

③ Ahorre e invierta

Tome en serio el poder del interés compuesto—y ahorre.

Dwight R. Lee y Richard B. McKenzie,
Getting Rich in America

Usted ha presupuestado e identificado una cantidad para ahorrar mensualmente. ¿En dónde va a colocar sus ahorros? Al invertir, usted pone el dinero que ahorra a trabajar, lo cual genera más dinero e incrementa su riqueza. Una **inversión** es cualquier cosa que usted adquiere para obtener un ingreso o beneficio en el futuro. Las inversiones se incrementan por medio de la generación de ingresos (intereses o dividendos) o a través de incremento de su valor (apreciación). El ingreso generado por sus inversiones y cualquier apreciación en el valor de sus inversiones **incrementa** su riqueza.

SOLICITE ASISTENCIA

Existen varias opciones para invertir sus ahorros. Las buenas inversiones le generarán dinero, las malas inversiones le costarán dinero. Haga su tarea. Reúna la mayor cantidad de información que usted pueda. Busque consejo del personal de su banco o de otros expertos calificados en finanzas. Lea periódicos, revistas y otras publicaciones. Identifique fuentes de información confiable a través de Internet. Únase a un club de inversionistas. Revise la lista de recursos que se encuentra al final de esta publicación.

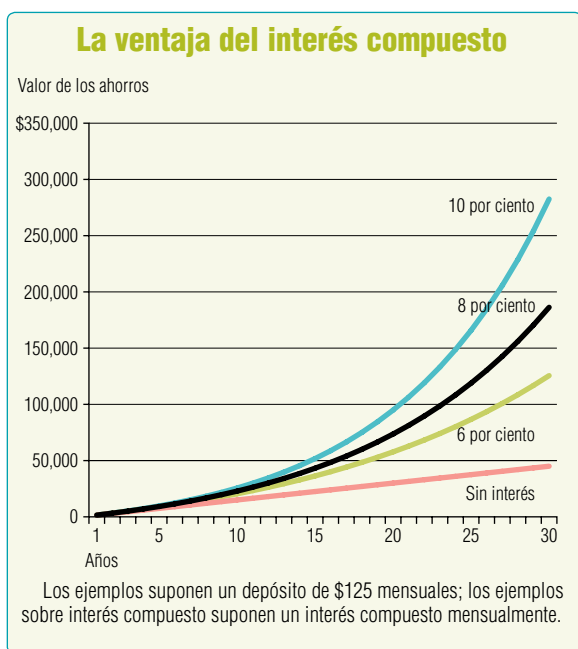
TOME VENTAJA DEL INTERÉS COMPUESTO

El **interés compuesto** le ayuda a crear riqueza en forma más rápida. Se paga interés sobre el interés ganado con anterioridad así como sobre el depósito o inversión original. Por ejemplo, \$5,000 depositados en un banco al seis por ciento de interés anual ganan \$308 si el interés es mensualmente compuesto. En sólo cinco años, los \$5,000 se convertirán en \$6,744.

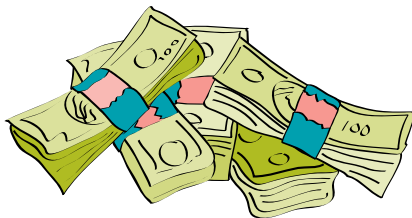
Observemos cómo se incrementa el interés en los ahorros de Lina. Supongamos que Lina ahorra \$125 al mes por un período de 30 años y el interés sobre sus ahorros es mensualmente compuesto.

La gráfica de la izquierda nos muestra cómo el interés compuesto a diferentes tasas incrementaría los ahorros de Lina comparado con simplemente poner los ahorros dentro de una caja de los zapatos. Éste es el interés compuesto que usted gana. Y como puede darse cuenta en la inversión de Lina, el interés compuesto tiene un mayor efecto después de que la inversión y el interés se han incrementado a un período más largo.

Existe otro lado del interés compuesto. Esto es, el interés compuesto que se le recarga. Este interés compuesto se recarga por compras realizadas con su tarjeta de crédito. En el Capítulo 4, “Tome control de la deuda,” se discute este tipo de interés.



