y recesiones económicas.

Recursos que le ayudarán a decidirse

Bankrate (*Interés Bancario*) (www.bankrate.com) ofrece comparaciones de las tasas de interés de los certificados de depósito.

Morningstar (www.morningstar.com) analiza y evalúa acciones, bonos y fondos mutuos.

La Comisión de Valores y Bolsas (*The Securities and Exchange Commission*) (www.sec.gov) facilita información acerca de valores.

Yahoo (www.finance.yahoo.com) ofrece información acerca de acciones, bonos y fondos mutuos. También incluye enlaces a otros portales de la Red.

La Fundación para la Educación del Inversionista (*The Foundation for Investor Education*) (www.pathtoinvesting.com) es una organización sin fines de lucro dedicada a ayudar los consumidores a convertirse en inversionistas informados. Incluye asesoramiento experto, cuestionarios, calculadoras y juegos.

La intención de este folleto es dar una rápida visión global del campo de las inversiones y no deberá ser usado para tomar decisiones de inversión. Si necesita más información, favor de consultar los recursos indicados anteriormente o comuníquese con nosotros.

Un Mensaje Educativo de

novadebt

Una Organización de Garden State Consumer Credit Counseling



225 Willowbrook Road
Freehold, NJ 07728
1-877-99-CUENTAS
www.novadebt.org

