

Invertir para las comunidades de color: Cómo crear riqueza generacional



Invertir es un paso crucial hacia la seguridad financiera a largo plazo. Aunque los mismos principios de inversión inteligente se aplican independientemente de raza, los negros, indígenas y otras personas de color (BIPOC) se enfrentan con obstáculos que les han excluido o desanimado a invertir y, sin embargo, ese es uno de los pasos clave para reducir la brecha de riqueza racial (la disparidad en capital que poseen diferentes grupos raciales o étnicos) (<https://www.investopedia.com/the-racial-wealth-gap-5105010>).

Esta publicación, que se centra en por qué las comunidades de color deben invertir y cómo hacerlo, pretende ser un complemento de la guía completa "Conceptos básicos de inversión: Empiece a poner su dinero a trabajar para usted" (https://consumer-action.org/spanish/articles/Investing_Basics_SP), que cubre los fundamentos de la inversión: desde los tipos de inversión y cómo gestionar el riesgo, los impuestos y los costos, hasta cómo abrir una cuenta, elegir inversiones, obtener asesoramiento sobre inversiones y evitar estafas y fraudes. También está repleto de enlaces a recursos con los que puede continuar su formación sobre la materia.

La brecha racial en inversiones

Según un estudio (<https://www.surveymonkey.com/>

[curiosity/cnbc-invest-in-you-august-2021/](https://www.curiosity/cnbc-invest-in-you-august-2021/)), la mitad de los adultos estadounidenses negros (51%) e hispanos (49%) en la actualidad no tienen inversiones, un porcentaje mucho mayor que el de los asiáticos (32%) o los blancos (28%). Aunque las cifras varían de un estudio a otro, las conclusiones son las mismas: las personas de color invierten menos que los blancos.

Esto se debe a varios motivos. En primer lugar, debido a una persistente brecha salarial racial, los negros estadounidenses (<https://www.americanprogress.org/article/eliminating-black-white-wealth-gap-generational-challenge/>), los latinos (<https://www.nbcnews.com/news/latino/big-wage-gap-factors-hindering-latino-economic-mobility-report-finds-rcna8071>) y los nativos americanos (<https://nrcr.org/racial-wealth-snapshot-native-americans/>), en conjunto, disponen de menos fondos para invertir. Muchos

de los empleos peor pagados de Estados Unidos, que están ocupados de forma desproporcionada por personas de color, carecen también de un plan de ahorro para la jubilación de los empleados, como un plan 401(k), que es cómo invierten la mayoría de los estadounidenses (<https://www.denver7.com/news/national/black-americans-not-investing-in-the-stock-market-and-its-costing-them>). En 2021, un informe de Morningstar reveló que los hogares hispanos tienen 17% menos probabilidades que los blancos no hispanos de acceder a un plan de jubilación a través de su empleador (<https://www.myrecordjournal.com/News/State/Latinos-are-less-likely-to-save-towards-retirement.html>).

Además, los hogares blancos son mucho más propensos a recibir de sus padres y abuelos una herencia, y dicha herencia suele ser mucho mayor que la de los hogares negros o hispanos, lo que resulta una importante fuente de fondos de inversión (<https://budgetmodel.wharton.upenn.edu/issues/2021/12/17/inheritances-by-race>).

La deuda es otro factor que contribuye a la brecha racial de inversión. Las comunidades de color tienen menos ingresos invertibles porque cargan con niveles más altos de deuda que no genera ingresos. Por ejemplo, un estudio descubrió que los prestatarios estudiantiles indígenas son los que deben pagos mensuales más elevados de préstamos estudiantiles, siendo los prestatarios de raza negra los segundos con más probabilidades de tener pagos mensuales de 350 dólares o más (<https://educationdata.org/student-loan-debt-by-race>). Otro estudio (<https://www.aspeninstitute.org/wp-content/uploads/2022/02/FINAL-ASP-FSW-Disparities-in-Debt-020722-3.pdf>) concluyó que un número desproporcionado de hogares negros (18.9%) e hispanos/latinos (11.3%) cargaban una deuda neta (o sea que la deuda superaba los bienes).

