

TODO EN FINANZAS



ÍNDICE

3

Nuestro Legado Hispano

4

Antes de Invertir
-Sincronía Financiera con Fintech

6

¿Bolsa o Renta Fija?

8

ETF | *Exchange Traded Funds*

9

CD | *Certificado de Depósito*

10

Modelos de Inversión

12

Estrategias para una cartera equilibrada
Distribución de Activos (Asset Allocation)

14

Invierta en educación con un Plan 529
La Fuerza de la Unión: *Fondos Mutuos*

15

¿Qué es la Liquidez de una Inversión?

16

Ante la Incredulidad de una Vejez Digna:
Ahorro e Inversión Temprana

19

Pase lo que Pase, USTED NO PIERDE

20

Tu Seguro de Vida Libre de Impuesto

21

Interés Compuesto ¿Qué es y Cómo Funciona?

22

El Momentum Americano de la Inteligencia Artificial

24

De la Arcilla al Byte

25

Living Trust y POA, Administradores Legales de su Patrimonio

26

Reconocimientos de la Industria



COLABORADORES:
Columnistas



Manuel Ramos
CEO Ramos Capital Group,
MSFS, AEP®, CHFC®, LUTCF,
CFS, CES, CIS | Economista |
Gestor de Inversiones



Lilian Ramos
Director General de Marketing,
CAS | CES | Especialista
Certificada en Anualidades
y Fideicomisos



Juan Barrón
Escritor, Editor Revista
Todo en Finanzas y
Coordinador de Marketing



Felitech Michaca
MCSE Microsoft Certified
System Engineer



Juan Carlos González
Escritor, Asesor de Seguros y
Anualidades



Salvador González
Asesor de Seguros y
Anualidades



Mario Mondragón
Asesor de Seguros y
Anualidades



Bonche *STUDIO CREATIVO*
boncheestudio@gmail.com
Jacqueline Banderas - Diseño editorial

Tonytoons - Portada

Nuestro Legado
Hispano



Estamos abriendo caminos, haciendo historia, arraigados a esta tierra de oportunidades. Y cada vez, el mensaje es más poderoso ante corporaciones de inversiones y seguros: que nuestra comunidad hispana es un fuerte pilar dentro de la economía de este país.



He brindado a miles de personas más de 4,000 conferencias sobre educación financiera y finanzas durante casi cuatro décadas.



Como planificador de bienes, gestor de pensiones e inversiones, he tomado la misión de empoderar a la comunidad hispana con educación financiera a través de radio, prensa, televisión y la quinta avenida digital: internet y sus múltiples plataformas de comunicación masiva.

El crecimiento de nuestra audiencia y alcance, refleja el continuo interés y relevancia de nuestros contenidos en economía, política y finanzas desde Alaska hasta la Patagonia.

La comunidad hispana se ha fortalecido económicamente, ahora es una comunidad con mayor educación financiera siempre en búsqueda de información puntual, objetiva e imparcial.

Nuestra resiliencia, cultura de arduo trabajo, autosuficiencia y optimismo son apenas algunos de nuestros distintivos, y hemos triunfado a pesar de los tremendos obstáculos.

Como nación incrustada en Estados Unidos hemos alcanzado un considerable 20% de participación en la economía más grande del orbe, si la Comunidad Hispana fuese un país independiente, ¡podría ser nada menos que la quinta economía mundial!



YouTube @ramoseconomia



Escaneé el código QR

Este es nuestro legado
y compromiso.

Manuel Ramos

¡Contáctenos!
800-606-9954



Descargue la revista en
www.todoenfinanzas.us



Por: **Lilian Ramos**
CAS | CES | Especialista
Certificada en Anuali-
dades y Fideicomisos

ANTES DE INVERTIR



Es importante definir los objetivos de su inversión. ¿Cuáles son los planes que tiene para ese dinero? Tome en cuenta su nivel de tolerancia al riesgo y el tiempo que pondrá a trabajar su dinero. Esta será una valiosa información que un gestor de inversiones tomará en cuenta para ofrecerle diferentes alternativas.

El trabajo del gestor de inversiones es ajustar el riesgo mediante mecanismos de inversión, según sus necesidades, considerando factores determinantes que le permitan calificar para comenzar a invertir. Cuando dije calificar, significa que no todas las inversiones son para todos.

Podemos invertir en varios propósitos, para diferentes etapas de nuestra vida, en proyectos de corto a largo plazo. Siempre tome en cuenta que **los mejores aliados de una inversión son el tiempo y la educación financiera.**

Conocer los pro y contras de la propuesta de inversión, nos ayudara a tomar la decisión correcta, entender las letras chiquitas de los contratos, es importante.

Si se aventura a invertir por su cuenta, asegúrese de usar plataformas oficiales, medios regulados por autoridades gubernamentales, ya que el mundo de los fraudes online, robo de identidad y hackers ponen en riesgo su dinero.

El mundo de la inversiones es fascinante, analizar compañías de inversión, revisar el historial de cada empresa a lo largo de los ciclos económicos, captar el potencial de crecimiento y valor, son algunas métricas para invertir.

En este documental, exploramos términos clave relacionados con inversiones en la bolsa de valores, planes de pensiones, de educación y otros mecanismos financieros de interés.

Sincronía financiera e Inversión con FinTech

5 Aplicaciones financieras



Por: **Felitech Michaca**
MCSE Microsoft Certified System Engineer
| Tech Influencer | Brand Ambassador

Las aplicaciones financieras ofrecen desde seguimiento de gastos hasta opciones de inversión, adaptándose a diferentes niveles de experiencia financiera. Al elegir una, considere la interfaz, funcionalidades y necesidades personales.

Money

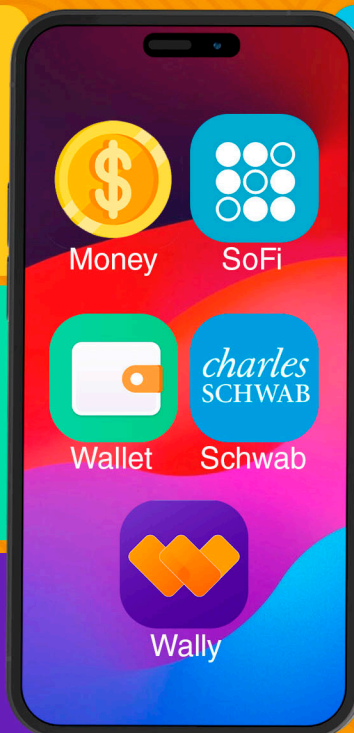
Ideal para registrar gastos diarios, fácil de usar y compatible con múltiples monedas. Disponible en versión gratuita y de pago, permite sincronización entre dispositivos, pero no con bancos.

Wallet

Ofrece seguimiento de gastos e ingresos, establecimiento de metas y sincronización bancaria. Destaca por sus funciones como gráficos, exportación de datos y creación de presupuestos.

Wally

Útil para el seguimiento de gastos e ingresos, permite escanear recibos y establecer presupuestos, además de enviar notificaciones.



SoFi

Adecuada para inversores novatos, ofrece variedad en tipos de inversiones, incluyendo cuentas IRA y Roth IRA, criptomonedas y activos tradicionales. No tiene robo-asesor y las inversiones en crypto pueden incurrir en tarifas más altas.

Schwab

Recomendada para cuentas IRA y adecuada para inversores principiantes, ofrece acceso a fondos mutuos sin comisión ni saldo mínimo. Cuenta con una amplia red de sucursales, pero no ofrece inversión en criptomonedas.

Algunas aplicaciones son gratuitas, otras pueden requerir una suscripción o pago único. Revise las políticas de privacidad y seguridad antes de proporcionar su información financiera en cualquier plataforma.