ENTIENDA LA RELACIÓN ENTRE EL RIESGO Y EL RETORNO ESPERADO



Cuando usted ahorra e invierte, la cantidad de retorno esperado se basa en el riesgo que usted toma. Generalmente, mientras más alto es el riesgo de perder dinero, mayor es la cantidad de retorno esperado. A menor riesgo, el inversionista deberá esperar un menor retorno.

Por ejemplo, una cuenta de ahorros en una institución financiera se encuentra totalmente asegurada por la Federal Deposit Insurance Corp. (FDIC) hasta por un máximo de \$100,000. El retorno—o el interés que se paga por sus ahorros—será generalmente menor que el retorno esperado por otro tipo de inversiones.

Por otro lado, una inversión en una acción o bono no se encuentra asegurada. El dinero que usted invierte puede perderse o disminuir su valor si la inversión no resulta como se esperaba.

Luego de decidir cuánto riesgo puede correr, puede utilizar la pirámide de inversiones para que le ayude a equilibrar sus ahorros e inversiones. Deberá subir la pirámide solamente después de que haya construido una base sólida.

¿Cuánto riesgo quiere correr?

Aquí están algunas cosas a considerar cuando determine la cantidad de riesgo que se adapte mejor a usted.

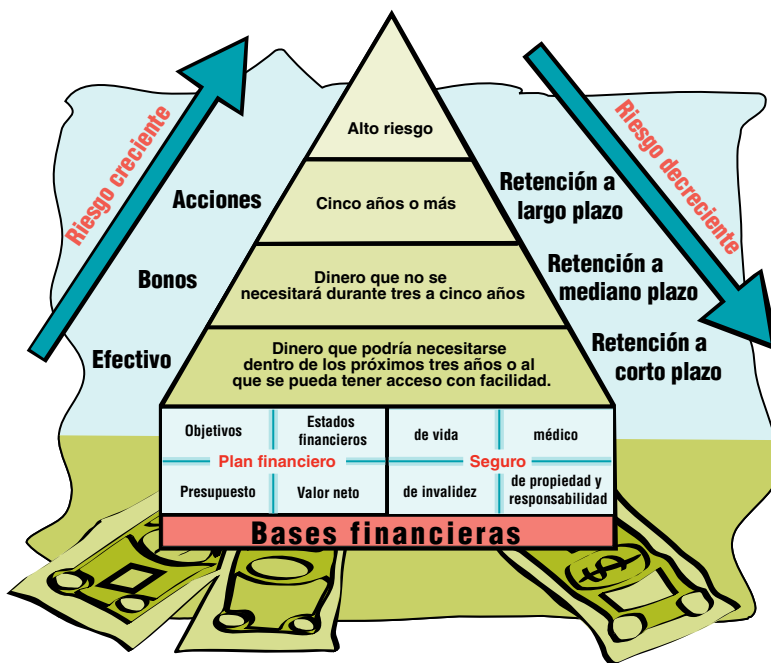
Metas financieras. ¿Cuánto dinero quiere usted acumular dentro de un cierto período de tiempo? Sus decisiones sobre inversión deben ser un reflejo de sus metas para la creación de riqueza.

Tiempo límite. ¿Por cuánto tiempo puede usted invertir su dinero? Si usted va a necesitar su dinero en un año, quizás quiera arriesgarse menos que el riesgo que usted tomaría si no fuera a necesitar su dinero durante unos 20 años.

Tolerancia del riesgo de las finanzas. ¿Está usted en una posición financiera como para invertir en alternativas de mayor riesgo? Usted debe arriesgarse menos si no está dispuesto a que su dinero se pierda o disminuya su valor.

Riesgo de inflación. Éste es un reflejo de la sensibilidad de los ahorros y de las inversiones a la tasa de inflación. Por ejemplo, mientras que algunas inversiones como una cuenta de ahorro no corren el riesgo de fallar, existe el riesgo de que la inflación sea mayor a la tasa de interés en la cuenta. Si la cuenta gana un cinco por ciento de interés, para que usted pueda obtener una ganancia, la inflación debe mantenerse por debajo del cinco por ciento anual.

Pirámide de inversiones



NOTA: Esta información no tiene como propósito brindar consejos individuales de inversión específicos.

FUENTES: National Institute for Consumer Education, Eastern Michigan University; AIG VALIC.

