

FINANZAS DEL HOGAR

- Seguridad financiera



- Vivienda

VIRGINIA B. MORRIS AND KENNETH M. MORRIS

LIGHTBULB  PRESS®



El programa de Educación y Difusión
del Departamento de Supervisión
de Empresas de California

DEPARTMENT *of*
BUSINESS OVERSIGHT

State of California - Business, Consumer Services and Housing Agency



Sobre el DBO

El DBO supervisa las operaciones de las instituciones financieras autorizadas por el estado, los productos, y los profesionales con el fin de proporcionar un mercado de servicios financieros justo y seguro.

El DBO verifica que las leyes financieras de servicio del estado se hagan cumplir y proporciona recursos a los californianos para ayudarles a tomar decisiones financieras informadas.

Como parte de su misión, el DBO se esfuerza por ayudar a los consumidores a proteger sus finanzas personales contra el fraude.

Para una lista completa de los tipos de proveedores y las industrias de servicios financieros regulados por el DBO, visite www.dbo.ca.gov

La Oficina de Servicios para Consumidores

La Oficina de Servicios para Consumidores del DBO proporciona información y asistencia a los consumidores. Si usted necesita ayuda para verificar el estado de la licencia de una institución financiera, de un servicio, o de un profesional, llame gratis al **1-866-275-2677** o visite www.dbo.ca.gov/consumers para ayuda.

La Oficina de Educación y Difusión

La Oficina de Educación y Difusión del DBO se tiene como compromiso a proporcionar a los consumidores información y recursos en una variedad de temas financieros. Estos programas empoderan a los californianos a hacer decisiones inteligentes acerca de sus finanzas.

El propósito de este manual es ayudar a los consumidores de California a entender el proceso de comprar una casa y algunas de las principales responsabilidades que tendrán como dueños de casa.

Los consumidores informados y educados son menos propensos a ser víctimas de fraude financiero y estafas.

Los Programas de Difusión del DBO



El Programa de Difusión de Educación

Hipotecaria ampliará la educación y el conocimiento del consumidor en las áreas del proceso de la compra y después, la propiedad de una vivienda, prevención de ejecución hipotecaria, las modificaciones de préstamos, y el fraude hipotecario y estafas.



El Programa de Adultos Mayores en contra del Fraude de Inversiones (SAIF)

Establecido en 2001, el SAIF alerta y educa a los californianos mayores de 50 años sobre el fraude de inversiones sin escrúpulos. Su folleto "**Protéjase del fraude**" está diseñado para animar a los californianos a "cerciorarse de todo" antes de invertir y proporciona herramientas para detener el fraude financiero antes de que suceda.



Las Tropas de California contra las Estafas Abusivas (TAP\$)

Este programa alerta y educa a las tropas militares de California y sus familias sobre el fraude de inversión y los préstamos abusivos, y cómo evitar a ser víctima de ellos.



Ayúdenos a proteger a los californianos de las transacciones para consumidores no licenciadas o fraudulentas.

¿Cree usted que ha sido una víctima de fraude o una estafa?

Cómo presentar una queja con el DBO

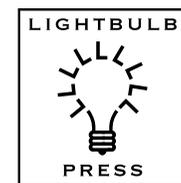
- 1 Descargue el formulario de queja de nuestro sitio web. Para la respuesta más rápida, recomendamos llenarlo en línea.
www.dbo.ca.gov/consumers/consumer_services.asp
- 2 Llámenos gratis al **1-866-275-2677** para pedir que el formulario le sea enviado por correo.



FINANZAS DEL HOGAR

CONTENIDO

- | | |
|----------------------------------|--|
| 4 Nunca bajar la guardia | 14 Planificación a largo plazo |
| 6 Gestión del dinero | 16 Ahorro e inversión |
| 8 Uso del crédito | 18 Estrategia de inversión |
| 10 Compra de una vivienda | 20 Números telefónicos de ayuda |
| 12 Búsqueda del préstamo | |



Nunca bajar la guardia

Una buena defensa puede evitar sorpresas indeseadas que lo separen de su dinero.

Es probable que haya tomado decisiones equivocadas sobre su dinero. La mayoría de la gente lo hace. Pero debe prepararse para un tipo diferente de errores financieros: Los que otros quieren que usted cometa para aprovecharse de su pérdida.

Si bien los veteranos no son los únicos blancos de las estafas financieras, debe estar alerta con las personas que alaban su servicio al país como táctica para venderle un producto o un servicio que no es conveniente para usted.

TENGO UNA OFERTA PARA USTED

Los estafadores que quieren robarle su dinero pueden ofrecerle ofertas “disponibles solo para veteranos”, que luego resultan ser promociones para venderle viajes de vacaciones falsos, equipos electrónicos sobrevaluados, neumáticos de remate o tarifas con descuento por darle copias de sus registros militares que usted puede obtener gratuitamente solicitándolas en línea.

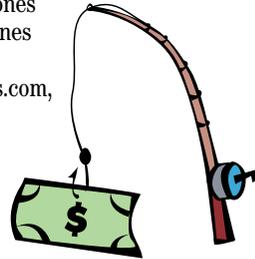
Las estafas son diferentes: Lo que usted cree que está comprando tal vez nunca se materialice o, si lo hace, puede ser un producto defectuoso. Con frecuencia, la letra chica puede revelar que está pagando más por lo que obtiene y mucho más de lo que debería.

Sospeche especialmente cuando tratan de recurrir a su generosidad y particularmente de los pedidos de contribución para beneficencias que parecen militares. Si desea expresar su solidaridad

con veteranos mayores, con combatientes heridos o con otras personas que necesitan su ayuda, busque una organización legítima que se merezca su apoyo.

Puede encontrar calificaciones de las distintas organizaciones benéficas militares en www.militarymoneymatters.com, www.charitynavigator.org y www.charitywatch.org.

También puede iniciar sesión en la Comisión Federal del Comercio en www.ftc.gov y buscar “estafas de beneficencia” para leer artículos, obtener alertas actuales y actualizaciones.



EL SPOOFING NO ES BROMA

Algunas estafas que pueden ser más peligrosas son aquellas llamadas spoofing o phishing.

En ambos casos, los estafadores tratan de retener su información personal. Una vez que lo hacen, pueden iniciar sesión en su cuenta o usar su identidad para obtener tarjetas de crédito, abrir líneas de crédito u obtener su reembolso de impuestos, entre otras cosas. Si recibe correo electrónico en el que le dicen que VA necesita actualizar sus registros o certificar su elegibilidad, bórralo. Los pedidos oficiales nunca se hacen así.

En una estafa cuyo supuesto remitente era el Servicio de Contabilidad y Finanzas de Defensa, se le pedía a los veteranos discapacitados que enviaran la carta de condición de veterano, las declaraciones de impuestos, los formularios 1099-R, los resúmenes de cuenta de jubilado (RAS) y el formulario DD 214 para obtener un reembolso de impuestos mayor. Imagínese la alegría de los estafadores si obtuvieran este tipo de información.

Del mismo modo, debe mantenerse alerta si un “especialista en beneficios para veteranos” le sugiere que transfiera sus beneficios de veterano a otra persona, por ejemplo, un pariente mayor o un hijo. Puede ser legal, pero los beneficios suelen terminar siendo

LLAME ANTES DE ACTUAR

El mensaje principal es este: Antes de aceptar cualquier promoción, especialmente una vinculada con beneficios de pensión, llame a la línea directa de VA al 877-294-6380. Cuando más presión sienta para actuar rápidamente y no consultar con nadie más, más rápidamente debe llamar a la línea directa.



PRÉSTAMOS PARA TENER EN CUENTA

Si necesita dinero para iniciar un negocio, puede disponer de préstamos en la Oficina de Administración de Pequeñas Empresas (SBA), en Desarrollo de Negocios de Veteranos (www.sba.gov/vets), en la oficina estatal de asuntos de veteranos y en prestamistas del sector privado, por ejemplo, las cooperativas de crédito. Como veterano, usted tiene preferencia para obtener préstamos o garantías disponibles en el Departamento de Agricultura de los EE. UU. (USDA) para comprar, mejorar o renovar la propiedad agrícola.