Además de estas barreras financieras, existe una falta de diversidad en el sector que desanima la inversión a personas de color. Los asesores financieros tienden a ser blancos (76.5%) (<https://www.zippia.com/finance-advisor-jobs/demographics/>), y entre los planificadores financieros certificados (Certified Financial Planners o CFP), sólo el 1.68% son negros y el 2.46% latinos (<https://www.investopedia.com/financial-advisor/fa-profession-accountable-lack-diversity/>). Una encuesta entre empleados del sector financiero

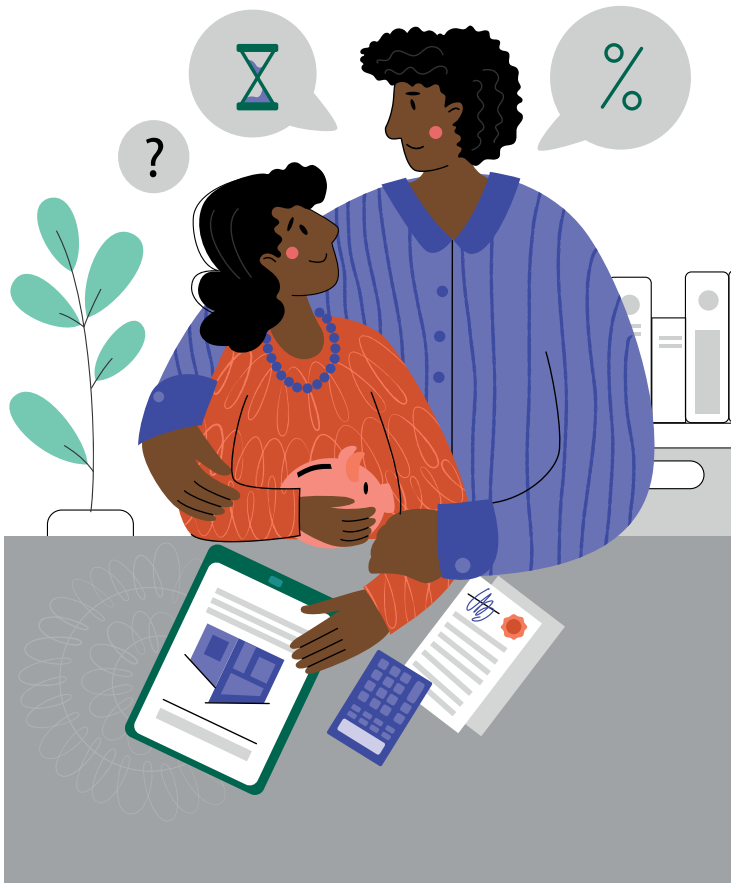
reveló que casi el 60% de las mujeres asiáticas en el ámbito de finanzas afirman que sus carreras se vieron obstaculizadas por su raza (<https://www.reuters.com/markets/us/asian-women-us-financial-sector-see-race-gender-career-hurdles-study-2022-09-27/>). Esto puede dificultar la búsqueda de asesores con los que los inversores de color se identifiquen o en los que sientan que pueden confiar.

Asimismo, las tasas más bajas de conocimientos financieros resultan en tasas más bajas de inversión. Las encuestas muestran que los conocimientos financieros básicos en general son bajos en todas las razas en Estados Unidos, pero aún más entre la comunidad negra, hispana y de nativos americanos (<https://www.investopedia.com/the-racial-gap-in-financial-literacy-5119258>). Aunque muchas escuelas ofrecen algún tipo de educación financiera, su calidad y cantidad son inconsistentes (<https://www.annuity.org/financial-literacy/black-community/>). Si los adultos no invierten y tampoco enseñan a sus hijos a invertir, la generación futura será menos propensa a invertir.

Por qué las comunidades de color deben invertir

Aunque invertir es una parte esencial de cualquier estrategia para acumular riqueza a largo plazo, en el caso de personas de color existen motivos especialmente importantes para invertir.

Contrarrestar el racismo sistémico en el empleo y los servicios financieros. La discriminación institucionalizada sigue perjudicando a las comunidades de color, lo que se traduce en salarios más bajos, tasas más bajas de propiedad de vivienda, costos de crédito más elevados, mayores saldos en los préstamos estudiantiles, y otros resultados negativos. La inversión, sin embargo, representa una de las pocas actividades en la cual es improbable que la raza afecte el acceso o los resultados. Hoy en día, cualquiera puede abrir una cuenta de inversión en línea, sin importar sus ingresos, su condición de propietario de una vivienda, su empleo, su puntuación crediticia, su educación o su color (<https://www.investors.com/news/investing-in-stocks-racial-wealth-gap-connection/>). Y dos inversores, uno blanco y otro de color, que compren una acción



del mismo título o fondo tendrán las mismas ganancias o pérdidas. Aunque la inversión en acciones no garantiza la riqueza, en los últimos 30 años, el índice S&P 500 registró una tasa de crecimiento anual medio compuesto del 10.7% (con algunos años de grandes pérdidas y otros de grandes ganancias, por lo que es tan importante invertir a largo plazo). (<https://www.fool.com/investing/how-to-invest/index-funds/average-return/>).