Cuenta de desarrollo personal (IDA)

En algunas comunidades, las personas cuyos ingresos están por debajo de cierto nivel pueden abrir una cuenta de desarrollo personal (Individual Development Account o IDA) como parte de un programa de manejo de dinero organizado por una entidad local no lucrativa. Las cuentas IDA generalmente se abren en un banco local. Los depósitos que realiza el retenedor de cuentas del IDA a menudo son igualadas por los depósitos que realiza una fundación, agencia del gobierno u otra organización. Las cuentas IDA pueden utilizarse para la compra de la primera casa, para gastos de educación o de entrenamiento en el trabajo o para iniciar un negocio.

Los programas de capacitación sobre presupuesto, ahorro y administración del crédito con frecuencia hacen parte de los programas de IDA.

Si quiere saber más sobre las cuentas IDA, póngase en contacto con CFED (por sus siglas en inglés), llamando al teléfono (202) 408-9788, o visite su sitio web, www.idanetwork.org.

Tipos de cuentas de ahorro

Cuenta de ahorro (en general)

- Le brinda acceso a su dinero en cualquier momento.
- Gana intereses.
- Transfiere su dinero de una cuenta a otra con facilidad.
- El FDIC asegura sus ahorros hasta por un máximo de \$100,000.

Cuenta de mercado monetario (money market)

- Gana intereses.
- No tiene ningún costo si usted mantiene un balance mínimo.
- Puede ofrecer servicios para la emisión de cheques.
- El FDIC asegura sus ahorros hasta por un máximo de \$100,000.

Certificado de depósito (CD)

- Gana intereses durante su plazo (tres meses, seis meses, etc.).
- Debe dejar el depósito en la cuenta por todo el plazo para evitar una multa por retiro antes de tiempo.
- Recibe el capital y los intereses al final del plazo.
- El FDIC asegura sus ahorros hasta por un máximo de \$100,000.

HERRAMIENTAS DE AHORRO

La forma más simple de empezar a ganar dinero en sus ahorros es la de abrir una cuenta de ahorros en una institución financiera. Usted puede sacar ventaja del interés compuesto, sin ningún riesgo.

Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro, cada una de las cuales paga una tasa de interés diferente. La casilla que aparece arriba describe los diferentes tipos de cuentas. Localice cuál es la que mejor corresponde a su situación y compare tasas de interés y comisiones. Usted puede seleccionar la utilización de estas cuentas típicas para ahorrar para el futuro cercano o por muchos años.

HERRAMIENTAS DE INVERSIÓN

Una vez tenga una buena base de ahorros, es posible que quiera diversificar sus activos en diferentes tipos de inversiones. La diversificación puede ayudarle a allanar los posibles altibajos en las ganancias de sus inversiones. La inversión no es una manera de enriquecimiento rápido. Los inversionistas inteligentes miran mucho más allá, al colocar su dinero en inversiones en forma regular y al mantenerlas invertidas por cinco, 10, 15, 20 ó más años.

Bonos—Préstamo de su dinero

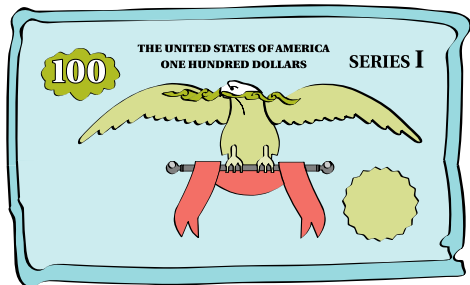
Bonos. Cuando usted compra bonos, usted está prestando dinero a una agencia gubernamental o estatal, municipalidad u otro emisor, como una corporación. El bono es como un “IOU” (yo le debo). El emisor se

UNA BUENA REGLA GENERAL

La Regla de 72 puede ayudarle a calcular la forma en que su inversión crecerá con el tiempo. Simplemente divida el número 72 por la tasa de rendimiento que espera tener en su inversión, para averiguar cuántos años aproximadamente se demorará para que se duplique el valor de su inversión.

Ejemplo: Invierta hoy \$5,000 a un interés del 8 por ciento. Divida 72 entre 8 y obtendrá 9. Su inversión se duplicará cada nueve años. En nueve años, su inversión de \$5,000 tendrá un valor de \$10,000; en 18 años, aproximadamente \$20,000; y en 27 años, \$40,000.

