

Apostándole a Un Futuro

Por: Camilo Arbeláez Toro

“I realized the reason most people invest not to lose is because most people think investing is risky or that investing is gambling. Many also believe that to get higher returns means you have to take on more risk. Nothing could be further from the truth.”

Robert T. Kiyosaki. Autor de *Padre Rico Padre Pobre*.

Resumen

El tema de la jubilación salió de las manos de los empresarios hace mucho tiempo. El futuro de los empleados se ha desligado de la responsabilidad de un empleador, inclusive del estado, en gran parte, con la reforma del 91. Los fondos de pensiones se privatizaron y la importancia del ahorro prolongado hacia una vejez, se volvió dilema inolvidable. Los fondos brindan ahorros obligatorios y también voluntarios. No se trata de ahorrar los últimos años de producción laboral, sino, toda una vida profesional; ya que el empleador no se va a preocupar por la situación financiera pos laboral de quienes laboraron durante años bajo su dirección. Se tiene que ahorrar y casi simultáneamente invertir. La idea es ser un inversionista activo y no un inversionista pasivo que se trasnocha con el miedo de perder dinero. Todos somos responsables de un futuro y hay que invertir para ganar y garantizar una vejez digna.

Palabras Claves: Subcontratar, Ahorro, Inversión, Pensiones, Educación Financiera, Empresario.

El gobierno no se va preocupar por las pensiones de sus ciudadanos. El ahorro es la única alternativa para llegar a la vejez con dinero para subsistir. A partir de 1991, en Colombia se revolucionó el tema de las pensiones y se volvieron obsoletos los modelos tradicionales de dependencia de un empleador. Muchos nos preguntamos, por qué se dio este fenómeno. La respuesta es muy simple: las empresas ya no tienen con que sostener a sus empleados, que crecen en cuantía, hasta la muerte. Es más, las empresas ya no quieren vincular y responsabilizarse de prestaciones sociales si es posible subcontratar. Entre 1985 y el 2000, se hablaba de casi un 30% de trabajadores subcontratados en las minas en Bolivia.¹ Las cargas laborales son excedentes innecesarias para muchas empresas y recursos humanos busca la menor inversión en personal posible.

Las administradoras de fondos de pensiones manejan 87,4 billones de pesos² y han ido remplazando al seguro social desde el año 91. Simplemente no es factible que el gobierno intervenga y rescate a las empresas que no puedan sostener a sus empleados. Esta cifra inmensa en las AFPs (Administradoras Fondos de Pensiones) es una indicación del nivel monumental de ahorro que se exigirá a los colombianos si quieren gozar de una vejez digna. Es claro que los fondos de pensiones manejan las sumas de dinero más cuantiosas de este país y que el ahorro es el antecedente de la inversión. Muchos se frustran en el tema de ahorro ya que dicen no ganar lo suficiente. Es cierto: se tiene que inculcar una cultura de empresario y no de empleado. Sin embargo, es válido decir, que esta cultura empieza cuando las personas dejan a un lado la idea de que otros se van a preocupar por su bienestar. Cuando pensamos que nosotros somos los únicos entes que aseguramos un futuro, trocamos la E de empleado por la E de empresario.

Entendamos la forma de crecer un capital e invertir adecuadamente. Hay tres tipos de inversionistas: los que no invierten, los que invierten para no perder y los que invierten para ganar. Definitivamente se tiene que invertir para ganar si queremos cumplir alguna expectativa en el futuro. Tenemos que ser creadores de riqueza y de

¹ Organización Internacional de Trabajo. *La evolución del empleo, el tiempo de trabajo y la formación en la industria minera*. Página 15. Publicación Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra. 2002

² Portal de Internet Asofondos. <http://www.asofondos.org.co/VBeContent/home.asp>

oportunidades en la sociedad. Invertir para ganar es riesgoso y claro que se puede perder, pero es la única vía de asegurar un éxito a largo plazo. Según muchos analistas los individuos tienen que ahorrar un 25% del ingreso por un período de 25 años o más para poderse jubilar en condiciones favorables. Las pensiones no son cosas de viejos, ya que es un proceso gradual, de mucho tiempo, esfuerzo y dedicación. Un estudiante universitario, así no cuente con ingresos, tiene que conocer hechos y realidades para que empiece con una disciplina de ahorro desde el primer día de trabajo.

Los gobiernos no tienen dinero suficiente para invertir en poblaciones económicamente inactivas. La carga de pensiones ha fatigado las estructuras de empresas tradicionales y la seguridad social de los gobiernos. Ya mencioné las inversiones en fondos de pensiones privadas, pero no descartemos otros mecanismos de inversión. Si se desea invertir dinero para obtener más en el futuro, se tiene que hacer inversiones previas. Hablemos de invertir tiempo, educación financiera y dinero. Las personas tienen que hacer las previas cuatro inversiones para comprometerse de una forma que les brindará dinero a la hora de jubilarse. Me parece indispensable la lógica de tomar control de su futuro y no decir que las pensiones conciernen a mi empresa, mis jefes o mi país. Al contrario, solamente lo conciernen a uno y cada persona es responsable del futuro suyo.