Crear riqueza generacional. La riqueza generacional, fondos financieros que pasan de generación a generación, es clave para cambiar la trayectoria de las comunidades BIPOC (<https://www.businessinsider.com/personal-finance/bipoc-generational-wealth-building-strategies-2021-2>). Para crear riqueza generacional, no basta con trabajar y ahorrar; hay que invertir el dinero para hacerlo crecer. Esto se puede realizar siendo propietario de una empresa o de bienes inmuebles, y también invirtiendo en acciones, que pueden ser una vía más accesible para crear riqueza dada la baja cantidad de dinero que se necesita para empezar.

Formar futuros inversores. Los niños de familias en las que los padres o los abuelos no invierten no están expuestos a la inversión como parte habitual de manejar el dinero personal y no aprenden a hacerlo por sí mismos mediante observación y diálogo a medida que crecen (<https://www.businessinsider.com/personal-finance/father-son-financial-advisors-habits-create-generational-wealth-2020-10>). Esa falta de exposición contribuye a perpetuar la brecha de riqueza racial (<https://www.investors.com/news/investing-in-stocks-racial-wealth-gap-connection/>).

Consejos para inversores de color

He aquí algunos consejos que pueden ayudarle a empezar a invertir.

Mejore su educación sobre inversiones. Aun si nunca se expuso a la inversión, es posible y hasta crucial comenzar a educarse para poder poner su dinero a trabajar para usted y empezar a crear riqueza. Puede hacerlo por su cuenta, siguiendo cursos gratuitos en línea, leyendo sitios web sobre finanzas personales, blogs, artículos y ofertas educativas de empresas de corretaje (consulte los numerosos recursos de la guía Conceptos básicos de inversión: https://consumer-action.org/spanish/articles/Investing_Basics_SP), y escuchando pódcast (consulte la sección "Más información" que sigue). También puede aprender de un inversor experimentado o de un asesor profesional. Una vez adquiridos los conocimientos básicos, puede continuar su aprendizaje abriendo una cuenta con una pequeña cantidad de dinero real o practicando con una cartera virtual, que ofrecen varias aplicaciones móviles, como E*Trade y TD Ameritrade.

Utilice una cuenta de jubilación. Una cuenta de jubilación es un buen lugar para invertir. Dependiendo del tipo de cuenta de jubilación (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/best-retirement-plans-for-you>), podrá retrasar o evitar por completo los impuestos sobre las ganancias de sus inversiones (<https://www.schwab.com/learn/story/tax-efficient-investing-why-is-it-important>). El no tener que pagar impuestos sobre las ganancias de sus inversiones tiene un gran impacto en el crecimiento de su saldo a lo largo

del tiempo (<https://www.americancentury.com/plan/calculators/taxable-vs-tax-deferred-vs-tax-free-calculator/>). Si tiene acceso a un plan de jubilación en su empleo y su empresa ofrece una aportación equivalente, debería aprovecharla primero y contribuir al menos lo necesario para obtener la aportación completa de su empresa. Si su empleador no ofrece un plan de jubilación, puede abrir una cuenta de jubilación individual (IRA) tradicional o Roth por su cuenta. Como las cuentas de jubilación tienen un límite sobre cuándo se puede retirar el dinero (<https://www.thebalancemoney.com/how-to-withdraw-money-from-a-401-k-or-ira-2894212>), lo ideal es tener otra cuenta de inversión, si la puede financiar, aparte de la de jubilación.