Manuel Ramos
TODO EN FINANZAS

@ramoseconomia



facebook



X (Twitter)



Instagram



YouTube



LinkedIn



www.todoenfinanzas.us

www.ramoscapital.group

www.mramos.vip



AGENDE UNA CITA

800-606-9954

562-862-9673



Oficina: 8141 E 2ND. ST. SUITE #330 Downey, CA, 90241

1020
KTNQ AM



En vivo:

Lunes a Viernes 7:00 - 8:00 am

Sábados 7:00 - 11:00 am



Jueves 7:00 - 8:00 pm

TAMBIÉN ESCUCHE NUESTRO CONTENIDO EN:



Spotify



audible



amazon music



iHeart
PODCASTS



DESCARGUE GRATIS
Revista Todo en Finanzas

¿BOLSA O RENTA FIJA?



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®,
LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor
de Inversiones

Acciones

Las acciones son activos financieros que al adquirirlos, nos convierten en propietarios de las empresas emisoras. Cada acción adquirida representa una porción de propiedad en esa empresa, lo que implica participar en su crecimiento y beneficios económicos. Por ejemplo, si posee acciones de Apple y la compañía lanza un nuevo iPhone que supera las expectativas de ventas, el valor de la empresa probablemente aumentará.

Esto puede resultar en una revalorización de sus acciones o en la distribución de dividendos entre los accionistas, dependiendo de la estrategia de reinversión de la empresa.

Antes de invertir en acciones, es fundamental realizar un análisis detallado:

- 1. Rentabilidad de la Empresa:** Evalúe cuánto beneficio neto genera una compañía después de cubrir todos sus gastos operativos.
- 2. Liderazgo en el Sector:** Identifique las compañías que son líderes en sectores con alto rendimiento histórico.
- 3. Potencial de Crecimiento:** Invierta en empresas que muestren un claro potencial de aumento en su valor de mercado.
- 4. Adaptabilidad y Modernización:** Prefiera compañías que se adaptan activamente a un mundo en constante cambio, innovando y modernizándose para mantener su relevancia.
- 5. Disrupción en la Industria:** Esté atento a productos o servicios innovadores que revolucionan las industrias, como el cambio de las cámaras de rollo a las digitales, y considere invertir en empresas que lideran estas transformaciones.

Tomar decisiones informadas y estratégicas en la compra de acciones es clave para el éxito en el mundo de la inversión.

ERRORES AL INVERTIR EN ACCIONES

- 1. Revisar cómo suben y bajan sus acciones todos los días.** Evítelo, estará muy estresado. Recuerde que las inversiones son de largo plazo, de un día a otro no hará gran diferencia.
- 2. Vender en pánico...** Esta decisión le hará perder dinero, es común en inversionistas principiantes que se asustan y suponen que pasará lo peor y perderán todo su dinero. Durante COVID en 2020, quien vendió bajo su pánico sin tomar en cuenta que la gente no dejaría de usar las computadoras o internet, por ejemplo, perdió bastante dinero; era el momento de invertir y comprar acciones en descuento y esperar que estas no sólo recuperaran su valor, sino que lo aumentarían. Recuerde que una caída en el precio, no es razón para vender.
- 3. Invertir en empresas que no conoce,** es recomendable ver el historial de la empresa que va a comprar sus acciones. Eso nos hablará de la solidez de la empresa.
- 4. Invertir basado en emociones** es la peor manera de invertir.

La razón de combinar acciones y bonos es para diversificar y reducir el riesgo del mercado.

Bonos

Cuando un inversionista adquiere bonos, se convierte en un prestamista para entidades públicas, gobiernos o empresas. Estas entidades emiten bonos para financiar sus proyectos. Es habitual combinar bonos y acciones en un portafolio de inversión, aprovechando la relativa estabilidad de los bonos. Al prestar dinero a través de un bono, el inversionista recibe un cupón, que es un interés anual fijo sobre el monto prestado. Los plazos de estos préstamos pueden ser cortos, medios o largos.

Por ejemplo, una inversión de USD \$5,000 en bonos corporativos con un cupón del 4.5% representa una tasa de interés anual fijo, independientemente de las fluctuaciones del mercado. Además, existe la posibilidad de ganancia por la plusvalía del bono: al final del plazo acordado, se recupera la inversión inicial.

1. Calificación de Bonos. Entidades como Moody's, Standard & Poor's y Fitch Ratings evalúan el riesgo de los emisores de bonos, con calificaciones que van desde AAA (extremadamente fuerte) hasta DDD (altamente riesgosos). Usualmente los bonos que ofrecen cupones más altos, son los de menor calificación y se les considera bonos basura.

2. Bonos del Tesoro de Estados Unidos. Estos bonos, dada su alta calificación crediticia, se perciben como una de las inversiones más conservadoras para proteger el capital y generar ingresos. Suelen estar exentos de impuestos sobre la renta estatal.

3. Bonos Corporativos. Las empresas emiten bonos para financiar su expansión, construir instalaciones o comprar equipo. Estos bonos tienen prioridad sobre las acciones en términos de pagos, pagando primero los intereses de la deuda antes de los dividendos a accionistas. Incluso en casos de bancarrota, los bonistas se pagan antes que los accionistas.

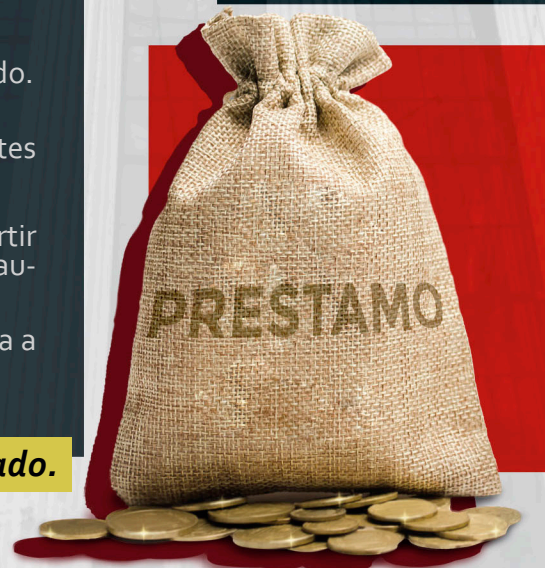
4. Bonos Municipales. Estos bonos financian proyectos sociales como infraestructura, carreteras, escuelas y hospitales en estados, municipios y ciudades. Los intereses que reciben los bonistas residentes suelen gozar de beneficios fiscales o exenciones de impuestos sobre la renta.

Volatilidad de los Bonos

La volatilidad en los bonos se refiere a la variación de su precio en el mercado, influenciada por cambios en las tasas de interés. Si la tasa de interés cae, el precio de los bonos sube; si aumenta, el precio baja.

Riesgos en la Inversión en Bonos

Como toda inversión, los bonos conllevan riesgos. Puede haber pérdidas si se venden a un precio menor al de compra o si el emisor se declara insolvente. Por lo tanto, es crucial para los inversores evaluar cuidadosamente los riesgos y beneficios antes de invertir en bonos.



ETF | EXCHANGE TRADED FUNDS



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor de Inversiones

ETF (Exchange Traded Funds) es un mecanismo financiero que nos permite comprar paquetes de acciones y activos que han sido armados previamente por profesionales que cotizan en bolsa.

Ofrecen diversificación, rentabilidad, bajos costos de administración, beneficios fiscales y alta liquidez. Lo que significa que usted puede vender y comprar en cualquier momento. Además, se puede comenzar con una baja inversión.