La Regla de 72 también funciona si desea saber la tasa de rendimiento que necesita para duplicar su dinero. Por ejemplo, si tiene algún dinero que desea invertir y quisiera duplicarlo en 10 años, ¿qué tasa de rendimiento necesitaría? Divida 72 entre 10 y obtendrá 7.2. Su dinero se duplicará en 10 años si el promedio de su tasa de rendimiento es 7.2 por ciento.



compromete a pagar una tasa de interés establecida durante el tiempo que dure la vigencia del bono y a rembolsar el valor nominal completo cuando el bono se venza o expire. El interés que paga un bono se basa principalmente en la calidad de crédito del emisor y en las tasas de interés que se encuentren en vigencia. Empresas como Moody's Investor Service y Standard & Poor's se encargan de valorar los bonos. Con los bonos corporativos, la valoración de los bonos de la compañía se basa en su situación financiera. El valor de los bonos municipales se basa en la credibilidad crediticia de una institución gubernamental u otra entidad pública que los emita. Los emisores con más probabilidades de retorno de pago del dinero tienen los valores más altos y sus bonos le pagarán una tasa de interés más baja al inversionista. Recuerde, mientras menor sea el riesgo, menor es el retorno que se espera.

Un bono se puede vender a su valor de cara (conocido como *nominal*) o a un precio menor o de descuento. Por ejemplo, cuando las tasas de interés que prevalecen son más bajas que la tasa establecida para el bono, el precio de venta del bono aumenta sobre su valor nominal. Se vende a un premio. Por el contrario, cuando las tasas de interés que prevalecen son más altas que la tasa establecida para el bono, el precio del bono disminuye sobre su valor nominal. Cuando se compran bonos, éstos pueden retenerse hasta que expiren o se puedan comerciar.

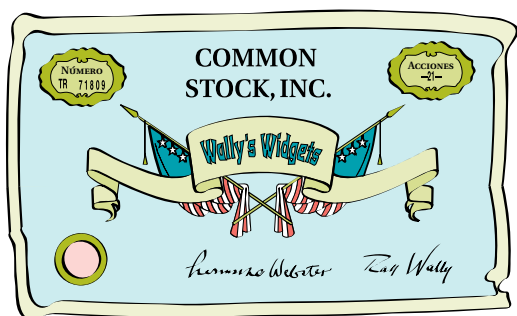
Bonos de ahorro. Los *bonos de ahorro de los Estados Unidos* (U.S. Savings Bonds) son emitidos y respaldados por el gobierno. Existen diferentes clases de bonos de ahorro, cada uno con una pequeña diferencia en cuanto a sus características y ventajas. Los *bonos de la Serie I* (Series I Bonds) son indicadores de inflación. Las tasas de ganancia para este tipo de bonos combinan una tasa fija de retorno con la tasa de inflación anual. Los bonos de ahorro se pueden comprar en denominaciones de \$50 hasta \$10,000.

Bonos, letras y notas del Tesoro. Los bonos emitidos por la Tesorería de los Estados Unidos se venden para pagar un atraso en las actividades del gobierno y son respaldadas por la total fe y crédito del gobierno central. Los *bonos del Tesoro* son valores con una duración de más de diez años. El interés se paga dos veces al año. El gobierno de los Estados Unidos también emite valores conocidas como letras del Tesoro y notas del Tesoro. Las *letras del Tesoro* son valores de corto plazo que expiran a los tres meses, seis meses o un año. Éstos se venden con un descuento sobre su valor nominal y la diferencia entre el costo y lo que usted recibe como pago a su vencimiento, es el interés que usted gana. Las *notas del Tesoro* son valores que producen intereses que pueden expirar en un período de dos hasta 10 años. Los intereses se pagan cada seis meses. Los *valores del Tesoro protegidos contra la inflación* (TIPS, por sus siglas en inglés) ofrecen a los inversionistas la oportunidad de

comprar un valor que va al mismo paso que la inflación. El interés se paga sobre el capital ajustado por la inflación.

Los bonos, letras y notas del Tesoro se venden en incrementos de \$1,000. Estos valores, junto con los bonos de ahorros de los EE.UU., pueden ser adquiridos directamente del Departamento del Tesoro a través de TreasuryDirect en www.treasurydirect.gov.

