Dinero Honesto

Guía práctica para familias latinas que quieren que su *esfuerzo valga*



Un regalo para mi comunidad

Este libro es gratis y es para ti, para tu familia y para quien trabaja duro y quiere que su esfuerzo valga. **Compártelo** con quien lo necesite.

Edgar Gurmeitte
Secretos Inmobiliarios USA · Aula 621 – Educación de Impacto

Este libro es material educativo. No constituye asesoría financiera, legal, fiscal ni de inversión. Consulta a un profesional con licencia antes de tomar decisiones. Datos actualizados a noviembre de 2026.

CONTENIDO

Índice

Trabajar duro no basta si el dinero se encoge 4

Capítulo 1: ¿Qué es el dinero? 5

Capítulo 2: El ladrón silencioso 6

Capítulo 3: Lecciones que traemos de casa 8

Capítulo 4: Cuenta de ahorro vs. activos 9

Capítulo 5: Tu casa y la inflación 11

Capítulo 6: Tu hipoteca y cuánto pagas al final 13

Capítulo 7: Dónde mirar la inflación 15

Capítulo 8: El plan de protección de tu familia 17

Haz tus propias cuentas 18

Tu esfuerzo merece un dinero honesto 20

INTRODUCCIÓN

Trabajar duro no basta si el dinero se encoge

La familia latina sabe trabajar. Doble turno, fines de semana, el negocio propio, la remesa que se manda a casa. Pero casi nadie nos enseñó qué pasa con ese dinero después de ganarlo.

En más de 23 años en bienes raíces, en miles de casas inspeccionadas y en cientos de cierres, he visto el mismo patrón. Familias que ahorraron durante años en una cuenta y descubrieron que ese dinero compraba cada vez menos. Dueños que celebraron que su casa "subió" sin saber cuánto subió de verdad.

Este libro tiene un objetivo sencillo: que entiendas cómo funciona el dinero, por qué pierde valor y qué puedes hacer para proteger a tu familia. No necesitas ser economista. Solo necesitas hacerte las preguntas correctas.

Muchos venimos de países donde vimos la moneda perder valor de un mes a otro. Esa experiencia dolorosa es también una ventaja: sabemos que el dinero no siempre dice la verdad. Aquí aprenderemos a medirlo bien en Estados Unidos.

CAPÍTULO 1

¿Qué es el dinero?

El dinero es un acuerdo de confianza. Un billete de $20 cuesta unos centavos fabricarlo; vale $20 porque todos aceptamos que vale eso.

El dinero tiene tres trabajos:

1. **Medio de intercambio.** Te permite cambiar tu trabajo por comida, renta o gasolina sin hacer trueque.
2. **Unidad de medida.** Es la regla con la que medimos el precio de todo: una casa, un carro, una hora de trabajo.
3. **Guardar valor.** Lo que ganas hoy debería servirte mañana para comprar más o menos lo mismo.

El tercer trabajo es el que más falla. Cuando el dinero pierde valor, la regla se encoge. Es como medir tu casa con una cinta métrica que se achica un poco cada año: la casa parece más grande, pero no lo es.

Qué es el dinero honesto

La economista Judy Shelton, en su *Guía para el Buen Dinero*, explica que el buen dinero debe tener las mismas virtudes que enseñamos a nuestros hijos: honestidad, credibilidad y confiabilidad. Un dinero honesto mantiene su valor en el tiempo y transmite precios claros.

Cuando el dinero no es honesto pasan tres cosas:

- El que ahorra pierde, porque su dinero compra menos cada año.
- Los precios confunden: parece que todo sube, cuando en parte es el dinero el que baja.
- La gente toma malas decisiones, como comprar en la cima de una burbuja o endeudarse de más.

> **IDEA CLAVE**
>
> Antes de preguntar "¿cuánto vale?", pregunta "¿cuánto vale el dólar con el que lo estoy midiendo?"

CAPÍTULO 2

El ladrón silencioso

La inflación es la subida general de precios. Dicho al revés: es tu dinero perdiendo poder de compra. No hace ruido, no te llega en una factura y nadie te avisa, pero cada año se lleva una parte de lo que ganaste.

En septiembre de 2026 la inflación anual en Estados Unidos fue de **3.7%**, según el índice de precios al consumidor (CPI) del Bureau of Labor Statistics. En 2022 llegó a **8% promedio** en el año. Eso significa que lo que costaba $100 un año antes pasó a costar $108.

Por qué tu sueldo rinde menos

Si te aumentan el sueldo 3% pero la inflación es 3.7%, en realidad ganaste **menos** que el año pasado. Tu cheque dice más dólares, pero esos dólares compran menos comida, gasolina y renta.

Pregúntate siempre: **¿mi aumento le ganó a la inflación?** Si no, te bajaron el sueldo sin decírtelo.

