



Acerca de los bonos

Las sociedades anónimas (“corporations”), gobiernos y municipalidades emiten bonos para recaudar fondos. A cambio de eso, suelen pagar a los tenedores de bonos una tasa de interés fija. De esta manera, un bono es como un préstamo. Como parte de una cartera de inversiones diversificada, los bonos pueden ayudarle a manejar las fluctuaciones del mercado y a generar ingresos.

¿Qué es lo que hace que los precios de los bonos suban y bajen?

- Las tasas de interés pueden ser el factor más importante que influye en el valor de un bono. Cuando las tasas de interés bajan, el precio de mercado de los bonos existentes sube debido a que las tasas de interés fijas pueden ser más atractivas en el mercado que las tasas de las nuevas emisiones de bonos. Asimismo, cuando las tasas de interés suben, el precio de mercado de los bonos existentes que tienen tasas de interés fijas más bajas tiende a bajar.
- La inflación puede erosionar el poder de compra de los ingresos generados por intereses. En general, los bonos con plazos de vencimiento más largos son más sensibles a la inflación que los bonos con plazos más cortos.
- La situación económica puede hacer que los valores de los bonos, particularmente los bonos corporativos, fluctúen. Un cambio económico que afecta negativamente los negocios de una empresa puede reducir la capacidad percibida de una compañía para hacer los pagos de intereses o de capital.

Cómo invertir en bonos

Los bonos pueden comprarse y venderse en el mercado igual que las acciones, y normalmente usted paga una tarifa a un agente si compra o vende un bono. Sin embargo, hay una excepción: usted puede comprar valores del Tesoro de los Estados Unidos directamente a través del programa “Treasury Direct” del Sistema de la Reserva Federal, en cuyo caso no tiene que pagar comisiones de agentes ni paga otros cargos más allá del precio de compra del bono.

Otras dos maneras de comprar bonos, que ofrece diversificación, son los fondos de inversiones colectivas en bonos y los fideicomisos cerrados de inversiones en unidades (“Unit Investment Trusts”, o “UIT” por sus siglas en inglés).



Acerca de los bonos (continuación)

Los fondos de inversiones colectivas en bonos vendidos a través de una firma de servicios financieros pueden cobrar una comisión por venta (llamada "load" en inglés). Los fondos sin comisión por venta pueden comprarse directamente a la compañía de fondos de inversiones colectivas. También pueden comprarse diversos fondos con o sin comisión a través de la mayoría de las firmas de servicios financieros en Internet. Algunos fondos son vendidos en sitios con descuentos sin cargo por transacción, mientras que otros fondos requieren pagar esos cargos.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.