Sea cauto con los cobradores de préstamos que tratan de cobrarle deudas en las que usted nunca incurrió o que ya pagó. Las tácticas pueden ser extremadamente agresivas. La Comisión Federal de Comercio tiene amplia información de utilidad en www.consumer.ftc.gov. Casi tan peligrosos como las estafas directas son los reparadores de préstamos que le ofrecen arreglar su calificación crediticia por un cargo. No desperdicie su dinero así.

invertidos en anualidades costosas con períodos prolongados de rescate y grandes penalidades en caso de que cambie de opinión. La persona que se beneficia más con estas estafas es el vendedor.

EVITE PRÉSTAMOS MALOS

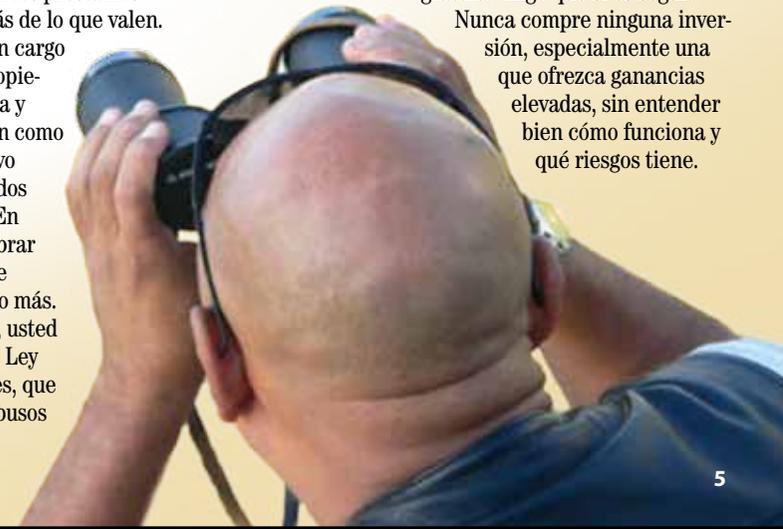
No hay nada malo en pedir un préstamo. De hecho, gracias a los préstamos oportunos, se pueden lograr metas importantes, por ejemplo, comprar una casa, un automóvil o pagar la universidad, cosas que normalmente no podría pagar con sus ahorros personales. El préstamo también sirve para otras circunstancias, por ejemplo, cuando comienza una empresa nueva, en la transición entre empleos o para afrontar gastos imprevistos.

Lo que sí hay que evitar son los préstamos problemáticos que cuestan más de lo que valen. Por ejemplo, los préstamos con cargo anticipado, con el título de propiedad del vehículo como garantía y sobre el sueldo se promocionan como soluciones que proveen efectivo inmediato si está corto de fondos y sin verificación del crédito. En realidad, son trampas para cobrar cargos y costos financieros que fácilmente podrían endeudarlo más. Recuerde que, como veterano, usted ya no tiene la protección de la Ley Federal de Préstamos Militares, que limita algunos de los peores abusos de estos prestamistas voraces.

CUIDADO CON LOS INVERSIONISTAS

Una forma de evitar el fraude de inversionistas es ignorar cualquier promoción en línea o telefónica de inversiones infalibles que prometen grandes ganancias. También debe estar alerta a las inversiones legítimas pero inapropiadas, por ejemplo, acciones de venta libre y certificados de depósito con opción de rescate anticipado, que suelen repararse en seminarios de inversiones con almuerzo gratuito. Algo que sí es seguro:

Nunca compre ninguna inversión, especialmente una que ofrezca ganancias elevadas, sin entender bien cómo funciona y qué riesgos tiene.



Gestión del dinero

Para tomar decisiones financieras inteligentes, debe planificar a futuro.

Si usted y su familia tienen un plan de gastos que le ha servido para pagar las cuentas y sumar ahorros periódicamente a su cuenta de ahorros, también le servirá para la vida civil. Probablemente se haya dado cuenta de que está pagando mucho más de lo que solía pagar por algunos gastos básicos, como vivienda y salud.

Como estos costos agregados pueden ser una sobrecarga en las finanzas, ahora puede ser el momento para revisar algunos principios básicos de la gestión del dinero. Y si es de esas personas que no tiene un plan de gastos o si los planes que intentó hacer no funcionaron muy bien, es el momento ideal para empezar de cero.

ENTRADA Y SALIDA DE EFECTIVO

El control de su flujo de efectivo mensual es el primer paso para gestionar eficazmente su dinero. Debe saber los siguientes datos:

- Cuánto dinero ingresa
- Cuánto gasta de ese ingreso
- Cuánto queda al final de cada período de pago (si es que queda algo)

Si periódicamente le queda dinero en la cuenta de cheques cuando llega el siguiente pago, tiene un flujo de efectivo positivo. Esto significa que todo va en la dirección correcta. Sin embargo, si por lo general se queda sin dinero incluso antes de pagar las cuentas, tiene un flujo de efectivo negativo y podría tener problemas financieros graves.

De todas maneras, puede mejorar su flujo de efectivo aumentando sus ingresos, lo que tal vez no sea tan fácil como quisiera, o reduciendo sus gastos, o de ambas formas. Primero tiene que saber a dónde está yendo su dinero.

CONSEJO

No piense en el plan de gastos como algo inalterable ni se desaliente al punto de dejar de intentarlo. Piense en el plan como un trabajo en curso.

MANTENER REGISTROS CLAROS

Cuando paga con cheque o tarjeta de débito o crédito, es relativamente fácil deducir sus gastos. Todo lo que necesita para controlar gastos son los estados de cuenta mensuales de la cooperativa de crédito, del banco o del emisor de su tarjeta de crédito.

Sin embargo, es más difícil controlar el efectivo que retira de un cajero. Una forma es mantener un registro de gastos diario durante una o dos semanas, con una aplicación del teléfono o anotando los gastos en un cuaderno. Tal vez descubra cosas sorprendentes o desconcertantes.

Cuando tenga las cifras a mano, puede enumerar los gastos por categoría. Las planillas para calcular el presupuesto son muy útiles, por ejemplo, las que se encuentran en www.lightbulbpress.com/veterans/budgetworksheets.

Ahora viene la parte difícil: Decidir en qué acortar gastos y cuánto. Descubrirá que es un proceso de prueba y error. Por ejemplo, tal vez calcule menos de lo que gastará en alimentos y tenga que modificar su plan o sus hábitos de compra de comestibles para reflejar cifras más realistas, aunque modificar el plan probablemente signifique acortar otro gasto que le gustaría conservar.

CHEQUEE

Las cuentas de cheques y de ahorros son herramientas esenciales para gestionar el dinero con éxito.

Vinculando su cuenta de ahorros con la cuenta de cheques, puede autorizar las transferencias automáticas de un porcentaje de su pago para ir

ADIÓS A LA SCRA

Cuando termina su servicio activo, se pueden terminar algunas de las protecciones de la Ley de Ayuda Civil para Miembros del Servicio (SCRA), por ejemplo, tope a las tasas de interés, protección contra desalojo y la capacidad de finalizar anticipadamente los arrendamientos de automóviles, aunque otras se extienden durante un tiempo.

Si aprovechó las disposiciones de la SCRA, debe saber cuándo termina la protección y cuáles son sus obligaciones restantes ante los acreedores, tribunales y otras partes. Puede comenzar comunicándose con la oficina del Programa de Asistencia Legal para las Fuerzas Armadas y puede encontrar asistencia legal conveniente para usted en legalassistance.law.af.mil/content/locator.php.

creando un saldo de ahorro. Además, con el depósito directo del sueldo y otros beneficios y con el pago de cuentas electrónico, puede ahorrar tiempo y dinero.

