

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 para usted

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 _____. Me pondré en contacto con usted si sigo interesado."* 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. Siga haciendo más preguntas 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 por 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 tal alto puede llegar a ser el costo de usar el producto?

3. Verifique

Ahora que usted ha obtenido respuestas a sus preguntas, vuelva a comprobar 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.

4. Estime

Estime sus costos. Calculadoras y herramientas en línea pueden ayudarle a comparar casi cualquier producto o servicio financiero. Comience con las tasas y los cargos que paga por adelantado. Para las decisiones de más largo plazo, sume los cargos de ahí en adelante, los pagos y todos los demás cargos.

Compare el costo total del producto o servicio financiero al valor que está recibiendo. Cuando se comparan los costos, los riesgos y el valor, ¿todavía vale la pena el producto o servicio financiero para usted?

5. Decida

Después de haber terminado su tarea, tome su decisión.