



POWERED BY | BARRETT
FINANCIAL GROUP

PLANEACIÓN PARA LA JUBILACIÓN · ESTRATEGIA DE VALOR ACUMULADO

Guía del Propietario sobre las Hipotecas Inversas

Cómo poner a trabajar el valor acumulado de su casa en la jubilación, sin venderla ni mudarse.

Su casa puede ser su bien más valioso para la jubilación.

Si usted es como la mayoría de los propietarios de 62 años o más, su bien más grande no está en un banco ni en una cuenta de inversión: es la casa donde vive. Décadas de pagos y el alza de precios crearon algo sustancial: el valor acumulado.

La pregunta que esta guía le ayuda a responder es sencilla: **ese valor acumulado está trabajando para su jubilación tanto como usted trabajó para crearlo?** Una hipoteca inversa es una forma de convertir parte de ese valor en dinero que sí puede usar: para eliminar un pago mensual de hipoteca, complementar ingresos, crear un respaldo o cubrir gastos médicos, sin dejar de vivir en su casa y de ser su dueño.

Lo que encontrará en esta guía

- Qué es realmente una hipoteca inversa y los tres tipos que existen
- Cómo funciona y las formas en que puede recibir el dinero
- Quién califica, cuánto puede obtener y cómo es el proceso
- Cómo se compara con un HELOC, un refinanciamiento o vender y mudarse
- Las protecciones que incluye y cómo reconocer un mal trato
- Los mitos más comunes, respondidos con honestidad, y una breve autoevaluación



Ayudamos a los propietarios a quedarse en la casa que aman.

Qué es una hipoteca inversa?

Una **hipoteca inversa** permite que los propietarios de 62 años o más conviertan parte del valor acumulado de su casa en dinero, sin vender la casa y sin asumir un pago mensual de hipoteca requerido.

Una hipoteca tradicional funciona en un solo sentido: usted le envía un pago al prestamista cada mes y su saldo baja hacia cero. La hipoteca inversa va en la dirección contraria. En lugar de que usted le pague al prestamista, el prestamista pone fondos a disposición de **usted**, y el saldo crece con el tiempo conforme se suman los intereses. Se liquida después: normalmente cuando usted vende, se muda de forma permanente o fallece.



Usted sigue en el título. Con una hipoteca inversa, usted sigue siendo el dueño de su casa. El prestamista solo registra un gravamen para garantizar el préstamo, igual que en una hipoteca común.

Tres opciones de hipoteca inversa

1

HECM, la opción estándar

La Home Equity Conversion Mortgage asegurada por la FHA: la hipoteca inversa más común y el tema central de esta guía. Use el valor acumulado de la casa donde ya vive, con todas las protecciones federales.

2

HECM para Compra

Usa una hipoteca inversa para **comprar** una nueva residencia principal, de modo que usted pueda mudarse sin asumir un pago mensual de hipoteca requerido en la casa nueva.

3

Hipoteca inversa jumbo (privada)

Un préstamo privado para casas de mayor valor que superan el límite de préstamo de la FHA, diseñado para liberar más valor acumulado. Algunos programas están disponibles desde los 55 años en estados elegibles.

Cuál opción es la adecuada para usted?

Las tres comparten la misma base: usted conserva su casa, no hay pago mensual de hipoteca requerido y lo protegen la asesoría independiente y la garantía sin recurso. Lo que cambia es el objetivo de cada una.

HECM LA OPCIÓN ESTÁNDAR

La Home Equity Conversion Mortgage es la hipoteca inversa asegurada por la FHA más elegida. Convierte en dinero el valor acumulado de su casa actual: como suma global, pagos mensuales, una línea de crédito que crece o una combinación, con todas las protecciones federales.

Ideal para: propietarios de 62 años o más que se quedan en su casa, con un valor igual o menor al límite de la FHA (\$1,249,125 en 2026).

HECM para Compra COMPRE SU PRÓXIMA CASA

Piensa mudarse? Un HECM para Compra le permite comprar una nueva residencia principal con una hipoteca inversa: usted aporta un enganche único, el préstamo cubre el resto y usted es dueño sin pago mensual de hipoteca requerido. Una sola transacción en vez de una venta más una compra.

