

Figura 2

EJEMPLO DE UNA COMPARACIÓN DE DISTINTAS HIPOTECAS

(No refleja préstamos reales)

Préstamo de ejemplo \$200,000 - a 30 años - tasas de interés solo de ejemplo

	Hipoteca tradicional de tasa de interés fijo (7%)	Hipoteca ARM solamente de interés, a 5 años (interés inicial 7%; interés máximo 12%)	Hipoteca ARM con opciones de pago (interés en el 1^{er} mes 2%; interés variable después del 1^{er} mes (comenzando al 7%); interés máximo 12%)
PAGOS MENSUALES OBLIGATORIOS			
Años 1-5	\$1,331	\$1,167	\$739–\$987 (con aumentos anuales)
Año 6 – si las tasas de interés no cambian	\$1,331	\$1,414	\$1,565
Año 6 – si las tasas aumentan un 2%	\$1,331	\$1,678	\$1,859
Año 8 – si las tasas aumentan un 5%	\$1,331	\$2,094	\$2,319
LOS EFECTOS EN EL BALANCE DEL PRÉSTAMO Y EL CRÉDITO DE VIVIENDA			
Después de 5 años, ¿cuánto va a deber?	\$188,263	\$200,000	\$221,486
Después de 5 años, ¿cuánto crédito de vivienda han	\$11,737	\$0	NEGATIVO \$21,486

generado sus pagos del préstamo?			
---	--	--	--