Hay miles de paquetes de Fondos Cotizados (ETFs) a elegir, según el objetivo del inversionista, ya sea crecimiento del capital o recibir dividendos periódicamente, cada paquete se compone de las empresas que reúnen las características para cumplir las expectativas de la inversión.

Un ejemplo sencillo: Imaginemos dos contenedores de dulces con marcas reconocidas, cada paquete de dulces tiene un objetivo en particular si fuera un Fondo Cotizado (ETF).

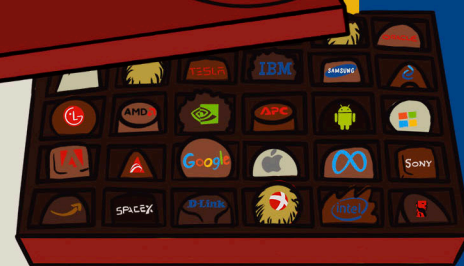
PAQUETE 1:

Relleno de dulces variados, entre chicles, chocolates, paletas y gomitas. Cada dulce representa las acciones de una empresa y la diversificación de sectores de la economía, este podría ser un paquete diseñado para generar ingresos constantes. Si usted compra ese paquete, ya está invirtiendo en todas esas empresas.



PAQUETE 2:

Incluye sólo chocolates con diferentes marcas. Como si fuera un paquete de tecnología que incluye Apple, Microsoft, NVidia, Meta, Google, etc. Este paquete de opciones fue diseñado para crecimiento de capital como objetivo. Puede elegir ETFs especializados por sectores, tome en cuenta que la diversificación minimiza el riesgo y tiene potencial de mayores retornos en el tiempo.



Es recomendable usar plataformas reconocidas como Charles Schwab, Fidelity Investments, entre otros. Sugiero que busque un gestor de inversiones que le ayude a tomar la mejor decisión.

¿Cuál es su meta? ¿Crecimiento de capital o recibir dividendos?

Exchange Traded Funds y Bitcoin (ETF + BTC)

Para aquellos que buscan libertad financiera, los ETFs, son fundamentales para construir una cartera diversificada, ya que ofrecen acceso a una variedad de activos, sectores y regiones, lo que ayuda a distribuir la volatilidad. Son eficientes en costos, con ratios de gastos menores que los fondos mutuos y ofrecen alta liquidez al negociarse como acciones.

Los ETFs destacan por su transparencia, permitiendo a los inversores conocer los activos en los que están invertidos, lo cual es crucial para tomar decisiones informadas. Además, son fiscalmente eficientes y permiten el acceso a mercados de nicho sin seleccionar acciones individuales. Algunos generan ingresos regulares a través de bonos o acciones que pagan dividendos, y otros sirven como coberturas contra la volatilidad del mercado o la inflación. Seleccionar y ajustar ETFs según el perfil de riesgo y objetivos financieros es la roca donde se edifica una estrategia de inversión efectiva.

Al seleccionar el ETF que se alinee con sus objetivos, recuerde el consejo de Warren Buffett:

"No elija acciones, elija negocios"

Imagine que va a adquirir un negocio completo, como una lavandería, un restaurante o una peluquería. Antes de tomar la decisión, usted investigaría a fondo la inversión: ¿Es rentable? ¿Se ofrece a un precio justo? ¿Posee potencial de crecimiento? ¿Cuál es el costo de administración?

Al hacer estas preguntas, está evaluando la empresa en sí, no sólo el valor de sus acciones.

CD | Certificado de Depósito



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor de Inversiones

Un Certificado de Depósito (CD) es una forma de inversión de corto a mediano plazo ofrecida tanto por sucursales bancarias como por instituciones privadas. Para abrir un CD, se requiere una inversión mínima inicial y se garantiza una tasa de interés fija.

Este instrumento financiero de bajo riesgo se destaca por ofrecer rendimientos ligeramente superiores a las tasas de interés estándar. Esto se logra a través del uso de interés compuesto, aumentando así los ingresos por intereses mientras mantiene su capital de manera segura.

Al adquirir un CD, la institución emite un Certificado de Depósito Asegurado (CDA), que certifica su inversión y establece las condiciones para el retiro de los fondos, que pueden ser mensuales, trimestrales, semestrales o al vencimiento del plazo.

En 2023, un CD bancario podía ofrecer un rendimiento aproximado del 5.4% anual, lo que lo convierte en una opción atractiva para el ahorro. Sin embargo, existen diferencias notables entre los CDs de sucursales bancarias y los de instituciones privadas:

CD de Sucursal Bancaria:

No permite retiros anticipados sin penalización. Retirar fondos antes del vencimiento conlleva una multa.

CD de Institución Privada:

Ofrece mayor flexibilidad con la posibilidad de retiros parciales antes del término del contrato.

Aunque los CDs son relativamente sencillos y pueden ser una excelente manera de aumentar sus ahorros a largo plazo, es importante comparar opciones entre las sucursales bancarias y las instituciones privadas antes de comprometer su dinero en un certificado de depósito.

¡GRACIAS A USTED!



¡SOMOS MÁS DE

1,000,000

DE SUSCRIPTORES!

YouTube @ramoseconomia



Escaneé el código QR

MODELOS DE INVERSIÓN



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®,
LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor
de Inversiones



Ramos
Capital
Group

Invertir en la bolsa de valores es una inquietante experiencia para millones de personas, aunque exige un estudio profundo y una amplia formación para lograr resultados satisfactorios.

Después de la evaluación financiera detallada de un asesor especializado, que determina objetivos, plazos y tolerancia al riesgo del inversionista, se pueden considerar distintos modelos de inversión.

MODELO CONSERVADOR

Este enfoque conservador se concentra en la estabilidad del capital, la generación de ingresos regulares y la adecuación de riesgos. Involucra invertir una porción importante del capital en bonos de corto y largo plazo de la Tesorería de EE. UU., considerados la inversión más segura del mundo, ya que están respaldados por la fe y confianza en el gobierno de los Estados Unidos.

También incluye ETFs, acciones preferentes, fondos cerrados, bonos de alto rendimiento, fondos del mercado monetario y opciones de cobertura. Un porcentaje adicional se diversifica en compañías con crecimiento acelerado durante ciclos económicos específicos.

Este modelo no se limita por la edad del inversionista; los conservadores buscan estabilidad principal, ingresos mensuales y crecimiento a largo plazo, prefiriendo activos de baja volatilidad y riesgo.

MODELO MODERADO

La diversificación de activos (*Asset Allocation*) es fundamental en este modelo. Para mitigar el riesgo global y maximizar la rentabilidad de la cartera, el capital se distribuye en activos de renta fija y variable como bonos y acciones, dinero efectivo y fondos alternativos.

La asignación de activos mitiga pérdidas potenciales al evitar la concentración en un solo sector o tipo de inversión. La proporción exacta de cada uno puede variar según las preferencias del inversor y el horizonte temporal.

Los inversores moderados cuentan con un horizonte temporal de mediano y largo plazo, y una tolerancia equilibrada al riesgo. Utilizan la diversificación como punto de partida y la reasignación periódica para controlar el riesgo con la idea de lograr una variedad de objetivos financieros, como la acumulación de fondos para la compra de vivienda, educación de los hijos, la jubilación, etc.

El modelo moderado de inversión se enfoca en equilibrar de forma sensata el riesgo y los retornos en las inversiones.

