

SAVED: Pasos para la toma de decisiones financieras

Para encontrar la mejor oferta al comprar un producto o servicio financiero, siga los pasos SAVED:

1. **Stop (Pare)** y tome un descanso mental antes de tomar una decisión.
2. **Ask (Pregunte)** Haga preguntas acerca de los costos y los riesgos.
3. **Verifique** y compruebe lo que le dicen.
4. **Estime** sus costos.
5. **Decida** si los costos y el valor valen la pena.

1. Stop (Pare)

Pare y dese tiempo para tomar una buena decisión. No se presione, y no deje que otras personas lo presionen.

No dude en decirles a los vendedores: *"Yo no tomo decisiones financieras sin antes consultar con mi _____.* Lo(a) contactaré si estoy interesado(a)."

Llene el espacio en blanco con la persona que elija: su cónyuge, hijo adulto, profesional de inversiones, abogado o contador.

2. Ask (Pregunte)

Haga preguntas acerca de los costos y los riesgos hasta que esté seguro de que entiende lo que está pagando, y lo que está recibiendo.

- ¿Cuánto cuesta esto ahora? ¿Cuánto costará a través del tiempo?



- ¿Existen cargos, impuestos, multas u otros cargos? ¿Cuándo aplican éstos?
- ¿Cómo puedo evitar pagar servicios adicionales o suplementarios si no los quiero?
- ¿Puedo cancelar la transacción y recuperar mi dinero? ¿Cuál es la fecha límite para cancelar la transacción?
- ¿Cómo gana el vendedor o la compañía dinero al hacer el negocio conmigo? ¿Me siento cómodo con eso?
- ¿Qué opciones de pago tengo? ¿Puedo ajustar mi fecha de pago?
- ¿Cuál es el peor de los casos? ¿Cuánto dinero puedo perder? ¿Qué tan alto puede llegar a ser el costo al usar el producto?

3. Verifique

Ahora que usted ha obtenido respuestas a sus preguntas, compruebe las respuestas por su cuenta. Compare precios para asegurarse de que está haciendo un negocio razonable. Esté alerta si algo parece demasiado bueno para ser verdad.

- Cuentas bancarias, tarjetas de crédito y tarjetas de débito: Visite el sitio web de la institución financiera para comprobar los requisitos, las tasas de interés, los pagos, las transacciones y los cargos.
- Préstamos, inversiones y seguros: Haga todo por escrito y verifique que lo que le dijeron coincide con lo que aparece escrito. Igualmente, asegúrese de que las personas y compañías con las que está trabajando estén debidamente registrados en su estado y con las autoridades federales. Consulte con el regulador bancario, comisionado de seguros, y regulador de valores de su estado. Para las inversiones, también consulte con FINRA o la Comisión de Bolsa y Valores. Si necesita ayuda, considere hablar con un abogado.
- Otros productos y servicios: Verifique con la oficina del fiscal general de su estado. Para obtener una lista por estado, visite el sitio naag.org (en inglés).

4. Estime

Estime sus costos. Calculadoras y herramientas en línea pueden ayudarle a comparar casi cualquier producto o servicio financiero. Calcule las tasas y los cargos que tendrá que pagar por adelantado. Para las decisiones a largo plazo, sume los cargos y pagos desde una fecha determinada en adelante.

Compare el costo total del producto o servicio financiero con el valor que está recibiendo. Determine si el producto o servicio financiero vale la pena después de que compare los costos, los riesgos y el valor.

5. Decida

Después de haber terminado su tarea, tome su decisión.

Quiénes somos

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia federal independiente que fue creada para proteger al consumidor. Redactamos y hacemos cumplir las normas que obligan a los bancos y a otras empresas financieras a operar de forma justa. También educamos y capacitamos a los consumidores, para ayudarles a tomar decisiones más informadas y cumplir sus metas financieras.

Obtenga más información en

consumerfinance.gov/es

Contáctenos

🗨️ Presente una queja
consumerfinance.gov/es/presentar-una-queja

🎤 Cuéntenos su experiencia
consumerfinance.gov/your-story
(página en inglés)

🔍 Obtener respuestas
consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas

💬 Comparta su opinión
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb