

TODO EN

FINANZAS

AGO 2021 | N°3

FAMA Y FORTUNA DIGITAL:
INFLUENCERS

HIPERINFLACIÓN:
**DESTRUCCIÓN DE
LA CLASE MEDIA**

PROTECCIÓN
CONTRA DEMANDAS:
HOMESTEAD

**DESVENTAJAS
DE INVERTIR EN
ANUALIDADES**

¿SERÁ **USA** UNA
VERDADERA
DEMOCRACIA?

EL GRAN
REINICIO

INVERTIR
EN TIEMPO DE
ESTANFLACIÓN

EL **ORIGEN** DEL **DÓLAR**
Y SU
IMPACTO MUNDIAL

ÍNDICE

- 3 | El Gran Reinicio
- 4 | Tasas de interés
- 6 | Protección contra demandas: Homestead
- 7 | Hable con sus hijos sobre las deudas
- 8 | Invertir en tiempo de estanflación
- 10 | ¿Será USA una verdadera democracia?
- 11 | Innovación Disruptiva
- 12 | Hiperinflación: Destrucción de la clase media
- 14 | El origen del dólar y su impacto mundial
- 17 | ¿Qué pasa con las deudas al fallecer?
- 18 | ¿Por qué establecer un Fideicomiso en Vida?
- 20 | Desventajas de invertir en anualidades
- 22 | Fama y fortuna digital: Influencers

COLABORADORES:



Columnistas

Manuel Ramos
Lilian Ramos
Guillermo Descalzi
Feli Michaca
Juan Barrón

Edición y estilo

Juan Barrón
Kevin Kupferberg
Lilian Ramos



Jacqueline Banderas – Diseño editorial
Esthefania Beltrán – Social media
boncheestudio@gmail.com

Descargue la revista en: www.todoenfinanzas.us

MANUEL RAMOS
Economista, analista y gestor de inversiones.
Pionero en radio, prensa y televisión, educando a la comunidad hispana en temas de economía política, planificación de bienes e inversiones

SIGA INFORMADO A TRAVÉS DE:
RAMOSECONOMÍA

Escuche **CARA A CARA CON LAS FINANZAS** 1020 KTNQ AM LOS ANGELES uforia SÁBADOS DE 8:00 A 10:00AM PT/LOS ANGELES

CITAS EN OFICINA
1-800-606-9954
8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241

Miembro honorario del TOP OF THE TABLE del MDRT

Member MDRT®

PLANIFIQUE PARA SU FAMILIA

- Seguros de vida
- Planes para la educación de sus hijos
- Planes de retiro
- Fideicomisos (Living Trusts)

1-800-606-9954
8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0D91072
Financial Advisors Insurance Services - CA Lic. #0181029
Servicios legales ofrecidos por abogados independientes autorizados por la barra de abogados de California.

EL GRAN REINICIO



Por: **Manuel Ramos**
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

El Gran Reinicio consta de una propuesta elaborada por el Foro Económico Mundial (FEM), con el fin de reconstruir la economía de manera correcta, ordenada y sostenible tras la crisis provocada por la pandemia. Esta última llegó para azotar al mundo, afectar drásticamente a múltiples sectores (algunos incluso de alto poder adquisitivo), elevar los niveles de pobreza y fundamentalmente, dejar consecuencias impensadas y pocas veces observadas en el pasado.

Por ejemplo, la caída del PIB que la pandemia provocó en Europa es la peor desde la Segunda Guerra Mundial. Similar situación sucede en Estados Unidos, donde hay que remontarse a la crisis del '30 para encontrar un suceso de dicha índole. A su vez, la cantidad de fallecidos, el colapso en los sistemas sanitarios y la incertidumbre respecto al futuro, constituyen un contexto muy negativo en todo el mundo, prácticamente sin excepción alguna.

Surgimiento, presentación y consolidación del Gran Reinicio

El Gran Reinicio fue presentado por primera vez en mayo de 2020 por el Príncipe Carlos de Inglaterra y Klaus Schwab, director del mencionado Foro Económico Mundial. Sin embargo, se inauguró el 21 de enero de 2021 en un encuentro en Davos, Suiza, que reunió a sectores muy importantes de la elite financiera, tecnológica y política mundial. Lo cierto es que para el FEM la pandemia de Covid-19 implica una oportunidad para una recuperación económica que no debe desarrollarse de cualquier modo; es decir, no se trata únicamente de reducir los niveles de pobreza e indigencia, generar nuevos puestos de trabajo y mejorar los índices, sino que va más allá. Concretamente, el Gran Reinicio proclama a la sostenibilidad y a los sistemas rediseñados para ayudar como principales protagonistas.

Aceptación o rechazo en diferentes sectores

Uno de los primeros en referirse públicamente al Gran Reinicio fue Justin Trudeau, primer ministro canadiense, quien apoyó la iniciativa. También sostuvo que debe estar incluida en los Objetivos de Desarrollo Sostenible por parte de las Naciones Unidas. Por esta razón, el diputado Pierre Poilievre emitió una petición con el fin de detener el Gran Reinicio y consiguió 76 mil firmas en menos de siete días.

Al mismo tiempo, Erin O'Toole, líder conservador, sostuvo que se trataba de una idea arriesgada y que podría culminar negativamente. No obstante, hay quienes no sólo conciben el Gran Reinicio como el comienzo de tiempos muy prósperos, sino que además lo sienten parte de una transformación que ya se encuentra en marcha. De hecho, el concepto de Cuarta Revolución Industrial es utilizado en diversos discursos desde hace varios años, siguiendo con una ruta globalista manifiesta como la Agenda 2030.

La eficiencia, otra clave para el Gran Reinicio

La eficiencia, más conocida como el máximo aprovechamiento de los recursos, consta de una cuestión en la que se trabaja cada vez más. El objetivo es proporcionar beneficios que permitan inhibir o al menos reducir al máximo las pérdidas. En este sentido, así como la pandemia ocasionó graves crisis en múltiples rubros y actividades, hubo otras que crecieron; por ejemplo, el comercio electrónico y todo lo digital (diarios, sitios web, compras por Internet, etc.)

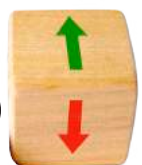
La teoría alternativa, un debate extenso

Difundida a través de grupos y personalidades muy reconocidas, la teoría alternativa cuenta con definiciones un tanto polémicas que una gran cantidad de personas comparte; por ejemplo, que la OMS se encuentra controlada por el Partido Comunista de China y que es cómplice de la creación del Covid-19 para llevar adelante una reestructuración de los gobiernos en el mundo.

Además, la teoría alternativa alega que el objetivo principal por parte de alguna potencia es tomar el control económico global para implementar un régimen totalitario comunista, lo cual representaría un Nuevo Orden Mundial. El debate sobre el Gran Reinicio continuará en el corto, mediano y largo plazo e incluirá todo tipo de medidas, decisiones y cambios destinados a reestablecer una normalidad que nunca será igual.



Tasas de interés



Por: Manuel Ramos
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

Conceptos históricos sobre el cobro de intereses

Desde el Código del Rey Hammurabi, sexto rey de la primera dinastía de Babilonia, (1792-1750 a. C.), pasando por los tiempos bíblicos y hasta hoy, la función económica de la tasa de interés no ha variado mucho. El interés continúa siendo el precio que se paga por el uso del dinero que le pertenece a otro, es un porcentaje del crédito o préstamo que se obtiene y que el deudor deberá pagar al acreedor. Historialmente, el cobro de intereses era considerado ilícito, injusto y pecaminoso. La declaración más antigua conocida son los 282 artículos del código legal que el Rey Hammurabi estableció para regular la condición de personas esclavizadas debido a sus deudas. El rey no acabó con la esclavitud propiamente, sólo estableció una tarifa máxima de intereses y que la servidumbre a la que se estaba obligado no superase tres años si provenía por adeudos.

Para la tradición judeocristiana el cobro de interés era pecado y el culpable era el acreedor y no el deudor, era el banquero que prestaba con interés y no el que desesperadamente pedía el préstamo. En el Antiguo Testamento se prohíbe esta práctica, en Deut. 23: 19-20, dice: "No cobrarás interés a tu hermano sobre dinero, alimento, o cualquier cosa que pueda ser prestado". Aunque más tarde, Jesús mencionó el uso corriente de los intereses en la Parábola de los Talentos, como una forma de ganancia de los banqueros (Mt. 25: 27).

Edad Media

En la Europa cristianizada de los siglos V al XV, el cobro de interés era inaceptable, pues el tiempo es propiedad divina y cobrar interés usando el tiempo equivalía a comerciar con la propiedad de Dios. El teólogo y filósofo católico, Tomas de Aquino (1225-1274), representante de la

"Los ricos gobiernan sobre los pobres y el prestatario se convierte en esclavo del prestamista"

Proverbios 22:7

enseñanza escolástica alegó que cobrar interés es un cobro doble, uno por la cosa y otra por el uso del objeto.

Los cristianos no podían dedicarse a prestar dinero con interés, esa labor fue confiada a los judíos, que posteriormente serían los banqueros del Renacimiento. Pero las guerras santas cambiaron la visión de la iglesia católica sobre los préstamos con interés. Un préstamo a nombre de Dios siempre era bien recibido. A partir de esta tolerancia, grandes fortunas fueron amasadas por los Médicis y los Borgias, entre otros potentados.

El teólogo Martín Lutero, (1483-1546), justificó las actividades de la naciente burguesía. Prestar dinero con intereses ya no era pecado. Mientras el agiotismo fuera amparado por la ley, era bien visto y a partir de entonces prestar dinero tenía la complacencia de la sociedad y de Dios.