Algunos bonos emitidos por el gobierno ofrecen algunas ventajas con los impuestos. A nivel estatal o local no existe un impuesto por ingresos sobre los intereses generados por los bonos del Tesoro o de ahorro. Y en la mayoría de los casos, el interés ganado por los bonos municipales está exento de impuestos por ingresos federales y estatales. Generalmente los inversionistas de altos ingresos compran estos bonos debido a los beneficios que otorgan con respecto a los impuestos.



Acciones—Ser propietario de una parte de una compañía

Acciones. Partes de acciones pueden adquirirse en una casa de intercambio como el Nasdaq o la Casa de Intercambio de Nueva York, a través de un corredor de bolsa, sobre el mostrador o, en algunos casos, por medio de compras directas. Cuando usted compra una acción, se convierte en propietario de una parte de compañía, conocido como *accionista*. Los accionistas pueden hacer dinero de dos formas: recibiendo pagos por dividendos y vendiendo las acciones cuando éstas se aprecian. Un *dividendo* es una distribución de ingresos por parte de una corporación a sus accionistas, que generalmente se distribuye cada cuatro meses. *La apreciación de una acción* es un incremento en el valor de una acción de la compañía, que generalmente se basa en su habilidad para generar dinero y pagar un dividendo. Sin embargo, si la compañía no se comporta como se esperaba, el valor de la acción puede bajar.



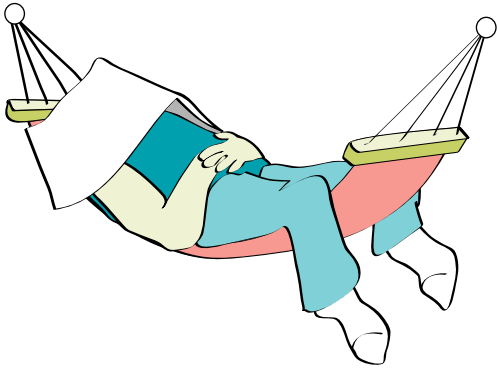
No existe una garantía de que usted hará dinero como accionista. Al comprar acciones, usted se arriesga a que la compañía obtenga ganancias y pague un dividendo o a ver que el valor de su acción aumente. Antes de invertir en una compañía, investigue acerca de su comportamiento financiero en el pasado, su manejo, productos y cómo se han valorado las acciones en el pasado. Procure saber lo que los expertos dicen acerca de la compañía y la relación de su comportamiento financiero y el precio de sus acciones. Los inversionistas de éxito están bien informados.

Fondos mutuos—Inversión en varias compañías

Los fondos mutuos se crearon para que muchas personas inviertan su dinero en muchas empresas. Cuando usted compra acciones de fondo mutuo, usted se convierte en un accionista de un fondo que tiene inversiones en muchas otras compañías. Por medio de la diversificación, un fondo mutuo comparte el riesgo con varias compañías en lugar de esperar que sólo una tenga un buen desempeño. Los fondos

mutuos tienen distintos grados de riesgo. Éstos también generan costos asociados con su propiedad, como honorarios por manejo, los cuales variarán dependiendo del tipo de inversión que realice el fondo.

Antes de invertir en un fondo mutuo, averigüe acerca de su comportamiento anterior, en qué empresas invierte, cómo se maneja y los honorarios que se cargan a los inversionistas. Averigüe qué dicen los expertos acerca del fondo y sus competidores.



INVERSIÓN PARA RETIRO

Las acciones, bonos y fondos mutuos pueden ser adquiridos a través de un corredor que ofrezca todos los servicios (si necesita consejo sobre inversiones), de un corredor de descuento o incluso directamente de algunas empresas y fondos mutuos. Recuerde, cuando invierta en acciones, bonos o fondos mutuos:

- Busque buena información que le ayude en la toma de decisiones.
- Asegúrese de conocer y entender todos los costos asociados con la compra, venta y manejo de sus inversiones.
- Sea precavido con las inversiones que se ven demasiado buenas para ser reales, tal vez lo sean.