Usted dispone de una amplia variedad de cooperativas de crédito y de bancos asegurados federalmente para la vida civil y debe compararlos considerando tres criterios: costo, conveniencia y servicio.

Lo principal es encontrar el proveedor más económico que le ofrezca los servicios que necesita. En un entorno en línea, recuerde que la proximidad física no siempre es esencial.

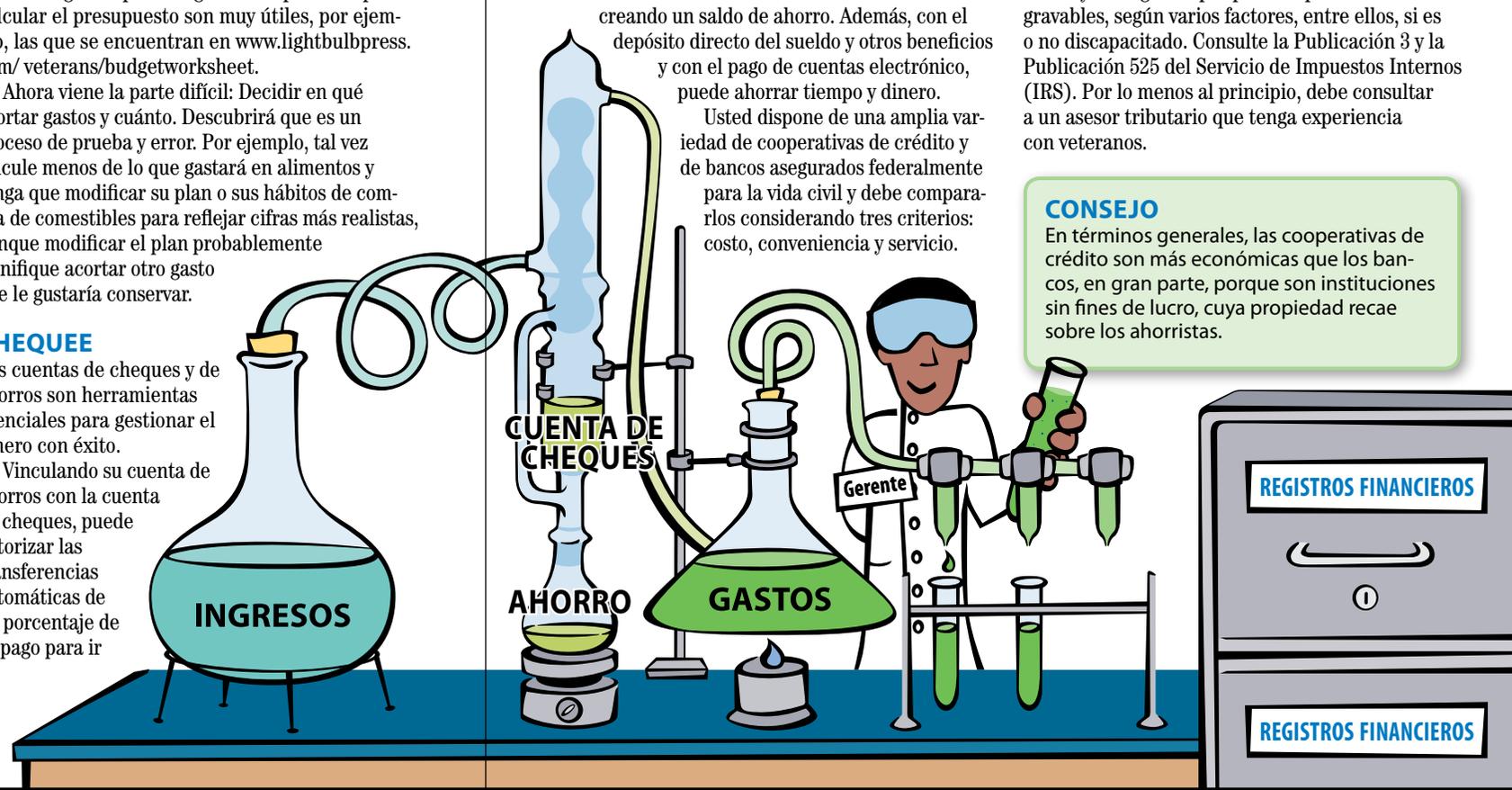
PROBLEMAS TRIBUTARIOS

La preparación de la devolución de impuestos a la renta también puede ser más complicada de lo que parece. Entre otras cosas, si lo asignaron a una zona de combate durante el año anterior al que abandonó el ejército, puede estar exento de impuestos y también tener ingresos gravables que se deben declarar de forma diferente. También puede ser elegible para créditos tributarios para educación, créditos para guardería, el crédito tributario por ingreso del trabajo y otras ventajas tributarias.

Si recibe beneficios de VA, la mayoría de ellos no son gravables, incluidas las asignaciones por educación y capacitación. El pago por desvinculación y los ingresos por pensión pueden o no ser gravables, según varios factores, entre ellos, si es o no discapacitado. Consulte la Publicación 3 y la Publicación 525 del Servicio de Impuestos Internos (IRS). Por lo menos al principio, debe consultar a un asesor tributario que tenga experiencia con veteranos.

CONSEJO

En términos generales, las cooperativas de crédito son más económicas que los bancos, en gran parte, porque son instituciones sin fines de lucro, cuya propiedad recae sobre los ahorristas.



Uso del crédito

El crédito facilita la vida, pero puede ser una trampa.

El crédito puede ayudarlo en muchas cosas. En realidad, acceder a un crédito puede hasta salvarle la vida. Sin embargo, debido al crédito, se gasta muy fácilmente. Puede tener problemas crediticios si gasta más de lo que puede pagar.

HISTORIAL CREDITICIO

Si alguna vez pidió un préstamo o usó una tarjeta de crédito, tiene un informe y una puntuación crediticia. Funciona de la siguiente manera: Las agencias de informe crediticio recopilan información de los prestamistas e informes públicos, la resumen en un informe y la reflejan en una puntuación mediante una fórmula, desarrollada por FICO®. Una calificación de FICO va de 300 a 850, con una calificación promedio que ronda 730.

Su puntuación FICO no solo indica cómo usó el crédito en el pasado, sino que sirve para determinar su acceso al crédito futuro y lo que le costará ese crédito. Por ejemplo, al pagar reiteradamente con atraso o saltarse pagos de un crédito, podría limitar su capacidad para obtener un préstamo hipotecario o podría aumentar la tasa de interés que deberá pagar si se le ofrece un préstamo.



Si se le rechaza para recibir un crédito o si se le ofrece una tasa porcentual anual (APR) mayor a la mejor tasa que promociona el prestamista, se le debe informar cuál es la puntuación crediticia que usó el prestamista de la agencia de informe crediticio. La agencia también debe brindarle un informe crediticio gratuito si así lo solicita.

AnnualCreditReport.com

The only source for your free credit reports. Authorized by federal law.

Todos tienen derecho a un informe crediticio gratuito de cada una de las tres principales agencias crediticias, una vez cada 12 meses.

Para acceder al informe, solo debe entrar a www.annualcreditreport.com y seguir las instrucciones. Si extiende los pedidos durante el año y pide un informe cada cuatro meses, siempre conocerá su situación.

Algunos bancos y empresas de tarjetas de crédito ofrecen la puntuación crediticia en forma gratuita, pero generalmente se cobra por el servicio. Si está por solicitar un préstamo grande, es conveniente que pague para conocer su puntuación. Primero, averigüe qué puntuación usa el prestamista y solicite esa. Las puntuaciones pueden variar entre agencias y se puede calcular en forma diferente para diferentes usuarios finales, por ejemplo, prestamistas o empleadores.

Hay más información sobre puntuaciones y otros aspectos de crédito en www.myfico.com.