Renacimiento

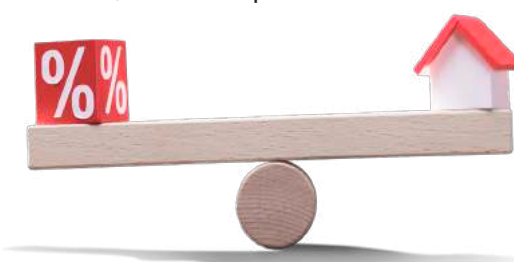
Durante el Renacimiento, los contratos de préstamos se utilizaron para desarrollar la infraestructura de las ciudades y el consumo personal. La corriente filosófica de Salamanca percibe así las tasas de interés: "Si el que pide un préstamo recibe un beneficio, quien se lo otorga tiene derecho a una parte de dicho beneficio, ya que el acreedor toma el riesgo de no recuperar el bien prestado; además, de incurrir en un costo de oportunidad, pudiendo usar el bien de otra forma".

La visión de Martín de Azpilcueta, (1492-1586), teólogo, canonista y economista español, es que los individuos preferimos recibir un bien ahora, que recibirlo en el futuro. Esta preferencia en la utilidad del bien implica una diferencia de valor. Así, el cobro de una tasa de interés representa un pago por el tiempo que el acreedor se priva del bien.

Siglos XVIII al XX

Las bases del precio del dinero se formaron a través de la ley de oferta y demanda al surgir las teorías económicas clásicas del siglo XVIII, con Adam Smith, considerado el padre de la Economía (La riqueza de las naciones, 1775) y Jeremy Bentham (En defensa de la usura, 1790). Posteriormente, Karl Marx en El Capital, de 1867, consideró al dinero como mercancía y profundizó sobre las consecuencias de su transformación, surgiendo así el capital financiero, que rinde intereses independiente de la ganancia del capitalista empresarial.

Iniciando el siglo XX, Irving Fisher adaptó el efecto de la inflación al estudio de las tasas de interés nominal y real del dinero. Es decir, cómo es que la tasa de interés mide la función entre el precio futuro de un bien con relación a su precio actual. Actualmente, el concepto de la tasa de interés



está influido por las teorías económicas de John Maynard Keynes, Milton Friedman y Frederick V. Hayek, principalmente.

Los tipos de interés artificiales implican un riesgo sistémico

Desde la perspectiva austriaca del ciclo económico, la manipulación a la baja de tipos de interés, aunada a un incremento del dinero circulante sin previo respaldo del ahorro voluntario, engendra una expansión económica artificial. Después, el bajo costo del crédito crea un falso auge económico, se distorsiona el sistema de precios y se crean burbujas especulativas en todos los mercados. Esto induce a los agentes económicos a realizar inversiones de largo plazo, que terminan siendo malas inversiones una vez que la autoridad monetaria acomoda los tipos de interés a su verdadero nivel.

Cuando un bien está inflado por efecto de manipulación con bajo interés e impresión monetaria, es para estimular el consumo en tiempos de recesión, por ejemplo: la compra de una vivienda, refinanciamiento de actuales préstamos, consolidación de deudas, (tarjetas de crédito, autos, casas, negocios, préstamos de estudiantes, etc.); y ese es el mejor momento para reducir el pago de una deuda y ahorrar intereses.

Aunque se escuche bien, al comprar un bien inmueble cuando el interés es bajo, la distorsión del precio no compensa el factor riesgo/ganancia una vez que el bien inflado estalla cuando aumenta la tasa de interés. La tasa de interés es

una variable de política monetaria que se usa igualmente para reducir y crear inflación.

¿Por qué la Reserva Federal manipula la tasa de interés?

Para estimular el consumo, ya que uno de esos consumidores es el Estado, que no puede emitir acciones para financiar políticas públicas. Cuando el gobierno necesita dinero, por ejemplo, para financiar paquetes de rescate fiscal como el actual rescate por Covid19, emite deuda con la emisión de bonos, que son una deuda que adquiere el gobierno para con quien le presta; si la tasa de interés es baja, este puede endeudarse "sin límite" a bajo costo.

Actualmente, la deuda nacional financiada de EE. UU. ronda los 30 trillones de dólares. Si la Reserva Federal normaliza la tasa de interés, es posible que el gobierno tenga que declarar un impago de la deuda, al no contar con los ingresos suficientes para solventar. La deuda total del gobierno federal incluyendo la de los estados y municipalidades con relación al PIB del país, asciende a un 143% en 2021. Esta cifra no incluye la deuda no financiada (unfunded liabilities), que ya excede a los 150 trillones de dólares.

¿Cómo afecta la deuda a la calidad de vida de los estadounidenses?

Las deudas deterioran constantemente la calidad de vida. Muchas personas viven asfixiadas y en constante estrés financiero. La realidad, es que una gran mayoría de estadounidenses compró la idea de que no se es nadie si no se tiene crédito; es decir...que hay que vivir endeudado. El crédito es clave para el desarrollo de una economía, pero el exceso es contraproducente. Al presente, la deuda estudiantil está cerca de 2 trillones de dólares, el adeudo nacional en tarjetas de crédito ronda un trillón de dólares y los préstamos hipotecarios exceden los 16 trillones de dólares.

Recomendación final

Estados Unidos pasó de ser un acreedor a un país deudor. Los bancos principales acreedores del país son los de Japón, China, Inglaterra, Irlanda, Luxemburgo, Brasil y Suiza, que poseen casi un tercio de la deuda pública. El resto pertenece a bancos e inversionistas estadounidenses como la Reserva Federal, gobiernos estatales y locales, fondos mutuos, fondos de pensiones, compañías de seguros y bonos del ahorro. A pesar del exceso de deuda, EE. UU. todavía es la economía más estable del mundo. Como individuos debemos aprovechar la manipulación del ciclo y usarla a nuestro favor. Si los bienes están inflados es tiempo de venderlos con márgenes de ganancia.

Es cierto que la inflación es un impuesto escondido, pero existen mecanismos para diferirlo. Busque asesoría fiscal. Si es tiempo de refinanciar a bajos intereses y ahorrarse miles de dólares, no pierda la oportunidad, ¡hágalo ya!

PROTECCIÓN CONTRA DEMANDAS: HOMESTEAD



Por: **Manuel Ramos**
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

Actualmente, California se identifica como uno de los estados de la Unión americana con el mayor número de litigios. Si usted es residente del Estado Dorado y dueño de un bien inmueble (hogar), debería pensar seriamente en cómo proteger su hogar contra acreedores. Si bien es cierto que existen algunas profesiones de mayor riesgo que otras, las demandas no se limitan al aspecto laboral, estas pueden originarse por accidentes, enfermedades catastróficas, daños a terceros y un largo etcétera. Lamentablemente, en estos tiempos pareciera que cualquier campo en el que interactuamos es de alto riesgo. Tomando en cuenta lo anterior, veamos cómo puede ayudar el Homestead Act en la protección de la residencia personal.

Origen de la Ley de asentamiento rural, Homestead Law

En 1862, el presidente Abraham Lincoln creó el Homestead Act con el objetivo de definir la titularidad de una propiedad de 65 hectáreas a quienes la cultivaban. Así, todas las personas que padecían inconvenientes ya sea de trabajo, de aceptación en el país o con el gobierno, entre otros, contaban con las condiciones para presentar una solicitud de reivindicación de una concesión de tierras federales.

Transcurridos pocos meses de su implementación, el Homestead Act mostraba muy buenos resultados y, en consecuencia, aumentó de manera considerable la cantidad de inmigrantes europeos que arribaban a Estados Unidos. Además, se trató de un periodo de mucho crecimiento para el país debido a la conquista del Oeste, la compra de Luisiana y terminó con la compra del sur de Arizona en 1853; este evento coincidió con el periodo de industrialización de los EE. UU.

Resultados del Homestead Act

Se concedieron alrededor de 110,000,000 de hectáreas a más de un millón y medio de personas, de las cuales, la mayor parte se convirtieron en propietarias definitivas. Este proceso de titularidad llevó un promedio de 80 años en los que se colonizó el 10% del territorio de Estados Unidos y se evidenció un gran crecimiento. Más allá de su historia, el Homestead Act ostenta excelentes resultados en la seguridad de los propietarios de viviendas en el país, por lo cual es importante comprender dicha protección.



¿Cómo funciona la protección de Homestead en California?

Las nuevas regulaciones suministradas para Homestead brindan mayor protección a la plusvalía de las residencias en California. A partir del 1 de enero de 2021, el gobernador de California, Gavin Newsom, aprobó el Proyecto de Ley de la Asamblea 1885, que enmienda la Sección 704.730 del Código Civil de California de la siguiente manera:

a) El monto de la exención de vivienda familiar es el mayor de las siguientes cantidades:

- 1) El precio de venta medio en todo el condado para una vivienda unifamiliar en el año calendario en que el deudor reclama la exención por fallo a su favor, esta demanda no debe exceder a los seiscientos mil dólares (\$600,000).
- 2) Trescientos mil dólares (\$300,000).

b) Las cantidades especificadas en esta sección se ajustarán anualmente por inflación, a partir del 1 de enero de 2022, con base al índice anual de precios al consumidor de California.

Aunque el Homestead es un derecho constitucional, los denominados propietarios de bienes raíces pueden declarar y registrar la declaración de Homestead en el lugar donde está asentada la residencia. Para el registro de la declaración de Homestead con el gobierno del condado, las firmas de los propietarios deben certificarse ante notario público.