¿Ha pensado alguna vez cuánto dinero necesitará cuando llegue el momento de su retiro? ¿Hoy ahorrará lo suficiente para satisfacer sus necesidades futuras a precios más altos que los de hoy debido a la **inflación**? Muchas personas no tienen suficientes ahorros para su retiro. Utilice el siguiente cuadro para calcular cuánto necesita usted invertir en este momento para alcanzar su meta de retiro. Por ejemplo, supongamos que usted tiene 20 años y le gustaría tener \$1 millón cuando se retire a la edad de 65 años. Si usted puede invertir el día de hoy \$13,719, su inversión se incrementará a \$1 millón durante los próximos 45 años si ésta gana un retorno constante del 10 por ciento, compuesto anualmente. Usted no tendrá que agregar ni un sólo centavo más a su inversión inicial.

¿Qué edad tiene usted? _____

¿Cuánto quisiera tener en ahorros al momento de su retiro? _____

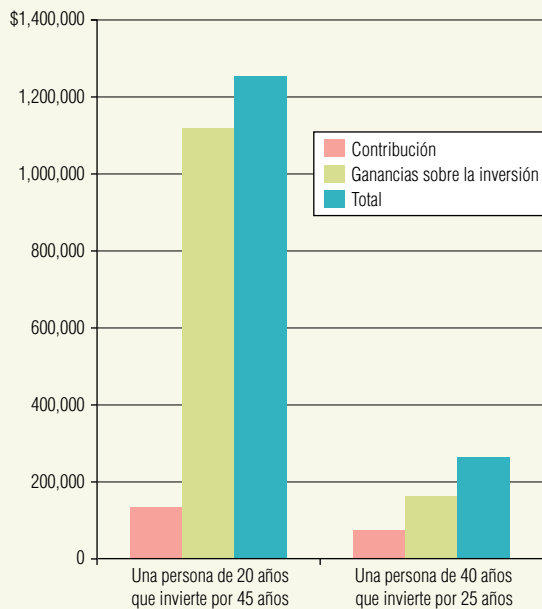
Invierta hoy para alcanzar sus metas de retiro a los 65 años					
Edad	Cantidad invertida				
20	\$ 2,743	\$ 5,487	\$ 8,232	\$ 10,976	\$ 13,719
25	4,419	8,838	13,257	17,676	22,095
30	7,117	14,234	21,351	28,468	35,585
35	11,462	22,924	34,386	45,847	57,309
40	18,460	36,919	55,378	73,838	92,296
45	29,729	59,458	89,186	118,915	148,644
50	47,879	95,757	143,635	191,514	239,392
55	77,109	154,217	231,326	308,435	385,543
60	124,185	248,369	372,553	496,737	620,921
65	\$ 200,000	\$ 400,000	\$ 600,000	\$ 800,000	\$ 1,000,000

Supone un 10 por ciento de retorno que es compuesto anualmente.

Cuentas de retiro personal

Una cuenta de retiro personal (Individual Retirement Account o IRA) le permite a usted crear riqueza y asegurar su retiro. El dinero que usted invierte en una cuenta IRA aumenta libre de impuestos hasta que usted alcance la edad de retiro y esté listo para utilizarlo. Usted puede abrir una cuenta IRA en un banco, una empresa corredora de bolsa, un fondo mutuo o una compañía de seguros. Las cuentas IRA están sujetas a ciertas limitaciones de ingreso y otros requisitos que usted deberá conocer mejor, pero a continuación le proporcionamos alguna información sobre lo que estas cuentas ofrecen.

Invierta en una cuenta IRA: Mientras más rápido empiece, mejor



Supone una inversión anual de \$3,000 y un 8 por ciento de tasa de retorno.

¿Cuánto ahorro extra representa una inversión de impuesto diferido?

Si usted paga impuestos, como casi todos lo hacemos, una inversión de impuesto diferido será igual a la cantidad de dinero que usted invierte multiplicada por la tasa de impuesto que usted paga. Por ejemplo, si su tasa de impuestos federales es del 15 por ciento y usted invierte \$3,000 en una cuenta IRA, usted se ahorrará \$450 en impuestos. Así que en realidad, usted habrá gastado únicamente \$2,550 en una inversión de \$3,000, sobre los cuales usted ganará dinero. Un buen plan para la creación de riqueza saca mayor provecho de inversiones de impuesto diferido.