CÓMO TENER BUEN CRÉDITO

Si está formando o reconfigurando su historial crediticio, a continuación, encontrará algunos pasos básicos que debe seguir:

- Busque una buena tarjeta de crédito y úsela habitualmente, pagando las compras puntualmente y en su totalidad, si es posible, cada período de cobro.
- Use solo una parte de la línea de crédito de la tarjeta, idealmente 30% o menos.
- Solicite un préstamo, tal vez para comprar un automóvil o para pagar la educación que no cubre la Ley de Reajuste de los Miembros del Servicio y cancele el préstamo puntualmente.
- Limite sus solicitudes para crédito nuevo, particularmente, para tarjetas de crédito nuevas.

No hay ninguna solución rápida si tiene problemas crediticios, pero, con el tiempo, puede reparar su historial y demostrarles a los prestamistas que pueden otorgarle un préstamo.



ELECCIÓN DE LA TARJETA DE CRÉDITO

Las cooperativas de crédito y los bancos emiten tarjetas de crédito con diferencias importantes:

- La tasa de porcentaje anual (APR), que determina el cargo financiero mensual para cualquier saldo pendiente.
- Si hay un período de gracia, que es el tiempo entre la fecha en que el emisor de la tarjeta de crédito le envía un saldo nuevo y la fecha en que vence el pago.
- Si hay un cargo anual, que puede variar significativamente según el emisor de la tarjeta.



Mientras analiza sus opciones, debe ser realista sobre sus hábitos de préstamo. Si está seguro de que siempre pagará el saldo pendiente en su totalidad y puntualmente, con una tarjeta con período de gracia, puede usar el crédito y a la vez evitar los cargos financieros. Sin embargo, si generalmente le queda un saldo, necesita una tarjeta con una APR baja para que pague el menor interés posible.

Una decisión inteligente puede ser usar dos tarjetas de crédito, una con una APR baja que use solo para compras grandes que pagará con el tiempo y otra para las compras que saldrá en su totalidad.

CONSEJO

Si se le ofrece un informe crediticio gratuito y una puntuación crediticia en cualquier otro lugar que no sea www.annualcreditreport.com, no confíe; ni siquiera si es de una de las mismas tres agencias. En algún lugar habrá un cargo, a menudo por un servicio que usted no necesita, por ejemplo, el monitoreo del crédito.

CÓMO MANTENER SU CRÉDITO BAJO CONTROL

Si bien los préstamos pendientes grandes pueden crear problemas crediticios, la gente tiende a pedir un préstamo demasiado grande con las tarjetas de crédito y a pagarlo con demasiada lentitud, lo que reduce el dinero con el que cuentan para otros gastos.

Para darle una señal de alerta, los estados de cuenta de las tarjetas de crédito vienen con un cálculo del costo y del tiempo que le llevará pagar el saldo pendiente en distintos períodos, suponiendo que los pagos se hagan puntualmente y que usted deje de usar la tarjeta.

Si está en apuros con la deuda de la tarjeta de crédito, consulte la calculadora de pago en www.federalreserve.gov/creditcardcalculator para ver cómo puede reducir los costos pagando aunque sea un poco más cada mes.

SI NECESITA AYUDA

Si tiene problemas con los préstamos y las tarjetas de crédito, dispone de ayuda. El Centro de Gestión de la Deuda de VA puede ayudarlo con las deudas que ha acumulado mediante los beneficios que ofrece VA, por ejemplo, una garantía de préstamo hipotecario. Si tiene problemas para pagar la deuda de un préstamo federal estudiantil, probablemente pueda cambiar su plan de cancelación y reducir los pagos comunicándose con el administrador del préstamo.

También puede encontrar orientación sobre crédito en la Fundación Nacional para el Crédito de los Consumidores (www.nfcc.org) o en la Asociación de Agencias Independientes Asesoras para el Crédito de los Consumidores (www.aiccca.org).

Cualquier persona que trate de venderle una solución rápida para los problemas crediticios no es honesta. De hecho, trabajar con estas personas o empresas es una pérdida de tiempo y dinero.

Compra de una vivienda

Una garantía de préstamo de VA puede ser la llave para su nueva casa.

Una de las grandes decisiones que debe tomar como nuevo veterano es dónde vivir. Si está empezando un trabajo nuevo o si se matricula en la escuela, tiene una idea de dónde estará. La pregunta es si debe alquilar o comprar. El alquiler tiene algunas ventajas, especialmente si prevé mudarse de nuevo en unos años. Suele ser más barato y no tiene que preocuparse por buscar un comprador cuando está listo para mudarse.

Por otro lado, si planea establecerse en una comunidad para el futuro previsible, la compra puede ser una buena decisión, tanto por motivos financieros como personales. Como veterano, puede aprovechar el programa de préstamos de vivienda de VA para que la compra sea más accesible.

CÓMO FUNCIONA LA GARANTÍA

La garantía de VA es una ayuda para que los veteranos y los miembros activos del servicio encuentren préstamos hipotecarios y protege a los prestamistas en el caso de que el prestatario se atrase en los pagos. Específicamente, la garantía de VA promete el pago como mínimo del 25% del importe del préstamo, con porcentajes mayores cubiertos en préstamos menores.

El programa de VA fija un máximo del monto que cubre con garantía en un préstamo, aunque técnicamente no es el monto del préstamo. El monto en cada caso está determinado por el estado y el condado en el cual se encuentra la vivienda. Puede encontrar estos toques máximos, que suelen reajustarse anualmente, buscando "límites del préstamo en el condado" en www.benefits.va.gov.

Si bien el programa de préstamo hipotecario de VA ha posibilitado que más de 19 millones de personas compren su vivienda, no asegura que todos los veteranos elegibles puedan encontrar un préstamo hipotecario ni pedir prestado la cantidad que necesitan para comprar las viviendas que desean.

HAGA SU TAREA

Para acceder a un programa de garantía de préstamo de VA en el programa de préstamos hipotecarios, debe tener un Certificado de elegibilidad (COE), el cual puede obtener en www.ebenefits.va.gov. Además, debe reunir estos requisitos.

- Debe tener buena posición crediticia e ingresos suficientes para afrontar los pagos de la hipoteca, mantener la vivienda y cubrir sus necesidades y las de su familia.
- El precio de compra no puede ser superior al valor tasado de la casa, según lo determinado por el tasador de VA.
- Debe certificar que ocupará la casa.

QUÉ AYUDA BRINDA EL PROGRAMA DE PRÉSTAMO PARA LA VIVIENDA

- El programa de VA garantizará un mínimo del 25% del préstamo
- No se requiere pago inicial
- Hay un límite en los costos de cierre
- No se requiere seguro hipotecario particular (PMI)
- No hay penalidad por pago anticipado
- Se dispone de asesoramiento financiero

VENTAJA: GARANTÍA DEL PRÉSTAMO

Una de las características más atractivas del programa de préstamo hipotecario de VA es que no es necesario hacer un pago inicial, el cual, en otros préstamos, puede llegar a ser el 20% del precio de compra. Esto significa que puede pedir el 100% del valor de la vivienda, más el cargo de financiación de VA habitual del 2.15 % para aquellos que piden préstamos por primera vez. (El cargo se reduce si hace un pago inicial y puede quedar eximido si es veterano discapacitado).

Si puede, es bueno hacer un pago inicial. El motivo más importante de hacerlo es que así reduce el monto que pide prestado, los costos del préstamo y gasta menos en la vivienda.

QUÉ NECESITARÁ

- Certificado de elegibilidad (COE)
- Buen historial crediticio
- Ingresos suficientes para afrontar los pagos de la hipoteca y demás gastos
- Certificación de ocupación
- Un préstamo provisto por un prestamista autorizado
- Dinero para los costos de cierre

REFINANCIAR UN PRÉSTAMO

Si utiliza el Programa de préstamos para vivienda de VA (VA Home Loan Program) con el fin de refinanciar una hipoteca existente para reducir la tasa de interés que está pagando, no se volverá a verificar su crédito y la única certificación que se le pedirá es que haya ocupado la propiedad.

Al hacer un pago inicial, también reduce el préstamo que necesita a menos del monto que VA garantiza en la zona donde hará la compra.