Ideal para: propietarios de 62 años o más que quieren una casa del tamaño adecuado, mudarse cerca de la familia o a una casa más accesible.

Jumbo Inversa PARA CASAS DE MAYOR VALOR

Cuando una casa vale más que el límite de la FHA, una hipoteca inversa jumbo (privada) puede liberar bastante más valor acumulado. Como no está asegurada por el gobierno federal, los términos varían según el prestamista, y algunos programas están disponibles desde los 55 años en estados elegibles.

Ideal para: dueños de casas de mayor valor que quieren más de lo que permite un HECM estándar.

La mayoría empieza con un HECM, pero la mejor opción depende de su objetivo y de su casa. Una consulta gratis lo aclara.

Cómo funciona una hipoteca inversa

Sin pago mensual de hipoteca requerido. Esta es la característica que atrae a la mayoría: puede liberar espacio real en su presupuesto mensual. (Siempre puede hacer pagos voluntarios para mantener el saldo más bajo; no hay penalización.)

Usted sigue siendo dueño y cuida su casa. Como sigue siendo el dueño, usted es responsable de los impuestos sobre la propiedad, el seguro de propietario de vivienda y el mantenimiento básico, que es justo lo que la evaluación financiera confirma que usted puede cubrir.

El saldo crece con el tiempo. Como usted no hace pagos mensuales de hipoteca, los intereses se suman al saldo en lugar de reducirlo. Su valor acumulado baja conforme el saldo sube: es normal y esperado, y por eso nunca llamaríamos a una hipoteca inversa "dinero gratis".

Dos protecciones que conviene entender desde ahora

Es sin recurso. Ni usted ni sus herederos deberán nunca más de lo que vale la casa cuando el préstamo se pague. Si el saldo superó el valor de la casa, el seguro de la FHA cubre la diferencia.

Sus herederos tienen opciones. Pueden quedarse con la casa pagando el saldo o el **95% de su avalúo**, lo que sea menor; venderla y quedarse con el valor restante; o dejarla sin deber nada más allá de la casa misma.



Sin pago mensual de hipoteca requerido: más espacio para disfrutar.

Las formas en que puede recibir su dinero

Una de las partes más flexibles de una hipoteca inversa es **cómo** le llegan los fondos. Según el programa que elija, sus opciones por lo general incluyen:

A

Una suma global

Un solo desembolso al cierre. (Esta opción tiene una tasa de interés fija; las demás usan una tasa ajustable.)

B

Pagos mensuales

Un flujo constante, ya sea mientras usted viva en la casa o por una cantidad fija de años.

C

Una línea de crédito

Fondos que usa solo cuando los necesita. Con una hipoteca inversa, la parte no utilizada puede crecer con el tiempo, dejándole más disponible después de lo que tenía al inicio, algo que un HELOC no ofrece.

D

Una combinación

Por ejemplo: liquidar su hipoteca actual al cierre, tomar algo de dinero ahora y dejar el resto como una línea de crédito que crece para el futuro.

Muchos propietarios empiezan con un objetivo claro, eliminar primero el pago mensual de hipoteca actual, y después deciden cómo usar lo que queda.



La ventaja de la línea de crédito. En una hipoteca inversa de tasa ajustable, la parte no utilizada de su línea crece con el tiempo, así que una línea que abre hoy puede valer más cuando de verdad la necesite.

Quién califica?

Los requisitos de una hipoteca inversa son sorprendentemente sencillos. Para un HECM, por lo general necesitará:

- ✓ **62 años o más.** El prestatario más joven (o un cónyuge no prestatario elegible) debe tener al menos 62 años.
- ✓ **Una residencia principal.** La casa debe ser donde usted vive la mayor parte del año. Califican las casas unifamiliares, muchos condominios y townhomes, y algunas casas prefabricadas aprobadas por la FHA.
- ✓ **Suficiente valor acumulado.** Por lo general debe ser dueño sin deuda o tener suficiente valor acumulado para liquidar cualquier hipoteca actual al cierre, que es justo para lo que muchos propietarios usan una hipoteca inversa.
- ✓ **Una evaluación financiera.** El prestamista revisa sus ingresos y su historial de crédito, no como un examen de puntaje que se aprueba o se reprueba, sino para confirmar que el préstamo es sostenible y que usted puede cubrir impuestos, seguro y mantenimiento.
- ✓ **Asesoría aprobada por HUD.** Una sesión de asesoría independiente, obligatoria y de verdad útil, para asegurar que usted entienda el programa, los costos y las alternativas.

