

STRONG TOWER ADVISORS · GUÍA IMPRIMIBLE

9 errores de inversión: consejos atemporales para administrar su dinero

Nueve errores comunes al invertir, por qué ocurren y preguntas que hacerse, actualizados con las reglas y cifras de 2026.

Vigente al 11 de octubre de 2026. Las cifras marcadas como 2026 se verificaron con fuentes oficiales del IRS, la SSA y los CMS en octubre de 2026. Los ejemplos marcados como

HIPOTÉTICO son solo ilustraciones; no describen a ninguna persona ni inversión real y no predicen ningún resultado.

Invertir con éxito suele depender de la disciplina y la paciencia. Cuando las emociones están a flor de piel, es fácil perder de vista la estrategia. Esta guía presenta nueve errores comunes y algunas preguntas que pueden ayudarle a evitarlos. Invertir implica riesgos, incluida la posible pérdida del capital. El rendimiento y el valor del capital de las inversiones fluctuarán según cambien las condiciones del mercado, y al venderse pueden valer más o menos que su costo original. Las decisiones de inversión deben basarse en sus propias metas, horizonte de tiempo y tolerancia al riesgo.

Error 1: Creer que invertir es un camino sin baches

Los mercados pueden ser turbulentos. Ha habido muchas caídas del 10%, del 20% o más, a veces en pocas semanas, y la duración de la recuperación ha variado mucho. Nadie puede saber de antemano qué tan profunda será una caída ni cuánto durará.

HIPOTÉTICO Una cartera de \$500,000 cae un 20%, a \$400,000. Para volver a \$500,000 tendría que subir un 25%, no un 20%. Cuanto mayor es la pérdida, mayor es la ganancia necesaria para

recuperarse.

Prepararse para las caídas antes de que ocurran es esencial: una reserva de emergencia, una asignación que pueda tolerar en un mal año y un plan sobre de dónde saldrían los retiros de jubilación en un mercado a la baja. Mantener la flexibilidad puede ayudarle a administrar el riesgo sin dejar de perseguir sus metas.

Error 2: Intentar predecir el mercado

Cuando los mercados suben o bajan, es tentador intentar vender en el punto más alto o comprar en el más bajo. Los inversionistas a menudo se equivocan, y algunos de los días más fuertes del mercado históricamente se han dado cerca de algunos de los más débiles, por lo que salirse puede significar perder la recuperación.

HIPOTÉTICO Dos personas tienen la misma cartera diversificada durante 20 años. Una permanece invertida. La otra pasa a efectivo después de una caída y espera a “sentirse mejor” para volver. Si el mercado se recupera antes de que regrese, esa persona fija la pérdida y se pierde el repunte. El costo de estar fuera del mercado depende por completo del momento, algo que nadie puede predecir con fiabilidad.

Un enfoque más práctico puede ser reequilibrar según un calendario fijo y hacer ajustes pequeños en lugar de movimientos de todo o nada.

Error 3: Desajustar el riesgo y la asignación de activos

Otro error es armar una cartera que no refleja su tolerancia general al riesgo. La meta es asumir el nivel de riesgo que corresponde a sus metas, su horizonte de tiempo y su necesidad de efectivo. Pregúntese:

- ¿Tengo demasiado invertido en un solo activo, una sola empresa o las acciones de mi empleador?
- ¿Tengo inversiones sin entender por qué?
- ¿Tengo muchas de las mismas inversiones en distintas cuentas?
- ¿Mi asignación sigue siendo adecuada ahora que estoy más cerca de la jubilación, o ya jubilado?

Error 4: Asumir muy poco riesgo

La incertidumbre mundial y la preocupación por la economía pueden llevar a los inversionistas hacia inversiones de muy bajo riesgo. El efectivo y otras inversiones similares pueden cumplir una función importante, pero el dinero que debe durar 20 o 30 años también enfrenta el riesgo de la inflación. El ajuste por costo de vida del 2.8% del Seguro Social para 2026 recuerda que los precios cambian con el tiempo.

Para evaluar si su cartera es demasiado conservadora para sus metas, pregúntese:

- ¿Tengo suficientes inversiones orientadas al crecimiento para una jubilación que podría durar décadas?
- ¿Puedo aceptar pérdidas a corto plazo en busca de un posible crecimiento a largo plazo?
- ¿Qué tan cómodo me siento asumiendo más riesgo, sabiendo que un mayor rendimiento potencial conlleva una mayor probabilidad de pérdida?