Otra ventaja de la garantía de VA es que no necesita un seguro hipotecario particular (PMI), que normalmente se pide si hace un pago inicial de menos del 20%. Además, siempre puede pagar anticipadamente el préstamo con una garantía de VA sin ser penalizado, y el préstamo en sí es asumible o transferible, lo que significa que se puede transferir a un propietario nuevo. Sin embargo, se debe tener precaución: La transferencia debe estar aprobada por VA.

Si bien la garantía del préstamo de VA no lo protege contra una ejecución hipotecaria si no puede pagar, VA ofrece asesoramiento financiero para que no pierda su casa en caso de tener problemas financieros. Si tiene problemas para pagar, también puede ingresar a www.cfpb.gov/mortgagehelp o llamar al 855-411-2372.

EL DINERO ES IMPORTANTE

Antes de empezar a buscar activamente una casa, es importante prever algunos de los costos adicionales de la compra.

Deberá pagar la inspección de la propiedad antes de firmar un contrato con el vendedor. Si cuenta con información sobre posibles problemas estructurales y de otro tipo, podrá negociar un precio más bajo. También debe contratar a un abogado para que lo represente en el proceso de compra.

Además, necesitará suficiente efectivo cuando se concrete la compra para pagar el saldo del pago inicial, si va a hacer uno, y otros costos de cierre. Si bien la garantía de VA limita los costos de cierre, puede deber más del promedio nacional del 2% del monto del préstamo si compra en una zona con impuestos inmobiliarios locales elevados.

Búsqueda del préstamo

Comprar una casa parece complicado. Lo es.



Cuando haya decidido aprovechar la garantía del préstamo hipotecario de VA, comienza la parte difícil. Hay que buscar lo siguiente:

- Una casa que reúna los requerimientos de su familia y también que cumpla la norma de VA, según la cual el precio de compra no debe ser superior al valor tasado de la casa.
- Un prestamista que le ofrece una tasa competitiva de porcentaje anual (APR) y que combine tasas de interés, cargos y costos de liquidación.

REUNIR LOS REQUISITOS PARA EL PRÉSTAMO

Los posibles prestamistas tienen en cuenta el informe y la puntuación crediticia, sus ingresos, la proporción entre deuda e ingreso (DTI) y la garantía prendaria, en este caso, la casa que compra, para evaluar su solicitud de préstamo. La DTI es una medida de la deuda pendiente, incluido lo que pagará por la casa, en relación con sus ingresos. Como regla general, es más difícil acceder con un DTI superior al 40%, mientras que el límite preferido es 36%. También es conveniente solicitar un préstamo que no sea más del cuádruple del monto que VA cubrirá con la garantía en la zona donde pien sa comprar.

$$\frac{\text{Su deuda pendiente}}{\text{Sus ingresos brutos}} = \text{PROPORCIÓN DTI}$$

BÚSQUEDA DEL PRÉSTAMO

Una forma inteligente de comenzar la búsqueda de un préstamo hipotecario es leer en Internet para entender el ambiente actual de préstamos, incluida la tasa de interés promedio que cobran los prestamistas.

Puede encontrar cifras aproximadas sin tener que dar información personal en una serie de sitios comerciales.

Luego, comuníquese con varios prestamistas, comenzando por la institución financiera principal, por ejemplo, la cooperativa de crédito o el banco donde tiene su cuenta de ahorros o de cheques. Puede ser elegible para una tasa un poco menor ya que es miembro o cliente existente, siempre que reúna los requisitos para el préstamo. Pregunte sobre tasas de interés y costos de liquidación por separado y anote todo para poder comparar en forma precisa las posibles ofertas. Así, también podrá negociar un contrato con más eficacia.

En el plazo de tres días hábiles de solicitar el préstamo hipotecario, el prestamista debe ofrecer una Estimación del préstamo de buena fe sobre el costo total del préstamo. La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (www.cfpb.gov) ha rediseñado el formulario para que sea más fácil de entender lo que deberá y de cuánto es la diferencia entre las ofertas comparadas. Recibirá una Declaración de cierre, con un diseño similar, justo antes de terminar la venta.

El costo del préstamo dependerá de tres cosas: el monto del préstamo, la tasa de porcentaje anual (APR) y el plazo del préstamo, que suele ser de 15 o 30 años. Cuando menos dinero pida prestado,

$$\begin{aligned} &\text{Monto del préstamo} \\ &+ \text{APR} \\ &+ \text{Plazo del préstamo} \\ &= \text{Costo total del préstamo hipotecario} \end{aligned}$$

VERIFIQUE SU CRÉDITO

Por lo menos seis meses antes de comenzar la búsqueda del préstamo hipotecario, debe entrar a www.annualcreditreport.com para verificar su informe crediticio en una de las tres agencias principales de informes crediticios: Equifax, Experian o TransUnion. Usted tiene derecho a recibir un informe gratuito de cada una de las agencias cada 12 meses.

Debe estar atento a las señales de alerta por las que un posible prestamista vacile en otorgarle el préstamo. Esto puede suceder si en el registro dice que tiene un atraso de 30 días o más en el pago del crédito, si tiene deudas

crediticias grandes, si alguna vez incumplió el pago o si tiene juicios contra usted.

Si tuvo estos problemas, puede ser rechazado, a menos que pueda convencer al prestamista de que está en buena posición crediticia, a pesar de lo que dice el registro.

De hecho, tal vez sea mejor posponer la compra hasta que pueda mejorar su registro crediticio.

Si encuentra errores, que son posibles, comuníquese con la agencia para que los corrija. Hay instrucciones claras en el sitio web, en las que se le explica qué hacer.

menor será la tasa, más corto el plazo y más barato el préstamo. Ocurrirá lo contrario si las condiciones son al revés.

¿FIJA O VARIABLE?

Una decisión importante que deberá tomar es si elige un préstamo hipotecario de tasa fija, de tasa variable o de tasa combinada. La mayoría de los prestamistas ofrecen las tres alternativas.

ALERTA PARA EL COMPRADOR

Antes de pedir un préstamo de tasa ajustable o combinada, asegúrese de conocer la tasa más alta que pueda pagar.



TIPO DE HIPOTECA

CONDICIONES

Tasa fija	Sus pagos mensuales del principal y del interés se mantienen iguales durante el plazo del préstamo.
Tasa variable	El pago cambia cuando el ajuste de la tasa aumenta o disminuye, por lo general anualmente, como respuesta al cambio en el costo de los préstamos, tal como está reflejado en un índice público.
Combinada	La tasa es fija durante los primeros cinco, siete o diez años y luego se ajusta por lo menos una vez al año.

Con la garantía de préstamo de VA, hay topes o límites para los cambios de tasa variable: hasta el 1% anual y 5% durante el plazo del préstamo. Con un préstamo híbrido cuyo período fijo es de más de cinco años, los topes son del 2% en el primer ajuste y del 6% durante el plazo del préstamo. Estos topes están vinculados con el costo real del préstamo en el momento en que se lo otorgan, que generalmente es mayor a la tasa inicial que paga.

PITI

Además del principal e interés, el pago del préstamo hipotecario mensual con seguridad incluirá 1/12 de la prima de seguro para propietarios y 1/12 de los impuestos locales a la propiedad. PITI es la combinación de principal, interés, impuestos y seguro.

Planificación a largo plazo

El logro de las metas más importantes lleva tiempo y se necesita una estrategia.

La inversión es fundamental en la planificación a largo plazo, cualesquiera sean las metas: ser propietario de una casa, pagar por su educación, disfrutar una jubilación segura o hacer realidad un sueño. La inversión será efectiva si se cuenta con un plan viable para agregar más dinero con regularidad, controlar y evaluar el avance y modificar el enfoque a medida que evolucionan las metas.

Uno de los mayores desafíos es la cantidad de opciones que debe elegir: qué cuentas abrir, qué inversiones hacer en estas cuentas y cuándo comprar y vender.

