



## Evite errores comunes en las inversiones

He aquí algunas sugerencias de sentido común para ayudarle a invertir con éxito y evitar errores comunes.

### Decida si está listo

La mayoría de los consejeros financieros recomienda, antes de empezar a invertir, tener suficientes ahorros disponibles para cubrir los gastos de dos a seis meses. De esa forma, estará preparado para cubrir sus gastos en caso de que ocurra una emergencia, una enfermedad repentina o si se queda sin trabajo. Una vez que haya acumulado suficientes ahorros, y sus deudas sean suficientemente bajas para poder pagarlas con comodidad, estará listo para pensar en invertir.

### Empiece a invertir tan pronto como le sea posible

Cuanto más pronto empiece, más fácil le será lograr sus objetivos financieros. Muchos inversionistas pierden ganancias porque esperan demasiado para empezar a invertir o porque invierten demasiado poco. Si no empieza pronto, podría resultar difícil alcanzar las metas.

### Debe entender los elementos básicos

Antes de invertir dinero, es importante entender lo básico sobre los diferentes tipos de inversiones, como las acciones, los bonos y las cuentas a plazo. Una de las claves del éxito será dividir su dinero entre estos tipos de inversiones.

### Considere su tolerancia de riesgos

Invertir requiere asumir cierto nivel de riesgo a cambio de una posible recompensa. Considere su situación financiera y sus objetivos actuales. Determine qué grado de riesgo puede aceptar con comodidad.

### Diversifique

Divida su dinero entre distintos tipos de inversiones a fin de reducir el riesgo. Tenga una variedad de tipos de inversiones en diferentes compañías e industrias.

### Tenga un plan

Antes de invertir, elabore un plan general de lo que está tratando de lograr. Establezca objetivos financieros y determine cuánto tiempo tiene para conseguirlos. Teniendo en cuenta su tolerancia de riesgos, decida cuánto dinero necesita invertir cada mes y la mezcla de inversiones que desea mantener.



## Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

### Investigue antes de invertir

La investigación es un componente esencial para tener éxito en las inversiones. Investigue siempre antes de invertir. La mayoría de las empresas de bolsa ofrecen investigación y noticias financieras, además de cotizaciones de acciones y fondos de inversiones. Base sus decisiones de invertir en los hechos, no en las emociones. Sea lo más objetivo posible en lo que respecta a los riesgos y las posibles recompensas. Considere las “primicias” sobre inversiones con escepticismo. Haga siempre sus investigaciones.

### Compre barato y venda caro

Las ganancias se obtienen al vender una inversión por más de lo que usted pagó por ella. La idea es sencilla, pero es difícil hacerlo consistentemente. La tendencia histórica del precio de unas acciones puede contribuir a indicar qué podría suceder en el futuro, pero no hay ninguna garantía. Cuando investigue posibles inversiones, los expertos recomiendan concentrarse en el objetivo de la inversión (es decir, si el objetivo es proveer a los inversionistas ingresos, crecimiento, seguridad o alguna combinación de estos tres factores), el perfil de riesgos y cómo se sitúa esa inversión dentro de su cartera. Trate de evitar comprar unas acciones en su punto alto. Busque oportunidades de comprar acciones con un buen potencial a precios bajos tras una bajada importante del mercado.

### Compre y mantenga sus inversiones

Algunos inversionistas reaccionan exageradamente ante las noticias que leen o ante las “primicias” relacionadas con valores de bolsa. Empiezan a hacer transacciones constantemente, comprando y vendiendo inversiones muy rápidamente con la intención de obtener ganancias rápidas. Estas estrategias rara vez funcionan y podrían ponerle a usted en serio peligro de perder su dinero. Mantenga la objetividad y concéntrese en el largo plazo. Sea un inversionista, no un apostador. Evite el impulso de reaccionar ante los cambios súbitos en el mercado, o de comprar las acciones más de moda.

### Decida cuándo vender

Una de las claves para tener éxito en las inversiones es decidir cuándo vender inversiones que están teniendo un bajo rendimiento, así como aquellas que han aumentado de valor. La mayoría de los inversionistas profesionales se fijan normas estrictas en lo que se refiere al precio específico, sea bajo o alto, al cual venden sus acciones. Para reducir sus posibles pérdidas y maximizar sus ganancias, considere adoptar el mismo método. Revise su cartera con regularidad para ver cuáles son las inversiones que han aumentado significativamente de valor, cuáles han descendido y si es momento de vender. También puede considerar las consecuencias impositivas de vender un activo en particular en un momento determinado.



## Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

### Preste atención a los costos

Los impuestos, los cargos, la inflación y otros costos pueden afectar el rendimiento de una inversión. Es juicioso que consulte con un profesional de inversiones y con su asesor de impuestos para ver cuál es la mejor manera de minimizar estos costos.

### Haga un seguimiento

Tanto si efectúa sus transacciones de bolsa en línea como si lo invierte a través de un profesional, es importante llevar cuenta de sus inversiones. Una manera rápida y conveniente de hacerlo es a través del acceso en línea a las cuentas que ofrecen muchas compañías de inversiones. Este servicio le permite a usted ver los datos sobre los saldos y transacciones, transferir dinero, ponerse en contacto con el servicio al cliente y mucho más. Suele ser gratuito.

### Entienda las “órdenes de compra al precio del mercado” (market order) y las “órdenes de compraventa a un precio determinado o mejor” (limit orders)

A diferencia de la mayoría de las cosas que usted compra, los precios de la mayoría de las acciones cambian con mucha frecuencia. Esto quiere decir que usted debe decirle al agente de bolsa, que es la persona o compañía encargada de su transacción, el precio que usted acepta pagar. Las *órdenes de compra al precio del mercado* se cumplen al precio de las acciones en el momento en que se recibe la orden. Si ese día el precio de esas acciones es volátil, podría pagar más de lo que tenía pensado. Con las *órdenes de compraventa a un precio determinado* usted fija el precio de compra o de venta, pero corre el riesgo de que su orden no se ejecute. Consulte la guía de transacciones de su agente de bolsa antes de empezar a invertir, a fin de asegurarse de elegir el tipo de orden más adecuado para usted.

### Sea preciso

Si efectúa sus transacciones en línea, teclee con precisión. Revise dos veces la orden que teclea. ¿Ha tecleado el símbolo correcto de las acciones y el número de acciones correcto? Si tiene prisa o está distraído, podría cometer un error grave.

### Cumpla su plan

Revise periódicamente su plan de inversiones para no perder de vista sus metas. Ajuste su cartera según sea necesario para mantener la combinación de inversiones que desea, al nivel de riesgo que prefiere.



## Evite errores comunes en las inversiones (continuación)

El material ofrecido arriba sólo tiene carácter informativo y no pretende dar consejos específicos sobre inversiones a ninguna persona o con una finalidad determinada. Si desea obtener consejos relacionados con su situación personal, consulte a un profesional de inversiones e impuestos.

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](http://wellsfargo.com) o cualquier sucursal de Wells Fargo.