Usted puede contribuir hasta un total de \$4,000 anuales en una cuenta *tradicional IRA*, siempre y cuando usted tenga un ingreso de \$4,000 anuales o más. Una pareja de casados en la cual sólo una de ellas trabaje fuera de casa puede contribuir con una cantidad combinada de \$8,000 en una cuenta IRA y en una cuenta *IRA de esposos*. Las personas de 50 años de edad o mayores pueden hacer una actualización de la contribución adicional de \$1,000 anuales para una contribución total anual de \$5,000. El dinero que se invierte en una cuenta IRA es deducible de los impuestos del año en curso si usted no está cubierto por un plan de retiro en su trabajo y sus ingresos están por debajo de cierto límite.

Usted no paga impuestos sobre el dinero que se encuentra en una cuenta tradicional IRA hasta que lo retira. Todos los retiros están sujetos a impuestos y por lo general existen multas si el dinero se retira antes de que alcance los 59½ años de edad. Sin embargo, usted puede efectuar ciertos retiros sin incurrir en multas, si los utiliza para pagos para educación superior, compra de su primer vivienda, para cubrir ciertos gastos médicos no reembolsables o para pagar costos de seguro médico si usted se encuentra sin trabajo.

La cuenta *Roth IRA* se basa en fondos de las ganancias después del pago de impuestos; el dinero que usted contribuye no es deducible de su ingreso actual. Sin embargo, después de alcanzar los 59½ años de edad, usted puede retirar libre de impuestos el capital principal y cualquier interés o valor apreciado.

Planes 401(k)

Muchas empresas ofrecen a sus empleados un plan de retiro 401(k). Las personas participantes autorizan que un cierto porcentaje de su salario antes del pago de impuestos se deduzca de su cheque de pago y se coloque en un plan 401(k). Muchas veces, los fondos del 401(k) son manejados en forma profesional y los empleados tienen la oportunidad de efectuar inversiones que varían en riesgo. Los empleados son responsables de averiguar acerca de las opciones que se ofrecen.

Al colocar un porcentaje de su salario en un plan 401(k), usted reduce la cantidad de pago sujeto a impuestos por ingresos federales y estatales. Las contribuciones y ganancias de impuesto diferido representan el mejor movimiento al efectuar una inversión. Asimismo, su empleador puede contribuir con una cantidad igual a cada dólar que usted invierte en el plan 401(k), hasta un cierto porcentaje o suma de dinero.

Mientras su dinero permanezca en su plan 401(k), todo impuesto será diferido. Los retiros por cualquier motivo están sujetos a impuestos y los retiros que se hagan antes de alcanzar los 59½ años de edad están sujetos a multas. Aproveche los programas de ahorro para retiro que su compañía ofrece—y entérese bien sobre cómo funcionan. Éstos son una excelente manera para crear riqueza.

Planes de calificación

Si usted trabaja por cuenta propia, no se preocupe. Existe un plan de retiro para usted. Un plan de calificación (antes conocido como plan Keogh) es un plan de impuesto diferido diseñado para ayudar a quienes trabajan por cuenta propia a ahorrar para su retiro.

La característica más atractiva de un plan de calificación es su máxima contribución de hasta \$42,000 por año. Las contribuciones y ganancias de la inversión se incrementan libres de impuestos hasta que se retiran, momento en el cual están sujetas a impuestos como cualquier ingreso normal. Los retiros antes de alcanzar los 59½ años de edad están sujetos a multas.

Para información actual sobre inversiones de impuestos diferidos, consulte el sitio web del IRS, www.irs.gov.

OTRAS INVERSIONES

Inversión en la compra de su vivienda

¿Recuerda a Beto en el Capítulo 1, quien empezó por leer esta guía para crear riqueza? Al poner en práctica lo que leyó, Beto redujo su deuda, aumentó sus ahorros y ya está listo para comprar una casa. Él ahorró una cantidad considerable para el enganche, así que justo desde el inicio él tendrá equidad en su casa.