ELECCIÓN DE CUENTAS

Después de identificar las metas, el plazo para alcanzarlas y los montos que desea acumular, el paso siguiente es abrir las cuentas de inversión que le servirán mejor para cumplir estos objetivos. Su elección incluye cuentas con impuestos diferidos, sin impuestos y gravables. Muchos inversionistas usan las tres cuentas.

MUCHAS CUENTAS, UN VALOR

Si invierte para lograr diferentes metas usando diferentes cuentas, recuerde que tal vez ciertas inversiones sean más apropiadas para un tipo de cuenta que otra. Por ejemplo, los bonos municipales tal vez no sean la mejor opción para una cuenta de impuestos diferidos. Esto se debe a que en una cuenta gravable, el interés que se paga generalmente es sin impuestos, pero todos los retiros de cuentas de impuestos diferidos son gravables, sin importar el origen.

Por ejemplo, cuando invierte para su jubilación o para su educación superior, puede aprovechar las cuentas de impuestos diferidos o sin impuestos. Las cuentas de impuestos diferidos permiten posponer los impuestos de las ganancias que percibe por las inversiones y, a veces, por los montos que invierte, hasta que retira el dinero. Con las cuentas sin impuestos, generalmente se

evitan todos los impuestos sobre las ganancias, siempre que respete las normas para retirar el dinero.

Las cuentas más apropiadas para jubilación son los planes patrocinados por el empleador, por ejemplo, TSP, las cuentas 401(k), 403(b) y 457, y las cuentas de jubilación individuales (IRA). Puede abrir una cuenta IRA en una institución financiera, por ejemplo, una cooperativa de crédito, un banco, una empresa de fondos mutuos o una empresa de corretaje. Con una cuenta IRA y algunos planes de empleados, usted puede elegir cuentas Roth de impuestos diferidos o cuentas sin impuestos.

Las cuentas diseñadas para el ahorro para la educación incluyen planes 529 de ahorro universitario patrocinados por el estado, cuentas de ahorros para educación (ESA) Coverdell y, en algunos estados, que se conocen comúnmente como bonos para licenciatura. En estas cuentas, se invierten los ingresos después de los impuestos, pero las ganancias no pagan el impuesto federal a la renta si utiliza el dinero para pagar gastos educativos calificados. El interés de los bonos de ahorros de EE. UU. También puede estar exento de impuestos.

Siempre puede usar cuentas gravables para invertir para cualquier fin, incluidos jubilación y educación.

Por ejemplo, puede hacerlo si alcanza el tope de contribución en las cuentas de impuestos diferidos o sin impuestos o si desea mayor flexibilidad. Con las cuentas gravables, no hay límites en el monto que puede invertir ni en cómo o cuándo puede usar el dinero. Sin embargo, deberá los impuestos a la renta sobre las ganancias y cualquier ganancia de capital en el año en que los obtenga.

¿CUENTA DE IMPUESTOS DIFERIDOS O SIN IMPUESTOS?

Cuando esté listo para abrir una cuenta IRA o comience a participar en un plan de jubilación de algún empleador, ¿cuál debe elegir: la cuenta Roth de impuestos diferidos o la cuenta sin impuestos?

Si cree que ganará más en el futuro de lo que gana ahora, entonces tiene motivos para elegir una cuenta Roth. Si bien pagará los impuestos a la renta ahora por las contribuciones, a la tasa tributaria habitual, en el futuro sus retiros serán sin impuestos si tiene un mínimo de 59 años y medio y si la cuenta ha estado abierta por lo menos durante cinco años.



Si después del servicio, trabaja en el gobierno federal, puede seguir aportando a la cuenta de Plan de ahorros (TSP) como lo hacía durante el servicio activo.

Si trabaja en el sector privado o para el gobierno estatal, tiene varias opciones para gestionar el saldo de su cuenta TSP. Por ejemplo:



Puede dejarlo en la cuenta TSP hasta que cumpla 70 años y medio, momento en que deberá comenzar a hacer las distribuciones mínimas exigidas. Si se jubila antes, puede empezar a retirar fondos sin penalidad en cualquier momento, después de cumplir 59 años y medio.



Transfíralo a una cuenta IRA que abra con el albacea que elija.

Transfíralo a una cuenta 401(k), 403(b), 457 o un plan de empleador similar, siempre que el plan acepte los traspasos.

Mantener la cuenta TSP suele ser una decisión inteligente. Los cargos son bajos, las opciones de inversión se diversifican y se puede seguir ajustando la forma en que se invierte el dinero en los fondos disponibles.

Si bien no se pueden hacer aportes adicionales a la cuenta TSP a menos que vuelva a trabajar para el gobierno, puede aprovechar la alternativa especial que no es típica en otros planes de jubilación patrocinados por el empleador. Puede traspasar los activos de IRA o los saldos de la cuenta de los planes de ex empleadores para consolidar sus ahorros en la TSP.

Otra cosa que puede hacer, pero que debe tratar de evitar en lo posible, es usar el dinero de la cuenta TSP para atender sus necesidades actuales. Si retira el dinero antes de la jubilación, adeudará impuestos a la renta por el monto total que reitre, más una penalidad tributaria del 10%, si tiene menos de 59 años y medio. Lo peor de todo es que deberá empezar a ahorrar de nuevo para su jubilación.

TIPOS DE CUENTAS DE IMPUESTOS DIFERIDOS Y SIN IMPUESTOS

JUBILACIÓN



Planes del empleador

- TSP y Roth 401(k)
- 401(k) y Roth 401(k)
- 403(b) y Roth 403(b)
- 457 y Roth 457

Planes individuales

- Roth IRA
- IRA

EDUCACIÓN



Planes 529

Coverdell (ESA)

Bonos para licenciatura y Bonos de ahorros de EE. UU.



CUENTAS GRAVABLES

Ahorro e inversión

La reserva de dinero puede servir para emergencias y metas a largo plazo.

Si está pasando por dificultades financieras, lo que puede suceder si está asumiendo responsabilidades de trabajo, educación y familia, el ahorro y la inversión pueden quedar relegados. De todos modos, son esenciales para su seguridad financiera y la de las personas que dependen de usted. Para empezar no hace falta un gran compromiso de dinero ni de tiempo.

FONDOS DE EMERGENCIA

Las emergencias financieras siempre afloran en el momento más inoportuno: Debe reparar el automóvil, el refrigerador sufre una avería o, peor aún, usted o su cónyuge están sin trabajo por varios meses y necesita dinero para cubrir la hipoteca u otros gastos habituales.

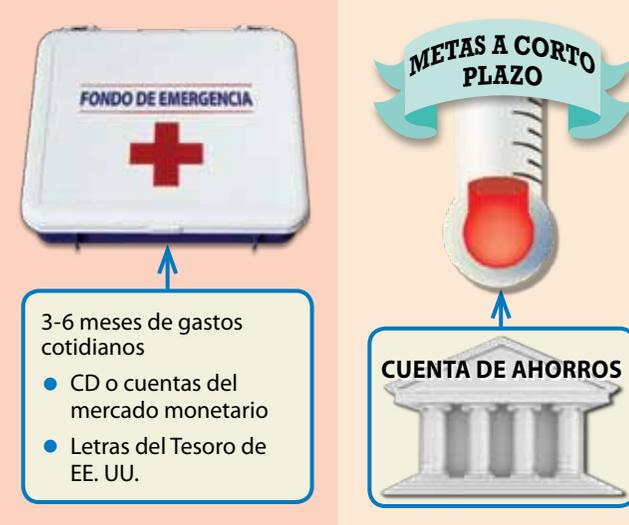
Su plan de gastos también se puede alterar por otros sucesos imprevistos, inclusive los agradables, como la fiesta de aniversario de sus padres o la posibilidad de que sus hijos vayan al campamento deportivo o musical.

Claro que puede poner algunos de estos gastos en la tarjeta de crédito. Pero se arriesga a que los costos aumenten considerablemente si paga las cuentas durante un período prolongado. En el peor caso, el gasto puede superar la línea de crédito.