MODELO AGRESIVO

Este modelo apunta a un alto rendimiento, asumiendo una mayor tolerancia al riesgo. La cartera incluye fondos de cobertura, capital privado e inversiones en sectores de alta tecnología, biotecnología, ciencia y materiales raros, así como criptomonedas y arte. Busca rendimientos sustancialmente mayores que el promedio del mercado. Las características de un modelo de inversión de crecimiento agresivo incluyen la búsqueda de altos rendimientos, mayor tolerancia al riesgo, diversificación limitada, inversiones alternativas y estrategias agresivas, requiriendo gestión activa.

Para batir al mercado, demasiada diversificación es contraproducente, por eso, los modelos de alto riesgo limitan el *Asset Allocation*. **La reducida diversificación permite que el inversionista se concentre en áreas específicas donde se detecta un crecimiento exponencial.**

Para esto, los gestores de inversión utilizan estrategias de inversión agresivas, como el apalancamiento (uso de deuda para aumentar la capacidad de inversión), *Short Selling* (venta de valores prestados con la expectativa de recomprarlos a un precio más bajo), y otras estrategias más elaboradas.

Por tanto, es necesaria la gestión y supervisión activa de los títulos y/o valores de la cartera, ya que la incertidumbre, pánicos financieros, o la aparición de “cisnes negros” pueden afectar el rendimiento del portafolio. Cuando un inversionista decide colocar capital a un fondo de inversión de alto riesgo o volatilidad, acepta el potencial de fuertes ganancias, pero también de pérdidas significativas.

Este modelo es adecuado para inversores con un largo horizonte temporal y suficiente comprensión de los mercados financieros.

AGRESIVO		ALTA TOLERANCIA AL RIESGO LARGO PLAZO		Covered calls	7
				Capital privado	
				Sectores de Alta tecnología: Ciencia, medicina, materiales raros, criptomonedas, obras de arte	6 5
MODERADO		TOLERANCIA AL RIESGO EQUILIBRADA MEDIANO Y LARGO PLAZO		Bonos del tesoro	5
				ETF's	
				Fondos alternativos	4 3
CONSERVADOR		DISEÑADO PARA PRESERVAR EL CAPITAL CORTO PLAZO		Bonos de la Tesorería	3
				Acciones preferenciales	
				Fondos cerrados	2
				Bonos de alto rendimiento	
				Money market	1
				Covered calls	

RAMOS CAPITAL GROUP

PERFIL DEL INVERSIONISTA	DESCRIPCIÓN	INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN	MODELO RCG
ENTRADA			

ESTRATEGIAS PARA UNA CARTERA EQUILIBRADA

Distribución de Activos (Asset Allocation)

La distribución de capital en distintas clases de activos, como acciones, bonos, dinero en efectivo, bienes raíces, obras de arte, criptomonedas, divisas y otros fondos alternativos, es clave para optimizar la relación riesgo-recompensa en una cartera de inversiones. Cada clase de activo puede subdividirse para una mayor diversificación.

Por ejemplo, los bonos incluyen categorías como corporativos y municipales, mientras que las acciones se dividen según la capitalización de mercado de las empresas: grandes, medianas y pequeñas.

Una forma práctica de asignación es determinar qué porcentaje sería invertido en activos de renta fija conservadores y cuánto en la zona volátil. Digamos que un inversor tiene 60 años, dispuesto a tomar cierto nivel de volatilidad o riesgo de mercado, pero, con la máxima protección del principal a invertir.



¿Cuál sería la relación riesgo/recompensa?

Algunos establecen la edad como porcentaje parámetro para colocar en la zona de renta fija y el resto en zona de riesgo. En este caso 60/40. Así de sencillo, 60% en bonos y 40% en acciones.

La misma proporción puede utilizarse para asignar de forma geográfica, por gobiernos, economías emergentes u otros sectores.

Es importante recordar que la definición "libre de riesgo" es muy subjetiva, ya que no es lo mismo prestar al gobierno de Estados Unidos que al gobierno de Venezuela, ambos son considerados como bonos soberanos, pero con diferente nivel de riesgo de impago. Es fundamental evaluar el mercado accionario, etapas del ciclo económico, políticas monetarias y otros aspectos de política económica que distorsionan al sistema de precios.

La idea central de la teoría de la asignación de activos de Harry Markowitz es reducir el riesgo y maximizar la rentabilidad. Markowitz, destacado por su contribución a la teoría financiera moderna, fue galardonado con el Premio Nobel de Economía en 1990 por su trabajo pionero.



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®,
LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor
de Inversiones



Ramos
Capital
Group

¿QUIERE INVERTIR EN ETF?

¡Y NOSOTROS LE AYUDAMOS!



Ramos
Capital
Group

VENTAJAS DE INVERTIR EN BONOS:

- Cuentan con la **Garantía del Estado**
- Diversificación
- Rendimiento **Libre de Impuesto**



¡Regale Educación!

Plan 529, LIBRE DE IMPUESTOS para:



- Computadoras
- Laptop
- Impresoras
- Software
- Internet



- Préstamos Estudiantiles
- Libros
- Útiles Escolares



RENTA DE ESTANCIA
·Dentro o Fuera del Campus



PAGO DE INSCRIPCIONES
·Escuelas Privadas
·Colegio
·Escuelas Internacionales
·Colegiatura K-12



Manuel Ramos, MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS, Registered Representative & Advisory Associate. CA INS. License 0773307. Securities & Advisory are offered through Centaurus Financial Inc., a Registered Investment Advisor. Member of FINRA and SIPC. RAMOS Consulting & Wealth Management Firm, PSP Financial & Insurance Services, Financial Advisors, LLC & Centaurus Financial Inc. are not affiliated.

REGÍSTRESE A NUESTRAS CONFERENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA



LLÁMENOS ESCANEANDO ESTE CÓDIGO QR



¿QUIERE VENDER SU PROPIEDAD SIN PAGAR IMPUESTOS O DIFERIR IMPUESTOS SOBRE LA PLUSVALÍA?

HÁGALO A TRAVÉS DE UN **DST**
(Deferred Sales Trust, IRC, 453)

AGENDE UNA CITA Y RECIBA MÁS INFORMACIÓN
800-606-9954

¡Le Ayudamos a Vender su Casa!

RICARDO H. MUÑOZ
REALTOR | DRE# 00912335



ABRA SU CUENTA DE RETIRO INDIVIDUAL (IRA, ROTH IRA)

¡Planifique con Tiempo la Etapa del Retiro!





INVIERTA EN EDUCACIÓN CON UN PLAN 529



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®,
LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor
de Inversiones

El Plan 529 es una herramienta de ahorro e inversión en Estados Unidos, que **tiene beneficios fiscales** y flexibilidad para financiar la educación, incluyendo matrícula, libros, alojamiento, etc. Las inversiones en un Plan 529 **crecen libres de impuestos** federales, y en muchos casos, también estatales. Si se utilizan para gastos educativos calificados, **también las distribuciones (incluyendo las ganancias), están exentas de impuestos federales y en ocasiones, estatales, y también obtener créditos fiscales.**

Los fondos se pueden utilizar para educación preescolar, primaria, media, y superior; en algunos casos, aprendizaje de oficios y programas de certificación.

Los capitales de un Plan 529 se invierten en **fondos mutuos, ETFs** y opciones de inversión basadas en la edad que se ajustan automáticamente con el tiempo. El titular de la cuenta, (generalmente un padre o familiar), controla las inversiones y puede cambiar las opciones de inversión un número limitado de veces al año.

Si el beneficiario no asiste a la escuela, este puede ser cambiado por otro miembro de la familia sin penalidades. Si retira fondos para propósitos no educativos, las ganancias estarán sujetas a impuestos federales y penalización del 10%. En algunos casos, como becas o admisión a una academia militar, se puede retirar una cantidad equivalente sin incurrir en penalidad, aunque las ganancias están sujetas a impuestos.