Concientización

Sin duda, el Homestead Act ha provisto de protección y seguridad de vivienda a los estadounidenses a largo de su historia. Sin embargo, no es la única forma de proteger el patrimonio. Recordemos que vivimos en una sociedad llena de litigios, malos entendidos e incertidumbre. Para minimizar el impacto de una responsabilidad civil financiera cuando dañamos la propiedad de un tercero, ya sea por actividades personales, profesionales o de tipo comercial, una mayor protección nunca viene mal. La industria aseguradora, así como la creación de contratos y entidades comerciales (corporaciones, fideicomisos irrevocables, etc.) coordinados, son fundamentales para una mayor protección del patrimonio familiar.

¡No lo deje para mañana... es el futuro de usted y su familia!

Hable con sus hijos sobre las deudas



Por: **Lilian Ramos CES, CAS**
Escritora y Asesor financiero.

El tema de las deudas es difícil de hablar con los demás, creo que a nadie nos gusta exponer nuestros compromisos económicos. Sin embargo, hacerlo con el propósito de educar a nuestros hijos en el mundo de las finanzas se torna como una lección positiva.

Aunque evitemos el tema, los niños son más receptivos de lo que imaginamos y pueden darse cuenta ante cualquier situación relacionada a los conflictos económicos. En alguna ocasión hemos recibido reclamos por parte de nuestros hijos porque no pasamos tanto tiempo con ellos debido a la carga de trabajo. Por ejemplo: “Nunca estás en casa”, “Siempre estás cansado de tanto trabajo”, “¿Por qué no pasamos más tiempo juntos?”, etc.

Si le suena familiar alguna de estas expresiones, el tema de la deuda puede darle la oportunidad de explicar a sus hijos que el ingreso que genera su trabajo es precisamente para cubrir las responsabilidades financieras y cumplir puntualmente con el pago de las deudas.

Ya entrando en el tema, explique a sus hijos que existen deudas buenas y malas. Una deuda buena es aquella que se emplea como inversión y genera ingresos, como invertir en un negocio bien presupuestado o que cubre una necesidad básica como lo es adquirir una vivienda.

Una deuda mala, por consecuencia, es aquella que no tiene como objetivo la inversión y no cubre una necesidad básica, o la cubre generando intereses innecesarios, como pagar por comida con una tarjeta de crédito, adquirir un vehículo cuyo mantenimiento y devaluación serán una constante de fuga de dinero.

El tema le da la oportunidad de abarcar la importancia de mantener un buen historial crediticio, cómo funcionan las tarjetas bancarias y los intereses. Y lo más importante, planear estrategias para la administración del dinero, desde la realización de un presupuesto, plan para liquidar deudas y mecanismos de ahorro que permitan destinar más capital al pago de la deuda.

Para ampliar este y otros temas de interés financieros para sus hijos, visite www.thekidsmoneysquad.com. Además, Lilian Ramos en su libro “LA GRAN FERIA” explica en una historia sencilla el tema de las deudas y el crédito, adquiéralo en línea y comience la educación financiera de los pequeños del hogar.



THE KIDS Money Squad

Visite thekidsmoneysquad.com educación financiera para niños y adolescentes.

SIGA NUESTRAS REDES SOCIALES:

The Kids Money Squad

7 ideas para motivar a los niños al ahorro
7 ideas to motivate kids to save money

14 Consejos para enseñar finanzas a los niños
14 tips for teaching kids finances

7 buenos hábitos con el dinero

INVERTIR EN TIEMPO DE ESTANFLACIÓN



Por: **Manuel Ramos**
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

Hoy por hoy, la voz de la inflación se ha hecho escuchar alrededor del mundo por sus mismos promotores...los bancos centrales. El debate se encuentra muy acalorado entre líderes de las políticas fiscales y monetarias, economistas y analistas de los mercados, sobre si la actual señal de inflación será trivial y pasajera, o bien, si ésta formará parte de la economía por un largo período. La realidad, es que la inflación no encuentra freno en EE.UU. Al cierre de junio de 2021, el índice de precios al consumidor (IPC) se ha disparado a 5.4% (máximo alcanzado en 2008) y una inflación subyacente (sin contar energía, ni alimentos) a 4.5%, promedio no visto desde 1991.



La estanflación es un período de alta inflación en el que los precios de productos y servicios continúan en alza en medio de un estancamiento económico, lo cual afecta las cadenas de suministros e incrementa la escasez. Para evitar una depresión económica durante la pandemia del Covid19, los gobiernos se enfocaron en imprimir dinero de forma masiva y ha sido la impresión monetaria de mayor magnitud en tiempos modernos. Lo cierto, es que cualquier política monetaria y fiscal excesivamente laxa desemboca en una hiperinflación, o peor aún... en estanflación. Recordemos que la era de la Gran Inflación de los años 1970 se produjo después de dos shocks a la oferta (negativa) de petróleo durante la Guerra de Yom Kippur de 1973 y la Revolución Iraní de 1979.

Contraargumento

Los estímulos monetarios no desatarán una inflación, cuando menos no permanente, ya que la mayor parte de los hogares tenderán a ahorrar parte

de los estímulos para saldar deudas de corto plazo. La nueva propuesta multimillonaria de la administración Biden para renovar la infraestructura del país, no sólo hará subir la demanda sino también la oferta al expandir el stock de capital público en beneficio de una mayor producción.

Los bancos centrales son los prestamistas de última instancia y perturbadores del ciclo económico, ahora están adecuando mejor que antes al proveer alivios monetarios y de crédito. Esta excesiva liquidez ha derivado en una inflación de activos en el corto plazo, la cual puede controlarse con políticas monetarias restrictivas, como incrementar las tasas de interés.

Consejos para invertir en tiempos de estanflación

La estanflación, cuyo término se popularizó durante la crisis del petróleo en la década del '70, es considerada por muchos especialistas como uno de los escenarios más complejos para operar. En este contexto, invertir en la bolsa de valores puede implicar desde pérdidas hasta una ganancia muy inferior, así como también la obtención de una importante suma de dinero debido a que se invirtió en un momento ideal. Aunque no existen fórmulas perfectas para obtener grandes ganancias económicas, lo mejor es por un lado determinar (a partir de diversos factores) si le conviene invertir en dólares, euros u otra moneda. Por otro, evaluar si la mejor opción es simplemente atesorar billetes o generar



ingresos pasivos en una divisa, entre otras. Los gestores de inversiones recurrimos a la estadística financiera y a la historia de ciclos económicos para identificar los sectores que ofrecen mayor resistencia durante períodos de estanflación. Un portafolio de inversión debe incluir activos comunes como oro, materias primas, inversiones inmobiliarias y los Treasury Protected Securities (TIPS). Muchos inversores han elegido al oro como una "moneda alternativa", particularmente en países donde la moneda regional tiende a devaluarse fuertemente.

Las materias primas y la inflación tienen una relación única, las materias primas son un indicador del advenimiento de tiempos inflacionarios; a medida que aumenta el precio de una mercancía, también sube el precio de los productos que se utilizan para producir la mercancía (la madera, el algodón, el petróleo, la lana, rocas y minerales, etc.)

Cambios al modelo de inversión

Los inversores que buscan posicionar sus carteras para este entorno económico complicado deberían ajustar la asignación de sus activos de inversión, colocando un porcentaje del capital en activos reales. Los activos reales se ajustan a mercados sobrecalentados, por ejemplo, empresas especializadas en recursos naturales, fideicomisos de bienes raíces y préstamos (REITS), acciones de infraestructura y materias primas. Los activos reales como el oro y TIPS, históricamente, se han ajustado exitosamente durante tiempos de estanflación.

Recordemos...La ineficiencia del mercado se pronuncia fuertemente en el corto plazo, sin embargo, en el largo plazo encuentra su eficiencia. La asignación de activos ayuda a reducir la volatilidad y a obtener una mejor recompensa. La paciencia es clave para el éxito de toda inversión.

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA Insurance Lic. #0091072

Y SU EQUIPO DE ASESORES CERTIFICADOS LE OFRECE LOS SIGUIENTES SERVICIOS:

- Inversión/manejo de capital
- Seguros de vida
- Planes para la educación
- Planes de jubilación
- Planificación de bienes (fideicomisos)
- Planes funerarios

CITAS EN OFICINA
1-800-606-9954
8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241
www.proteja.net

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0091072
Financial Advisors Insurance Services - CA Lic. #0181029

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA Insurance Lic. #0091072

HAGA QUE SU DINERO CREZCA.

CITAS EN OFICINA
1-800-606-9954
8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0091072
Financial Advisors Insurance Services - CA Lic. #0181029

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA Insurance Lic. #0091072

INVIERTA EN LA EDUCACIÓN DE SUS HIJOS CON UN PLAN 529

LLÁMANOS
1-800-606-9954

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0091072
Financial Advisors Insurance Services - CA Lic. #0181029

¿SERÁ USA UNA VERDADERA DEMOCRACIA?



Por: **Guillermo Descalzi**
Escritor y Periodista.

Estados Unidos no se fundó como una democracia plena. Inicialmente el voto se permitió sólo a hombres blancos y ricos, pero a lo largo de los siglos nos hemos ido acercando más al ideal democrático, un movimiento que se ha encontrado, y sigue encontrándose, con gran resistencia.

Estamos entrando a una nueva era de resistencia extrema, de supremacía y oligarquía blanca, inquieta por mantener su poder mediante una redefinición de la democracia. Son gente que quiere recuperar su país mediante el control del poder y la narrativa de la historia.

Minorías emergentes, mayorías a la baja

Pero las proyecciones confirman la importancia de las actuales minorías como motor principal del crecimiento futuro ante una población blanca en declinación. Se estima que para 2045 Estados Unidos se convertirá en un país de minoría blanca. En ese año la población se constituiría por blancos en un 49.7%, 24.8% de hispanos, 13.3% afroamericanos, 8.1% asiáticos y 4.1% multirracial.