Error 5: Tomar decisiones de inversión por emoción

Cuando los mercados oscilan, las decisiones emocionales pueden deshacer una estrategia bien diseñada. El miedo puede llevar a abandonar un plan cuando los resultados decepcionan, y la codicia puede llevar a perseguir modas y asumir demasiado riesgo.

Poner su estrategia por escrito, reequilibrar según un calendario y hablar con un profesional antes de actuar por un impulso pueden ayudarle a manejar las decisiones emocionales. Cuando los mercados bajan, podemos responder sus preguntas y ayudarle a revisar su plan.

Error 6: No diversificar

Se dice que los antiguos comerciantes repartían sus cargamentos entre varios barcos, de modo que si uno se perdía, los demás podían llegar. La diversificación aplica la misma idea a la inversión: repartir el dinero entre inversiones que pueden comportarse de manera distinta en diferentes condiciones del mercado. La diversificación no garantiza ganancias ni protege contra pérdidas.

En un nivel, una cartera puede diversificarse entre clases de activos, como acciones, bonos y alternativas al efectivo. En otro, puede diversificarse dentro de cada clase de activo. Una cartera de acciones con un fabricante de computadoras, un desarrollador de software y un proveedor de internet está repartida entre tres empresas, pero sigue concentrada en una sola industria. Una que

incluya un fabricante de computadoras, un fabricante de medicamentos y una empresa de servicios petroleros puede considerarse más diversificada.

La concentración también puede acumularse en un plan del trabajo a través de las acciones del empleador. Si tiene acciones de su empleador en un 401(k), pregunte por las reglas de apreciación neta no realizada (NUA) antes de transferirlas o venderlas.

Error 7: Enfocarse más en el rendimiento que en administrar el riesgo

Muchos inversionistas persiguen el rendimiento, pero comprar una inversión por sus resultados pasados no es una forma confiable de encontrar ganadores futuros. El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros; las inversiones a las que les fue bien el año pasado pueden o no tener éxito este año. Para cuando una tendencia es ampliamente conocida, buena parte del movimiento puede haber ocurrido ya.

Un enfoque más estable es mantener una estrategia basada en sus metas, su horizonte de tiempo y su tolerancia al riesgo, y revisar el riesgo con el mismo cuidado que el rendimiento.

Error 8: Ignorar el efecto de los impuestos

Al revisar sus inversiones, tenga en cuenta el resultado después de impuestos. Un rendimiento del 5% puede parecer mejor que uno del 3% hasta que ambos tributan de forma distinta. Algunas cifras de 2026 que pueden afectar el resultado:

- Ganancias de capital a largo plazo: tasa del 0% con ingreso gravable de hasta \$49,450 (soltero) o \$98,900 (casados que declaren en conjunto); 15% hasta \$545,500 / \$613,700; 20% por encima. Puede aplicarse un impuesto del 3.8% sobre el ingreso neto de inversión por encima de \$200,000 / \$250,000 de AGI modificado.
- Tramos de ingreso ordinario: 10% hasta \$12,400 / \$24,800; 12% hasta \$50,400 / \$100,800; 22% hasta \$105,700 / \$211,400; 24% hasta \$201,775 / \$403,550. Deducción estándar de \$16,100 / \$32,200.
- Límites de aportación: aplazamientos a planes 401(k), 403(b) y 457 gubernamentales de \$24,500; aportación adicional a partir de los 50 años de \$8,000; aportación adicional mayor entre los 60 y 63 años de \$11,250. Según SECURE 2.0, las aportaciones adicionales deben ser Roth para los empleados cuyos salarios FICA del año anterior con ese empleador

superaron \$150,000. Límite de IRA de \$7,500; aportación adicional a partir de los 50 años de \$1,100.

- Las distribuciones mínimas requeridas comienzan a los 73 años si nació entre 1951 y 1959, o a los 75 si nació en 1960 o después.
- Los ingresos pueden afectar otros costos: la Parte B de Medicare cuesta \$202.90 al mes en 2026, y se aplican primas más altas (IRMAA) cuando el MAGI de 2024 superó \$109,000 (soltero) o \$218,000 (en conjunto). Los beneficios del Seguro Social pueden retenerse por la prueba de ingresos por encima de \$24,480 de ingresos antes de la edad plena de jubilación (\$65,160 en el año en que la cumple).