La regla del 72

Esta regla sencilla te dice en cuántos años tu dinero pierde la mitad de su poder de compra:

72 ÷ inflación anual = años para perder la mitad

Inflación anual	Tu dinero compra la mitad en...
2%	36 años
3%	24 años
4%	18 años
6%	12 años
8%	9 años

Con una inflación de 3%, los $10,000 que guardas debajo del colchón hoy comprarán lo que hoy compran unos $5,000 dentro de 24 años. No te robaron un billete; te robaron el valor.

Las tres caras de la inflación

- **Precios que suben:** comida, seguros, renta, servicios.
- **Ahorro que se encoge:** el dinero quieto pierde valor cada año.

- **Deudas que se achican:** quien debe a tasa fija paga con dólares que valen menos. Esto lo veremos con tu hipoteca en el Capítulo 6.

IDEA CLAVE

La inflación no es un número en las noticias. Es un impuesto invisible sobre tu esfuerzo.

CAPÍTULO 3

Lecciones que traemos de casa

Muchas familias latinas ya vivieron lo que pasa cuando el dinero deja de ser honesto. Esas historias no son exageraciones: son la versión extrema del mismo fenómeno que en Estados Unidos ocurre en cámara lenta.

Venezuela: 14 ceros menos

En 2018 la inflación oficial de Venezuela fue de **130,060%**, según el Banco Central de Venezuela. Para "arreglarlo", al bolívar le quitaron ceros tres veces: 3 en 2008, 5 en 2018 y 6 en 2021. En total, **14 ceros en 13 años**.

Quitarle ceros a un billete no le devuelve el valor. Solo cambia la etiqueta. Quien tenía sus ahorros en bolívares los vio desaparecer; quien tenía dólares, un inmueble o un negocio pudo defenderse mejor.

Argentina: la escalera y el ascensor

Argentina cerró 2023 con una inflación de **211.4%**, la más alta en 32 años según el INDEC. Allí se repite una frase vieja: los salarios suben por la escalera y la inflación por el ascensor. El sueldo siempre llega tarde.

México y otros países

En la crisis de diciembre de 1994, el peso mexicano perdió cerca de la mitad de su valor en pocas semanas. Familias con deudas en dólares o ahorros en pesos sufrieron de un día para otro.

Lo que aprendimos (y lo que no aplica igual aquí)

De esas crisis, nuestra gente aprendió a:

- **No guardar todo en la moneda local.** Se buscaba el dólar como refugio.
- **Convertir dinero en cosas durables:** ladrillo, terreno, un negocio, herramientas de trabajo.
- **Desconfiar de los precios oficiales** y mirar lo que pasa en la calle.

En Estados Unidos la situación es distinta. El dólar es la moneda de reserva del mundo y la inflación aquí se mide en un dígito, no en miles. Pero la lección de fondo sigue viva: **el dinero que no trabaja, se encoge.** Aquí no lo pierdes en un año; lo pierdes en veinte, sin darte cuenta.

IDEA CLAVE

No hace falta una hiperinflación para perder. Basta con una inflación "normal" y mucha paciencia.

CAPÍTULO 4

Cuenta de ahorro vs. activos

La cuenta de ahorro tradicional paga en promedio **0.38% al año** (promedio nacional de la FDIC, 2026). Con una inflación de 3.7%, ese dinero **pierde cerca de 3.3% de poder de compra cada año**.

La tasa real: el número que importa

Tasa real = lo que te paga tu dinero − la inflación

Dónde está tu dinero	Paga al año	Inflación	Tasa real
Debajo del colchón	0%	3.7%	−3.7%
Cuenta de ahorro promedio	0.38%	3.7%	−3.3%
Cuenta de alto rendimiento (high-yield)	~4%	3.7%	+0.3%

Con $10,000 en una cuenta promedio, en un año ganas unos $38 de interés, pero pierdes cerca de $370 en poder de compra. El estado de cuenta dice que tienes más; en realidad tienes menos.

El ahorro sí tiene su lugar

Esto no significa que no debas ahorrar en el banco. Tu **fondo de emergencia** (de 3 a 6 meses de gastos) debe estar seguro y disponible. Para eso sirve la cuenta. El error es dejar ahí **todo** el dinero por años.

Los activos: dinero que trabaja

Un activo es algo que guarda o produce valor. Los más comunes para una familia trabajadora:

- **Tu casa propia.** Te protege de la renta que sube y puede crecer con el tiempo (Capítulo 5).
- **Propiedades de renta.** Producen ingreso mensual que suele ajustarse con la inflación.
- **Cuentas de retiro (401k, IRA, Roth IRA).** Si tu empleador iguala tus aportes, es dinero gratis.
- **Fondos indexados de la bolsa.** Invierten en cientos de empresas a la vez; suben y bajan, pero a largo plazo históricamente le han ganado a la inflación.
- **Tu negocio o tu oficio.** Capacitarte y crecer tu ingreso también es un activo.
- **Oro y plata.** Algunos economistas, como Judy Shelton, los ven como el dinero más honesto. Otros señalan que su precio es muy volátil y que no producen ingreso. Si los consideras, que sea solo una parte pequeña.

