

Cómo el COVID-19 afecta la refinanciación hipotecaria

Lo primero y lo principal para la mayoría de los americanos en este momento son la salud, el estilo de vida y los efectos económicos del COVID-19 (coronavirus). Todos estamos haciendo cambios en nuestra vida por los motivos correspondientes, pero no hay duda de que el virus causa un cierto nivel de incertidumbre y extrañeza general.

Cuando los inversionistas no están seguros de lo que sucederá en el futuro, por motivos de los que hablaremos más abajo, las tasas hipotecarias tienden a bajar. Este podría ser un buen momento para considerar la refinanciación. Sin embargo, hay algunas cuestiones sobre esta situación que la hacen bastante particular. Repasaremos lo que necesita saber.

Qué suele suceder cuando bajan las tasas hipotecarias

Antes de analizar la particularidad de los problemas causados por el COVID-19, vamos a asegurarnos de explicar qué es lo que suele suceder para que bajen las tasas hipotecarias.

En general, cuando las personas se ponen nerviosas sobre el futuro de la economía, pasan sus inversiones de opciones de mayor riesgo (pero también mayor recompensa), como las acciones, a opciones como los bonos, que tienen un retorno menor, pero una recompensa garantizada.

Como los valores respaldados por hipotecas (mortgage-backed securities, MBS), una inversión importante respaldada por los pagos mensuales de los propietarios de viviendas, se venden en el mercado de bonos, suelen tener una mayor demanda cuando las personas trasladan su dinero al mercado de bonos. Cuando hay una mayor demanda de los valores, la tasa de retorno no necesita ser tan alta y las tasas hipotecarias pueden bajar.

Sin embargo, como mencionamos antes, la situación actual es un poco diferente.

¿Qué es único sobre el COVID-19 y las tasas de interés?

El COVID-19 hace que las fluctuaciones del mercado tengan una volatilidad que nunca antes han tenido. Hay varios motivos.

Para empezar, cuando hay un gran suceso que los corredores consideran que sobrepasa todo lo demás, todos los titulares (buenos o malos) tienen el potencial de crear mucha oscilación en el mercado. La situación del COVID-19 es uno de estos sucesos cautivadores.

En segundo lugar, tal como están las cosas en este momento, nadie tiene realmente una idea aceptable de cuándo terminará esto, por lo que no pueden estar seguros de los límites. Como resultado, hay más personas de lo habitual que abandonan los mercados financieros e invierten en cosas como metales preciosos. Esto tendería a elevar las tasas hipotecarias. Según los caprichos de los inversionistas, las tasas hipotecarias son extremadamente volátiles en este momento.

Eso nos lleva al tercer punto. Como las tasas varían tanto, las entidades prestamistas asumen más riesgos de lo habitual para protegerse del mercado cuando aseguran las tasas para usted. A causa de esto, puede pagar un costo más alto para fijar la tasa, en particular si es por un período prolongado. Además, las personas, en general, saben que las tasas son bajas como resultado de las condiciones del mercado y que la Reserva Federal está dejando la tasa de los préstamos a corto plazo en cero o casi cero. Como hay tanta demanda, la cantidad de consultas es bastante abrumadora.

En respuesta, las entidades prestamistas pueden decidir aumentar un poco sus tasas, eso es algo que debemos tener en cuenta.

Aunque el proceso hipotecario se considera esencial como una transacción financiera, según donde usted viva, puede haber cambios relacionados con el COVID-19 que afecten su tasación, tasa asegurada y proceso de cierre.

La Reserva Federal reduce las tasas ante la emergencia

Dado que la vivienda desempeña un papel tan importante en la economía, como lo demuestra el porcentaje del producto interno bruto que representa, la Reserva Federal a veces interviene, y compra muchos MBS para ayudar a mantener las tasas hipotecarias bajas y animar a las personas a comprar casas.

Hace poco, se dijo que, además de una reducción de las tasas ante la emergencia, se iniciará otra campaña de compra de activos en respuesta a las implicaciones económicas del COVID-19. Esta es una de las varias medidas de emergencia que tomó la Reserva Federal. Desde este anuncio inicial, dijo que está dispuesta a hacer las compras que sean necesarias en los mercados financieros para ayudar a detener el avance de cualquier recesión económica causada por el virus.

¿Debe usted refinanciar durante la situación del COVID-19?

Las tasas todavía son bajas, y como su casa es su mayor inversión financiera, el patrimonio puede ser muy útil como un recurso en los momentos difíciles. Pero, si está pensando en refinanciar, hay varias medidas que debe tomar para asegurarse de que sea la decisión correcta para usted.

¿Cuánto tiempo planea estar en su casa?

Responder esta pregunta lo ayudará a determinar el plazo que quiere en una hipoteca refinanciada, que se puede usar como otro factor para determinar la hipoteca adecuada para usted además de la asequibilidad total. Pero hacerse esta pregunta es bueno por otro motivo.

Si planea mudarse en los próximos 5 a 10 años, podría convenirle considerar una hipoteca de tasa ajustable. Al principio, con una hipoteca de tasa ajustable obtiene una tasa más baja porque la tasa se puede ajustar después del período inicial. Pero, si usted se muda antes de que finalice el plazo de la tasa fija, no tiene que preocuparse de si la tasa aumentará o bajará al final. Además, su pago tenderá a ser más bajo porque la mayoría de las hipotecas de tasa ajustable se basan en plazos a 30 años. Es algo que considerar.

Plazo del préstamo actual

El plazo de su préstamo actual a veces repercute en su posibilidad de refinanciar. Incluso si puede refinanciar, no siempre es la mejor opción. Si lo hizo hace poco, es importante tener en cuenta que tal vez deba pagar costos de cierre; lo debe considerar. Asegúrese de consultar con su experto en préstamos hipotecarios sobre los períodos de espera necesarios y si la refinanciación es adecuada para usted.

Planes para los ahorros mensuales

Si determina que ahorrará dinero a través de la refinanciación sobre la base de la tasa y el plazo que pueda obtener, asegúrese de tener un plan para el dinero y, así, ponerse en una mejor posición. Nadie sabe exactamente cuándo terminará esto. Además, si ahorra más dinero ahora, puede organizarse para estar mejor preparado para el próximo obstáculo que deba afrontar en la vida.

Podría usar sus ahorros para generar un fondo para emergencias. Tal vez opte por permitirse ahorrar dinero en el futuro pagando ahora las deudas de alto interés. También puede usar esto para ponerse al día

con los ahorros para la jubilación si dejó de aportar temporalmente mientras atraviesa la situación provocada por el virus.

En la actualidad, el mercado es muy volátil, por lo tanto, aconsejamos a todos nuestros clientes confiar en la recomendación de su experto en préstamos hipotecarios en todo momento. Si está considerando sus opciones, [puede hacer la solicitud en línea](#).

Cómo la tasa de fondos federales afecta las tasas de interés de los consumidores

Se volvió a centrar la atención en la tasa de fondos federales, ya que la Reserva Federal la está usando como un componente de su equipo de herramientas para combatir la desaceleración económica prevista como resultado del COVID-19 (también conocido como el "coronavirus"). ¿Pero qué es exactamente la tasa de fondos federales y cómo funciona? Es más, ¿cómo afecta a los consumidores? Esta publicación tiene el propósito de responder todas estas preguntas. Comencemos sin más demora.

¿Qué es la tasa de fondos federales?

Estados Unidos tiene una economía de libre mercado, pero tiene algunos controles para evitar que la situación se descarrile. Estos controles tienen la finalidad de evitar cuestiones como niveles altos de desempleo y una inflación descontrolada.

El control de los sucesos en áreas que afectan la economía es responsabilidad de la Reserva Federal. Para mantener la inflación bajo control, la Reserva Federal puede controlar la oferta de dinero. Hace esto, al menos en parte, a través de algo que se conoce como la tasa de fondos federales.

La tasa de fondos federales es la tasa a la que los bancos piden dinero prestado de un día para otro. Cuando la Reserva Federal quiere estimular la economía, baja la tasa de financiamiento de los fondos a corto plazo. En respuesta, los bancos suelen bajar las tasas de interés que aplican a los consumidores de varios préstamos. Esto fomenta los préstamos y ayuda a estimular la economía porque las personas pueden recibir con más facilidad financiamiento para compras grandes, como casas y automóviles. Las tasas más bajas también animan a las empresas a pedir dinero prestado para ampliación y construcción, lo que estimula la economía.