Un Plan 529 ofrece una forma ventajosa desde el punto de vista fiscal para ahorrar para la educación, con flexibilidad en términos de inversión y opciones en caso de que el beneficiario designado decida no continuar con la educación formal.



LA FUERZA DE LA UNIÓN: FONDOS MUTUOS



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®,
LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor
de Inversiones

Son un conjunto de activos con diferentes cantidades de capital que pueden poseer un pedazo de la corporación inversora, la cual es administrada por un gestor profesional. El objetivo principal es la diversificación en diferentes sectores de la economía, países, por activos y fines sociales y medioambientales.

Un manejador profesional, al realizar contratos de compraventa de los títulos y valores de la mutualidad, genera las ganancias de capital de corto y largo plazo. La distribución de utilidades es en forma de dividendos, que se distribuyen mensual, trimestralmente o una vez al año.

A través de los ciclos del mercado financiero, los gestores del fondo ajustan sus carteras de inversiones y existe potencial de que las acciones pertenecientes al fondo, y las mismas acciones suban de valor, brindando oportunidad para que las acciones pertenecientes a los inversores del fondo también puedan incrementar de precio.

Los fondos mutuos son utilizados como instrumentos de inversión, a través de diferentes mecanismos como planes de jubilación, planes 401k, 403b, IRAs, SEP IRAs y planes 529. Con **cantidades mínimas que van desde cincuenta dólares mensuales, toda persona puede invertir en los mercados financieros.** Otra ventaja es la **liquidez**, las acciones del fondo pueden convertirse en efectivo rápidamente.

Los fondos mutuos ofrecen una forma conveniente y relativamente simple de acceder a los mercados financieros, con la ventaja de la diversificación y la gestión profesional. **Son adecuados tanto para inversores principiantes como experimentados,** aunque es vital entender los riesgos, costos y objetivos del fondo específico antes de invertir.



¿QUÉ ES LA LIQUIDEZ DE UNA INVERSIÓN?



Por: Lilian Ramos
CAS | CES | Especialista
Certificada en Anualidades y Fideicomisos

La liquidez de una inversión es la facilidad con que un activo financiero puede convertirse en efectivo sin incurrir en pérdida de valor durante el proceso de compraventa. Esta característica es crucial para la accesibilidad y seguridad del capital, tanto personal como empresarial.

Los activos pueden clasificarse en:

Líquidos

Se transforman rápidamente en efectivo sin pérdida de valor. Ejemplos incluyen efectivo, cuentas de ahorro, certificados de depósito bancario y cuentas del mercado monetario.



Semilíquidos

Se convierten en efectivo en plazos superiores a doce meses, e incluyen bonos corporativos, notas del Tesoro, préstamos seniors, préstamos respaldados por hipotecas y fondos alternativos en bienes raíces, entre otros.

Ilíquidos

Son inversiones como bienes raíces, metales preciosos, arte, bonos de baja demanda, que suelen venderse con pérdidas significativas o costos adicionales.



Existe una relación inversa entre riesgo y rendimiento; los activos líquidos como las cuentas de ahorro generalmente ofrecen menores rendimientos en comparación con los ilíquidos. La diversificación y el horizonte de inversión son clave para que los inversores asignen su capital a diferentes tipos de activos, buscando mayores retornos a mediano y largo plazo. La definición del plazo de inversión es crucial; si se necesita acceso al dinero en el corto plazo, es recomendable mantener una mayor proporción de activos líquidos en la cartera. La liquidez también se facilita en el mercado secundario, donde los inversores intercambian activos entre sí. Las acciones cotizadas en bolsa son un ejemplo de activos altamente líquidos.

Aunque la liquidez no es el único factor a considerar en una inversión, juega un papel importante para cualquier inversor que necesite acceso a su capital.

@Ramoseconomia



1.000.000

SUSCRIPTORES

Ante la Incredulidad de una Vejez Digna: Ahorro e Inversión Temprana



Por: **Mario Mondragón**
Asesor de Seguros y
Anualidades

¿Alguna vez se ha preguntado cuánto dinero tendría si hubiese empezado a ahorrar desde el inicio de su vida laboral? Esta reflexión es más habitual de lo que parece. Frecuentemente, ante la incredulidad, subestimamos la llegada de la vejez y posponemos el ahorro. Las obligaciones financieras abundan —la educación de los hijos, hipoteca, mantenimiento del hogar, deudas de tarjetas de crédito, gastos del vehículo, entre otros—, y resulta desafiante destinar una parte de nuestros ingresos al ahorro para el retiro.

Sin embargo, los avances científicos en medicina aumentan la probabilidad de vivir hasta los 90 años o más, lo cual plantea **el riesgo de pasar 25 a 30 años sin preparación financiera adecuada en lo que deberían ser los años dorados**. No todas las personas cuentan con un plan de retiro proporcionado por un empleador y muchos trabajadores independientes asumen la responsabilidad de garantizar sus necesidades económicas durante la jubilación. Ignorar esta planificación es un acto de negligencia y falta de responsabilidad hacia sí mismo.

Es recomendable que, durante la vida laboral, al menos **destine un día de su ingreso mensual en una cuenta de retiro individual (IRA)**, permitiendo que el tiempo y los ciclos económicos potencien sus aportes.

Cuenta de Retiro Individual Tradicional (IRA, por sus siglas en inglés)

Este plan, al igual que otros (401k, 403B, etc.), **permite que el dinero crezca diferido de impuestos**, siendo la contribución anual deducible de sus ingresos gravables, en 2024 pueden contribuirse hasta USD \$6,500 anuales y USD \$1,000 adicionales para inversores mayores de 50 años.

- Puede acceder a su capital a partir de los 59 años y medio sin penalidades, aunque los retiros anticipados conllevan una penalidad del 10% más el pago de impuesto correspondiente.



Las cuentas **IRA** ofrecen la posibilidad de invertir en acciones, bonos, fondos mutuos, ETFs, bienes raíces y fondos alternativos. Por otro lado, en **Roth IRAs**, las contribuciones son con dinero post-impuestos y tanto los retiros calificados como las ganancias están exentos de impuestos, siempre que la cuenta tenga al menos cinco años y se retiren los fondos después de 59 años y medio, o bajo ciertas condiciones específicas. El límite para el Roth IRA puede reducirse o eliminarse si los ingresos superan ciertos umbrales.

¿Puedo invertir con ITIN #?

Claro que sí. Además de abrir una cuenta bancaria y de ahorro para el retiro, obtener financiamiento para su negocio o bienes raíces, **usted puede invertir en los mercados financieros con ITIN #**.

401k VS IUL

• Pago de Impuestos por Jubilación	• Jubilación sin Pagar Impuestos
• Riesgos de la bolsa de valores	• Sin Riesgos de la Bolsa de Valores
• Sin Garantías	• Indexado
• Reglas de edad	• Beneficios Adicionales por Fallecimiento
• Sin Beneficios Adicionales por Fallecimiento	• Beneficios en Vida por Enfermedades
• Sin Beneficios en Vida por Enfermedades	



**AGENDE UNA CITA Y RECIBA
MÁS INFORMACIÓN
800-606-9954**

SU DINERO LIBRE DE IMPUESTOS

IUL

(Index Universal Life)

Acceda al **Valor Acumulado** de su Póliza de Vida para:

- **Cancelar sus Deudas**
- **Fondo de Emergencia**
- **Ingresos de Jubilación**

**¡SIN PAGAR IMPUESTOS!
¡SU BANCO SEGURO!**

**¡LLÁMENOS!
PARA MÁS INFORMACIÓN
800-606-9954**



ASEGURE SU FUTURO CON UN INGRESO GARANTIZADO DE POR VIDA

Entérese cómo
¡CONTÁCTENOS!