La mejor solución es crear un fondo de emergencia, a veces llamado fondo para "los días de lluvia", ahorrando una cantidad fija de cada sueldo hasta que llegue al objetivo. Como regla, el fondo de emergencia debe ofrecer un mínimo de tres a seis meses de gastos de vida en cuentas de acceso fácil, por ejemplo, certificados de depósito (CD), letras del Tesoro de EE. UU. de 13 semanas y cuentas del mercado monetario.

Las cuentas de fácil acceso son líquidas, lo que quiere decir que puede venderlas o canjearlas rápidamente por efectivo sin perder o perdiendo poco

THRES PARTES DE LA SEGURODAD FINANCIERA



valor. Además de ser líquidas, estas cuentas están aseguradas federalmente o, en el caso de las letras del Tesoro, están respaldadas por la promesa de pago del gobierno.

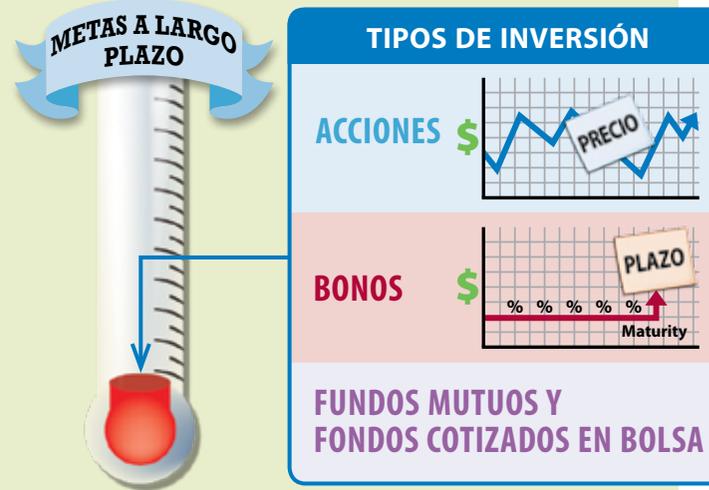
Con los CD, puede usar una técnica llamada escalonamiento. En vez de poner todo el fondo de emergencia en una CD, puede dividir el dinero en tres o cuatro CD de un año que venzan en intervalos periódicos durante el año. Las fechas de vencimiento escalonadas reducen el riesgo de tener que hacer un retiro anticipado. Si no hay emergencia, puede traspasar el CD para otro plazo.

OTROS MOTIVOS PARA AHORRAR

Una vez que tenga un fondo de emergencia, el ahorro también puede servir para alcanzar las metas a corto plazo, como el pago inicial de un automóvil nuevo o las vacaciones familiares. Ahorrar consiste en separar un monto fijo en forma periódica. Es posible que gane intereses, pero lo que realmente genera valor para su cuenta es agregar dinero periódicamente.

CONSEJO

En muchos casos, cuanto más joven sea, más deberá centrarse en el crecimiento a largo plazo, invirtiendo en acciones y fondos de acciones.



Como apoyo para el hábito de ahorrar, es útil acordar una transferencia directa periódicamente desde la cuenta de cheques a la cuenta de ahorros. Así, no se tentará de gastar el efectivo.

INCREMENTO DE LA INVERSIÓN

Al igual que los ahorros, la inversión ayuda a proteger la seguridad financiera. Se diferencia de los ahorros en dos cosas muy importantes:

1. La mayoría de las inversiones no están aseguradas federalmente y pueden perder valor, es decir, que corre una cierta cantidad de riesgo al invertir que no corre al ahorrar.
2. Con el tiempo, las inversiones como un todo, aunque no cada inversión individual, ofrecen un rendimiento más sólido que los ahorros. Si bien no hay garantía de que la historia se repetirá, se puede suponer que la inversión hecha con criterio puede ser la diferencia entre simplemente vivir al día y alcanzar las metas.

Para invertir y tomar decisiones informadas, hay que aprender sobre los distintos tipos de inversiones: básicamente acciones, bonos, fondos mutuos y fondos cotizados en bolsa (ETF) que invierten en acciones y bonos.

Las acciones y los fondos de acciones son inversiones de capital, es decir, que usted compra una participación de capital cuando invierte. Puede ganar ingresos por dividendos sobre las inversiones de acciones y, si el precio aumenta, puede vender para obtener ganancias. Sin embargo, los precios de las acciones no son fijos y pueden bajar y subir.

Los bonos tienen un precio fijo comprándolos en la emisión y manteniéndolos hasta el vencimiento, y pagan ingresos por intereses, generalmente a una tasa fija. Igualmente, los precios cambian durante el plazo, por lo que, al vender antes del vencimiento, puede venderlos por

más o menos de lo que los compró.

Con cualquier inversión, si vende cuando el precio es menor a lo que pagó, pierde.

APRENDA SOBRE INVERSIONES

La mejor forma de asumir las inversiones es aprender durante el proceso. En varios sitios web, incluido www.investor.gov y otros sitios web de agencias reguladoras estatales, se ofrece información clara y objetiva sobre las inversiones y hay enlaces a otros recursos. Además, puede averiguar si la cooperativa de crédito o el banco brindan seminarios para inversionistas y si las escuelas o las bibliotecas locales ofrecen cursos introductorios para invertir. Tenga cuidado con los seminarios que en realidad son fachadas para vender inversiones específicas.

CONSEJO

Si tiene que retirar dinero de un fondo de emergencia, es mejor comenzar a reconstruirlo apenas pasada la emergencia, para que pueda retirar dinero del fondo nuevamente si surge la necesidad.

Estrategia de inversión

Las mejores decisiones sobre inversión se piensan detenidamente, por razones lógicas.

Al igual que otras experiencias en las que la recompensa está ligada a los riesgos que se corren, la inversión puede ser intimidante y estimulante al mismo tiempo.



RIESGO Y RENDIMIENTO

Una vez que haya elegido las cuentas que usará para alcanzar sus metas, el próximo desafío es lograr rendimientos positivos de las inversiones en estas cuentas. Así, con el tiempo, tendrá el activo que necesita en el momento en que lo necesite.

El rendimiento es una medida de lo que acumula con respecto al monto que invierte, llamado capital o principal. El valor de la cuenta puede aumentar de dos formas: los precios que pagó por la inversión pueden subir y puede tener intereses o ganancias por dividendos. Para calcular el rendimiento, se suma el cambio en el valor a las ganancias.

Sin embargo, siempre hay un riesgo de que los precios bajen y se produzca un rendimiento negativo. Si vende cuando el valor de la inversión está bajo, podría perder una parte o la totalidad del dinero y dejar pasar cualquier posible ganancia.

Si bien la inversión siempre representa el riesgo de perder o de obtener un rendimiento menor al previsto, hay dos estrategias que puede usar para proteger la cartera contra las oscilaciones del mercado o las pérdidas de inversiones específicas. Una es la asignación de activos. La otra es la diversificación.

ASIGNACIÓN DE ACTIVOS

Asignación de activos significa invertir el capital (principal), de a porcentajes, en diferentes tipos de inversiones, llamadas clases de activos, que ponen a trabajar el dinero de forma diferente. Las tres clases principales de activos son acciones, bonos y equivalentes de efectivo, lo que incluye certificados de depósito (CD) y letras del Tesoro de EE. UU. Otras clases incluyen bienes raíces y commodities.

Los fondos mutuos y los ETF pertenecen a una clase de activo basado en sus inversiones: los fondos de acciones y los fondos de bonos, bonos. Sin embargo, algunos fondos se agrupan en una categoría llamada fondos para asignación de activos porque invierten en más de una clase de activo. Por ejemplo, los fondos equilibrados tienen una combinación de acciones y bonos. Los fondos de fecha objetivo cambian su asignación de la concentración en acciones a la concentración en inversiones generadoras de ingresos, por ejemplo, bonos, a medida que se acerca la fecha objetivo del nombre, por ejemplo, 2025 o 2035.