¿Cómo mantiene su control un segmento que va perdiendo su mayoría numérica? Un gran sector de esta evanescente mayoría está empeñado en blanquear la política americana para contrarrestar su pérdida. Quiere una democracia más pequeña, que excluya a muchos al tiempo que se otorgue más poder a sí misma.

Fight like Hell

El 6 de enero Donald Trump, alborotando a los que intervendrían en la revuelta del Capitolio, les dijo: "Luchemos como el infierno, no tendrás país si no luchas como el infierno (Fight like Hell)."

Cinco meses después, Mitch McConnell luchó como el infierno para bloquear una comisión bipartidista que investigue la insurrección. Estados Unidos no dejará de ser su país, lo que busca es que no sea tan democrático. Los insurrectos quieren lo mismo que él y el partido republicano que los protege.

La mayoría de los senadores republicanos no pudo votar por la comisión porque quienes participaron en la insurrección eran suyos, su gente, sus votantes. No querían destruir la democracia tanto como encajonarla para que su voz tenga más peso.

Nuestro anterior presidente nacionalista blanco, Trump, les dijo a los suyos en clave y a veces abier-

tamente, que la supremacía blanca está en peligro en esta nación blanca que honra la cultura y el legado de los blancos. ¿Estará bien? Depende de a quién se lo preguntemos.

Los blanqueadores del Congreso se negaron a defender la democracia de la turba que vino a acabar con ella, pero no sólo son republicanos los que buscan encajonar la democracia. Allí tienen, para ejemplo, al senador demócrata de West Virginia, Joe Manchin, por eso hablo de blanqueadores y no de republicanos, gente que quiere colocar la democracia en un molde más apetecible a ellos.

Trataron de limitar el número y tipo de votantes y tener la opción de anular votos, como en Texas, donde buscaron que un juez declarará nula una elección sin siquiera haber determinado quién votó o cómo.

Otra parte de la limitación deseada está en impedir que haya más gente que adquiera la ciudadanía. Se proyecta que la inmigración superará el aumento natural del país en 2030, como principal impulsor del crecimiento. Este es uno de los mayores obstáculos para una reforma migratoria ante la posibilidad de más ciudadanos hispanos, dos tercios de ellos votantes demócratas, por cierto.

No necesitarían esto si apoyaran elecciones justas, salarios dignos, cuidado infantil y atención médica asequibles, por nombrar sólo algunas cosas. Los blanqueadores no necesitarían entonces manipular distritos electorales o aprobar leyes restringiendo a la mayoría para conservar ellos su poder.

Por otro lado, el G.O.P. se está transformando para favorecer el blanqueamiento del gobierno. Libra una guerra cultural y arroja por la ventana a quienes dicen la verdad, en busca de un acto electoral cada vez más restringido. Es una versión de la democracia que será insostenible a largo plazo.

El blanqueadurismo no podía mantener a Trump como su figura más allá de la vida de él, pero tampoco pudo ganar con él. ¿Qué hizo? Reprimir el voto, buscar que se desconfie de las elecciones e instituciones y utilizar sus mayorías estatales para promover su control. ¿Será eso una verdadera democracia?

¿Quo Vadis, Estados Unidos, ¿a dónde vamos? ¿Qué dicen?

LA INNOVACIÓN DISRUPTIVA



Por: **Feli Michaca**
MCSE Microsoft Certified System Engineer
Microsoft Cloud Certified.

La década de los 20's de este milenio es la década de la Información, pero a la vez es la década de las decisiones. Es la innovación que elimina a la vieja escuela y da paso a la Cuarta Revolución Tecnológica no sólo en Estados Unidos, sino también a nivel mundial. A esto es lo que se conoce como Innovación Disruptiva y se está dando en algunos sectores muy importantes de la economía.

Una de ellas es la llamada CleanTech (o Clean Energy), este rubro de la tecnología amigable con el ambiente ya existía desde hace tiempo, pero finalmente está tomando el impulso esperado, aunque los resultados no los veamos de inmediato, todo es un proceso de adaptación. Ahora, no estoy en contra de los activistas que siempre están de mal humor por el daño hecho al planeta, ¿alguien ha visto a Greta Thunberg sonreír últimamente? Es cuestión de tiempo, y el tiempo deberá llegar con el creciente desarrollo de productos y servicios que ocasionen el menor daño posible al medio ambiente.

Aunque es cierto que hemos descuidado en gran manera a nuestro planeta, también es cierto que la raíz del problema es otro. Sí, es la falta de postura y decisión de nuestros líderes y la falta de inversión a las infraestructuras de este gran país.

Imagine reemplazar una red de electricidad tan antigua en Estados Unidos con 7,300 plantas de energía. Son 160,000 millas de cableado de red y cientos de compañías de energía con más de 200 millones de clientes. La infraestructura es tan antigua que una actualización costaría trillones de dólares y tomaría años en mano de obra, así que la respuesta no es una actualización.

¿Entonces cuál es la solución? CleanTech, desde luego. La inversión a la infraestructura de energía verde es vital y la buena noticia es que ya está en movimiento. La nueva administración está invirtiendo 180 billones en investigación y desarrollo para impulsar la infraestructura CleanTech y reducir las emisiones de carbono, producto de la generación de energía. Ahora sólo depende de qué tan rápido y qué tan agresivos sean nuestros líderes en la implementación de las políticas y directrices necesarias. Recuerde que el 10% de los hogares en Estados Unidos ya cuentan con energía solar, así que es un buen comienzo.

Otro sector que ya está en gran momentum, es el EV (Electric Vehicle), pues las compañías automotrices dejarán de producir vehículos con motor a base de gasolina para el 2025 debido a las nuevas leyes que se están adoptando en muchos países.

La escasez de semiconductores frenó un poco este proceso, pero es temporal, ya que la innovación continúa. De hecho, ya las compañías automotrices están convirtiendo sus modelos más populares en eléctricos y los pedidos de estos vehículos siguen imparables. Toyota, por ejemplo, reportó que sólo el 10% de su producción está enfocado en el motor a gasolina y el 90% ya está enfocado a la producción de EV's. Esta es otra innovación disruptiva y seguirá tomando impulso por los próximos cinco años.

Otra infraestructura que también necesita la debida atención, es la Defensa Cibernética. Si el público en general y los políticos necesitan una prueba de qué tan devastador puede ser un ataque cibernético, sólo basta darle un vistazo a lo que pasó con el hackeo a la tubería de combustible más grande en el sureste de Estados Unidos que afectó Houston, Texas, el estado de Florida y Nueva York.

Esta región sufrió la interrupción de combustible más grande que se ha registrado en los últimos años y el precio de la gasolina se disparó como resultado. Amigos, todo esto se puede prevenir y finalmente se está inyectando capital a la infraestructura de defensa y de entrenamiento, pues el error de usuario fue factor en este hackeo.

En resumen, las tres armas vitales para el éxito en nuestra economía son: Cleantech, EV y la Defensa Cibernética. Si le damos prioridad a estas tres, el triunfo en nuestra economía es sólo cuestión de tiempo. Y el tiempo siempre está en marcha.



HIPERINFLACIÓN:

DESTRUCCIÓN DE LA CLASE MEDIA



Por: **Manuel Ramos**
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

Perspectiva histórica

La clase media estadounidense, sinónimo de progreso y crecimiento económico se encuentra en retroceso y pasará a ser historia como el principal componente de la sociedad estadounidense. A principios del siglo XX, el sueño americano era sinónimo de justicia social e igualdad económica, por lo que acumular riqueza no era primordial. Sin embargo, el movimiento por los derechos civiles colocó al sueño americano como la expresión máxima de la igualdad democrática. Luego, la Segunda Guerra Mundial llevó al sueño americano a una democracia liberal, la prosperidad de la postguerra cambió la perspectiva del sueño americano hacia la movilidad social y el capitalismo democrático.

De acuerdo con el Pew Research Center, en 1971, antes de la conversión del patrón oro hacia el patrón dólar, llevada a cabo el 15 de agosto de ese año, la clase media representaba el 61% de la población estadounidense, con cerca de 80 millones de integrantes. La clase baja (pobres) y los estratos altos (ricos) sumaban el 39 por ciento restante de la población (51,6 millones). Desde entonces, el llamado "heart of the economy" comenzó a perder terreno hasta nuestros días, convirtiéndolo en un segmento minoritario de la sociedad.

¿Cuáles son las causas de la extinción del corazón de la economía?

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), las familias de clase media de EE.UU. no son las únicas que están atravesando por tiempos económicamente difíciles, sino que en general, los hogares de ingresos medios están desapareciendo en los países desarrollados de todo el mundo. En el reporte Bajo presión: la clase media exprimida, la OCDE declara que "La clase media se ha reducido debido a que, para las generaciones jóvenes, es cada vez más difícil alcanzar la clase media, definida como unos ingresos de entre el 75 y el 200% del ingreso nacional mediano". Mientras que casi el 70% de los nacidos en la generación de la posguerra (los baby boomers) formaban parte la clase media en la veintena, sólo el 60% de la generación del milenio (los millenials) pertenecen a la clase media en la actualidad.

Costos más altos, ingresos más bajos

El aumento de la desigualdad es la causa de esta tendencia. Si bien los ingresos en los países que

están dentro de OCDE han aumentado desde hace tres décadas, este aumento ha sido 30% menor que los ingresos de los más ricos. Además, el costo de vida de la clase media ha aumentado con mayor rapidez que la inflación. Por ejemplo, la vivienda, representa el mayor gasto para los hogares y supone un tercio promedio del ingreso disponible, frente a una cuarta parte en los años noventa. El precio de la vivienda ha aumentado tres veces más rápido que el ingreso promedio durante las dos últimas décadas.

¿Cuál es el origen de mayor pobreza en el mundo?