Si uno de los cónyuges no está en el préstamo

Un HECM incluye **protecciones para el cónyuge no prestatario**. Un cónyuge elegible puede quedarse en la casa después del fallecimiento del prestatario, siempre que estuvieran casados al cierre y nombrados en los documentos, que la casa siga siendo su residencia principal y que se sigan cumpliendo las obligaciones del préstamo (impuestos, seguro y mantenimiento). Una protección importante para las parejas, y una gran pregunta para hacer desde el inicio.

Cuánto puede obtener?

No existe una cifra única para todos, y conviene desconfiar de quien le dé un porcentaje fijo antes de saber nada sobre usted. El monto disponible depende de:

- ✓ **La edad del prestatario más joven:** por lo general, entre mayor sea, más podría obtener.
- ✓ **El avalúo de su casa.**
- ✓ **Las tasas de interés actuales.**
- ✓ **El programa y la forma de pago** que usted elija.

La FHA también fija un límite superior sobre cuánto valor de la casa puede contarse. Es importante entender que **ese límite es un tope, no el monto que usted recibiría**: sus fondos disponibles reales suelen estar bastante por debajo, según su edad y las tasas. En algunos casos, parte de sus fondos se aparta desde el inicio para cubrir futuros impuestos sobre la propiedad y seguro (una **cuenta de reserva por expectativa de vida**), lo que reduce el dinero que recibe pero da verdadera tranquilidad.



Su cifra, calculada según su situación y no con una fórmula genérica.

La hipoteca inversa frente a las alternativas

Una hipoteca inversa no es la única forma de usar el valor acumulado de su casa. Esta es una comparación honesta para alguien en la jubilación o cerca de ella.

	Inversa (HECM)	HELOC	Refi con Efectivo	Vender / Mudarse
Pago mensual de hipoteca requerido?	No	Sí	Sí	—
Edad mínima	62	Ninguna	Ninguna	Ninguna
Sigue viviendo en su casa?	Sí	Sí	Sí	No
Cuándo se paga?	Al dejar la casa	Según calendario	Según calendario	Al vender
La línea puede congelarse o reducirse?	No	Sí	—	—
La línea sin usar puede crecer?	Sí	No	—	—
Protección sin recurso?	Sí	Casi nunca	Casi nunca	—
Asegurada por la FHA?	Sí	No	No	—
Requiere asesoría independiente?	Sí	No	No	No

La diferencia clave es la flexibilidad y el alivio en el flujo de efectivo: usted decide si hace pagos, y el préstamo no vence cada mes. A cambio, el saldo crece con el tiempo, y por eso vale la pena comparar las opciones con franqueza.

Cómo la aprovechan los propietarios

Una hipoteca inversa es una herramienta, y se define por lo que usted construye con ella. Algunos de los objetivos más comunes:



Elimine el pago de hipoteca

Quite el gasto recurrente más grande y transforme su flujo mensual, sin pedir prestado más de lo que liquida el préstamo actual.



Línea de crédito de reserva

Ábrala y déjela sin tocar. Como la parte no usada puede crecer, se vuelve una red de protección ante una caída, una reparación o una emergencia.



Envejecer en casa

Pague adaptaciones: una regadera sin escalón, una recámara en la planta baja, mejoras de accesibilidad, para que la casa que ama siga sirviéndole.



Cubrir gastos médicos

Convierta el valor acumulado en un flujo constante que haga realista quedarse en casa en lugar de mudarse.



Proteger sus inversiones

Use el valor acumulado en lugar de vender inversiones cuando están bajas, para darle a su portafolio espacio de recuperarse.



Comprar la casa adecuada

Con un HECM para Compra, compre una casa que se ajuste a esta etapa, sin pago mensual de hipoteca requerido en la casa nueva.

Estos son ejemplos, no promesas. El uso correcto depende de sus objetivos: esa es la conversación para tener con un asesor con licencia.

