



# Los cuatro tipos más comunes de seguro hipotecario

Conocer los fundamentos de cada uno les ayudará a usted y a su prestamista a elegir el plan de seguro hipotecario (MI) más adecuado para su situación financiera.

1



**Pagado mensualmente por el prestatario**

Permite integrar la prima del seguro hipotecario (MI) en el pago mensual de la hipoteca a partir del primer pago. Considere esta opción si desea reducir los costos de cierre.

2



**Simple pagada por el prestatario**

Permite que usted u otra persona (p.ej., el vendedor o el asistente de construcción) paguen la prima completa del seguro al momento del cierre o que la financien junto con el préstamo. Considere esta opción si quiere que el pago mensual de la hipoteca sea lo más bajo posible.

3



**Prima dividida pagada por el prestatario**

Permite que usted u otra persona (p.ej., el vendedor o el asistente de construcción) paguen una parte de la prima del seguro al momento del cierre o que la financien junto con el préstamo, integrando el resto en la hipoteca mensual. Esta opción también ayuda a reducir el pago mensual.

4



**Simple pagada por el establecimiento de crédito**

El prestamista paga la prima completa del MI por usted. El prestamista integra ese costo en la tasa de interés del préstamo o le cobra una cuota de apertura para cubrir la prima. Esta opción puede permitir una hipoteca mensual más baja que las opciones pagadas por el prestatario.

## CANCELACIÓN DEL MI



Una de las ventajas de elegir MI pagado por el prestatario es la posibilidad de cancelarlo. Usted puede solicitarle a su establecimiento de crédito que cancele el MI cuando usted llegue al 20% del capital de su casa (es decir, cuando el saldo a pagar de la hipoteca llegue al 80% del valor original de la propiedad). El establecimiento de crédito está obligado a cancelar el seguro cuando el capital llegue a 22% (es decir, cuando el saldo a pagar de la hipoteca llegue al 78% del valor original de la propiedad).<sup>1</sup> Eso puede ahorrarle miles de dólares a lo largo de la vigencia del préstamo. El MI pagado por el prestamista no puede cancelarse.

Conozca más beneficios del MI privado y explore sus opciones de financiamiento en [essent.us/homebuyers](https://essent.us/homebuyers). Disponible en inglés y en español.

<sup>1</sup>La cancelación del seguro hipotecario al 80% de la proporción préstamo a valor (LTV) está sujeta a los requerimientos del prestamista. La cancelación al 78% de LTV está sujeta a los requerimientos de la Ley Federal de Protección de Propietarios (Homeowners Protection Act) de 1998.

Si desea más información sobre la cancelación del MI visite [essent.us/homebuyers](https://essent.us/homebuyers).

Seguro hipotecario suministrado por Essent Guaranty, Inc.

© 2020 Essent Guaranty, Inc., Todos los derechos reservados.

Two Radnor Corporate Center, 100 Matsonford Road, Radnor, PA 19087 | [essent.us](https://essent.us)

EGI-6008.166 (02/20) 4 Most Common Types Of MI