Los fenómenos socioeconómicos, políticos y la manipulación monetaria por parte de las autoridades son el caldo de cultivo que comienza a enfermar a la clase media y aniquilará totalmente a la clase trabajadora, es decir, al grueso de la clase media. Joe Biden aseguró que no habría aumento de impuestos a la clase media, sin embargo, es todo lo contrario. Hay un impuesto escondido para todas las clases sociales, llamado "impuesto inflacionario". Esta hiperinflación debida a la impresión monetaria, creada para reducir los efectos de la crisis sanitaria con estímulos fiscales y la flexibilización cuantitativa por parte de la Reserva Federal, en realidad está socavando a la democracia económica. Los ricos son más ricos y a la clase trabajadora la dirigen a la pobreza. Larry Summer, exasesor de Obama y exsecretario del

Tesoro, uno de los pocos economistas de izquierda que ha criticado el Plan de Rescate Estadounidense, asegura que esta política partidista, unilateral, está trayendo un aumento en los precios sin precedentes, aniquilando el poder de compra del dólar y creando inestabilidad financiera.

La política monetaria laxa es el peso que comienza a inclinar la balanza, que llevará a la clase media de la mitad de la pirámide económica, directo al fondo. El aumento de precios está creando una brecha cada vez más angosta hacia abajo, lo que se conoce como una recuperación económica en forma de "K". A raíz de esta impresión monetaria destinada a subyugar a los individuos por toda una vida.

Para la protección del patrimonio de un país y la sanidad de las finanzas personales ante los efectos de esta hiperinflación, lo básico es reestablecer el ciclo económico orgánico, es decir, fomentar el ahorro real, depender menos de la deuda, crear mayores fuentes de trabajo, tomar ventaja de la innovación tecnológica, estimular la producción de materias primas y su transformación en productos de consumo que estén al alcance de la sociedad.

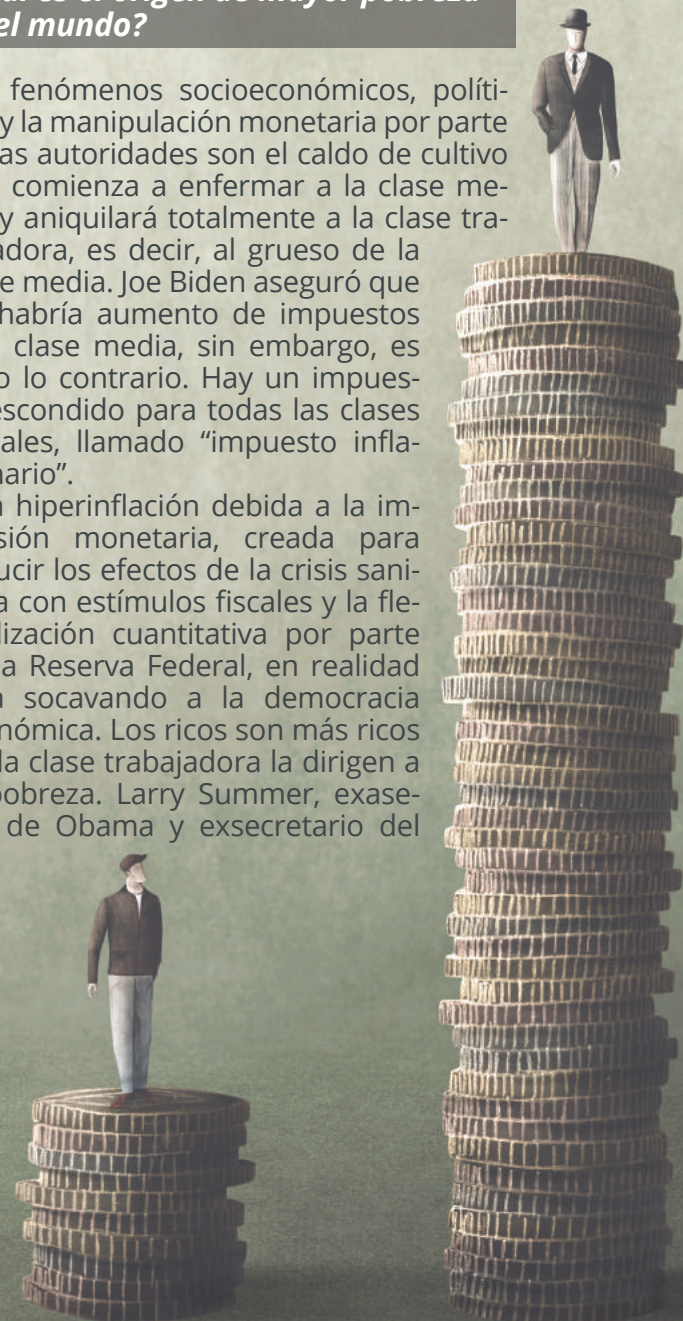
"La inflación es un impuesto sin legislación"

Milton Friedman

Conclusión:

"El rico se enseñorea de los pobres...y la hiperinflación aumenta su poder y riqueza"

Manuel Ramos



Sintonice

CARA A CARA

CON LAS FINANZAS

PUNTO DE ENCUENTRO PARA ANALIZAR Y PONER EN CONTEXTO LAS NOTICIAS MÁS RELEVANTES DE ECONOMÍA POLÍTICA, MERCADO FINANCIERO, PLANIFICACIÓN DE PATRIMONIO FAMILIAR Y MUCHO MÁS.

SÁBADOS DE 8:00 A 10:00AM
PT/LOS ANGELES



Por: **Manuel Ramos**

MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS

Economista, analista y gestor de inversiones.

EL ORIGEN DEL DÓLAR Y SU IMPACTO MUNDIAL

Antes de continuar con la crónica de la caída de un ídolo y su efecto sobre la economía mundial, demos un vistazo a su origen e historia. Muy pocos estadounidenses saben que el dólar como moneda de curso legal actual es de origen español. El real de a ocho, conocido como "peso duro" fue la moneda más importante del imperio español y del mundo en su tiempo. El duro contenía 27 gramos de plata y en su reverso plasmaba las columnas de Hércules y la frase Plus Ultra.

Dichas columnas simbolizaban a Gibraltar y Ceuta, delimitando el límite del mundo conocido hasta finales del siglo XV. Sin embargo, España fue mucho más allá con el descubrimiento de América. Los reales de a ocho fueron acreditados como "taleros", por su similitud con la moneda austríaca (thaler), acuñada en Bohemia, territorio dominado por Carlos V, ésta fue la primera divisa universal, ya que circulaba tanto en Europa, América y Asia.

La Casa de la Moneda de México fue el lugar donde se acuñaba, con metales procedentes de yacimientos mexicanos de Zacatecas, Guanajuato y de las minas de Potosí, en Bolivia. Por su pureza y valor intrínseco, la moneda fue aceptada y apreciada por los comerciantes de todo el mundo, incluyendo los comerciantes chinos que sólo aceptaron al peso duro a cambio de sus mercancías.

Antes de la Declaración de Independencia de EE.UU. del imperio británico, las trece colonias de América del Norte utilizaban más los reales de a ocho que las libras esterlinas, ya que los pesos acuñados en México eran más fáciles de obtener que las libras inglesas. Al dólar se le conoció primero como spanish thaler, después spanish daller y posteriormente como spanish dollar.

Cuando surge la emancipación de las colonias, existían varias monedas en circulación. Sin embargo, fue en 1785, cuando el dólar español (el real de a ocho) fue adoptado como moneda oficial de EE.UU., convirtiéndose así en la base del actual dólar estadounidense. Tanto el nombre (spanish dólar) como el símbolo (\$) ante una baja oferta de libras esterlinas fueron motivos para pro-

vocar la guerra de independencia frente a Gran Bretaña. Ambas monedas circulaban por igual y con el mismo valor, hasta que, en 1857, se prohibió el uso de la moneda española.

El dólar como moneda de unidad de circulación se originó el 2 de abril de 1792, aunque las primeras monedas fueron acuñadas en la Casa de Filadelfia Mint, dos años más tarde (1794). Las monedas fueron elaboradas con plata pura y muy similares a las españolas. El dólar de plata se mantuvo en vigencia entre 1794 a 1935. Entre 1971 a 1978 se acuñaron monedas con una aleación de cobre-níquel, el tipo Eisenhower. Para 1979 a 1981, la acuñación fue más pequeña en su tamaño. Además, el dólar fue la primera unidad de cambio en dividirse en unidades decimales.

Al revisar la historia del dólar, vemos como su valor intrínseco, ha venido en deterioro y en particular a partir del 15 de agosto de 1971 a consecuencia del "Nixon Shock", cuando su gobierno decide cancelar de forma unilateral las resoluciones monetarias y financieras establecidas en 1944 en el acuerdo de Bretton Woods.

La hegemonía del dólar americano se encuentra en una fuerte encrucijada, debido a la reciente emisión monetaria sin precedentes por parte de las autoridades monetarias, con el objetivo de acotar los efectos financieros y económicos provenientes del COVID-19.

Aunque muchos concuerdan que la pandemia llegó de forma inesperada, y otros profundizan sobre un ataque premeditado hacia la coyuntura financiera y económica de los EE. UU. por parte de China; al final, todo redunda en una drástica caída del poder adquisitivo de las naciones, lo que se traduce en menor consumo y producción. Se trata de una situación muy grave y compleja. De hecho, en el caso de Estados Unidos podemos remontarnos a los años de la depresión de los años treinta para encontrar algo similar. Por su parte, Europa atraviesa

una contracción económica similar a la Segunda Guerra Mundial.

Como si fuese poco, aparentemente, después de 2020 desaparecería el temor y las muertes causados por el virus y dar lugar a la recuperación de la economía, pero la pandemia continúa en 2021 con nuevas olas, transmutaciones del virus, récords de contagios y muertes que impiden la normalización de las actividades económicas.