Sin embargo, esto tiene un aspecto negativo. Si pedir dinero prestado es más económico, esto significa que el dinero que tiene en el banco vale menos en comparación con una época en la que tal vez tenía una tasa de interés más alta. Esto también puede provocar inflación porque, si el dinero vale menos, vamos a necesitar una mayor cantidad para comprar las cosas que queremos y necesitamos.

Un poco de inflación [puede ser algo bueno](#) porque anima a las personas a comprar ahora antes de que aumenten los precios. Sin embargo, queremos mantener la inflación relativamente baja, porque no queremos que las cosas se salgan de control a tal punto de tener que pagar \$20 por una caja de huevos. Por ese motivo, las tasas de interés no pueden mantenerse artificialmente bajas por siempre.

La tasa de fondos federales es la forma que tiene la Reserva Federal de controlar el nivel de inflación.

¿Cuáles son las novedades sobre la tasa de fondos federales?

En respuesta al COVID-19, hace poco la Reserva Federal [bajó la tasa de fondos federales](#) en un punto completo a un intervalo de 0 % a 0.25 %. La idea es abaratar los préstamos y liberar más dinero para los consumidores y las empresas que se vieron perjudicados por el COVID-19. La última vez que las tasas

estuvieron en este nivel fue en 2015. En ese momento, se habían mantenido en ese nivel desde 2008 y las decisiones políticas se tomaron inicialmente sobre la base del colapso de la burbuja inmobiliaria de 2008.

¿Cómo afecta las tasas de interés de los consumidores?

Sabiendo lo que sabemos ahora, ¿cuál es el efecto sobre el consumidor en relación con cuestiones como tasas de tarjetas de crédito y préstamos? Vamos a ahondar en el tema.

Tarjetas de crédito

Aunque es posible recibir una tarjeta de crédito de tasa fija, no son tan populares entre los participantes del sector como las tarjetas de tasa de interés variable, porque ahí es donde ganan dinero los emisores de tarjetas. Nos centraremos en las tarjetas de tasa de interés variable que tiene la mayoría de los consumidores porque son más fáciles de encontrar.

Las tarjetas de crédito representan el más corto de los préstamos a corto plazo.

Para evitar el pago de intereses, un consumidor tiene la opción de pagar el saldo total cada mes.

Como el dinero se presta por un plazo tan corto, la tasa de fondos federales influye mucho en las tarjetas de crédito. ¿Cuánto es mucho?

Si la Reserva Federal aumenta la tasa de fondos federales, las tasas de las tarjetas de crédito aumentan al mismo tiempo.

Las tasas de las tarjetas de crédito están vinculadas a una tasa preferencial, la tasa más baja a la que un consumidor puede pedir dinero prestado, más un cierto porcentaje que depende del emisor de la tarjeta. Como la tasa preferencial cambia con la tasa de fondos federales, esta es la forma principal en que aumenta la tasa.

De todas formas, ¿qué tan probable es que usted note la diferencia? La respuesta es: no muy probable.

Según un análisis reciente, el grupo familiar americano promedio tiene una deuda de tarjeta de crédito de \$8,683. Si suponemos una tasa de interés inicial del 14.99 %, un aumento de la tasa del 0.25 % llevaría el pago mensual mínimo de \$101 a \$102.

Claro, como las tasas de interés son tan altas, si usted hace el pago mínimo, estará pagando por siempre y le estarán cobrando el mayor interés posible. Si puede, lo mejor es pagar el saldo completo cada mes.

Si tiene una gran cantidad de deudas de tarjeta de crédito, es posible que la consolidación de la deuda le resulte conveniente.

Préstamos para automóviles

Abajo, veremos los préstamos para automóviles porque también son préstamos relativamente a corto plazo. Un préstamo para automóvil típico podría tener una duración de 2 a 5 años.

Sin embargo, los préstamos para automóviles se siguen comercializando dentro del libre mercado, por lo que no están directamente vinculados a ninguna tasa en particular. Se trata más de los movimientos dentro del mercado de bonos. Igual aumentan, porque aumenta el costo total para pedir dinero prestado, pero no tanto como usted cree.

Un analista de USA Today muestra que, cuando la Reserva Federal aumentó las tasas de interés en junio de 2017 un 0.25 %, las tasas de los préstamos para automóviles solo aumentaron entre 0.118 % y 0.125 %, según el plazo del préstamo.

Su historial crediticio personal afecta considerablemente los préstamos para automóviles.

Préstamos personales

Abajo, hablaremos de los préstamos personales, porque son otro tipo de préstamo que suele tener un plazo de 2 a 5 años.

Para tener una idea de los efectos de las tasas de fondos federales en los préstamos personales, analizamos el comportamiento de las tasas de los préstamos personales a corto y a largo plazo a partir de la tasa de la Reserva Federal usando información del [Banco de la Reserva Federal de San Luis](#). Esta información se basa en un plazo del préstamo de 24 meses.

Entonces, ¿las tasas a corto plazo tienen un efecto en las tasas de interés de los préstamos personales? Quizás sí, pero quizás no.

En los meses posteriores a un aumento de las tasas de la Reserva Federal, las tasas de interés aumentaron un poco, pasaron del 9.66 % en noviembre de 2015 al 10.03 % en febrero de 2016.

Sin embargo, hubo un aumento del 0.81 % en la tasa de interés promedio de los préstamos personales entre agosto y noviembre de 2017. No hubo ningún aumento en las tasas de interés de la Reserva Federal en este momento.

Al igual que los préstamos para automóviles, los préstamos personales también tienen tasas fijas, por lo que es poco probable que respondan a las presiones de las tasas de interés a corto plazo. Su historial crediticio y el plazo de su préstamo determinarán su tasa más que cualquier otro factor.

Préstamos estudiantiles

El impacto de un aumento en las tasas sobre sus préstamos estudiantiles puede depender del tipo de préstamo que tenga. Los préstamos estudiantiles federales son fijos y no reaccionan de inmediato a los movimientos en los mercados. [El congreso establece periódicamente las tasas](#).

Si usted tiene préstamos estudiantiles de entidades prestamistas privadas, pueden ser fijos o variables. Si son variables y las tasas a corto plazo aumentan, la tasa de interés de su préstamo probablemente aumentará. El porcentaje depende del [índice al que estén vinculados los préstamos estudiantiles](#).

Es ideal si puede obtener préstamos a tasa fija. De lo contrario, aún podría obtener algún beneficio si paga el interés antes de tiempo cuando todavía está en el college. Esto evitará que los intereses de los préstamos privados se acumulen durante los años escolares y durante su período de gracia. También puede consolidarlos más adelante si tiene un buen historial crediticio para obtener una mejor tasa.

Hipotecas

Definitivamente hay una correlación entre las tasas hipotecarias y la tasa de fondos federales. Las tasas hipotecarias de los préstamos fijos a 30 años aumentaron un 0.64 % entre agosto de 2015 y la última lectura de junio de 2018, [según Freddie Mac](#).

Sin embargo, notará que esto no es nada en comparación con el aumento del 1.75 % al 2 % que tuvieron las tasas de interés a corto plazo durante ese período. Por lo tanto, los préstamos a largo plazo, como las hipotecas, no tienen los mismos niveles de fluctuación.

Además del hecho de que los préstamos son fijos, en la actualidad, la mayoría de los préstamos se comercializa como valores respaldados por hipotecas (mortgage-backed securities, MBS) en el mercado de bonos. Mientras que los comerciantes prestan atención a lo que hace la Reserva Federal, y los precios y las tasas aumentan, también hay [otros factores en juego](#).

Lo que más afecta a las [tasas hipotecarias](#) son los movimientos del comercio mundial. Aunque esto está un poco simplificado, en general, cuando el mercado bursátil sufre una recesión, el mercado de bonos suele beneficiarse a través del aumento del precio de los bonos. Esto ocasiona un menor rendimiento y tasas

más bajas para, por ejemplo, las hipotecas. En estas situaciones, el rendimiento garantizado de los bonos los convierte en un activo más seguro.

Por otro lado, cuando las acciones son prósperas, las personas venden sus bonos. Esto se hace para liberar dinero para comprar acciones. Para atraer a los inversionistas, los rendimientos de los bonos deben ser más altos, lo que conduce a tasas hipotecarias más altas.