Claridad sobre los costos

Como cualquier hipoteca, la inversa tiene costos, y verlos con claridad es parte de una buena decisión. La mayoría pueden financiarse dentro del préstamo en lugar de pagarse de su bolsillo.



Cargo por originación

Por tramitar el préstamo. En un HECM tiene un tope federal: 2% de los primeros \$200,000 del valor de la casa más 1% de lo que exceda, hasta un máximo de \$6,000.



Prima de seguro hipotecario (MIP)

El seguro de la FHA que hace posible la protección sin recurso: una prima inicial más una anual continua. La MIP es igual sin importar qué prestamista elija.



Cargo por asesoría

Por la sesión obligatoria aprobada por HUD, a menudo alrededor de \$125.



Costos de cierre estándar

Avalúo, título y cargos de terceros relacionados, igual que en una hipoteca tradicional.

El intercambio honesto

Como la mayoría de los costos pueden sumarse al saldo, su gasto inicial de bolsillo suele ser pequeño, pero los costos financiados se suman al saldo, que crece con el tiempo. Siempre le daremos una estimación clara y detallada antes de que se comprometa a nada. Sin sorpresas.



Sin penalización por pago anticipado. Puede hacer pagos voluntarios, o liquidar el saldo por completo, en cualquier momento para reducir los intereses que se acumulan. Nunca hay penalización por hacerlo.

La transparencia es el punto central. Si algún costo no le queda clarísimo, pregunte, y siga preguntando hasta que lo esté.

Las protecciones que ya vienen incluidas

Las hipotecas inversas modernas están entre los préstamos al consumidor más regulados, y esas protecciones existen para su beneficio.

- ✓ **Garantía sin recurso:** usted nunca deberá más de lo que vale la casa cuando el préstamo se pague.
- ✓ **Seguro de la FHA:** el respaldo federal detrás del HECM y sus protecciones.
- ✓ **Asesoría independiente de HUD:** una sesión obligatoria y neutral antes de seguir adelante.
- ✓ **Una evaluación financiera:** confirma que el préstamo es sostenible para usted, y por eso los problemas son raros cuando el préstamo es el adecuado.
- ✓ **Tres días hábiles para cancelar:** después del cierre, usted puede cambiar de opinión y cancelar por escrito, sin costo.
- ✓ **Protecciones para el cónyuge no prestatario:** un cónyuge elegible puede quedarse en la casa.



Desmontando los mitos más comunes

Pocos productos financieros cargan con tanta información desactualizada como la hipoteca inversa. Esta es la verdad, mito por mito.

MITO "El banco se queda con mi casa."

Usted conserva el título y sigue siendo el dueño. El prestamista registra un gravamen para garantizar el préstamo, igual que en cualquier hipoteca. Mientras sea su residencia principal y usted cubra impuestos, seguro y mantenimiento, la casa es suya.

MITO "Les voy a dejar una montaña de deudas a mis hijos."

Un HECM es **sin recurso**. Ni usted ni sus herederos deberán nunca más del valor de la casa cuando el préstamo se pague. Cualquier faltante lo cubre el seguro de la FHA, no su familia.

MITO "Mis herederos no van a heredar nada."

Sus herederos conservan el valor que quede después de pagar el préstamo. Pueden quedarse con la casa (pagando el saldo o el 95% del avalúo, lo que sea menor), venderla y quedarse con el valor restante, o dejarla sin responsabilidad personal.

MITO "Es el último recurso de quien ya no tiene opciones."

Cada vez más, los propietarios y los planificadores financieros usan la hipoteca inversa **de forma preventiva**, como un recurso de respaldo y una estrategia de flujo de efectivo, no como una medida de emergencia.

Le queda alguna duda que no cubrimos aquí? Llévela a una consulta gratis: recibirá una respuesta directa, no un discurso de venta.

...y cuatro más

MITO "Me van a obligar a hacer pagos mensuales."

No hay **pago mensual de hipoteca requerido**. Usted sigue siendo responsable de impuestos, seguro y mantenimiento, y puede pagar de forma voluntaria si lo desea, pero no está obligado.

MITO "Mi crédito no es lo bastante bueno."