Las clases de activos diferentes tienden a reaccionar de forma diferente ante un cambio en la economía o de los mercados de inversión, por ejemplo, un cambio en las tasas de interés. Los precios

de acciones a menudo aumentan cuando bajan los precios de bonos, y viceversa. Si tiene algunas acciones y algunos bonos (o un fondo mutuo equilibrado), hay más probabilidad de que algunas inversiones adquieran valor aunque otras estén estáticas o pierdan valor. Es por eso que se incluyen varias clases de activos en la cartera de inversiones.

No obstante, recuerde que la asignación no asegura ganancias ni brinda protección total contra las pérdidas.

DIVERSIFICACIÓN DE LA CARTERA

La diversificación implica invertir en una serie de inversiones dentro de cada clase de activo. Es la misma lógica de la estrategia 'no poner todos los huevos en la misma canasta'. Por ejemplo, puede dividir el dinero que asigna a las acciones entre aquellas emitidas por empresas de diferentes envergaduras y en diferentes sectores, tanto nacionales como internacionales.

A menudo, la forma más fácil de diversificar, especialmente cuando empieza a invertir, es concentrándose en fondos mutuos amplios y en ETF que tengan una cantidad importante de inversiones dentro de una clase de activo. De hecho, mucha gente elige los fondos mutuos de índice, como los que se ofrecen en las cuentas TSP, o las ETF vinculadas a los índices de mercados amplios porque no solo son

BUSQUE AYUDA

Si tiene problemas para hacer un plan o elegir inversiones, puede buscar un planificador financiero reconocido, un asesor de inversiones registrado (RIA) o un agente de bolsa.

Puede encontrar un RIA en la Comisión de Mercados y Valores (www.adviserinfo.sec.gov) y puede hacer una investigación de los agentes de bolsa en FINRA BrokerCheck (www.finra.org/brokercheck) y los RIA y agentes de bolsa en su agencia reguladora local, que puede localizar en www.nasaa.org.

diversificadas sino que también están entre las inversiones de menor costo que puede tener.

Recuerde que cuanto menos pague en cargos, más rendimiento conservará.

El motivo de diversificar es proteger el valor de la cartera contra pérdidas en una única empresa o empresas afectadas de forma similar por un cambio en las condiciones del mercado. Al igual que la asignación de fondos, la diversificación es una estrategia útil para gestionar el riesgo pero no es una garantía del éxito.

COMPRA Y VENTA

La inversión por lo general funciona mejor como propuesta a largo plazo.

Si sigue un enfoque de comprar y retener, crea una cartera diversificada comprando inversiones que se ajusten a sus criterios, por ser opciones buenas en sí mismas y adiciones buenas a lo que ya posee. De esta manera, se retiene la compra, durante las oscilaciones del mercado, a menos que haya un buen motivo para pensar que la inversión ya no es tan valiosa como pensaba y que parezca improbable recuperar su valor. Por ejemplo, una empresa cuyo negocio era alquilar DVD puede debilitarse en la era de la transmisión de videos por Internet, a menos que cambie su modelo de negocios.

Alternativamente, puede fijar metas para el rendimiento de la inversión y vender ciertas acciones o fondos que ganaron 15% o 20% del valor, usando lo recaudado para hacer una nueva inversión.

De cualquier forma, debe estar seguro de que todas las ganancias de inversiones se reinviertan para comprar más acciones o bonos adicionales. Así, puede aprovechar el poder de la capitalización para hacer crecer su cuenta de inversiones.

NÚMEROS TELEFÓNICOS DE AYUDA

Puede acceder a información o solicitar ayuda llamando a los siguientes números telefónicos, enumerados alfabéticamente. Todos los números que comienzan con 800, 855, 866, 877 y 888 son líneas gratuitas.

AnnualCreditReport.com	877-322-8228	Línea directa para estafas de pensión	877-294-6380
AICCCA	866-703-8787 o 703-934-6118	Asuntos especiales	800-749-8387
Oficina de Protección Financiera para el Consumidor (CFPB)	855-411-2372	Centro de combatientes Centro de atención telefónica	877-927-8387
Programa de beneficios continuados de atención médica (Humana Military Tricare)	800-444-5445	Línea para crisis de veteranos	800-273-8255
Departamento de Asuntos de Veteranos (VA)			
Beneficios	800-827-1000	Departamento de Trabajo	
<i>Indemnización por discapacidad Pensión por discapacidad Garantía de préstamo hipotecario Atención médica Rehabilitación vocacional y empleo</i>		Asuntos laborales	866-487-2365
Programa Médico y de Salud para Civiles (CHAMPVA)	800-733-8387	Números telefónicos del Centro Nacional de Atención Telefónica, por tema, en www.dol.gov/dol/contact/contactphonetopics.htm	
Medicinas de CHAMPVA por correo	888-385-0235 o 866-229-7389	Comisión Federal de Comercio	
Centro de Gestión de Deudas	800-827-0648	<i>Robo de identidad</i>	877-438-4338
Educación (Ley de Reajuste de los Miembros del Servicio)	888-442-4551	<i>Presentación de quejas</i>	877-382-4357
Beneficios de salud	877-222-8387	Irak y Afganistán	
Seguro de vida		Veteranos de Estados Unidos (IAVA)	212-982-9699 o 202-544-7692
<i>SGLI o VGLI</i>	800-419-1473	Línea para crisis militares	800-273-8255, Presione 1
<i>Todos los demás</i>	800-669-8477	Military OneSource	
Línea de ayuda para mamografías	888-492-7844	<i>Español</i>	800-342-9647
Ayuda para el pago de hipotecas (CFPB)	855-411-2372	<i>TTY/TDD</i>	877-888-0727 866-607-6794
		NFCC	800-388-2227 800-682-9832
		<i>Español</i>	
		Administración para pequeñas empresas Negocios de veteranos Centros de extensión comunitaria	800-827-5722
		Consorcio de veteranos Programa Pro Bono	888-838-7727 o 202-628-8164



Recursos

Departamento de Asuntos de Veteranos de California
Número gratuito 1-800-952-5626 www.calvet.ca.gov

Departamento de Asuntos del Consumidor de California
Número gratuito 1-800-952-5210 www.dca.ca.gov

Departamento de Justicia de California – Fiscalía
Número gratuito 1-800-952-5225 www.oag.ca.gov

Keep Your Home California (Conserva tu Casa California)
Número gratuito 1-888-954-5337 www.keepyourhomecalifornia.org

Departamento de Asuntos de Veteranos de los EE. UU.
Número gratuito 1-800-827-1000 www.va.gov

Comisión de Bolsa y Valores de los EE. UU. (SEC)
Número gratuito 1-800-732-0330 www.sec.gov

Agencia de Protección Financiera del Consumidor (CFPB)
Número gratuito (855) 411-2372 www.consumerfinance.gov

Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA)
Número gratuito 1-800-289-9999 www.finra.org

**LIGHTBULB PRESS
Project Team**

Design Director Kara W. Wilson
Editor Mavis Wright
Production Thomas F. Trojan

ARTWORK PERMISSIONS

The AnnualCreditReport.com logo is used with permission of Central Source LLC.

©2012, 2013, 2014, 2015 BY LIGHTBULB PRESS, INC. ALL RIGHTS RESERVED.

www.lightbulbpress.com
Tel. 212-485-8800

No part of this book may be reproduced, stored, or transmitted by any means, including electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without written permission from the publisher, except for brief quotes used in a review. While great care was taken in the preparation of this book, the author and publisher disclaim any legal responsibility for any errors or omissions, and they disclaim any liability for losses or damages incurred through the use of the information in the book. This publication is designed to provide accurate and authoritative information in regard to the subject matter covered. To the best the authors' and publishers' knowledge, all of the information contained in this publication is accurate as of the date of publication. It is sold with the understanding that neither the author nor the publisher is engaged in rendering financial, legal, accounting, or other professional service. If legal advice, financial advice, or other expert assistance is required, the services of a competent professional person should be sought.