TODO EN FINANZAS EDICIÓN NOCTURNA

EN VIVO
**TODOS LOS JUEVES
7:00 P.M.**

Explore desde la planificación de bienes y seguros de vida hasta segmentos detallados sobre la actualidad de mercados financieros, economía política y tecnología de vanguardia.



EXPERTOS EN CADA ÁREA APORTAN ANÁLISIS PROFUNDOS Y CONSEJOS PRÁCTICOS PARA USTED.
Todo en Finanzas es un recurso **indispensable** para profesionales y aficionados al mundo financiero.

Invierta Sin Riesgos

Anualidad Indexada

- **Maximice su ingreso** de retiro
- **Bonificación inmediata**
- **Crecimiento de capital diferido de impuestos**
- **Retiros** de capital sin penalidad
- **Pago total** de fondo acumulado en caso de muerte
- **Ingresos** de por vida
- **Diversificación** de fondos
- **Sin riesgos** del mercado bursátil
- **Doble indemnización** en caso de complicaciones médicas

**Bono
Inmediato**

**Crecimiento
Anual
Garantizado**

**Ingresos
de Por Vida**

Manuel Ramos y su equipo de profesionales han sido reconocidos a nivel nacional e internacional por las más prestigiadas compañías de seguros e inversiones.

Más de 30 años respaldan nuestro compromiso y servicio a la Comunidad Hispana.

**AGENDE UNA CITA AL:
800-606-9954
O ESCANEE EL CÓDIGO QR**



Pase Lo Que Pase, USTED NO PIERDE

Por: **Lilian Ramos**
CAS | CES | Especialista Certificada
en Anualidades y Fideicomisos

Ante el riesgo de vivir muchos años, se establecieron las pensiones. Es muy probable que los avances tecnológicos y científicos nos extendían la etapa de jubilación y lleguemos a vivir más de 90 años, y la pregunta es: **¿Estamos preparados para vivir 25-30 años de jubilación con la suficiente independencia económica?** ¿Se ha visualizado en esta etapa de la vida? Es responsabilidad personal nuestra estabilidad financiera y no depender de otros para lograrla.

Lo ideal sería tener un plan donde se integren estrategias para liquidar deudas (como la casa y todas las deudas asegurables), ahorros con acceso al dinero sin las molestas penalidades para cubrir emergencias, y un plan de pensión que garantice un ingreso hasta que solemos 100 velitas o más. Aquí entra **la estrella del show: ¡las anualidades!** Piénselo como un seguro para su jubilación.

Esto es especialmente atractivo si no le gusta jugar a la ruleta con sus ahorros y prefiere algo más seguro que una caja fuerte. Y **si la economía hace sus piruetas, usted estará tranquilo**, porque su dinero estará seguro y creciendo.

Las anualidades están diseñadas como pensiones y tienen la gran ventaja de asegurarle un ingreso de por vida. **Cuando el inversor conservador no quiere exponer su dinero al riesgo del mercado**, y siente que no tiene el mismo tiempo que un jovencito para esperar a que la economía se recupere algún día y sus acciones le den ganancias, entonces contempla la idea de **comprar una anualidad con una compañía de seguros**.

Otra gran ventaja son los beneficios adicionales (*Riders*), algunas compañías de seguros ofrecen **duplicar la pensión vitalicia** en caso de enfermedades de largo plazo (*Long Term Care*).

La anualidad diferida acumula valor en efectivo y el inversor tiene acceso anualmente a un 10% de su dinero sin penalidades. Durante el tiempo que su dinero está creciendo, estará libre de impuestos, pero cuando empiece a usarlo, recuerde que el Tío Sam querrá su parte.

Al comprar un contrato de 7 – 10 años, el máximo en California, su plan de pensión trabajará el tiempo suficiente para multiplicar el dinero sin riesgos del mercado financiero y con un retorno mínimo garantizado. O sea, llueva o truene, aplicando el **interés compuesto** con el objetivo de acumular valor a la cuenta que se convertirá en su pensión vitalicia, usted acreditará ganancias sobre su capital inicial más las ganancias sobre las ganancias.

Contra la Inflación

Dejar morir el dinero es abandonarlo en una cuenta bancaria, escondido en efectivo en un rincón de su casa, dejando que **la inflación, enemigo silencioso**, termine con él. **¡No deje que termine con su poder, rescátelo, invértalo!** Muchas mecanismos de inversión pueden darle retornos mínimos garantizados sobre el capital, al margen de la inflación. De esta manera, el dinero se mantiene en acción, trabajando por usted.



Por: Juan Carlos González
Asesor de Seguros y Anualidades

Tu Seguro de Vida LIBRE DE IMPUESTO IUL (Index Universal Life)

A través de la deuda podemos crear un patrimonio, como comprar un carro, una casa, estudiar y mantener costo de vida. El problema de la deuda es el costo del dinero, ya que se paga más de lo que se recibe por los intereses del préstamo.

El nivel de deuda de los estadounidenses varía según el rango de edad, y en promedio, representa un 30% de sus ingresos anuales.

"Si quieres conocer el valor del dinero, intenta pedirlo prestado."
Benjamín Franklin

Es el gran negocio de los bancos.

Las personas llevan sus ahorros a cambio de un retorno mínimo, y nuestro dinero lo prestan a intereses muy altos y periodos largos, donde el prestatario terminará pagando más del doble.

Préstese a sí mismo

Desde pagar deudas, invertir en un nuevo negocio, pagar la educación de sus hijos, hasta los gastos de jubilación, el **Cash Value** de un seguro de vida se convierte en un suplemento financiero de otros mecanismos de acumulación destinados a proveer seguridad y estabilidad económica.

Un seguro de término a diferencia de un seguro de vida permanente, sólo ofrece beneficio por muerte, acceso por adelantado en caso de enfermedades, pero no acumula valor en efectivo.

Para **acumular valor en efectivo**, un porcentaje de las primas son invertidas por la compañía aseguradora en bonos de alta calidad y otros instrumentos de inversión. **Este dinero crece con base en los intereses generados por la aseguradora.**

Usted tiene acceso al fondo acumulado vía retiros parciales o **préstamos del principal más intereses libre de impuesto**. Los préstamos son otorgados contra el valor en efectivo de la póliza, así que no es necesario consultar su historial crediticio, y la autorización del préstamo no depende de una aprobación externa.

El repago de su préstamo ocurre automáticamente, pues mientras continúa pagando sus primas de seguro, una porción se destina a los intereses, los gastos del seguro y el balance, al Cash Value. Usted **puede hacer extra-primas para cancelar la deuda**. Cualquier balance en adeudo, será cubierto por el seguro de vida al deceso.

Cómo empezar

Primero, es necesario calificar para la póliza de seguro de vida. Aporte mensualmente un aproximado de 10% de sus ingresos a la póliza, sea paciente y constante en el proceso de acumulación. Acuda a un especialista en seguros que diseñe el seguro de vida como su propio banco.



DISEÑAMOS SU SEGURO DE VIDA PARA QUE SEA SU PROPIO BANCO

AGENDE UNA CITA



800-606-9954

Insurance Products Are Offered Through Financial Advisors And Insurance Services, California | Insurance License #0181029, Oficinas en 8141 E 2ND, ST. SUITE #330 Downey, CA, 90241. Tel: 800-606-9954
Servicios de seguro ofrecidos por Financial Advisors And Insurance Services, California Insurance License #0181029

INTERÉS COMPUESTO ¿Qué es y cómo funciona?