No hay un puntaje mínimo de crédito como en un préstamo tradicional. La **evaluación financiera** mira su capacidad general de sostener el préstamo, no una sola cifra.

MITO "El dinero cuenta como ingreso gravable."

Los fondos de una hipoteca inversa son **dinero de un préstamo, no ingresos**, así que por lo general no pagan impuestos. (Como siempre, confirme los detalles con su asesor fiscal.)

MITO "Voy a perder mi Seguro Social o mi Medicare."

Como los fondos son un préstamo y no ingresos, por lo general **no afectan el Seguro Social ni Medicare**. Los programas basados en necesidad, como Medicaid y SSI, sí tienen límites de bienes, así que hable del momento oportuno con su asesor antes de retirar cantidades grandes.



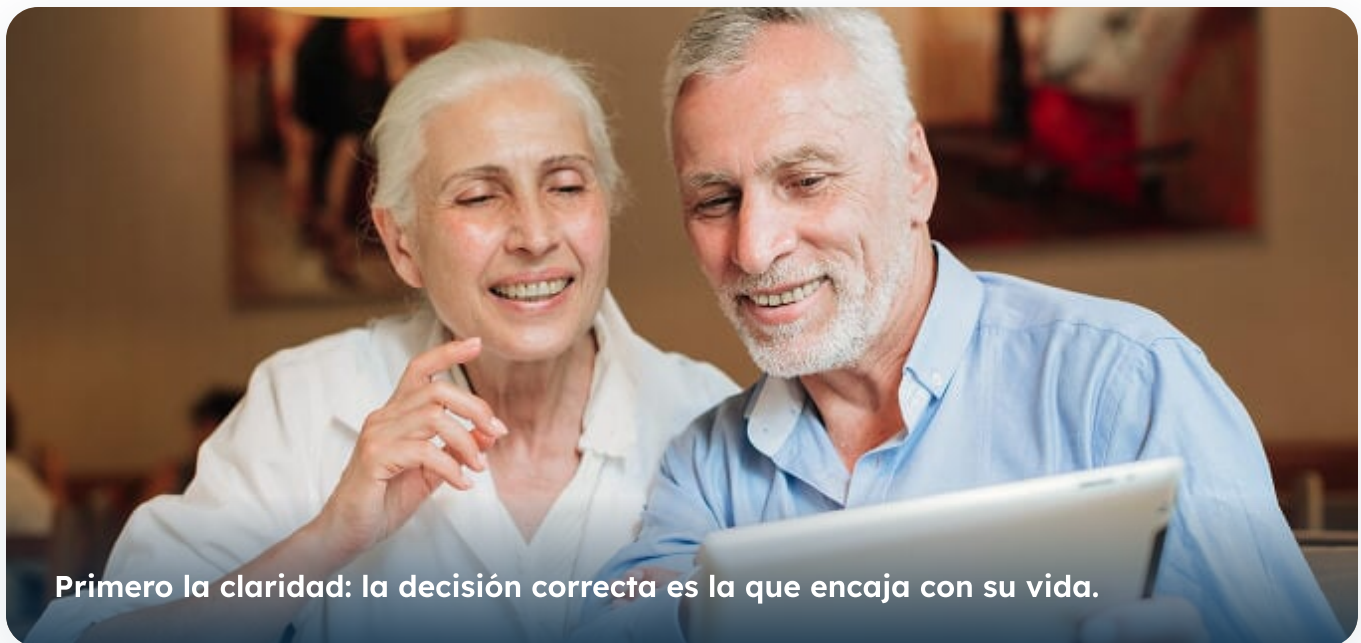
La conclusión honesta. Una hipoteca inversa es un préstamo real con costos reales, no dinero gratis. Usada con criterio, es una herramienta legítima de jubilación, regulada a nivel federal, no un truco.

Es una hipoteca inversa lo adecuado para usted?

Conviene mirarla de cerca si usted tiene **62 años o más**, planea quedarse en su casa, cuenta con **valor acumulado importante** y quiere eliminar un pago mensual de hipoteca, complementar ingresos o crear un respaldo **sin vender ni mudarse**. Conviene ver otras opciones si piensa mudarse pronto o si su prioridad es dejar todo el valor a sus herederos.