Otra cosa que en este momento evita que las hipotecas tengan tasas más altas es que la Reserva Federal aún está en el proceso de vender todos los bonos hipotecarios que introdujo nuevamente en el mercado después de la crisis de 2008. En ese momento, la Reserva Federal intervino para comprar algunos MBS para mantener las tasas hipotecarias artificialmente bajas y estimular la economía.

Como la Reserva Federal se convirtió en la principal compradora de MBS, ahora que está vendiendo, otro comprador, o más probablemente un grupo de compradores, tendría que apostar fuerte a los MBS para mantener las tasas tan bajas como lo estaban antes de que la Reserva Federal ingresara en el mercado como parte de su estrategia de compra de activos para la expansión cuantitativa.

Esperamos que esta información lo haya ayudado a saber más sobre el impacto de las tasas de fondos federales en las tasas de interés. Consulte este blog para obtener [más información sobre las compras de MBS de la Reserva Federal](#).

Si le interesa iniciar un proceso hipotecario, puede hacerlo en línea con Rocket Mortgage® de Quicken Loans® o comunicarse con alguno de nuestros expertos en préstamos hipotecarios al (800) 785-4788. Si aún tiene preguntas, puede hacerlas en la sección de comentarios abajo.

Cómo mantener la salud financiera durante el COVID-19

Con el COVID-19 como protagonista de los titulares en todo el mundo, es normal sentirse inseguro sobre muchos aspectos de la vida en este momento, incluidas sus finanzas. Incluso si no contrae el COVID-19, podría verse afectado financieramente por las consecuencias.

Durante todo este período tumultuoso, está claro que su salud es nuestra principal prioridad. Usted puede, y debe, hacer su mayor esfuerzo para mantenerse sano. Sin embargo, mantener su salud financiera durante esta situación puede ser de suma importancia. Con una administración sólida de sus finanzas, estará mejor preparado para afrontar lo que la vida le depare en las semanas y meses próximos.

Veamos más detenidamente cómo puede mantener sus finanzas en orden mientras la situación del COVID-19 evoluciona en todo el mundo.

Haga que sus ahorros duren más

Una consecuencia posible de la situación actual es que podría verse obligado a quedarse en su casa durante semanas. En ese caso, podría perder sus ingresos durante ese tiempo si su empleador no le ofrece licencia remunerada o la posibilidad de trabajar desde su casa. En lugar de entrar en pánico, enfóquese en encontrar maneras de hacer que el dinero dure un poco más.

Algunas ideas incluyen recortar los gastos no esenciales de su presupuesto. Como se quedará más tiempo en su casa, es probable que pueda ahorrar con facilidad dinero que hubiese gastado para comer afuera y viajar.

Además de estos potenciales ahorros, puede encontrar maneras gratis de entretenerse en su casa. Por ejemplo, muchas bibliotecas ofrecen sus recursos siempre gratis, como libros electrónicos y audiolibros.

Aumente su fondo para emergencias

Si tiene la suerte de poder seguir trabajando desde casa, considere aumentar su fondo para emergencias. Después de todo, en las próximas semanas estará más que nada en su casa, por lo que será más fácil resistir la tentación de gastar dinero en compras por impulso. Además, ahorrará en sus gastos normales de traslado desde y hacia el trabajo.

Una forma fácil de aumentar sus ahorros para emergencias es ahorrar su reintegro tributario. Si todavía no gastó los fondos, considere reservarlos para poder superar cualquier dificultad que deba afrontar.

Haga un inventario de lo que tiene

Los productos esenciales cotidianos, como comida y papel higiénico, se están agotando en las góndolas de todo el país. Antes de sucumbir ante el impulso de comprarse todo motivado por el pánico, haga un inventario de lo que ya tiene en su casa. Muchos de nosotros ya tenemos despensas bien abastecidas que podrían ayudarlos a sobrevivir durante varias semanas.

Personalmente, confieso que tengo la pasta y el arroz necesarios a mano para alimentarnos durante un mes gracias a una oferta reciente de BOGO en un supermercado local. Además, tengo varios frascos de jabón de mano en nuestro mueble de baño, gracias a una venta semianual que siempre parece mantener mis muebles llenos.

De esa manera, no me he desesperado por vaciar las góndolas de suministros de emergencia que podría necesitar en algún momento. En cambio, comprendo que otras personas tal vez todavía no dispongan de estos suministros. Prefiero usar lo que ya tengo y dejar esos suministros para alguien que los necesite.

Échele un vistazo a su mueble de baño y su despensa. Si ya tiene algunos suministros, consideren no abastecerse en este momento. Su billetera y su comunidad se lo agradecerán.

Comuníquese con sus prestamistas y propietarios si necesita ayuda

Si el impacto de este virus afectó sus ingresos, podría tener dificultades para mantenerse al día con sus facturas. Sin un fondo para emergencias, podría encontrarse en graves aprietos con rapidez.

Aunque pueda ser atemorizante, asegúrese de afrontar la situación con la cabeza despejada. En lugar de permitir que los pagos atrasados perjudiquen su puntaje crediticio durante años, acuda a sus prestamistas y al propietario. Contáctelos tan pronto se dé cuenta de que no podrá hacer un pago a tiempo.

Si es cliente de Quicken Loans^{®1}, puede solicitar ayuda en línea. Como primera medida, se están ofreciendo prórrogas. Una prórroga es una pausa temporal de sus pagos hipotecarios. Una vez que usted pueda reanudar sus pagos, el equipo analizará sus opciones de reembolso.

Antes de comunicarse, prepárese para explicar su situación actual y cuánto puede pagar en este momento. Asimismo, considere cuándo cree que podrá reanudar sus pagos normales.

Podría sorprenderse, pero los prestamistas pueden estar dispuestos a trabajar con usted en esta época difícil. La mayoría de los prestamistas se esforzará al máximo para ayudarlo a atravesar con éxito este período financiero difícil, en especial si hizo pagos puntuales con constancia en el pasado.

Mantenga la calma y apéguese a su plan de inversión

Un impacto evidente del COVID-19 es la mayor volatilidad del mercado bursátil. Aunque pueda ser tentador entrar en pánico y vender sus acciones durante esta época de crisis, no es una buena opción en este momento. De hecho, decidir vender sus acciones ahora podría ocasionar una pérdida realizada de miles de dólares.

Puede ser muy doloroso ver cómo se desmorona el valor de sus ahorros. Sin embargo, es muy probable que el mercado se recupere. Personalmente, nunca planeé tocar el dinero que invertí en el mercado hasta mi jubilación, así que no voy a cambiar de idea ahora. En cambio, planeo prepararme para lo que parece ser una época tormentosa por delante. Será un recorrido agitado, pero sé que vender mis acciones por una pérdida del 20 % no es la respuesta.

Evalúe su plan de inversión y encuentre la fuerza de voluntad para mantenerlo.

Considere aprovechar las tasas de bajo interés

Las tasas de interés bajan a medida que aumenta la sensación de incertidumbre en todo el mundo. Si tiene un buen puntaje crediticio, es probable que pueda aprovechar las tasas extremadamente bajas en todos los tipos de préstamos.

Si tiene deudas pendientes, como préstamos hipotecarios o estudiantiles, este es el momento de refinanciarlos. Es posible que pueda ahorrar miles de dólares en el transcurso de su préstamo. Aunque el refinanciamiento puede implicar bastante papeleo, le dará algo para hacer desde la comodidad de su casa mientras atravesamos las próximas semanas. Quicken Loans puede [ayudarlo a buscar opciones de refinanciamiento](#).

Conclusión

El mundo está inquieto por la situación del COVID-19, pero eso no significa que sus finanzas deban verse afectadas. Tome medidas para construir su fondo para emergencias antes de que el virus lo afecte de alguna manera. Si ya está padeciendo las consecuencias del virus, tome medidas para mitigar el daño financiero a largo plazo.

Cómo proteger su puntaje crediticio durante el COVID-19

El COVID-19, también conocido como el coronavirus, está generando incertidumbre y miedo en todo el mundo. Por desgracia, nuestros miedos no terminan con las implicaciones del virus para salud. Muchos de nosotros también debemos afrontar los temores financieros, por ejemplo, la potencial disminución de nuestro puntaje crediticio por la situación del COVID-19.

Veremos más detenidamente cómo usted puede resistir esta tormenta y mantener su [puntaje crediticio](#) intacto.