Por: Salvador González
Asesor de Seguros y Anualidades

El interés compuesto es el "interés sobre el interés", una herramienta poderosa para acumular riqueza a largo plazo, especialmente en un contexto donde el ahorro puro pierde valor debido a la inflación. Los inversionistas más reconocidos lo consideran un pilar clave en la construcción de riqueza.

Funciona mediante la reinversión de los rendimientos, generando así intereses adicionales sobre el capital inicial y los intereses ya acumulados, lo que resulta en un crecimiento exponencial de los ahorros.

Aunque pueda ser tentador buscar ganancias rápidas, el verdadero poder del interés compuesto se manifiesta a mediano y largo plazo. Por ello, es crucial mantenerse enfocado en objetivos a largo plazo y seguir una estrategia de inversión coherente.

Comenzar a ahorrar e invertir cuanto antes es la clave, ya que proporciona más tiempo para que el efecto del interés compuesto impulse el crecimiento de las inversiones.



Por ejemplo, considere una inversión inicial de \$20,000 USD en un fondo que ofrece un 8% de interés compuesto anual. Si mantiene la inversión durante 10 años, el cálculo sería:

- Primer año: \$20,000 más 8% = \$21,600
- Segundo año: \$21,600 más 8% = \$23,328
- Tercer año: \$23,328 más 8% = \$25,194.24
- Después de 10 años,
El total acumulado sería de \$43,178.

Reinversión de Rendimientos En lugar de retirar las ganancias, reinviértalas para generar cada vez mayor interés sobre las mismas. Esto permite no sólo acelerar el crecimiento financiero, sino también disfrutar de los beneficios acumulativos. Así, el interés compuesto se convierte en una estrategia efectiva y poderosa para incrementar significativamente el capital a lo largo del tiempo.



EL MOMENTUM AMERICANO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL



Por: **Felitech Michaca**
MCSE Microsoft Certified System Engineer
| Tech Influencer | Brand Ambassador

nVidia, la reina y favorita de Wall Street, despliega su poder en un mercado de altibajos y destaca entre las 7 Magníficas como la más beneficiada. La actual favorita de los grandes inversionistas de todo el mundo ha alcanzado un nuevo auge en Inteligencia Artificial y sus famosos chips, las Unidades de Procesamiento Gráfico o GPU (Graphics Processing Units). Países de gran desarrollo tecnológico como India, Japón, Francia y Canadá están interesados en invertir en capacidades soberanas de esta IA. En entrevista con *Bloomberg*, el CEO de nVidia, **Jensen Huang**, hace referencia a esto como el reconocimiento global del poder de la Inteligencia Artificial.

"La data de estos países tiene que ser refinada y convertida en su propia Inteligencia Artificial o generar sus propios Grandes Modelos de Lenguaje (Large Language Model, LLM's)."

Inteligencia Artificial está siendo, no sólo fundamental para el mundo corporativo, sino también a nivel gubernamental, **manejando la data de los gobiernos locales de cada país**, convirtiéndose así también parte de la geopolítica. Esto es tremendo.

Refiriéndose a la automatización y digitalización, **Huang** también menciona:

"Por primera vez en la historia, todo país se convertirá en industria computacional, y cada una de ellas, se convertirá en industria tecnológica. Inteligencia Artificial es vital en cada una de estas industrias."

Esto lo hemos platicado durante los programas en vivo de **"Todo en Finanzas"** y el presidente ejecutivo de nVidia le da ese sello de aprobación a nuestros comentarios del segmento **"Al día con la Tecnología"**. Ya lo veíamos venir, a tal punto donde algunos sectores industriales han cambiado el nombre a sus industrias, por ejemplo, ya no es *Healthcare*, sino *Health Tech*; no es *Financial Software*, ahora es *FinTech* y la lista sigue y sigue.



GPU: Aceleran la creación y renderización de gráficos. Tienen capacidad de procesamiento paralelo y son fundamentales en videojuegos, realidad virtual y diseño gráfico. Su aplicación se ha expandido a campos como IA y aprendizaje automático, por su eficiencia en cálculos complejos.

LLM: Sistemas de IA que comprenden, interpretan y generan lenguaje humano de manera coherente y contextual. Aprenden patrones y matices del lenguaje, permitiendo la traducción automática, generación de texto, resumen de información y asistencia virtual. Estos modelos están revolucionando la forma en que interactuamos con la tecnología y procesamos grandes volúmenes de información.

Para terminar su entrevista con *Bloomberg*, el CEO de nVidia nos dice también:

"Uno de los pilares de la seguridad nacional es una industria exitosa, IA creará trabajos, le permite al país continuar tecnológicamente al frente con tecnología de punta y un gran interés de nuestro país para que más compañías americanas sean exitosas alrededor del mundo."

De acuerdo con expertos en la materia, este boom de IA estará creando 97 millones de nuevos empleos para 2026. Y ese es exactamente el mensaje que Mr. Huang envía al mundo: la empresa global número uno en IA, con una participación del 90% del mercado, hoy es una empresa estadounidense; pero ojo, no podemos descansar en los laureles, una vez que se domina una industria, la tarea es **avanzar en este mundo tecnológico** y llevar a Inteligencia Artificial al siguiente nivel para mantener el dominio total en esta industria.

Dinero Sin Filtros

CON: **Lilian Ramos & Palmira Pérez**

Todos los **Sábados 8:00 AM**
a través de **1020 KTNG AM**

Hablemos claro sobre Finanzas

Escúchenos en...

Spotify

FINANZAS CON LOS RAMOS

Y otras plataformas de podcast:

DESCARGUE LA APLICACIÓN DE **Manuel Ramos** TODO EN FINANZAS Y MANTÉNGASE INFORMADO

Disponible en:

Radar Político

Economía y Política con:

Manuel Ramos
MSFS, AEP®, CHFC®, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista | Gestor de Inversiones

Guillermo Descalzi
Escritor, Periodista y Antropólogo

Lucía Navarro
Periodista

Todos los **Sábados** a las **10:00 AM**
a través de **1020 KTNG AM**

Escaneé el código QR

@ramoseconomia

SUSCRÍBASE A NUESTRO CANAL

YouTube

DE LA ARCILLA AL BYTE



Por: **Juan Barrón**
Escritor, Editor
Revista Todo en
Finanzas

La economía y su concepto han cambiado constantemente desde su origen. Etimológicamente, economía es el estudio de la administración del hogar y ha sido una fuerza invasiva impregnando todos los aspectos de la vida humana. En las antiguas Sumeria y Egipto, la economía y los impuestos ya influían en la política, la sociedad y la vida diaria.

Esta intrincada red de intercambios, impuestos, propiedad y valor evolucionó desde las tablillas de arcilla de las primeras ciudades hasta los complejos sistemas digitales de hoy.

Los registros de arcilla no eran meros apuntes contables; eran herramientas de poder y control. A través de ellos, los líderes gestionaban recursos, financiaban grandes obras y ejercían su autoridad. Esta comprensión y manipulación de la economía era, y sigue siendo, la base para la prosperidad de las civilizaciones.

Avanzando a la Edad Media, el feudalismo impuso su propio modelo económico, donde la tierra y su producción eran la moneda de cambio mientras el comercio en expansión impulsaba la economía por todo el orbe. Con la Revolución Industrial, esta dinámica cambió drásticamente. La economía se convirtió en una fuerza aún más omnipresente, se desarrolló académicamente y surgieron las teorías económicas modernas redefiniendo la estructura social y el tejido de la vida cotidiana.