¿Qué lleva a la devaluación y cómo se manifiesta?

Concretamente, la devaluación de la moneda local se refiere a un menor poder de compra y la del dólar radica principalmente en la escasez de demanda -pues cayó drásticamente la cantidad de inversiones en dólares-, y en el aumento de emisión. Esto último se evidenció considerablemente, ya que el gobierno fue causante directo al provocar la recesión con confinamientos forzados y cierre de actividades en la nación. Esto generó una radical reducción de los niveles de producción, consumo y desempleo en todos los sectores, obligando al Estado a otorgar créditos, subsidios y ayudas directas a los estadounidenses.

La devaluación consta de la pérdida del valor nominal de una moneda corriente frente a otras; por ejemplo, el dólar americano se devaluó 10% respecto al euro, lo que implica una diferencia que se duplicó en el último año.

¿Por qué sucede esto? Pues, hay múltiples razones; por ejemplo, la escasez de demanda de la moneda local o una mayor demanda de la moneda extranjera como sucede en países que se encuentran en crisis como el caso de Argentina y Venezuela.

Falta de confianza, otro factor clave

En síntesis, cayó la demanda de dinero y, al mismo tiempo, la emisión se incrementó. Esto contribuyó a una devaluación del dólar que preocupa no sólo en Estados Unidos, sino en todo el mundo, por el alcance y la repercusión que esta moneda posee. A su vez, la confianza era una cualidad que abundaba en el dólar y, en 2020, esta confianza se perdió.

Debido a la crisis que la pandemia representó para el dólar por los factores mencionados, la cantidad de personas y países como China y Rusia, que realizaban inversiones en la bolsa en dólares también se vio reducida.

Para miles de personas y empresas, invertir en la bolsa y comprar acciones en dólares aseguraba estabilidad económica e incluso ganancias en el mediano y largo plazo. Sin embargo, este contexto afectó notablemente al sistema financiero y ha causado un alto nivel de desconfianza. Los agentes económicos han decidido evaluar otras alternativas para almacenar y cuidar de sus ahorros dando un fuerte impulso al uso de criptomonedas y la búsqueda de nuevos métodos para almacenar valor.

El mundo se altera por la devaluación del dólar

Desde 1944 el dólar cimentó su posición como el depósito preferido de los ahorros globales, el refugio supremo en épocas de crisis y el medio clave para el intercambio de materias primas como el petróleo. Sin embargo, esta posición ha venido diluyéndose con el paso del tiempo. Aunque el dólar americano rige en Estados Unidos y en unos pocos países, su alcance y su repercusión es tal, que prácticamente ninguna nación es 100% ajena al mismo.

Según el portal del Fondo Monetario Internacional, el porcentaje de reservas en dólares de EE.UU. mantenidas por los bancos centrales cayó al 59% en el cuarto trimestre de 2020, el nivel más bajo en 25 años. Algunos analistas afirman que esta situación refleja la disminución del papel del dólar americano en la economía mundial, frente a la competencia de otras monedas que los bancos centrales utilizan en las transacciones internacionales.

Cuando un rubro o actividad tan relevante se encuentra en crisis, las consecuencias son graves y afectan a millones de personas. Esto es lo que ocurre actualmente con el dólar debido a un suceso inédito y prácticamente único en la historia: la pandemia del COVID-19. El dólar americano cae y Estados Unidos y los países que lo utilizan como moneda oficial, como así también el resto del mundo, están en alerta. El crepúsculo del dólar avanza y la crónica continúa.

¡SIGA NUESTRAS REDES SOCIALES!



RAMOSECONOMÍA

TODOENFINANZAS.US

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA Insurance Lic. #0091072

PROTEJA SUS BIENES CON UN FIDEICOMISO

- Evite la corte de probación de bienes.
- De mayor protección a sus bienes contra demandas.
- Evite conflictos legales a sus herederos.
- Protección contra el sistema de MEDICAL.

CITAS EN OFICINA 1-800-606-9954
8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241

¡PLANIFIQUE AHORA!

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

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA Insurance Lic. #0091072

PREGUNTE POR NUESTROS DIFERENTES SERVICIOS

- PLAN FUNERAL
- SERVICIOS DE CREMACIÓN
- CREMACIÓN CON VELATORIO
- URNAS DE CREMACIÓN
- ARREGLOS FLORALES
- PROPIEDADES DE CEMENTERIO

SERVICIO DE CREMACIÓN

DESDE \$700 USD

8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241
1-800-606-9954

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0181029

FA FINANCIAL ADVISORS & INSURANCE SERVICES

¿AÚN DEBE LA HIPOTECA DE SU CASA?

Pague la deuda con un seguro de vida

Necesita un plan de **PROTECCIÓN DE HIPOTECA**. Si algo grave le ocurre, como una enfermedad crítica, crónica o muerte inesperada ¿Cómo se cubrirán los pagos de su hipoteca? Recuerde... que las deudas no se pueden heredar.

COBERTURA DE SEGURO EN CASO DE:

- Infarto, Cáncer, Parálisis, Transplantes, etc.
- Enfermedad crónica, Alzheimer, Diabetes
- Beneficio económico por Muerte. Deje pagada la deuda de su casa.

CITAS EN OFICINA 1-800-606-9954

Insurance Products Are Offered Through Financial Advisors And Insurance Services, California Insurance License #0181029, Oficinas en 8141 e 2nd St. #608 Downey, CA, 90241. Tel: 800-606-9954

Servicios de seguro, ofrecidos por Financial Advisors And Insurance Services, California Insurance License #0181029,

¿QUÉ PASA CON LAS DEUDAS AL FALLECER?



Por: **Lilian Ramos CES, CAS**
Especialista certificada en Fideicomisos.

Análisis

2020 será considerado como el año más mortífero en la historia de EE. UU. Las cifras preliminares sugieren que Estados Unidos alcanzará los 3,2 millones de muertes durante 2020. Este aumento porcentual del 15% respecto a 2019, podría ser superior y marcaría el mayor incremento desde 1918, año en que la gripe española azotó al país y miles de soldados norteamericanos murieron en la Gran Guerra.

quier ingreso (regalías, dividendos en acciones, etc.) a los que tenía derecho el fallecido.

- Resolución de disputas financieras y de propiedad.
- Presentar la declaración final de impuestos sobre la renta del difunto.
- Presentar la declaración de impuestos sobre el patrimonio, si es necesario.
- Preparar una contabilidad de los activos y gastos de la herencia.
- Litigio de reclamaciones de acreedores y distribuir o transferir la propiedad restante a los herederos.

Opciones para liquidar deudas

El administrador deberá presentar un Inventario de todos los bienes patrimoniales dentro de los cuatro meses posteriores a su nombramiento. Acreedores, legatarios, incluso el estado de beneficencia pública (Medical) y todo interesado en el patrimonio del finado, deben ser notificados y responder dentro de cuatro meses a dicha notificación para ejercer su derecho de reclamación contra el valor del patrimonio. Los primeros recursos que se utilizan para liquidar las deudas del patrimonio son aquellos que tienen mayor liquidez; seguido de la venta forzada de bienes ilíquidos para pagar hipotecas, adeudos en tarjetas de crédito, préstamos de autos, gastos médicos, impuestos, entre otros.

Proceso probatorio

Para empezar el proceso, se presenta una Petición de sucesión formal en el Tribunal de sucesiones, si la persona murió intestada el Tribunal nombrará a un representante del patrimonio como administrador. Este puede tener varios nombres o se le conoce también como albacea, administrador, ejecutor, etc. Una vez que se le de la fecha de audiencia para la Petición de sucesión, se tendrá que notificar a todos los posibles beneficiarios de la herencia.

Si la persona que fallece tiene un testamento, el administrador o albacea habrá sido designado previamente.

Como administrador será responsable de:

- Catalogar todos los bienes del difunto (incluidos los bienes inmuebles y los bienes muebles).
- Pagar las deudas, reclamaciones o impuestos adeudados.
- Cobrar derechos sobre cual-

Recomendación

Aunque muchos individuos son escépticos en planificar con seguros de vida, el seguro de muerte es una estrategia financiera eficaz para garantizar que sus herederos no tengan que vender parte o la totalidad de los activos para cubrir los adeudos del patrimonio. Antes de comprar un seguro de vida, recomiendo que usted obtenga asesoría legal especializada para crear contratos de fideicomisos y coordinarlos con estos instrumentos financieros; ya que la suma asegurada se agrega al valor del patrimonio y puede estar sujeto al impuesto del patrimonio (*Estate Tax*).



¿POR QUÉ ESTABLECER UN FIDEICOMISO EN VIDA?



Por: Lilian Ramos CES, CAS
Especialista certificada en Fideicomisos.

Después de acumular una cantidad de bienes durante la vida, es importante conocer cuál es la mejor forma de transferir la herencia sin problemas a los descendientes al momento de fallecer. Cuando no hacemos algo al respecto y la muerte nos alcanza, permitimos que el Estado sea quien decida y tome control de las decisiones del patrimonio.

¿Cómo se manejaban los asuntos hereditarios en el pasado?

Se realizaban con base en un “pacto de fe” entre las partes, el creador de los bienes, el administrador o fiduciario y el beneficiario. La palabra fideicomiso deriva del latín fideicommissum. Fides significa fe y commissus encargo o comisión – establecido en el derecho romano de la antigua Roma, el cual constituye el marco básico del derecho civil, el sistema legal más utilizado en la actualidad.

El Antiguo Testamento y el establecimiento del Nuevo Pacto o Nuevo Testamento, son ejemplos claros de cómo y por qué debemos planificar la sucesión de los bienes evitando problemas y conflictos legales a los herederos.