Consulte su informe de crédito

Siempre es importante consultar su informe de crédito de forma periódica. Sin embargo, es de especial importancia estar al tanto de su informe de crédito durante este período complicado.

Con un control periódico, puede identificar potenciales errores antes de que afecten negativamente su puntaje crediticio. Si detecta un error, comuníquese de inmediato con el acreedor. Podría ayudarlo a eliminar el error sin problemas. Cuanto más tiempo permanezca el error en su informe de crédito, más tiempo puede llevar eliminar la calificación negativa.

Por suerte, controlar su puntaje crediticio es completamente gratis. Con **RocketHQSM**, puede controlar su crédito todas las semanas. Tendrá acceso gratis a su **VantageScore 3.0[®]**, además de un informe de **TransUnion[®]** cada semana. Si detecta un error, actúe enseguida.

Sea puntual con los pagos

Si es posible, sea puntual con los pagos durante toda la situación del COVID-19. Un historial de pagos puntuales es la mejor manera de asegurarse de que su puntaje crediticio siga aumentando.

Sin embargo, eso podría no ser posible si su fuente de ingresos se ve afectada. Sin un ingreso, puede ser imposible mantenerse al día con sus pagos si no tiene un fondo sólido para emergencias. Por suerte, hay otras maneras de mantener su puntaje crediticio en ascenso.

Comuníquese con sus acreedores

Si no puede hacer pagos puntuales, comuníquese con la entidad prestamista lo antes posible. En muchos casos, la entidad prestamista podría ofrecer asistencia financiera para ayudarlo a sobrevivir financieramente.

Antes de llamar a su entidad prestamista, prepárese para hablar sobre la realidad de su situación financiera. Deberá compartir cuánto puede pagar y cuándo cree que podrá reanudar los pagos normales.

En algunos casos, su situación financiera puede considerarse una adversidad. En ese caso, muchas entidades prestamistas podrán ayudarlo. De hecho, muchas empresas de tarjetas de crédito importantes están ayudando a los clientes afectados por el COVID-19 mediante la exención de los cargos por pagos tardíos y la postergación de los intereses. Consulte al emisor de su tarjeta de crédito para obtener más información sobre la ayuda que puede ofrecerle. Si tiene dificultades para mantenerse al día con el pago de su préstamo estudiantil, puede considerar un plan de pagos diferido o reducido. Si decide optar por alguna de estas opciones, tenga en cuenta el hecho de que sus intereses pueden seguir acumulándose mientras usted demora estos pagos.

La clave es comunicarse con sus entidades prestamistas. Muchas están dispuestas a trabajar con sus prestatarios según cada caso para encontrar una solución que sea favorable para ambas partes. Cuando haga la llamada telefónica, sea respetuoso y agradezca lo que el representante del servicio de atención al cliente pueda hacer para aliviar su carga financiera durante este momento difícil.

Considere una transferencia de saldos

Si tiene un saldo de tarjeta de crédito creciente que no puede pagar en este momento, considere la opción de la transferencia de saldos. Con una transferencia de saldos, trasladaría su deuda a una tarjeta que ofrece una tasa de interés más baja sobre ese saldo.

El objetivo de una transferencia de saldos es eliminar cualquier pago de intereses extra sobre su actual deuda con la tarjeta de crédito. En lugar de permitir que su deuda con la tarjeta de crédito aumente de forma descontrolada con tasas de interés más altas, puede, al menos, detener la carga de la deuda creciente, por ahora.

Aunque estas tasas de bajo interés suelen ser temporales, pueden comprarle el tiempo que necesita para recuperarse. Cuando pueda hacerlo, proceda a eliminar la [deuda con la tarjeta de crédito](#) de su vida de forma definitiva.

Conclusión

Es posible que el COVID-19 tenga algunos efectos duraderos sobre el panorama económico, pero no necesariamente debe afectar su puntaje crediticio personal. Tome medidas proactivas para evitar cualquier consecuencia negativa en su puntaje crediticio.

Aproveche los [recursos gratis ofrecidos por Rocket HQ](#) para que lo ayuden a mantener su puntaje crediticio en el camino correcto.

El COVID-19 obliga a la Reserva Federal a tomar medidas de emergencia. Actualización del Mercado

Muchos de nosotros estamos trabajando desde casa por primera vez en todo el país mientras nos acomodamos y sobrellevamos la situación del COVID-19 (también conocido como el "coronavirus"). Ha sido interesante porque todos los días surge algo nuevo, y no podemos dar nada por sentado por el momento. Sin embargo, si todos nos lavamos las manos y evitamos las grandes multitudes por un tiempo, debería salir todo bien. Solo debemos cuidarnos entre nosotros.

La Reserva Federal tomó una medida de emergencia para poder activar la economía mientras las personas no salen ni gastan grandes cantidades de dinero en vacaciones y entretenimientos habituales y en otros tipos de cosas. Hablaremos de eso más abajo, pero primero veamos la información económica de febrero.

Titulares de noticias

[Econoday colaboró con el resumen](#) de este informe.¹ Comencemos con el reconocimiento implícito de que nada de esto parece importarles a los encargados de tomar decisiones porque solo se habla sobre el COVID-19. Al mismo tiempo, es bastante importante ver este material porque la información del mes pasado nos da una base de referencia para comparar la información de marzo.

Solicitudes de Hipotecas MBA

[Las tasas hipotecarias](#) bajaron 10 puntos básicos al 3.47 % para una hipoteca fija a 30 años con una disminución del 20 %. Es importante destacar que hay una diferencia en el momento y el tamaño de muestra de los dos informes de tasas hipotecarias principales que describimos, y hay una gran diferencia en los dos resultados, pero lo explicaremos más adelante.

Los pedidos de refinanciamiento aumentaron un 79 % esta semana, con un aumento del 6 % en los pedidos de compra, que han tenido un aumento del 12 % año tras año. Los pedidos aumentaron un 55.4 % en total.

Índice de precios al consumidor

La inflación aumentó un 0.1 % en total en el mes de febrero y un 2.3 % de un año a otro. Cuando se quitaron la comida y la energía, la inflación aumentó un 0.2 % y un 2.4 % desde el pasado mes de febrero.

Hubo un aumento del 0.5 % en el precio de la comida consumida en casa, lo que representa el mayor aumento mensual en 6 años. En total, los precios de la comida aumentaron un 0.4 %. Mientras tanto, el precio del combustible bajó un 3.4 % mientras que el de la energía bajó un 2 % en total.

El precio para alquilar aumentó un 0.3 %, mientras que el costo del alquiler equivalente de los propietarios para sus casas aumentó un 0.2 %. Los costos de la atención médica aumentaron un 0.1 %, mientras que hubo una disminución del 0.8 % en el precio de los medicamentos recetados. Mientras tanto, los costos del seguro médico realmente lideraron el aumento, un 1.4 % y un 20.7 % en el año. Será interesante ver el efecto del COVID-19 en los costos médicos.

Los precios de los vehículos nuevos aumentaron un 0.1 %, al igual que el costo de los vehículos usados. Además, las tarifas aéreas bajaron un 0.3 %, y tras la gran cantidad de cancelaciones actuales incluyendo la prohibición de los EE. UU. para viajar a toda Europa, ya hay señales de que esa industria sufre, ya que a algunos trabajadores no se les ofrece licencia con goce de sueldo.

Finalmente, el costo de la ropa bajó un 0.4 %. Los precios de las actividades recreativas bajaron un 0.3 %, y esta es otra de las áreas importantes a considerar, ya que se están cancelando o posponiendo varios eventos destacados, como conciertos. Las tres principales ligas deportivas profesionales que están en temporada hicieron una pausa indefinida el miércoles pasado, y la Asociación Nacional Deportiva Universitaria (National Collegiate Athletic Association, NCAA) canceló todos sus campeonatos durante el resto del año escolar, incluyendo el Campeonato de la División I de Baloncesto Masculino, que es una gran fuente de ingresos.

Todo se puso un poco extraño allí afuera, basta con tratar de [encontrar papel higiénico](#), así que las personas están atentas para ver el efecto económico cuando pase.

Pedidos de subsidio por desempleo

Los pedidos iniciales de subsidios por desempleo bajaron en 4,000 la semana pasada, a un total de 211,000. El promedio de 4 semanas tuvo un leve aumento, de 1,250, a 214,000. Estos números semanales podrían ser volátiles en las próximas semanas si las personas comienzan a limitar sus salidas y los negocios no crecen con rapidez.