Respóndase esto con honestidad: da verdadera claridad

- Cuáles son mis objetivos para esta etapa, y tengo el dinero para alcanzarlos?
- Cuánto tiempo pienso quedarme de verdad en esta casa?
- Cómo afectaría a mis herederos usar el valor acumulado, y lo querrían?
- Podría un gasto médico inesperado o una caída del mercado afectar mi estabilidad?
- Estoy posponiendo cosas importantes porque mi patrimonio está atrapado en la casa?



Primero la claridad: la decisión correcta es la que encaja con su vida.

Cómo protegerse

Un prestamista confiable le dirá qué vigilar, porque las señales de un mal trato son fáciles de reconocer una vez que las conoce. Tenga cuidado si encuentra:

- ❗ **Presión no solicitada:** una llamada, un correo o alguien en su puerta empujándolo a actuar rápido. Un prestamista legítimo le da tiempo para pensar e incluir a su familia.
- ❗ **Un contratista que lo dirige a una hipoteca inversa** para pagar reparaciones. Mantenga separadas la decisión de la reparación y la del financiamiento.
- ❗ **Presión para usar los fondos en comprar otro producto:** una anualidad o una póliza de seguro que usted no estaba buscando. Desconfíe.
- ❗ **Afirmaciones de respaldo del gobierno:** nadie debería dar a entender que una hipoteca inversa es un beneficio del gobierno. Es un préstamo que usted paga.
- ❗ **Promesas absolutas:** "nunca puede perder su casa", "ingresos de por vida". La verdad siempre viene con condiciones.

Si algo se siente apresurado o demasiado bueno para ser cierto, vaya más despacio. La decisión correcta seguirá ahí mañana.

El proceso, paso a paso

Obtener una hipoteca inversa es más sencillo de lo que la mayoría espera, y tendrá a un especialista con licencia a su lado en cada etapa.

1

Consulta gratis

Un profesional con licencia responde sus preguntas, conoce sus objetivos y le da una estimación personalizada. Sin costo y sin compromiso; puede traer a su familia o a un asesor de confianza.

2

Asesoría aprobada por HUD

Un asesor independiente y neutral confirma que usted entiende el programa. Es obligatoria antes de que el préstamo avance.

3

Solicitud y evaluación financiera

Usted completa la solicitud; el prestamista revisa sus ingresos y su historial de crédito para confirmar que el préstamo es sostenible.

4

Avalúo de la casa

Un valuador con licencia determina el valor actual de su casa, un dato clave para saber cuánto puede obtener.

5

Evaluación y aprobación del préstamo

El prestamista revisa todo y define sus términos finales.

6

Cierre

Usted revisa y firma sus documentos. Aquí empiezan sus tres días hábiles para cancelar.

7

Reciba sus fondos

Primero se liquida cualquier hipoteca existente y después usted obtiene el resto en la forma que eligió.

Un glosario rápido

Algunos términos que escuchará en el camino, explicados de forma sencilla.

HECM — Home Equity Conversion Mortgage; la hipoteca inversa asegurada por la FHA.

Sin recurso — usted nunca deberá más de lo que vale la casa cuando el préstamo se pague.

MIP — prima de seguro hipotecario; el seguro de la FHA detrás de un HECM.

Límite máximo del capital (principal limit) — el total que puede pedir prestado, según su edad, el valor de su casa y las tasas.

Crecimiento de la línea — la parte no utilizada de una línea de crédito inversa puede aumentar con el tiempo.

LESA — cuenta de reserva por expectativa de vida; fondos apartados para futuros impuestos y seguro.

Cónyuge no prestatario — un cónyuge que no figura como prestatario y puede tener protecciones para quedarse en la casa.

Evaluación financiera — la revisión que hace el prestamista de su capacidad de cumplir las obligaciones del préstamo.

Vencido y pagadero — el momento en que el préstamo debe pagarse (usted vende, se muda de forma permanente o fallece).



Tiene una pregunta que esta guía no respondió? Para eso es exactamente una consulta gratis: pregúntenos lo que sea, sin presión y sin compromiso.



HABLEMOS

Su jubilación, en sus términos.