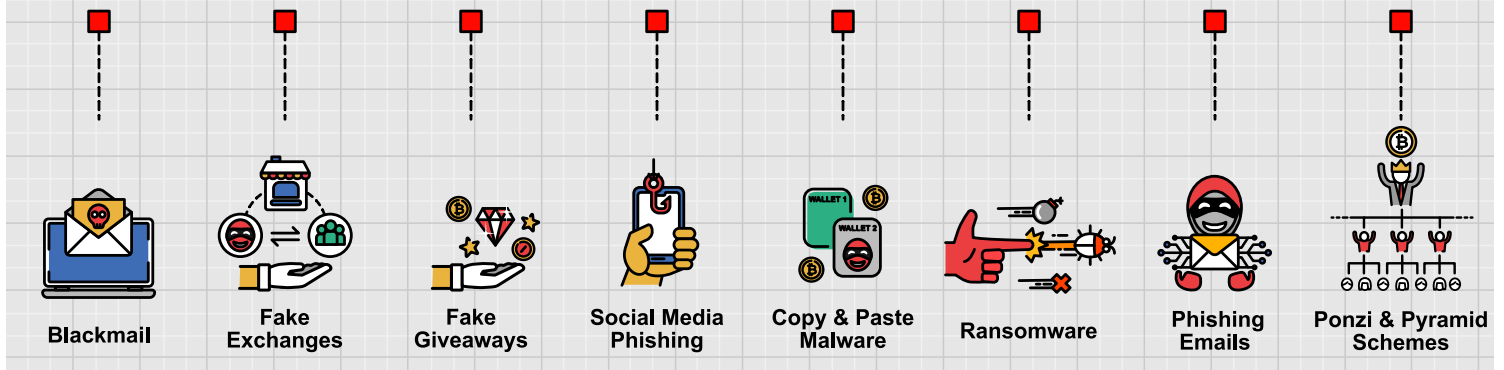
Utilice aplicaciones de tecnología financiera (FinTech) para facilitar la inversión. Hay una serie de aplicaciones que son buenas para los inversores principiantes (<https://money.usnews.com/investing/articles/investment-apps-for-beginners>), incluidas las que ofrecen opciones de cuentas de jubilación, especialmente útiles si en su empleo no la ofrecen (aunque se puede abrir una cuenta IRA sin utilizar una aplicación). Además, durante la pandemia aumentaron las empresas FinTech de propietarios negros que se enfocan en hacer más accesibles los servicios financieros a las comunidades de color (<https://www.blackenterprise.com/black-owned-fintech-firms-are-providing-black-and-minority-entrepreneurs-with-a-litany-of-financial-offerings/>). Antes de elegir una aplicación, entienda qué funciones ofrece cada una y determine cuál le resultará más útil; compare las comisiones y los requisitos de saldo mínimo; conozca cuáles son sus opciones de inversión; y averigüe qué tipo de herramientas educativas están disponibles. (Este video de cinco minutos de CNET explica cómo elegir una aplicación de inversión: <https://www.cnet.com/videos/how-to-choose-an-app-for-investing/>.)

Empiece poco a poco con la microinversión. Un impedimento para comenzar a invertir es la idea errónea de que se necesita una gran cantidad de dinero para empezar. La microinversión (<https://www.bankrate.com/investing/micro-investing/>) es una forma de entrar en el mercado bursátil con tan sólo unos pocos dólares a la semana, invirtiendo en fondos cotizados (ETF) (<https://www.investopedia.com/terms/e/etf.asp>) o en acciones

fraccionarias (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/fractional-shares>). Muchas aplicaciones permiten la microinversión, así que tendrá que comparar otras características, comisiones, etc. para encontrar la que mejor se adapte a usted. Por ejemplo, la aplicación Acorns redondea al alza el total de sus compras realizadas con una tarjeta de crédito o débito vinculada e invierte la diferencia en un ETF. La mayoría de los corredores de bolsa en línea permiten que los consumidores abran una cuenta sin depósito mínimo (<https://www.bankrate.com/investing/best-online-brokers-for-beginners/>) y compren acciones fraccionarias de empresas públicas por tan sólo \$5 (<https://www.schwab.com/fractional-shares-stock-slices>) o que acumulen el saldo hasta tener lo suficiente para comprar acciones completas. Obtenga más información sobre las acciones fraccionarias en el boletín de la Comisión del Mercado de Valores de Estados Unidos (SEC) (<https://www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/fractional-share-investing-buying-slice-instead-whole-share>). Más información sobre los pros y los contras de la microinversión en The Penny Hoarder (<https://www.thepennyhoarder.com/investing/how-to-start-micro-investing/>).

Automatice sus inversiones. Una de las ventajas de un plan de jubilación en el lugar de trabajo es que las aportaciones se automatizan, es decir, se descuentan de la nómina y se invierten en cada periodo de pago, sin que usted tenga que hacer nada más. Si no tiene una cuenta de jubilación en el trabajo, intente automatizar la inversión pidiendo que su empleo (<https://www.thebalancemoney.com/what-is-an-automatic-investment-plan-5207461>) deposite parte de su nómina en su cuenta de corretaje o preguntando a su banco si puede hacer una transferencia periódica de su cuenta corriente a su cuenta de corretaje el día de pago (o en cualquier otra fecha concreta, como el primer día de cada mes). Una vez que el dinero esté en la cuenta, puede realizar inversiones manualmente o establecer inversiones automáticas en fondos que ya posea. Póngase en contacto con la agencia de valores en la que tiene la cuenta para averiguar las opciones e instrucciones. También puede elegir que se reinvierta automáticamente cualquier interés, dividendo o distribución de plusvalías de sus inversiones.