En cuanto a los reclamos existentes, bajaron en 11,000, a un total de 1.722 millones. Mientras tanto, el promedio móvil de 4 semanas aumentó en 5,250 a un total de 1.728 millones.

Índice de precios del productor

En lo que respecta a la producción, los precios bajaron un 0.6 % y solo han aumentado un 1.3 % en el año a partir de febrero. Esta es una disminución drástica de la tasa de inflación anual del 2.1 % para la producción que vimos en enero. Cuando se quitaron la comida y la energía, la inflación bajó un 0.3 % en febrero, y la variación interanual bajó un 0.3 % y aumentó un 1.4 %. Finalmente, cuando se quitaron los

servicios comerciales –ventas en tiendas mayoristas– los precios bajaron un 0.1 % y han aumentado un 1.4 % en el año.

Esta caída general del 0.6 % representa la mayor disminución en 5 años. Los precios de la energía ya estaban bajando en febrero porque habían disminuido un 3.6 %, principalmente como resultado de una disminución en los precios del petróleo crudo. Los precios de la comida bajaron un 1.6 % el mes pasado. En el sector de los servicios, bajaron un 0.3 % y equivalen a la mayor disminución mensual desde septiembre. Gran parte de la responsabilidad aquí recae sobre una recesión del 0.7 % y sobre los servicios comerciales, que están vinculados a los márgenes para los mayoristas y minoristas.

Tendremos que estar atentos a esta tendencia en marzo, al igual que a la inflación para los consumidores.

Confianza del consumidor

La confianza del consumidor bajó 4.9 puntos en las lecturas preliminares para marzo, a un total de 95.9. Aunque esta es la lectura más baja desde octubre, todavía apunta a una economía sobre una base sólida.

Las expectativas para el futuro bajaron 4.8 puntos, a un total de 85.3. Sin embargo, el análisis del informe indica que los consumidores ven la actual situación del COVID-19 como un contratiempo temporal. Mientras tanto, las condiciones actuales bajaron 2.3 puntos, a un total de 112.5.

Las expectativas sobre la inflación futura se mantienen bajas en 2.3 % durante el próximo año, bajaron un 0.1% y se mantendrán en 2.3 % durante los próximos 5 años.

Tasas hipotecarias

La Reserva Federal hizo su reunión a inicios de marzo, y el comité tomó varias medidas para tratar de apoyar la economía mientras tanteamos esta situación del COVID-19. El primer paso, y el más fácil de explicar, es que redujo las tasas de interés a corto plazo a un rango de 0 % a 0.25 %, una disminución de un punto completo. Pero los participantes del comité tomaron varias otras medidas que no suelen tomar.

En resumen, la Reserva Federal bajó la tasa de los préstamos de su ventana de descuento en un 1.5 %, a 0.25 %. Este es el principal mecanismo para dar préstamos de emergencia de la Reserva Federal, y quiere asegurarse de que las entidades prestamistas no duden en usarlo para reforzar la liquidez y asegurarse de poder satisfacer la potencial demanda de préstamos por parte de los clientes durante esta crisis.

Otra medida importante que tomó la Reserva Federal es reducir los requisitos de que los bancos tengan reservas para que los bancos no tengan que disponer de tantos fondos para demostrar solvencia. Si no tienen que guardar efectivo, pueden prestar una mayor cantidad, con el fin de mantener la asequibilidad y los costos de financiamiento bajo control.

La tasa de las hipotecas fijas a 30 años aumentó un poco la semana pasada, pero es importante destacar que, más allá de cuándo se hagan las encuestas, ya están desactualizadas para la fecha en que llegan a los medios de comunicación, en especial porque hay fluctuaciones bruscas en el mercado, ya que los inversionistas no saben qué postura adoptar.

Estos números también son diferentes de los de MBA, ya que solo se tienen en cuenta las hipotecas convencionales. Ya sea que usted quiera comprar una casa o refinanciar una hipoteca, es muy importante seguir la orientación de un experto en préstamos hipotecarios. Si está buscando orientación, puede comenzar en línea.

La tasa promedio en una [hipoteca fija a 30 años](#) aumentó siete puntos básicos al 3.36 % con 0.7 puntos pagados en tarifas. Esto muestra una disminución del 4.31 % del año pasado.

Mientras tanto, si consideramos plazos más cortos, la tasa promedio en una [hipoteca fija a 15 años](#) bajó algunos puntos básicos al 2.77 % con 0.7 puntos pagados. Esto muestra una disminución del 3.76 % del año pasado.

Finalmente, la hipoteca de tasa ajustable híbrida indexada del Tesoro a 5 años tuvo una tasa promedio del 3.01 % con 0.2 puntos pagados, una disminución de 17 puntos básicos en la semana. El año pasado en esta fecha, la tasa era del 3.84 %.

Mercado bursátil

Uno de los objetivos de todas estas medidas de la Reserva Federal es fomentar la estabilidad. El mercado está un poco desorganizado en este momento en cuanto a acciones y bonos. El viernes, los mercados mostraron uno de sus resurgimientos más grandes en la historia reciente, y aun así, hay señales de que los mercados de futuros volverán a [caer bastante](#) hoy. Probablemente sea mejor no mirar los 401(k) en este momento, y tener en cuenta que estamos en una especie de montaña rusa.

El Promedio Industrial Dow Jones subió 1,985 puntos el viernes, un impresionante 9.36 %, para cerrar a 23,185.62. Aun así, registró una caída del 10.36 % en la semana. El S&P 500 registró una caída del 8.79 % en la semana, pese a subir 230.38 puntos el viernes para cerrar a 2,711.02. Finalmente, el Nasdaq cerró a 7,874.88. Fue un aumento de 673,07 puntos en el día, pero registró una caída del 8.17 % en la semana.

La semana por delante

Martes 17 de marzo

Ventas minoristas (8:30 a. m., hora del este). El índice de ventas minoristas calcula el total de recibos de las tiendas que venden mercadería y servicios relacionados a los consumidores finales.

Las ventas se calculan por tiendas de servicio de comida y minoristas.

La información se recopila a partir de la Encuesta mensual de comercio al por menor, organizada por la Oficina del Censo de los Estados Unidos.

Índice del mercado de la vivienda (10:00 a. m., hora del este). La National Association of Home Builders (NAHB®) produce un índice del mercado de la vivienda que se basa en una encuesta en la que los encuestados de la organización califican la economía general y las condiciones del mercado de la vivienda. El índice es un promedio ponderado de distintos índices de difusión, que incluye las ventas actuales de casas nuevas, las ventas de casas nuevas que se esperan en los próximos 6 meses y el movimiento de potenciales compradores de casas nuevas.

Miércoles 18 de marzo

Pedidos de hipotecas MBA (7:00 a. m., hora del este). El índice de pedidos de hipotecas determina los pedidos a prestamistas hipotecarios. Este es un indicador adelantado de las ventas de casas unifamiliares y la construcción de viviendas.

Inicio de vivienda (8:30 a. m., hora del este). Un inicio de vivienda se registra cuando comienza la construcción de un nuevo edificio residencial. El comienzo de la construcción se define como el inicio de la excavación de los cimientos para el edificio.

Jueves 19 de marzo

Pedidos de subsidio por desempleo (8:30 a. m., hora del este). Los nuevos pedidos de subsidio por desempleo se recopilan todas las semanas para calcular la cantidad de personas que piden el seguro de desempleo por primera vez. Una tendencia creciente sugiere un mercado laboral en deterioro. El promedio móvil de 4 semanas de nuevos pedidos suaviza la volatilidad semanal.

Viernes 20 de marzo

Ventas de viviendas existentes (10:00 a. m., hora del este). El indicador de ventas de viviendas existentes registra la cantidad de casas, condominios y cooperativas construidos previamente que se vendieron durante el mes. Las viviendas existentes (también conocidas como "reventas de casas") representan una mayor proporción en el mercado que las casas nuevas, e indican las tendencias del mercado inmobiliario.

La mayoría de la información que se publicará la próxima semana todavía corresponderá a febrero. Las excepciones son las solicitudes de hipotecas, el índice del mercado de la vivienda y las solicitudes de subsidio por desempleo.