¿Por qué los individuos hacen testamentos y no fideicomisos en vida?

Los testamentos son la forma más antigua y conocida para transferir una herencia, de hecho, muchas familias han transferido sus bienes vía testamento por generaciones. Sin embargo, el testamento no evita la intervención del estado (Probate Court).

Desventajas de la corte probatoria

Existen varios motivos por los cuales debe evitar la corte probatoria.

- El proceso tiene un alto costo. Los gastos de administración que incluyen, abogados, contadores, evaluadores, costos de corte, etc., pueden consumir un promedio del 10% de valor total de los bienes incluyendo las deudas.
- El proceso es público. Cualquier persona puede estar presente en las audiencias judiciales, tener acceso a la información del patrimonio, y por orden judicial, se debe notificar a los acreedores y dependencias del gobierno sobre cualquier adeudo pendiente por pagar, incluyendo los servicios del sistema de MediCal.
- El proceso judicial toma meses o quizá años para que la corte distribuya el balance de los bienes. En California puede tardar de 9 meses a dos años.
- Pérdida de control del patrimonio. Esto es, que mientras la corte controla y coordina las decisiones, la familia no tiene completo uso de los bienes, cualquier decisión debe ser autorizada por el juez.

¿Cómo evitar la Corte Probatoria?

La mejor forma de evitar la intervención del Estado es creando un fideicomiso en vida o living trust. Un Fideicomiso Revocable es un contrato que se establece para administrar bienes durante la vida del creador, así como después de su muerte, que ayuda a evitar los conflictos de una corte probatoria. La palabra “REVOCABLE”, significa que usted tiene control de los bienes en fideicomiso. Usted tiene la discreción de cambiar o revocar su contrato en cualquier momento. De hecho, el fideicomiso reemplaza al testamento. Usted decide cómo quiere que se distribuyan los bienes a sus herederos nombrados en el contrato, sin la supervisión de la corte.

El control de los bienes vía Fideicomiso en Vida (Living Trust)

Una vez que el creador del Trust llega a fallecer o queda discapacitado para administrar los bienes en fideicomiso, el contrato se convierte en irrevocable, el fiduciario sucesor toma control del fideicomiso. Su irrevocabilidad provee protección a los herederos, los deseos están escritos para ejecutarse al pie de la letra y el uso y distribución final de los bienes están establecidos por el creador desde el origen.



¿Podría dejar bienes a personas las cuales reciben asistencia pública?

Los fideicomisos en vida son entidades morales que poseen razón social separada a la del creador. Es decir, su propia identificación fiscal. Por tanto, pueden retener activos en beneficios de personas discapacitadas dependientes del sistema de beneficencia pública (SSI/Medicaid), sin que sean descalificados para dichos beneficios.

Las ventajas de planificar con un Fideicomiso en Vida

- Evita el complejo proceso de sucesión.
- Agiliza la transferencia de bienes; por tanto, ahorra trabajo, tiempo y dinero.
- Permite gestionar la distribución de la herencia sin demoras. Asimismo, evita que sus herederos gasten parte de la herencia en tribunales y abogados.
- El fideicomiso es un contrato privado. Los términos permanecen confidenciales si usted así lo desea.
- En caso de incapacidad, su fideicomisario se encargará de la gestión de los bienes durante una convalecencia prolongada.
- El fideicomiso tiene flexibilidad. El contrato puede modificarse de acuerdo con sus necesidades. Puede agregar o retirar activos, cambiar de fiduciarios, beneficiarios, modificar los términos o revocar el fideicomiso por completo cuando lo desee.

¿Cuáles son las posibles desventajas de un Fideicomiso en Vida?

Dentro del sistema legal nada es perfecto, veamos algunas posibles inconveniencias:

- No hay supervisión judicial. Una ventaja del proceso de sucesión es que se cuenta con la protección de un tribunal. Esto puede considerarse una desventaja en algunos casos.
- Cuando los bienes no se transfieren adecuadamente a un fideicomiso, forman parte del patrimonio del creador sujetos al proceso sucesorio del Estado y no a los términos del fideicomiso.

Recomendación:

Conozca cómo utilizar un Fideicomiso en Vida basado en su situación personal y/o familiar. Acuda a especialistas en este ramo. Cerciórese que cada elemento participante del equipo de planificación de bienes está debidamente autorizado para ejercer su profesión.

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA. Insurance Lic. #0D91072

¿SABÍA USTED QUE MEDICAL NO ES GRATIS?

TRATAMIENTOS MÉDICOS RECIBIDOS POR MEDICAL, SERÁN RECUPERADOS POR EL ESTADO EN CONTRA DE SUS BIENES

¡LLAME PARA MÁS INFORMACIÓN!

1-800-606-9954

PLANIFIQUE AHORA Y DE MAYOR PROTECCIÓN A SUS BIENES

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

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO
CA. Insurance Lic. #0D91072

MÁS DE 30 AÑOS DE EXPERIENCIA EN PLANIFICACIÓN DE BIENES CON FIDEICOMISOS (LIVING TRUST).

8141 2ND ST SUITE 608 DOWNEY CA 90241
1-800-606-9954

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

DESVENTAJAS DE INVERTIR EN ANUALIDADES

En algún momento hemos escuchado decir: "todo en la vida envuelve algún tipo de riesgo". Esta frase es una realidad, particularmente cuando se trata de invertir capital. Por esta razón, existen inversores ultraconservadores que buscan inversiones seguras. Por otro lado, cuando la tasa de interés es baja y el rendimiento de las acciones es volátil, algunos inversores buscan obtener el máximo provecho de una inversión. Sin embargo, para quienes se acercan a la jubilación, es difícil soportar la volatilidad de los mercados financieros, especialmente cuando se requieren ingresos estables y sostenibles en el tiempo.

Para reducir la incertidumbre de los mercados financieros, muchas personas optan por colocar su dinero destinado a la jubilación en anualidades emitidas por compañías aseguradoras. Aunque las anualidades ofrecen tarifas atractivas y la promesa de que nunca experimentará pérdidas de capital y que los ingresos mensuales estarán allí por el resto de su vida, ¡no se deje engañar! Las anualidades no están exentas de inconvenientes.

¿Qué es una anualidad?

Las anualidades son productos financieros vendidos por instituciones financieras -generalmente compañías de seguros-, que se utilizan para pagar un flujo de ingresos durante un cierto período de tiempo o por el resto de la vida del contratante. Las anualidades suelen ser utilizadas por personas que buscan un medio para recibir flujos de efectivo constantes durante la jubilación.

Usted puede comprar una anualidad con un pago único o con una serie de contribuciones en diferentes tiempos. El dinero que ingresa crece a través de diversas inversiones realizadas por la institución financiera. Hay anualidades inmediatas, lo que significa que recibirá sus pagos mensuales de inmediato, así como hay anualidades diferidas en las que el capital se retiene durante un cierto período de tiempo antes de ser distribuido en forma de ingresos.

Existen dos versiones de anualidades, una con tasa de renta fija y la otra variable. Las anualidades de tasa fija garantizan un pago determinado que no fluctúa, mientras que el pago de ingresos de las anualidades de tasa variable depende del rendimiento de la inversión subyacente.

Ambos tipos de anualidades tienen pros y contras. ¿A quién no le gustaría tener un ingreso mensual garantizado en sus años dorados? Sin embargo, como inversor debe saber que existen otras opciones para invertir su capital y financiar la jubilación.



Por: **Manuel Ramos**
MSFS, AEP, CHFC, LUTCF, CFS, CES, CIS
Economista, analista y gestor de inversiones.

Tipos de anualidades

Hay dos tipos de anualidades, inmediatas y diferidas. Todo inversor en anualidades tiene la opción de cambiar una anualidad diferida por una anualidad inmediata en cualquier momento. En ambas categorías, las anualidades pueden ser fijas o variables.

- **Fijas:** Los inversores tienen garantizada su inversión original y sus ganancias. El monto del pago permanece constante durante la vigencia del contrato de anualidad.

- **Variables:** Los inversores pueden elegir anualidades según el nivel de riesgo. Los pagos se basan en el rendimiento de cuentas separadas (fondos de renta variable).

Una tercera categoría, son:

- **Anualidades Indexadas fijas.** Donde los pagos de anualidades se basan en el rendimiento de un índice específico, (S&P500, Nasdaq, Dow Jones).

Inconvenientes de las anualidades

Antes de comprar una anualidad, tome en cuenta que el vendedor de seguros o asesor financiero no esté velando por su propio interés. Los agentes de seguros venden estos productos con el objetivo de generar una jugosa comisión. Por tanto, tenga cuidado antes de comprar una anualidad por más atractiva que sea, ya que el agente de seguros estará haciendo su mejor labor de convencimiento para que usted compre este instrumento financiero.

Tasas de alto rendimiento engañosas

Una de esas trampas engañosas son las bonificaciones iniciales de las anualidades. Siempre la promesa es obtener un alto rendimiento, cuando la tasa bonificada tan sólo dura un año. Este tipo de plan intenta venderle un contrato costoso a largo plazo con la ilusión de un alto rendimiento durante la existencia del convenio. La realidad es que después del primer año los rendimientos fluctúan según el desempeño del mercado financiero, la política monetaria y un gran número de factores.

Tarifas y sanciones

Dependiendo del tipo de anualidad, los contratos conllevan varias tarifas y multas que debe considerar. Cuando la aseguradora emite el contrato, usted tiene un período de gracia de 30 días, espacio para revisar la póliza y reconocer sus conveniencias o contrariedades; si no hay satisfacción alguna, puede cancelar y no incurrirá en penalidades. De no ser así, es posible que termine perdiendo un gran porcentaje de su capital que incluye la tarifa por comisión, la gestión de inversiones, ajustes de valor del mercado, cargos por provisiones, entre otros.