A finales del siglo XX, la globalización y el advenimiento de la era digital entrelazó las economías del mundo, haciendo que los eventos en un rincón del planeta repercutan en mayor o menor grado hasta los hogares de todo el mundo. Comprender estos sistemas interconectados se volvió crucial para individuos y gobiernos por igual.

El comercio electrónico, criptomonedas y tecnologías emergentes están redefiniendo lo que entendemos por transacciones y valor, incluso, el mismo trabajo, facilitando y a la vez, complicando nuestras vidas.

Manejamos sofisticados dispositivos electrónicos, proporcionando para el acceso y uso de servicios financieros digitales, nuestros datos personales y biométricos, que mantienen un registro fiel de nuestras tendencias de consumo en tiempo real para almacenaje en la Nube.

Mirando hacia el futuro, la economía seguirá siendo una fuerza invasiva y cambiante. Su comprensión y manejo es clave para navegar en un mundo en constante evolución. La historia nos enseña que aquellos que comprenden y se adaptan a los cambios económicos, sobreviven y prosperan.

A medida que avanzamos del byte hacia horizontes aún desconocidos, esta lección sigue siendo tan relevante como siempre. Cada decisión económica, desde el gasto diario hasta las inversiones de largo plazo, reflejan no sólo nuestras necesidades y deseos personales, sino también cómo nos adaptamos y respondemos a las tendencias económicas más amplias.

El conocimiento económico y la educación financiera son para todos; son herramientas indispensables para la toma de decisiones personales. En un mundo donde la economía se entrelaza cada vez más con la tecnología, entender estos principios es fundamental para tomar decisiones financieras inteligentes, proteger nuestros activos y planificar un futuro financiero más seguro.

Así, la economía, venida de la arcilla al byte, sigue configurando la sociedad en su conjunto y toca cada aspecto de nuestras vidas, haciéndolo un campo de estudio y comprensión indispensable para cada uno de nosotros.



Por: **Lilian Ramos**
CAS | CES | Especialista
Certificada en Anualidades y Fideicomisos

Living Trust y POA, Administradores legales de su patrimonio

Contar con un fideicomiso (*Living Trust*) familiar o personal, permite administrar convenientemente durante nuestra vida cuentas bancarias, inversiones, seguros de vida, propiedades, negocios, etc., ya que este contrato legal se nombra como dueño o beneficiario de sus activos y los creadores mantienen total control y autoridad para hacer cambios y administrar su patrimonio. Un fideicomiso puede invertir, comprar y vender propiedades, comprar seguros, etc. Organizar sus finanzas en este centro de operaciones financieras familiar es provechoso, la principal ventaja de crear un *Living Trust* es evitar el proceso de corte de sucesión de bienes al que se expone todo lo que deje intestado o incluso bajo testamento. Los costos de este proceso son muy altos, la demora y los conflictos familiares se pueden evitar dejando las cosas ordenadas, sobre todo, para mantener el control de sus bienes, durante y después de la vida.

El proceso de corte de sucesión de bienes al que se expone todo lo que deje intestado o incluso bajo testamento. Los costos de este proceso son muy altos, la demora y los conflictos familiares se pueden evitar dejando las cosas ordenadas, sobre todo, para mantener el control de sus bienes, durante y después de la vida.



Poder legal de Finanzas (POA, Power of Attorney)

Imagine que usted es dueño de casa, inversiones, cuentas bancarias, planes de pensión, seguros de vida o cualquier contrato de propiedad a su nombre y presentara una situación de incapacidad mental o tiene que salir del país, imposibilitándolo de firmar y decidir sobre sus finanzas.

¿Quién lo hará por usted? Ese problema lo puede decidir un juez en los tribunales al otorgar una *Conservatorship* durante el proceso de corte.

Evite estos largos y costosos procesos legales, redactando un poder legal de finanzas, y nombre a personas de confianza que actúen bajo una responsabilidad fiduciaria como agentes que lo representen ante instituciones financieras, gubernamentales, administración de bienes raíces, o cualquier trámite relacionado a su patrimonio.

Algunas cosas están bajo nuestro control, otras no las podremos evitar.



PSP PROTEJA
SU PATRIMONIO
Los Angeles County LDA # 2022192015

**MÁS DE 30 AÑOS DE
EXPERIENCIA PLANIFICANDO
BIENES CON FIDEICOMISOS
(LIVING TRUST)**

800-606-9954

8141 E 2ND. ST. SUITE 330, DOWNEY, CA 90241

Servicios legales ofrecidos por abogados independientes autorizados por la barra de abogados de California.

Reconocimientos de la Industria

Manuel Ramos es un comunicador pionero en Estados Unidos tratando temas de finanzas dirigidos a la Comunidad Hispana. También, por casi cuatro décadas se ha especializado y licenciado como asesor de seguros, anualidades, planificador patrimonial, consultor empresarial y gestor de inversiones.

Galardonado por prestigiosas firmas financieras a nivel nacional: Aseguradoras, administradoras de anualidades y gestores de inversiones.

TRAVELERS

1995-1999:

- Top Financial Producer
- Top Financial Services Producer
- Honor Guard Award
- Honor Guard Award
- National Leadership Producer



1996 - 2023:

- Qualified Member
- Court of the Table
- Top of the Table
- Life Member



1997 - 2001:

- Top Producer of Securities



2003 - 2009:

- Diamond and Master Forum Club
- President Club



2003 - 2009:

- Top Financial Advisor
- Diamond Club Producer
- Top Life Insurance Producer
- Diamond Club Producer



2015 - 2017:

- Top Annuity Producer



2019 - 2020:

- Top Producer of Annuities



2012 - 2023:

- Most Valued Producer (MVP)
- Quantum Leap Award
- Quantum Leap Individual
- Quantum Leap Branch
- Club 16 Award Top Producer
- Top Producer of Securities
- Advisory Branch of the Year

¡REGÍSTRESE A LOS SIGUIENTES EVENTOS!



CONFERENCIA SOBRE PLANIFICACIÓN DE BIENES

APRENDERÁ SOBRE:

- Inversiones.
- Impuestos.
- Planes De Pensión.
- Seguros De Vida, Etc.

ESTRATEGIAS LEGALES Y FINANCIERAS:

- Fideicomisos en Vida (Living Trust).
- Poderes Legales para Manejo de sus Finanzas y Salud por Incapacidad.
- Testamentos.
- Nominación de Guardián, Etc.

CONFERENCIA SOBRE INVERSION

ANALIZAREMOS:

- La gestión y Estrategia Actual de su Modelo de Inversión.
- Estado de la Economía.
- Desarrollo y Condición del Mercado Financiero.
- Política Monetaria y sus Efectos.
- Los Efectos Geopolíticos sobre la Economía y los Mercados.



¡LLAME Y PREGUNTE
POR LAS PRÓXIMAS FECHAS!
800-606-9954





Manuel Ramos
TODO EN FINANZAS

Escuche el análisis de especialistas en temas financieros, economía política, tecnología y mucho más.

Manténganse informado sobre los eventos más relevantes que impactan su bolsillo.

¡SÍGANOS EN NUESTRAS REDES SOCIALES!



@ramoseconomía

Sintonice **EN VIVO**

JUEVES A LAS 7:00 PM
PT/LOS ÁNGELES



LUNES A VIERNES DE 7:00 A 8:00 AM
SÁBADOS DE 7:00 A 11:00 AM
PT/LOS ÁNGELES

1020
KING AM



ESCUCHE NUESTROS PROGRAMAS EN:



Spotify



amazon music

audible



iHeartPODCASTS

Manuel Ramos Todo en Finanzas

DESCARGUE
— ESTE Y OTROS —
EJEMPLARES
ESCANEANDO ESTE CÓDIGO:



TODOFINANZAS.US