Lo abarcaremos en la actualización del mercado de la próxima semana. Con todo lo que está sucediendo, las noticias sobre el mercado y muchos otros temas parecen secundarios a pasar tiempo con nuestras familias y asegurarnos de que todos estén sanos. Si está buscando algo más para leer por placer, tenemos mucho contenido sobre casas, dinero y estilo de vida para compartirle si se suscribe a nuestra lista de correo abajo. En las próximas semanas o meses, vamos a pasar mucho tiempo más con los más cercanos a nosotros, así que aquí le [ofrecemos 10 trucos para combatir la claustrofobia](#).

¡Que tenga una excelente semana y se mantenga sano! ¹ Aviso legal importante: Econoday intentó verificar la información incluida en este calendario. Sin embargo, cualquier aspecto de esta información puede cambiar sin previo aviso. Econoday no da asesoramiento de inversión, y no declara ni garantiza que la información sea precisa o esté completa en todo momento. Copyright 2020 Econoday, Inc. Todos los derechos reservados.

Fannie Mae y Freddie Mac suspenden las ejecuciones hipotecarias

Los prestatarios de hipotecas que se vieron afectados por la situación del COVID-19 podrán obtener alivio.

La Agencia Federal de Financiamiento de Vivienda (Federal Housing Finance Agency, FHFA) anunció que indicó a los inversionistas hipotecarios Fannie Mae y Freddie Mac que suspendieran temporalmente todos las ejecuciones hipotecarias y los desahucios hasta por lo menos mediados de mayo.

El Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano hizo un anuncio similar, en el que determinó que se protegerá a los prestatarios de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, FHA) de las ejecuciones hipotecarias.

El anuncio de la FHFA se aplica a todas las personas que tengan un préstamo hipotecario de vivienda familiar única respaldado por Fannie Mae o Freddie Mac.

“Esta suspensión de las ejecuciones hipotecarias y los desahucios permite que los propietarios de viviendas con una hipoteca respaldada por una empresa permanezcan en sus casas durante esta emergencia nacional”, dijo el director de la FHFA, Mark Calabria, en el comunicado de prensa.

Las ventas de ejecuciones hipotecarias y los desahucios se suspenderán hasta por lo menos el 17 de mayo de 2020.

Alivio hipotecario por el coronavirus

La declaración de la FHFA también instó a los prestatarios que tengan dificultades para mantener al día sus pagos hipotecarios por el brote a comunicarse con sus administradores de préstamos hipotecarios para obtener ayuda “lo antes posible”.

Se ofrece ayuda a quienes la necesitan. Si perdió ingresos o su familia está lidiando con la enfermedad por este brote, consulte sus opciones con su administrador de préstamos (la compañía a la que hace sus pagos hipotecarios).

La ayuda ofrecida incluye la posibilidad de reducir o demorar temporalmente los pagos hipotecarios por hasta 12 meses a través de un plan de prórroga. Durante este período, los prestatarios que tengan planes de prórroga no incurrirán en sanciones ni en cargos por pago tardío y sus pagos atrasados no se reportarán a las agencias de crédito.

Además, Fannie y Freddie pidieron a los administradores de préstamos que trabajen con los prestatarios para mantener sus pagos razonables cuando termine el período de prórroga. Esto podría incluir ofrecer una modificación del préstamo para reducir sus pagos mensuales o mantenerlos iguales después del período de prórroga.

¿Cómo me afecta esto?

Si tiene un préstamo de Fannie Mae o Freddie Mac, esto se aplica a usted.

Para saber si su préstamo pertenece a alguna de estas empresas, puede usar las herramientas de búsqueda de préstamos en línea de [Fannie Mae](#) y [Freddie Mac](#). Para usar estas herramientas de búsqueda, tendrá que dar información básica sobre usted, incluyendo los últimos cuatro dígitos de su número de seguro social.

Si usted es cliente de Quicken Loans® y se vio afectado por el COVID-19, puede obtener más información sobre [sus opciones para recibir ayuda](#) iniciando sesión en su [cuenta de Rocket](#).

Más cambios de Fannie y Freddie

A medida que el sector hipotecario se adapta para satisfacer las demandas y los desafíos únicos provocados por este brote, Fannie Mae y Freddie Mac reducirán los requisitos de las tasaciones y la verificación de empleo para garantizar que los prestatarios puedan seguir obteniendo hipotecas durante este período.

La reducción de los requisitos de las tasaciones permitirá que las tasaciones continúen mientras que disminuye la necesidad de que los tasadores ingresen físicamente en las casas. Las alternativas a las tasaciones tradicionales podrían incluir tasaciones desde el escritorio o tasaciones con inspección solo del exterior, según Fannie Mae.

Para la verificación de empleo en los préstamos respaldados por Fannie y Freddie, las entidades prestamistas tienen permitido obtener la verificación del empleador del solicitante por correo electrónico o

mediante un recibo de pago a la fecha reciente o un extracto bancario del prestatario en lugar de la verificación de empleo verbal por parte del empleador.

La FHFA también tiene algunas buenas noticias para los inquilinos, y permite que Fannie y Freddie ofrezcan prórrogas a los propietarios con préstamos hipotecarios de viviendas multifamiliares con la condición de que suspendan los desahucios a los inquilinos que no puedan mantenerse al día con el pago del alquiler por el COVID-19.

Para tener más información sobre cómo esta situación afecta las hipotecas y sobre cómo puede proteger sus finanzas durante este período, puede visitar nuestra [Guía de recursos sobre el COVID-19](#) en Rocket Mortgage® por Quicken Loans®.

La Reserva Federal reduce las tasas de emergencia

Pareciera que de lo único que hablan todos en este momento es del coronavirus (también conocido como el COVID-19), y este fenómeno ahora también afecta a la Reserva Federal. Parte de la misión de la Reserva Federal es tratar de mantener el pleno empleo tanto como sea posible y las importantes alteraciones económicas provocadas por las pandemias son una grave amenaza a ese objetivo.

Ayer, en una reunión de emergencia, el Comité Federal de Mercado Abierto (Federal Open Market Committee, FOMC) tomó algunas medidas. Lo primero que se hizo fue reducir las tasas de interés a corto plazo en un punto completo a un intervalo de 0 % a 0.25 %.

Aunque no necesariamente se mueven siempre en conjunto, con frecuencia hay una correlación entre la disminución de las tasas a corto plazo y la disminución de las tasas a más largo plazo para cuestiones como las hipotecas. La Reserva Federal también anunció la compra de algunos activos, que analizaremos más abajo, que debería ayudar a respaldar el mercado hipotecario. Es un poco complejo, pero es el tipo de medida que admite tasas más bajas.

Además de la medida relacionada con la tasa de fondos federales y la compra de activos, el comité también redujo las tasas en una de sus mayores fuentes de fondos de emergencia para animar a los bancos a sentirse libres de pedirle dinero prestado para satisfacer la demanda de préstamos de los consumidores durante la situación del COVID-19. Además, redujo los requisitos de las reservas de los bancos. En general, las entidades prestamistas deben tener una cierta cantidad de efectivo reservado para demostrar solvencia y proteger la estabilidad del sistema.

A corto plazo, la Reserva Federal redujo considerablemente estos controles. Si los bancos no tienen la obligación de conservar tantos fondos, pueden ofrecer más préstamos para apoyar a los clientes. La Reserva Federal tomó algunas otras medidas orientadas a impulsar la economía a corto plazo en respuesta al virus, pero lo importante es saber que la situación es volátil en este momento. Si está interesado en una hipoteca, definitivamente consulte con un experto en préstamos hipotecarios.

¡Estamos aquí para ayudar!

También puede llamarnos al (800) 785-4788.

Dicho esto, veamos el análisis.

Abajo se incluye la declaración del Comité Federal de Mercado Abierto (Federal Open Market Committee, FOMC).

Mis comentarios **están en negrita.**

El brote del coronavirus perjudicó a las comunidades y alteró la actividad económica en muchos países, incluidos los Estados Unidos. Las condiciones financieras mundiales también se vieron muy afectadas. La información económica existente muestra que la economía de los EE. UU. inició este difícil período con una base sólida. La información recibida desde que el Comité Federal de Mercado Abierto se reunió en enero indica que el mercado laboral se mantuvo fuerte hasta febrero y que la actividad económica aumentó a un ritmo moderado. El aumento de empleo ha sido continuo, en promedio, en los últimos meses, y la tasa de desempleo se ha mantenido baja.