Tarifas por retiro anticipado

Las condiciones de los contratos de anualidades dificultan el acceso al capital. Por ejemplo, en caso de una emergencia, el acceso está limitado a un 10% del valor acumulado después de un año. Cualquier exceso al 10% del valor acumulado está sujeto a multas y cargos por ajustes de valor del mercado, consumiendo entre 5 y 20%.

Si el cuentahabiente hace retiros de capital incluyendo intereses devengados antes de la edad de 59 años y medio, dichos intereses están sujetos a una multa fiscal federal del 10%; sumado a posibles penalidades del estado donde reside el dueño de la póliza. Caso contrario, cuando la anualidad es usada como plan calificado para efecto de impuestos (Annuity-IRA), el 100% de los retiros hechos antes de dicha edad están sujetos a cargos, impuestos y penalidades. Importante: La Anualidad-IRA no brinda beneficios adicionales de impuestos comparado a las cuentas Tradicionales-IRA.

Impuestos al momento de fallecer

En caso de que usted fallezca y su cónyuge es el primer beneficiario de la anualidad, este(a) puede continuar con el contrato (spousal continuation) sin el pago de impuestos y penalidades en la mayor parte de los casos. Sin embargo, si el beneficiario es un hijo o terceras personas incluyendo contratos de fideicomisos en vida, las ganancias generadas estarán sujetas al pago de impuestos sobre la renta. Existen ciertos planes de anualidades que

permiten que los pagos sigan llegando a su cónyuge u otro miembro de la familia en caso de que ocurra una muerte imprevista, pero generalmente, estos planes son más costosos y tienen pagos mensuales más bajos.

Riesgos financieros

Comprar un plan de anualidades significa colocar toda su fe en la salud financiera de la compañía de seguros. Básicamente, es una apuesta a que la empresa no se hundirá financieramente. Esto debe ocupar su mente, sobre todo cuando la anualidad es un instrumento financiero de largo plazo. La crisis financiera de 2007-2009 evidenció la caída de grandes instituciones financieras por malas gestiones de inversión y prácticas comerciales riesgosas como el caso de Bear Sterns, Lehman Brothers y otros. En pocas palabras, no hay garantía de que su plan de anualidad no se arruine con una aseguradora.

Costo de oportunidad

¡En esta vida no hay nada gratis! Las anualidades atan el capital a largo plazo, tienen poca liquidez y no permiten que usted aproveche mejores oportunidades de inversión. El costo de oportunidad por colocar su capital de jubilación es demasiado grande. Las anualidades parecen atractivas cuando se trata de diferir impuestos y es muy probable que el agente de seguros centre su conversación en el aplazamiento de impuestos, pero no es tan favorable como podría pensarse.

Las anualidades utilizan el método de último en entrar, lo primero que sale. Al momento de hacer un retiro de capital, lo primero que sale son los intereses sujetos a impuestos. En última instancia, esto significa que sus ganancias se gravarán a la tasa impositiva ordinaria basado en sus ingresos y no como ganancia de capital sujeta a un menor impuesto.

Recomendación final

Si decide comprar una anualidad, busque un producto de comisión baja o nula con un cargo de rescate mínimo o nulo. Esto ayudará a eliminar algunas de las cualidades más desfavorables de estos productos. Pero, aun así, pueden existir más desventajas que ventajas al invertir en una anualidad.

PSP PROTEJA SU PATRIMONIO

AHORRE PARA SU RETIRO

IRA'S - ROTH IRA ANUALIDADES

1-800-606-9954

Servicios financieros ofrecidos por PSP Financial and Insurance Services - CA Lic. #0091072
Financial Advisors Insurance Services - CA Lic. #0181029

FAMA Y FORTUNA DIGITAL: *Influencers*

Por: **Juan Barrón**
Escritor y editor.

Negocios millonarios en Internet

Internet y las redes sociales revolucionan los mercados consolidándose como una alternativa para generar ingresos. Actualmente, es difícil encontrar personas, sectores productivos, empresas grandes y pequeñas de todos los rubros que no tengan presencia digital. Cada vez con mayor frecuencia, personas y empresas construyen un sitio web, blog o cuentas oficiales en redes sociales para difundirse, alcanzar un público más amplio y obtener ganancias. En realidad, es imprescindible digitalizarse para fidelizar clientes, ofrecer beneficios más allá de los productos y servicios ofertados y estar vigente.

Definitivamente, Internet posibilitó el surgimiento de nuevas facetas y negocios que permiten ganar dinero e incluso, convertir en famosos y millonarios a sus principales ofigiantes. Es el caso de los influencers, un término muy amplio que define las diferentes características de quienes tienen la capacidad para comunicarse y alcanzar a muchas personas al mismo tiempo. Ellos destacan por su habilidad para generar contenido y debates y como consecuencia, crean una gran cantidad de seguidores en las principales redes sociales y desarrollan la facilidad de repercutir o influir públicamente. Es una actividad que traspasa fronteras y quienes se dedican a ella, suelen ganar altas cantidades de dinero por publicidad.

Tipos de influencers

Junto con las personalidades, las redes sociales utilizadas y otras variantes existen al menos cuatro tipos de influencers: youtubers, instagramers, tiktokers y streamers. Y se diferencian entre sí de acuerdo con las siguientes cualidades:

- **Alcance:** La cantidad de personas que pueden ver las imágenes o videos que publica.
- **Relevancia:** La capacidad de captar a la audiencia adecuada a partir de abordar un tema o cuestión del momento. Requiere de atención y sensibilidad evidenciar qué es lo que más interesa a las personas.
- **Resonancia:** Considerado el efecto dominó informativo, se vincula a una cuestión esencial: el tiempo que durará la repercusión de aparición, su modo de llegar a las personas para alcanzar notoriedad y las interacciones que generará.

Pero ¿cuánto gana un influencer y cómo llega a ser exitoso?

No hay una respuesta única y exacta, pues un instagramer con 20,000 seguidores difiere por mucho, de otro con 500,000 seguidores y que además sea un youtuber con 400,000 suscriptores. También, influyen de manera notable las cualidades que exhiben, su peculiar modo de interactuar con el público y las temáticas que tratan. Otro factor relevante es la dedicación al trabajo; hay influencers de tiempo completo y profesionales que utilizan programas sofisticados de edición y se dedican sólo a postear continua y estratégicamente.

El dinero que obtenga cada día, semana o mes, depende de la personalidad, el tema que aborde, la red social en la que esté presente y la profesionalidad que demuestre. Dependiendo del tamaño de su comunidad en redes sociales, las ganancias de los influencers pueden clasificarse así:

Tipo de influencer	Número de Seguidores	Instagram	YouTube	TikTok	twitter	facebook
Nano-influencers	2,000 a 5,000	\$10 a \$100	\$20 a \$200	\$5 a \$25	\$2 a \$20	\$25 a \$250
Micro-influencers	5,000 a 100,000	\$100 a \$500	\$200 a \$1,000	\$25 a \$125	\$20 a \$100	\$250 a \$1,250
Macro-influencers	100,000 a 500,000	\$500 a \$5,000	\$1,000 a \$10,000	Dato no disponible	\$100 a \$1,000	\$1,250 a \$12,500
Fama-influencers	500,000 a 1,000,000	\$5,000 a \$10,000	\$10,000 a \$20,000	Dato no disponible	\$1,000 a \$2,000	\$12,500 a \$25,000
Mega-influencers	+ de 1,000,000	+ de \$10,000	+ de \$20,000	+ de \$2,000	+ de \$2,000	+ de \$25,000

Extraído de: "¿Cuánto ganan los influencers por publicación?" <https://www.adszone.net/reportajes/redes-sociales/dinero-influencer/> Érika García. Publicado el 16 de enero, 2021. *Cantidades en USD.

Todas estas características son esenciales para encontrar al influencer adecuado que permita hacer de la publicidad una buena inversión. Los influencers surgieron para revolucionar y evolucionar cada nicho de mercado desde el mundo digital, se popularizan cada vez más y exhiben una habilidad única que proporciona grandes beneficios. De hecho, en China ya existen centros de preparación profesional para ser influencer.

Si desea promocionar y difundir su negocio en Internet, resulta una opción adecuada recurrir a ellos para incrementar sus seguidores y conseguir potenciales clientes. Invertir dinero de esta manera o intercambiar productos o servicios a cambio de publicidad, también suele ser una excelente inversión.

Ahora, puede buscar un influencer o...convertirse en uno. La fama para todos que predijera el visionario Andy Warhol está yendo más allá de lo que pudo imaginarse.

"En el futuro, todo el mundo será famoso durante 15 minutos"

Andy Warhol

THE KIDS
Money
Squad

LIBROS
INFANTILES
Autor: Lilian Ramos

Enseñando a los NIÑOS el VALOR del DINERO



LA GRAN FERIA es la historia que le dará la oportunidad de platicar con los niños sobre las deudas y la mportancia mantener un crédito sano, encontrar las palabras correctas puede ser complicado.

¡ADQUIÉRALO EN INGLÉS Y ESPAÑOL!



POR LILIAN RAMOS

800-606-9954

The Kids Money Squad

WWW.THEKIDSMONEYSQUAD.COM



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**.

¡SUSCRÍBASE A MIS REDES SOCIALES!



RAMOSECONOMÍA

JUEVES A
LAS 7:00PM
PT/LOS ÁNGELES

A través de:



LIVE



LIVE

CARA A CARA
CON LAS **FINANZAS**

1020
KTNO AM
LOS ÁNGELES



SÁBADOS DE
8:00 A 10:00AM
PT/LOS ÁNGELES

DESCARGUE
— ESTE Y OTROS —
EJEMPLARES
ESCANEANDO ESTE CÓDIGO:

