

# 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.

- ¿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?

## 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?

### 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 coincida 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](http://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](http://consumerfinance.gov/es)

#### Contáctenos

!

Presente una queja  
[consumerfinance.gov/es/presentar-una-queja](http://consumerfinance.gov/es/presentar-una-queja)

!

Cuéntenos su experiencia  
[consumerfinance.gov/your-story](http://consumerfinance.gov/your-story)  
(página en inglés)

?

Obtener respuestas  
[consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas](http://consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas)

!

Comparta su opinión  
[facebook.com/cfpb](http://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](http://twitter.com/cfpb)



Oficina para la Protección  
Financiera del Consumidor

Aprende más en [consumerfinance.gov/es](http://consumerfinance.gov/es)

2 of 2