Aunque los gastos del grupo familiar aumentaron a un ritmo moderado, las inversiones fijas de las empresas y las exportaciones se mantuvieron escasas. Últimamente, el sector de la energía se vio afectado. Sobre una base de 12 meses, la inflación general y la inflación en artículos distintos de la comida y la energía están por debajo del 2 %. Las mediciones de la compensación inflacionaria basadas en el mercado han disminuido; las mediciones de las expectativas de inflación a más largo plazo basadas en encuestas cambiaron un poco.

Por lo general, preferimos pensar en esto como el párrafo del balance, y así es. Sin embargo, desde el comienzo, el FOMC reconoce que las cosas son un poco diferentes porque toda la información sobre la que se basó hasta este punto se había cerrado antes de la situación del COVID-19. Dicen que la economía era fuerte en febrero y que aumentó a un ritmo aceptable. Se siguen agregando empleos a las nóminas, lo que mantuvo bajo el desempleo. Los gastos del grupo familiar también aumentaron. La inversión de las empresas y las exportaciones del país podrían ser mejores.

Mientras tanto, la inflación no es la que quisiera la Reserva Federal, y preocupan en particular los mercados energéticos a causa de la guerra de precios que Arabia Saudita inició sobre el petróleo crudo. Sin embargo, las expectativas de inflación a más largo plazo no cambiaron mucho.

De conformidad con su mandato estatutario, el comité busca promover el empleo máximo y la estabilidad de los precios. Los efectos del coronavirus pesarán sobre la actividad económica a corto plazo y supondrán riesgos para las perspectivas económicas. En vista de esta situación, el comité decidió bajar el rango objetivo para la tasa de fondos federales a 0 a 1/4 %. El comité espera mantener este rango objetivo hasta estar seguro de que la economía ha soportado los acontecimientos recientes y esté encaminada para lograr sus objetivos de empleo máximo y estabilidad de los precios. Esta medida ayudará a apoyar la actividad económica, las condiciones sólidas del mercado laboral y el retorno de la inflación al objetivo simétrico del 2 % del comité.

Como es habitual, este es el primer párrafo que realmente llama la atención de los participantes del mercado. En el marco del efecto adverso que el COVID-19 sin duda tendrá sobre la economía a corto plazo, la Reserva Federal optó por bajar las tasas de interés a corto plazo en un punto completo a un rango de 0 % a 0.25 % (énfasis mío). El objetivo es tratar de mitigar el impacto del virus para favorecer la expansión económica continua. Planean mantener las tasas de esta manera durante todo el tiempo que el COVID-19 nos afecte.

El comité seguirá controlando las implicaciones de la información entrante para las perspectivas económicas, incluida la información relacionada con la salud pública, así como las novedades mundiales y las presiones inflacionistas silenciadas, y usará sus herramientas y actuará según sea necesario para apoyar la economía. Al determinar el momento y la magnitud de los futuros ajustes a la postura de la política monetaria, el comité evaluará las condiciones económicas logradas y previstas en relación con su objetivo de empleo máximo y su objetivo de inflación simétrico del 2 %.

Esta evaluación tendrá en cuenta una gran variedad de información, incluidas las mediciones de las condiciones del mercado laboral, los indicadores de las presiones inflacionistas y las expectativas de inflación, y las lecturas sobre las novedades financieras e internacionales.

Este es el párrafo habitual en el que la Reserva Federal nos cuenta todo lo que está vigilando. Lo que es diferente aquí es la referencia a la salud pública, ya que ese es el comodín en toda esta situación, tanto para los bancos centrales nacionales como internacionales. Es algo a lo que todos estarán prestando atención.

La Reserva Federal está preparada para usar su gama completa de herramientas para respaldar el flujo crediticio a los grupos familiares y las empresas y, de ese modo, promover sus objetivos de empleo máximo y estabilidad de los precios. Para promover el correcto funcionamiento de los mercados para los valores del Tesoro y los valores respaldados por hipotecas de agencias que son centrales para el flujo crediticio a los grupos familiares y las empresas, en los próximos meses, el comité aumentará sus tenencias de valores del Tesoro en, al menos, \$500,000 millones y sus tenencias de valores respaldados por hipotecas de agencias en, al menos, \$200,000 millones.

El comité también reinvertirá todos los pagos de capital de las tenencias de valores respaldados por hipotecas de agencias y valores de deudas de agencias de la Reserva Federal en valores respaldados por hipotecas de agencias. Además, el Open Market Desk hace poco amplió sus operaciones de contratos de recompra a plazo y de un día para otro. El comité seguirá supervisando las condiciones del mercado con atención y está preparado para modificar sus planes según sea necesario.

Esto también es nuevo y establece todo lo que la Reserva Federal planea hacer para apoyar la economía durante esta crisis. El punto principal que se trata en este párrafo repercute de forma muy directa en usted si busca una hipoteca en este momento. Prometieron comprar bonos del Tesoro y, lo que es más importante para los propietarios de viviendas y los potenciales propietarios, valores respaldados por hipotecas. A medida que más participantes del mercado compran los instrumentos financieros respaldados por hipotecas de los Estados Unidos, las tasas hipotecarias tienden a bajar porque la tasa de retorno de esas inversiones no tiene que ser tan alta para que las personas participen. Todo se remonta a la oferta y la demanda en economía 101.

El comité también dijo que planea reinvertir los valores que vencieron en más valores respaldados por hipotecas, lo que debería propiciar una mayor tendencia hacia tasas más bajas en comparación con lo que sucedería si la Reserva Federal no estuviese haciendo estas compras.

Votaron a favor de la medida de política monetaria Jerome H. Powell, presidente; John C. Williams, vicepresidente; Michelle W. Bowman; Lael Brainard; Richard H. Clarida; Patrick Harker; Robert S. Kaplan; Neel Kashkari y Randal K. Quarles. Votó en contra de esta medida Michelle W. Bowman, que estuvo completamente de acuerdo con todas las medidas tomadas en esta reunión para promover el correcto funcionamiento de los mercados y el flujo crediticio a los grupos familiares y las empresas, pero prefirió reducir el rango objetivo para la tasa de fondos federales a 1/2 a 3/4 %.

La Reserva Federal estuvo, en su mayoría, de acuerdo con esta medida. Solo el miembro del Comité Loretta Mester consideró que el recorte de la tasa de interés a corto plazo no debería ser tan alto, aunque estuvo de acuerdo con todas las demás medidas.

En un conjunto de medidas relacionadas para satisfacer las necesidades crediticias de los grupos familiares y las empresas, la Reserva Federal anunció medidas relacionadas con la ventana de descuentos, el crédito intradía, el capital bancario y los colchones de liquidez, los requisitos de reservas y, en coordinación con otros bancos centrales, los acuerdos de líneas de canje de liquidez en dólares. Puede encontrar más información en el [sitio web](#) de la Junta de la Reserva Federal.

La Reserva Federal también tomó otras medidas, incluida la disminución de las tasas en los servicios de préstamos de la ventana de descuentos, que es una importante fuente de efectivo de emergencia para las entidades prestamistas durante los momentos de crisis. El Comité quiere que las entidades prestamistas se sientan cómodas con el uso de esto para respaldar los préstamos a los consumidores. Los otros cambios que destacaremos se relacionan con los requisitos de reservas y los cambios al capital bancario y los colchones de liquidez. Estos cambios significan que las personas, en teoría, deberían tener acceso a más fondos si los necesitan porque los bancos pueden prestar más ya que no necesitan disponer de tanto dinero en efectivo para demostrar estabilidad.

Se extiende el plazo para la declaración de impuestos 2020 en medio del COVID-19: Qué significa esto para usted

El viernes por la mañana, el Secretario del Tesoro, Steven Mnuchin, anunció que el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) extenderá el [plazo para presentar las declaraciones de impuestos](#). Este anuncio se hizo después de una decisión anterior de extender el pago de los impuestos a 90 días. Cuando normalmente se esperaría que los contribuyentes americanos presenten sus declaraciones de impuestos 2019 y hagan los pagos para el 15 de abril, el plazo se extendió hasta el 15 de julio.

En medio del caos y la confusión del COVID-19, tal vez no esté seguro de cómo lo afecta esta decisión y si debería retrasar su declaración de impuestos. Le explicaremos los motivos y las implicaciones del aplazamiento de los impuestos, para que pueda tomar la mejor decisión para usted.

¿Por qué se extendió el plazo para la declaración de impuestos?