CRYPTOCURRENCY SCAMS



Encuentre un asesor con el que pueda conectar. No todos los inversores (ni siquiera los principiantes) necesitan un asesor financiero (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/how-to-choose-a-financial-advisor>), pero si cree que contratar un asesor será un beneficio, hoy en día es más fácil encontrar uno que pueda identificarse con sus experiencias, dificultades y problemas. Una cultura compartida puede ayudar a generar confianza entre el cliente y el asesor financiero (<https://www.investopedia.com/how-to-find-bipoc-financial-advisor-5271050>). Las herramientas en línea, como la función de búsqueda de asesores ofrecida por la Association of African American Financial Advisors (asociación de asesores financieros afroamericanos) (<https://aaafa.memberclicks.net/index.php>), la XY Planning Network (<https://www.xyplanningnetwork.com>) y el Azzendo Group (<https://www.azzendogroup.com>), pueden asistir para encontrar a quien se ajuste a sus necesidades. Una vez seleccionados los candidatos, investigue a fondo sus opciones (<https://www.nerdwallet.com/article/investing/background-check-financial-pro>). Las herramientas en línea le permiten verificar las credenciales de un asesor financiero o corredor (<https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins/investor-bulletins/updated-0>), averiguar si fue objeto de una acción de la SEC (<https://www.sec.gov/litigations/sec-action-look-up>) y conocer el "resumen de la relación con el cliente" (CRS, siglas en inglés) del corredor (<https://www.investor.gov/CRS>).

No sea demasiado conservador. Algunos

inversores son más reacios al riesgo que otros, o sea que prefieren mantener el dinero en cuentas que reciben un interés garantizado, aunque bajo, sin riesgo real de perder el capital (la cantidad invertida), en lugar de invertirlo en valores como las acciones, cuyo valor tiende a fluctuar. Pero poner todo el dinero en cuentas de ahorro conlleva su propio riesgo: la pérdida de poder adquisitivo debido a la inflación. Aunque la idea de perder dinero asusta, es importante saber que cuanto más tiempo invierta (comprar y retener), más probable es que su dinero crezca (<https://www.investopedia.com/articles/investing/052216/4-benefits-holding-stocks-long-term.asp>). Esto se debe a que, aunque el mercado de valores tiene altibajos a corto plazo (lo que se conoce como volatilidad), históricamente ha subido a largo plazo (<https://www.fool.com/investing/how-to-invest/stocks/average-stock-market-return/>). La clave no está en evitar el riesgo, sino en gestionarlo (<https://www.schwab.com/learn/story/ways-to-help-reduce-risk-your-portfolio>).

Evite inversiones demasiado arriesgadas.

Dada la historia de discriminación y exclusión en el sector de los servicios financieros, es comprensible que las comunidades de color se sientan atraídas por opciones que les permitan independizarse de las principales instituciones financieras (<https://abcnews.go.com/Business/cryptocurrency-attracting-black-latino-investors-fans/story?id=82684748>). Sin embargo, estos nuevos tipos de inversión carecen en gran medida, si no totalmente, de regulación y conllevan el riesgo real de perder



todo el dinero (¡o incluso más!). El desplome del mercado de criptomonedas a finales de enero de 2022 hizo desaparecer más de un billón de dólares ("trillion" en inglés) (<https://www.npr.org/2022/12/29/1145297807/crypto-crash-ftx-cryptocurrency-bitcoin>). (No invierta basándose en un testimonio de un nombre de fama: las empresas pagan a deportistas estrella y famosos para que promocionen sus productos). El comercio de divisas (Forex) es arriesgado y complejo, y la mayoría de los operadores pierden dinero (<https://www.investopedia.com/articles/forex/073115/can-forex-trading-make-you-rich.asp>). El mercado de fichas no fungibles (NFT) es muy volátil y es fácil que lo estafen (<https://www.forbes.com/sites/naveenjoshi/2022/04/24/7-risks-investors-need-to-know-before-jumping-headfirst-into-the-nft-bandwagon/?sh=15cd8db0489d>). Para la mayoría de los inversores, sobre todo los principiantes o los que no pueden permitirse perder su capital, lo mejor es limitarse a inversiones con un largo historial de resultados, que ofrecen una forma de gestionar el nivel de riesgo asumido, y que cuentan con protecciones para el consumidor.

