Qué preguntar antes de comparar

Lleva esta lista a tu cita. Marca cada punto cuando recibas una respuesta clara y por escrito. Compara ofertas de la misma fecha, monto y plazo cuando sea posible.

Hipoteca

- ☐ ¿Cuál es la tasa, el APR y el plazo? ¿La tasa es fija o puede cambiar?
- ☐ ¿Cuánto pagaré al mes con principal, interés, seguro, CRIM y seguro hipotecario, si aplica? ¿Qué queda fuera?
- ☐ ¿Cuánto necesito para el pronto y el cierre? ¿Qué puntos, cargos y créditos incluye la oferta?
- ☐ ¿Cuándo vence la tasa ofrecida? ¿Está fijada? ¿Hay penalidad por prepago, pago global o condiciones de ayudas?
- ☐ ¿Me entrega la Estimación del préstamo (Loan Estimate), si corresponde, para compararla con los documentos finales?

Cuenta de cooperativa

- ☐ ¿Cuáles son los requisitos de socio, documentos y aportación inicial? ¿Qué parte son acciones y qué parte depósitos?
- ☐ ¿Qué balance mínimo y cargos hay por mantenimiento, ATH, transferencias, sobregiros, inactividad o cierre?
- ☐ ¿Qué rendimiento o dividendo aplica, cómo se calcula y puede cambiar? ¿Qué condiciones debo cumplir?
- ☐ ¿Cuándo puedo retirar mis depósitos y acciones? ¿Hay retenciones, límites, plazos o cargos?
- ☐ ¿Quién asegura esta cuenta y qué cobertura, límites y exclusiones aplican? ¿Dónde lo verifico oficialmente?

Refinanciamiento de auto

- ☐ ¿Cuál es el saldo de cancelación actual, hasta qué fecha es válido y hay penalidad por pagar antes?
- ☐ ¿Cuál será el monto financiado, APR, pago, número de pagos y total a pagar del préstamo nuevo?
- ☐ ¿Qué cargos, seguros o productos se añaden? ¿Cuáles son opcionales y cuáles se financian?
- ☐ Desde hoy, ¿cuánto pagaría si mantengo el préstamo frente a refinanciar, incluyendo cargos iniciales y plazo nuevo?
- ☐ ¿Quién cancela el préstamo anterior y tramita el gravamen? ¿Cuándo vence el primer pago y cómo confirmo la cancelación?

Institución / fecha: _____ Persona de contacto: _____

Pendiente por aclarar: _____

Recurso educativo neutral de Boricua Finanzas. No somos banco, prestamista ni asesor. Sin rankings, recomendaciones de instituciones ni promesas de ahorro o aprobación.

Fuentes oficiales consultadas: 28 de septiembre de 2026. Enlaces en la versión web y en este PDF.

CFPB: comparar hipotecas | CFPB: cuentas y cargos

COSSEC: supervisión y seguro | CFPB: comparar préstamos de auto