La clase media se está acabando mundialmente. ¿Esto por qué es importante? La clase media desaparece por la tendencia de lo grande de comer a lo pequeño. Las grandes multinacionales compran los negocios locales que no tienen recursos ni forma de crecer. Los grandes inversionistas aumentan sus ganancias y los pequeños negocios se acaban. En otras palabras, los adinerados hacen más dinero al costo de minimizar los ingresos de los que menos tienen. Por eso tradicionalmente, se habla de la regla 90/10. El 90% es dueño de apenas el 10% de la tierra y el 10% controla el 90%.

Antes de entrar en detalle sobre el aspecto de inversión, mencionemos la importancia de educación financiera. Casi nadie recibe educación financiera en el bachillerato

colombiano y solamente el 2%³ de la población colombiana recibe una maestría o título superior. Estas cifras de pobreza en la educación general, se reflejan fuertemente en lo financiero. Un dato alarmante es que la inversión de los colombianos en el mercado bursátil es casi nula fuera de las principales ciudades. Claramente no se está invirtiendo recursos en la educación financiera que es lo primordial en asegurar un futuro próspero. La población está envejeciendo rápidamente y las matemáticas básicas nos muestran que no se dispone de recursos para atenderlos. Pensemos en lo siguiente: los abuelos de nosotros tenían más de cinco hermanos, mientras que nosotros estamos acostumbrados a tener uno dos hermanos. Los jóvenes son menos, y los abuelos están necesitados de ayuda para subsistir en una vida que se alarga cada vez más, ya que en Colombia se habla de la duración promedio de casi 73 años.⁴

El consejo al invertir es hacer la tarea de cada uno. Nadie sabe mejor que inversión le sirve que la persona que va arriesgar el dinero, tiempo y capital. El inversionista tiene que estar informado, tiene que actualizarse y nunca puede dejarse llevar por otros cuyos intereses no son los del inversionista. Leí una estadística que dice que menos del 20% de los comisionistas de bolsa invierten en los productos que les aconsejan a los clientes. Esto es un indicador que nadie se preocupa más por el bienestar económico de una persona que esa misma persona. La debe ir ligada a los intereses del individuo, su aversión al riesgo y sus metas de largo plazo que garanticen capital suficiente para vivir la vejez. Nunca se debe invertir en una industria o sector desconocido para ese inversionista y que no se pueda formar un criterio objetivo y racional sobre el potencial de esa inversión. Salvo los fondos de pensiones, o carteras colectivas, quienes las manejan profesionales en el área de inversión; como regla general, las inversiones personales no se deberían dejar ciegamente en las manos de otros.

La idea del artículo fue ilustrar las razones por las cuales no se puede depender del gobierno para una jubilación digna. La década de los noventa con la apertura económica, marcó una era de competitividad feroz y la necesidad de descentralizar

³ Orduz, Rafael. Universidades Colombianas ¿Competentes? Artículo El Espectador. 19 enero del 2010.

⁴ Fuente Banco Mundial. 2007. www.google.com/publicdata

cargas laborales y buscar recorte en costos. Las industrias colombianas tradicionales se encargaban de su gente hasta la muerte; pero ya no es factible. Actualmente, debemos sumergirnos en una cultura de ahorro e inversiones prudentes para garantizar un monto adecuado de capital a la hora de la jubilación, considerando la expectativa de vida. Estas reformas gubernamentales nos obligan a evolucionar y a pensar en pensiones a una temprana edad y a vivir una cultura de ahorro e inversión durante toda la vida. No podemos dejar que lleguemos a la tercera edad sin salud y sin dinero para cubrir los gastos cada vez mayores. Recordemos que para tener recursos económicos en un futuro, tenemos que invertir para ganar: y ser ciudadanos que invertimos tiempo, educación financiera y dinero.

Bibliografía

- Trump, Donald J. Kiyosaki, Robert T. *Why we want You to be Rich*. 2006. Rich Press. An Imprint of Rich Publishing, LLC.
- Portal de Internet Asofondos. <http://www.asofondos.org.co/VBeContent/home.asp>. Visitado 29 de marzo del 2010.
- Orduz, Rafael. Universidades Colombianas ¿Competentes? Artículo El Espectador. 19 enero del 2010.
- Organización Internacional de Trabajo. *La evolución del empleo, el tiempo de trabajo y la formación en la industria minera*. Página 15. Publicación Oficina International del Trabajo, Ginebra. 2002.