Si tiene curiosidad de saber si usar el valor acumulado de su casa encaja en su plan, tengamos una conversación directa y sin presión. Le explicaremos sus números reales y le ayudaremos a decidir qué es lo verdaderamente adecuado para usted, incluso si eso es no hacer nada.

 **(888) 274-0009**

homereverse.com



Escanee para agendar
su consulta gratis

✓ Consulta gratis ✓ Sin presión ✓ Con licencia en 49 estados

Divulgaciones

Joshua Schwartz · NMLS #6574 · Barrett Financial Group, L.L.C. · NMLS #181106 · nmlsconsumeraccess.org

Esta guía se proporciona únicamente con fines educativos y no constituye asesoría financiera, fiscal ni legal, ni un compromiso de préstamo. Todos los préstamos están sujetos a aprobación de crédito; no todos los solicitantes calificarán. Los programas, las tasas y los lineamientos están sujetos a cambio sin previo aviso y podrían no estar disponibles en todos los estados. Home Reverse, respaldada por Barrett Financial Group, L.L.C., tiene licencia en 49 estados (todos excepto Nueva York).

Cuando una hipoteca inversa vence y es pagadera, parte o la totalidad del valor acumulado de la propiedad deja de pertenecer al prestatario, quien podría necesitar vender la casa o pagar el préstamo con otros fondos. El saldo del préstamo crece con el tiempo conforme se suman intereses y cargos. Los prestatarios siguen siendo responsables de pagar los impuestos sobre la propiedad, el seguro de propietario de vivienda y el mantenimiento de la casa, y de ocupar la casa como su residencia principal; no cumplir con estas obligaciones puede hacer que el préstamo venza y se vuelva pagadero. El préstamo también vence y se vuelve pagadero cuando el último prestatario sobreviviente (o el cónyuge no prestatario elegible) fallece, vende la casa o se muda de forma permanente. Una hipoteca inversa es un préstamo de amortización negativa: el saldo aumenta con el tiempo mientras el valor acumulado disminuye si no se hacen pagos. Bajo la característica sin recurso, usted nunca deberá más de lo que vale la casa cuando el préstamo se pague.

Estos materiales no provienen de HUD ni de la FHA y no fueron aprobados por HUD, la FHA ni ninguna agencia gubernamental, y el originador no está afiliado, no actúa en nombre de, ni bajo la dirección de HUD, la FHA o cualquier agencia gubernamental. Para encontrar un asesor de hipotecas inversas aprobado por HUD cerca de usted, llame al (800) 569-4287.

Esta es una traducción al español proporcionada para su comodidad. En caso de discrepancia entre esta versión y la versión en inglés, la versión en inglés prevalece.

Licencias Estatales — Barrett Financial Group, L.L.C.

NMLS #181106 · 2701 East Insight Way, Suite 150, Chandler, AZ 85286. AL 22977 · AK AK181106 · AZ 0904774 · AR 124815 · CA 60DBO-46052 & 41DBO-148702 (Licensed by the Dept. of Financial Protection & Innovation under the California Residential Mortgage Lending Act; loans made or arranged pursuant to a California Financing Law License) · CO · CT ML-181106 · DE 029971 · DC MLB181106 · FL MLD1880 · GA 181106 · HI 181106 · ID 2080181106 · IL MB.6761630 (reinvestment notice at barrettf financial.com/illinois-reinvestment) · IN 181106 · IA 2021-0157 · KS MC.0025726 · KY MB757252 & MC763707 · LA · ME 181106 · MD 181106 · MA MC181106 (Mortgage Broker and Lender) · MI FLO022342 · MN MN-MO-181106 · MS 181106 · MO 181106 · MT 181106 · NE · NV 5091 · NH 24338-MBR · NJ · NM · NC B-203722 · ND MB103863 · OH RM.804600.000 · OK MLO13880 · OR · PA 92105 · RI 20224347LB · SC MLS-181106 · SD ML.05340 · TN 204577 · TX (complaint policy at barrettf financial.com/texas-complaint) · UT 11368611 · VT LL-181106 & MB-181106 · VA MC-7357 · WA MB-181106 · WV MB-181106 & ML-181106 · WI 181106BA & 181106BR · WY 4211.

Igualdad de Oportunidad en la Vivienda · © 2026 Home Reverse. Todos los derechos reservados.