Cuidado con las estafas. Cada año, miles de personas pierden dinero por estafas. Eso no significa que deba evitar invertir, sino que debe

tener cuidado. Entre otras formas de protegerse, no crea en promesas de altos rendimientos garantizados, garantías de que no puede perder dinero, o afirmaciones de que se trata de una oportunidad de inversión "exclusiva" o "única en la vida". No invierta bajo presión. Y no siga tendencias de inversión ni invierta en algo que no entienda (<https://www.techtarget.com/whatis/feature/Common-cryptocurrency-scams>). Hay muchos estafadores en las redes sociales que se aprovechan de las comunidades de color. Infórmese sobre tipos específicos de fraude en inversiones aquí: <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/types-fraud>.

Más información

10 money moves to consider in 2023 (Diez movimientos monetarios para tener en cuenta en 2023) (profesionales sugieren medidas para aumentar los ahorros y las inversiones, mantener el rumbo y administrar los gastos) (<https://www.marketwatch.com/picks/amid-high-inflation-and-recession-fears-these-are-10-money-moves-you-should-make-in-2023-01671226365>)

How to Start Investing in 2023 (Cómo empezar a invertir en 2023) (ofrece seis cosas que puede hacer para empezar a invertir en cualquier momento, no sólo en 2023) (<https://www.bankrate.com/investing/how-to-start-investing/>)

Stock Market Investing Is—and Isn't—Black & White (La inversión en mercados de valores es y no es blanco y negro) (los resultados de una encuesta de Schwab indican una reducción de la brecha de inversión, aunque también revelan problemas persistentes) (<https://workplace.schwab.com/content/stock-market-investing-is-and-isnt-black-white>)

Investing Strategies for the Latino community (Estrategias de inversión para la comunidad latina) (orientación para ayudar a cualquiera, sin importar su raza, a empezar a invertir, junto con algunas estadísticas y datos específicos de los hispanos/latinos) (<https://www.bankrate.com/investing/latino-investing-guide-strategies/>)

Demystifying common investing behaviors among Asian-Americans (Desmitificar los comportamientos de inversión habituales entre los asiático-americanos) (ideas de un planificador financiero certificado de origen chino) (<https://>

www.cnn.com/2019/05/15/demystifying-common-investing-behaviors-among-asian-americans.html)

Here's how Black Americans can begin building wealth right now (Así es como los estadounidenses de raza negra pueden empezar a acumular riqueza ahora mismo) (los pasos incluyen invertir en el mercado y encontrar formas de pasar dinero a sus herederos) (<https://www.cnn.com/2021/07/16/heres-how-black-americans-can-begin-building-wealth-right-now.html>)

'Change Agents': Black and Hispanic Investors Want Their Portfolios to Match Their Values (Agentes del cambio: Los inversores negros e hispanos quieren que sus carteras coincidan con sus valores) (un estudio revela que los inversores negros e hispanos son más propensos que los blancos a desempeñar un papel activo en la elección de sus inversiones) (<https://money.com/black-hispanic-investors-social-impact/>)

7 Asian and Pacific Islander Financial Influencers to Follow (Siete influyentes financieros asiáticos y de las islas del Pacífico a los que seguir) (contenido sobre finanzas personales en internet y en las redes sociales) (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/aapi-financial-influencers-to-follow>)

Algunos podcast sobre finanzas personales para mejorar sus conocimientos

- 5 personal finance podcasts by BIPOC creators (Cinco podcast de finanzas personales de creadores BIPOC) (<https://www.chegg.com/life/money/5-personal-finance-podcasts-by-bipoc-creators>)
- Our Top 10 Favorite Financial Literacy Podcasts Hosted by People of Color (Nuestros 10 podcast favoritos de educación financiera dirigidos por personas de color) (<https://www.urbanwallet.co/post/our-top-10-favorite-financial-literacy-podcasts-hosted-by-people-of-color>)
- 15 Black Personal Finance Podcasts Improving Financial Literacy (Quince podcast de personas de raza negra sobre finanzas personales que mejoran los conocimientos financieros) (<https://plutusfoundation.org/2022/black-podcasts/>)

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

Acerca de esta guía

Esta guía fue creada con fondos proporcionados por Nasdaq Foundation.