Equidad, en este caso, es la diferencia entre el valor de mercado de la casa y el saldo de la hipoteca de Beto. Según Beto vaya pagando su hipoteca, él aumentará su equidad. Además, con el tiempo, el valor de su casa puede incrementar, dándole más dinero si decide venderla. Al saber que a mayor equidad que él tenga en su casa, será más rico, Beto toma una hipoteca a 15 años en lugar de la tradicional hipoteca de 30 años. Esto le permitirá ser propietario de su casa en 15 años. Por supuesto, Beto tendrá que efectuar pagos más altos sobre su hipoteca a 15 años que los que tendría que hacer a 30 años, pero creará una equidad en forma más rápida y al final pagará menos intereses.

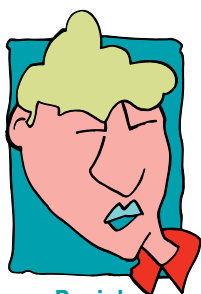
Al hacer pagos mensuales más altos, Beto no sólo será el propietario absoluto de su casa en 15 años, sino que también ahorrará \$106,119 en pagos de intereses. Por supuesto que el realizar pagos mensuales más altos, implica presupuestar. Beto hizo una selección de gastos inteligentes y pudo presupuestar dinero extra cada mes.

Empiece su propio negocio

Usted también puede iniciar e invertir en su propio negocio como parte de su plan para la creación de riqueza. Esto requiere una planificación, conocimiento, ahorros y un espíritu empresarial. Empezar un pequeño negocio puede ser un riesgo, pero es una de las maneras más significativas para que las personas creen una riqueza personal.

Cómo crear la equidad en forma más rápida—Una comparación

Término de la hipoteca	30 años	15 años
Cantidad del préstamo	\$ 118,000	\$ 118,000
Meses a pagar	360	180
Tasa de porcentaje anual	7.5%	7.0%
Pago mensual	\$ 825	\$ 1,061
Interés total	\$ 179,030	\$ 72,911
Ahorros por intereses	—	\$ 106,119



Daniel

Daniel tenía un sueño—él quería tener su propio negocio. Él trabajó por 10 años para una compañía impresora y aprendió cada aspecto del negocio. Él y su esposa ahorraron cada mes hasta que tuvieron ahorrada una buena cantidad. Cuando sintieron que era el momento correcto, compraron una imprenta y equipo de computación y establecieron su negocio en una vieja bodega. La esposa de Daniel conservó su trabajo para tener un ingreso seguro y beneficios mientras que el negocio despegaba.

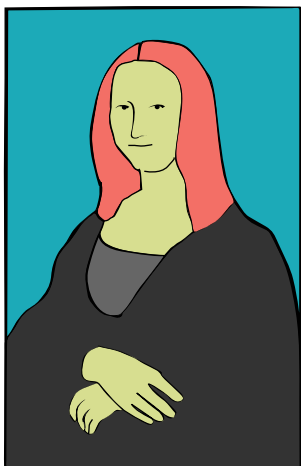
Por los siguientes cinco años, Daniel trabajó largas horas y colocó todos sus ingresos en el negocio para ayudarlo a crecer. Él proporcionó un buen servicio a sus clientes, atrajo más clientes y puso mucha atención a sus gastos. Para el sexto año, el negocio era rentable y Daniel y su esposa se encontraban ya en camino de poseer una empresa de éxito que incrementaría su riqueza personal.

Nada de esto hubiera sido posible sin presupuestar y ahorrar. Daniel estuvo dispuesto a utilizar los ahorros de la pareja para invertir en sus talentos y espíritu empresarial.

Otras alternativas de inversión

Usted también puede invertir en otras cosas que pueden no generar un dividendo o interés pero que conforme el tiempo pueden aumentar su valor, como compra de tierras, coleccionar monedas poco comunes, antigüedades u obras de arte. Si usted tiene conocimientos acerca de este tipo de inversiones, tal vez ésta sea la selección correcta para usted.

Ahora es el momento de planear su estrategia de inversión. Haga una lista de las opciones para inversión sobre las cuales usted desea saber más y evalúelas contra sus metas para la creación de riqueza, tiempo límite y tolerancia de riesgo.



1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Hemos aprendido que la riqueza puede crearse si se maneja un presupuesto para ahorrar y se ahorra y se invierte. ¿Pero qué pasa si las deudas limitan su capacidad para ahorrar e invertir? El capítulo a continuación se refiere al tema de control de las deudas.