La decisión de extender el plazo para la declaración de impuestos se tomó para garantizar que no se sancione a los americanos actualmente afectados por el COVID-19. Además, tiene el propósito de permitir que los americanos mantengan liquidez en una época en la que muchos acaban de perder su trabajo o están obligados a quedarse en casa para reducir la cantidad de casos del COVID-19 en todo el país.

Al retrasar las declaraciones y el pago de los impuestos, se espera que las personas tengan más dinero para pagar los gastos de vivienda, atención médica, comestibles y cuidado de niños. En el caso de las pequeñas empresas, se cree que el retraso les permitirá mantener sus negocios y pagar a sus empleados mientras esperan para ver el impacto del COVID-19 en el consumismo futuro.

¿Cómo lo afecta esta decisión?

Los americanos que decidan retrasar sus pagos no recibirán sanciones, ni se les cobrarán intereses sobre los pagos atrasados. Sin embargo, Mnuchin recomendó que quienes tengan la probabilidad de recibir un reintegro y puedan presentar sus declaraciones a tiempo lo hagan ahora. [Según el Washington Post](#), el

73.2 % de los contribuyentes recibieron reintegros el año pasado, lo que significa que millones de americanos posiblemente se beneficiarán si hacen sus declaraciones de forma puntual.

Aunque tiene hasta el 15 de julio para poner sus declaraciones en orden, debe considerar sus finanzas. Si recibió un reintegro por el año 2018 y sus ingresos no aumentaron considerablemente durante 2019, la recomendación es que declare lo antes posible. Los fondos que reciba podrían ser útiles en las próximas semanas y meses, en especial si el COVID-19 ya ha afectado su bienestar financiero.

Al 13 de marzo, el IRS ha procesado más de 70 millones de declaraciones de impuestos e hizo reintegros que, en total, alcanzaron un promedio de \$3,000. Aunque seguirá haciéndolo, se desconoce si alguna restricción próxima limitará su capacidad en el futuro. Aunque existe la posibilidad de que el Congreso apruebe un paquete de incentivos que podría darles cierto alivio a algunas personas, todavía no hay ninguna indicación de cuándo se recibirá este dinero ni de quiénes calificarán para recibirlo. Por estos motivos, se recomienda enfáticamente no esperar para hacer sus declaraciones si no tiene la necesidad.

Para que el proceso sea lo más rápido y seguro posible, el IRS recomienda a los contribuyentes que utilicen la presentación electrónica y seleccionen el depósito directo como su método preferido para recibir reintegros. A partir de ahora, en general, este método permite que los contribuyentes que presentan la declaración de impuestos reciban los pagos en el plazo de 3 semanas. Sin embargo, asegúrese de controlar la información de su cuenta antes de presentar su declaración. Cualquier error cometido en la presentación de su declaración puede aumentar considerablemente el tiempo que tardará en recibir su reintegro.

¿Qué sucede si no puede presentar su declaración en el nuevo plazo?

Si no puede declarar sus impuestos en los próximos 90 días, puede solicitar el aplazamiento de la declaración hasta el 15 de octubre. Esta extensión hasta octubre no es nueva. Se ofrece todos los años a los contribuyentes que presentan la declaración de impuestos, pero no extiende el plazo para el pago de los impuestos. Aquellos que decidan aplazar su declaración hasta octubre de 2020 tendrán que presentar un formulario de extensión antes del 15 de abril y aun así hacer sus pagos para el plazo de julio. Si no puede hacer el pago total, existe la posibilidad de crear un plan de cuotas.

Por qué no debería esperar para declarar sus impuestos

A menos que sea probable que deba mucho dinero, no se aconseja esperar. Recuerde que, aunque el pago de los impuestos se haya aplazado, igual deberá pagarlos en algún momento, y tal vez no sea tan fácil obtener la ayuda de contadores y empresas de preparación de impuestos en los próximos meses. Aunque es posible que el nuevo plazo para presentar las declaraciones se extienda aún más, es probable que el gobierno decida cobrar intereses en los pagos que se hagan después del 15 de julio.

También es fundamental tener en cuenta que, aunque el plazo para los impuestos federales se haya aplazado, esto no se aplica a todos los impuestos estatales. Algunos estados acordaron respetar el plazo del 15 de julio, pero deberá averiguar si su estado es uno de ellos. Si su estado no extendió el plazo, será más fácil declarar sus impuestos federales y estatales juntos.

Conclusión

La decisión de aplazar las declaraciones de impuestos es un paso fundamental para garantizar que los americanos tengan el apoyo federal que necesitan durante estos tiempos inéditos. Sin embargo, el simple hecho de que pueda esperar hasta julio para declarar sus impuestos no significa que necesariamente deba hacerlo. Si puede declarar sus impuestos y espera recibir un reintegro tributario, debe presentar sus declaraciones ahora. El reintegro que reciba podría ser justo lo que necesita para impulsar ese fondo para emergencias. Para conocer más opciones de declaración de impuestos, lea nuestra guía sobre software para la declaración de impuestos 2020.

Tasaciones de casas y citas de cierre durante el COVID-19

Mantener la salud y la seguridad de nuestros clientes, los miembros de nuestro equipo y nuestra comunidad es nuestra principal prioridad. También nos enfocamos en continuar con el avance de su transacción inmobiliaria. Ese proceso requiere que uno de nuestros tasadores visite su casa y que usted tenga una cita de cierre con uno de nuestros agentes de contratación. En una época en la que debemos respetar el distanciamiento social por el COVID-19 (coronavirus), entendemos que esto puede generar preocupación. Para ser abiertos y transparentes, le transmitimos este mensaje para ponerlo al día sobre nuestros esfuerzos continuos para mantenerlo seguro.

Estos son tiempos extraordinarios y estamos tomando medidas extraordinarias para completar su transacción inmobiliaria de una manera segura, incluyendo:

Colaborar activamente con nuestros tasadores y agentes de contratación para asegurarnos de que nadie haga inspecciones ni cierres si no debería hacerlo, sobre la base de sus viajes recientes, interacciones, señales de síntomas, etc.

Trabajar para garantizar que los miembros de nuestro equipo y nuestros socios entiendan y sigan todas las [directrices de los CDC](#) y las mejores prácticas.

Animar a los tasadores y agentes de contratación a tomar las medidas sanitarias correspondientes durante todo el tiempo que estén en su casa.

Orden de refugio en el lugar

Aunque las órdenes de refugio en el lugar están vigentes en muchas zonas del país, el proceso hipotecario aún puede continuar. Los tasadores, agentes de cierre y demás personas que necesiten entrar en su casa aún pueden hacerlo pese a la orden de refugio en el lugar. En algunos casos, incluso tenemos formas alternativas de completar estas partes del proceso sin la necesidad de entrar en su casa. Hicimos un pequeño ajuste a nuestro proceso de tasa asegurada para adaptarnos a las órdenes de refugio en el lugar. En circunstancias normales, usted aseguraría su tasa antes de que comience la suscripción. En las zonas en las que las órdenes de refugio en el lugar están vigentes, no podemos ofrecer tasas aseguradas a largo plazo porque todo está cambiando con mucha rapidez. Si usted está en una de estas zonas, simplemente asegurará su tasa más cerca del día de cierre.

Qué esperar

Necesitamos su apoyo para que estas medidas de precaución sean lo más eficaces posible. Cuando nuestro tasador o agente de contratación llegue a su casa, le pedirá que mantenga una distancia física de al menos 6 pies, y no le dará la mano para saludarlo. Esto no se debe a que sea descortés, sino a que sigue las directrices de los CDC para mantener una seguridad adecuada. Incluso es posible que use guantes de caucho o una mascarilla facial para mayor protección. Respetamos su decisión de hacerlo, y le pedimos que usted también lo haga. Nuestro tasador o agente de cierre incluso puede preguntarle sobre su salud o sus viajes internacionales recientes. Respetamos su privacidad y no necesitamos ninguna información personal, pero, si usted piensa que puede estar enfermo, o si ha visitado una zona con brotes activos, le pedimos que nos lo comunique y con gusto volveremos en otro momento.

Si no se siente cómodo sobre este proceso, ahora o en cualquier momento hasta su cita programada, comuníquese con Relaciones con el Cliente al (800) 863-4332.

Estamos encantados de cerrar su hipoteca de la forma más rápida y fácil posible, pero nuestro principal compromiso durante este tiempo es proteger su seguridad y la seguridad de los miembros de nuestro equipo y nuestras comunidades.

Gracias por su apoyo y comprensión.