Tenga en cuenta los impuestos siempre que compre o venda inversiones, desarrolle una estrategia financiera o revise sus planes patrimoniales o de donaciones.

Error 9: Evitar el asesoramiento profesional

Invertir bien significa posicionar una cartera de acuerdo con su horizonte de tiempo, sus metas y su tolerancia al riesgo, y luego coordinarla con los impuestos, el Seguro Social, Medicare y su plan patrimonial. Esa complejidad es una de las razones por las que muchas personas recurren a un profesional financiero al prepararse para la jubilación.

Antes de modificar su estrategia por motivos fiscales, pida a su profesional de inversiones que se coordine con sus profesionales fiscales, legales y contables. Esta guía es educación general, no asesoría individualizada.

Conclusión

Reconocer estos nueve errores puede ayudarle a perseguir sus metas de inversión con más constancia. Una estrategia personalizada toma en cuenta sus necesidades actuales y futuras, su horizonte de tiempo y su disposición al riesgo. Mantener esa estrategia, sin dejar que las emociones tomen el control, puede ser tan importante como las inversiones mismas. Ninguna estrategia puede eliminar el riesgo ni garantizar un resultado determinado.

Si tiene preguntas sobre esta guía o desea hablar de su situación, con gusto nos reuniremos con usted.

Eddie J. Valdes, Presidente · (815) 986-7782 · info@strongtoweradvisors.com

Fuentes (en inglés)

- IRS — Límites de 401(k) e IRA para 2026
- IRS — Ajustes por inflación del año fiscal 2026
- IRS — Rev. Proc. 2025-32 (tramos y umbrales de ganancias de capital de 2026)
- IRS — Tema 409, Ganancias y pérdidas de capital
- IRS — Impuesto sobre el ingreso neto de inversión
- IRS — Distribuciones mínimas requeridas
- SSA — Hoja informativa del ajuste por costo de vida de 2026
- SSA — Recibir beneficios mientras trabaja
- CMS — Primas y deducibles de las Partes A y B de Medicare de 2026
- SEC Investor.gov — Asignación de activos y diversificación
- SEC — Regla de mercadeo para asesores de inversiones

Solo con fines educativos. Esta guía no constituye asesoría financiera, de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros individualizada. No promete ni predice ningún resultado de inversión. Las reglas y las circunstancias individuales varían. Verifique la información oficial vigente y consulte a profesionales debidamente calificados. Adaptada por Strong Tower Advisors de un informe de Strong Tower Advisors de 2022.

El contenido educativo es información general y no constituye asesoría individualizada de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros. Las decisiones de inversión implican riesgos, incluida la posible pérdida del capital. Strong Tower Advisors no está afiliada a ninguna agencia gubernamental ni cuenta con su respaldo.

Divulgaciones de la firma. Los servicios de asesoría de inversiones se prestan a través de TLG Advisors, Inc. (una compañía de Simplicity), un asesor de inversiones registrado ante la SEC. Strong Tower Advisors y TLG Advisors son compañías independientes y no relacionadas. Los productos de seguros se ofrecen a través de Strong Tower Advisors (NPN de agencia 22216236) y Eduardo J. Valdes (NPN individual 8687827), con licencia en IL, WI y FL. El registro no implica un determinado nivel de habilidad o capacitación. Formulario ADV Parte 2A · Formulario CRS · Investment Adviser Public Disclosure de la SEC: Eddie J. Valdes (CRD 4988320) · TLG Advisors, Inc. (CRD 111052)

Aviso sobre Medicare. No ofrecemos todos los planes disponibles en su área. Actualmente representamos a 6 organizaciones que ofrecen 96 productos en su área. Comuníquese con Medicare.gov o al 1-800-MEDICARE para obtener información sobre todas sus opciones. (Las cifras de organizaciones y productos las proporciona Advocate Health Advisors para el área de servicio correspondiente). Strong Tower Advisors no está vinculada con el gobierno de EE. UU. ni con el programa federal de Medicare, ni cuenta con su respaldo.

Strong Tower Advisors · 6653 Weaver Rd., Rockford, IL 61114 · (815) 986-7782 ·
info@strongtoweradvisors.com · Programe una llamada introductoria