Ningún activo es perfecto. Todos tienen riesgo. La clave es **no tener todos los huevos en la canasta que pierde segura: el dinero quieto**.

IDEA CLAVE

Ahorrar es el primer paso; proteger lo ahorrado es el segundo, y casi nadie lo da.

CAPÍTULO 5

Tu casa y la inflación

Las casas sí suben de precio, pero una parte de esa subida es real y otra parte es solo el dólar valiendo menos. Saber separar las dos es pensar como inversionista.

Dos tipos de subida

- **Subida nominal:** el precio sube porque el dólar se encoge. Si la inflación fue 30% en diez años y tu casa subió 30%, no ganaste nada; solo empataste.
- **Subida real:** la casa sube **más** que la inflación porque hay más compradores que casas. Esa es la ganancia verdadera.

Qué hace subir las casas

1. **Tasas de interés.** Con tasas bajas, la misma mensualidad alcanza para una casa más cara.
2. **Inventario.** Pocas casas a la venta y muchos compradores empujan los precios.
3. **Ingresos y empleo.** Cuando la gente gana más, puede pagar más.
4. **Migración.** Florida recibe familias de otros estados y de Latinoamérica: demanda constante.
5. **Costos de construcción.** Materiales, mano de obra y terreno caros encarecen lo nuevo, y lo usado sube detrás.
6. **La cantidad de dinero.** Cuando se crea mucho dinero, una parte termina en activos como las casas.

El caso COVID: la tormenta perfecta

Entre marzo de 2020 y junio de 2022 los precios de las casas en Estados Unidos subieron **41.4%** según el índice Case-Shiller. En ese mismo período la inflación acumulada fue de cerca de 15%. Coincidieron tasas hipotecarias en mínimos históricos (2.65% en enero de 2021, según Freddie Mac), poco inventario, trabajo remoto y estímulos. Quien compró antes ganó de verdad, porque la casa le ganó con creces a la inflación.

Cuidado con escoger las fechas

Judy Shelton da un ejemplo: una casa comprada en 1990 por $200,000 y vendida en 2010 por $300,000. Ajustada por inflación, había que venderla en unos $333,600 solo para empatar, así que fue una pérdida. El cálculo es correcto, pero 2010 fue justo después del crash. Si se mide hasta 2006 o hasta hoy, el resultado cambia. La lección no es que las casas no suban: **es que el momento importa y siempre hay que medir en dólares ajustados.**

Ejemplo: ¿cuánto ganaste de verdad?

Supongamos que compraste en 2016 por $200,000 y vendes en 2026 por $380,000.

Concepto	Monto
Precio de compra (2016)	$200,000
Lo que necesitas solo para empatar con la inflación (aprox. +38%)	$276,000
Precio de venta (2026)	$380,000
Ganancia que ves	$180,000
Ganancia real, descontando inflación	$104,000
Ganancia real después de ~8% de costos de venta	~$73,600

Sigue siendo una buena ganancia, pero es menos de la mitad de lo que parecía. Y aún falta restar mejoras, seguro y mantenimiento.

El poder escondido: el apalancamiento

Aquí está el secreto que protege a muchas familias. La inflación sube el valor de **toda** la casa, pero tú solo pusiste una parte. Si diste $20,000 de inicial en una casa de $200,000 y la casa sube 10%, ganaste $20,000: el 100% de lo que pusiste. Funciona igual al revés si la casa baja, por eso no hay que comprar más de lo que puedes sostener.

> **IDEA CLAVE**
>
> No preguntes solo "¿cuánto vale mi casa?". Pregunta: "¿le ganó a la inflación?"

CAPÍTULO 6

Tu hipoteca y cuánto pagas al final

Una hipoteca de $300,000 a 30 años con tasa fija de 7% te cuesta **$718,527** si la pagas completa: $300,000 de la casa y **$418,527 de intereses**. Es decir, pagas la casa casi dos veces y media.

A finales de octubre de 2026 la tasa promedio a 30 años estaba alrededor de **7.3%**, según la encuesta semanal de Freddie Mac. Por eso este capítulo importa.

Lo que pagas según la tasa y el plazo

Ejemplo con un préstamo de $300,000 (solo capital e intereses, sin impuestos ni seguro):

Escenario	Pago mensual	Intereses totales	Total pagado
30 años al 6%	$1,799	$347,515	$647,515
30 años al 7%	$1,996	$418,527	$718,527
30 años al 7% + $200 extra al mes	$2,196	$301,887	$601,887
15 años al 6.68%	$2,643	$175,758	$475,758

Un punto de tasa (de 6% a 7%) cuesta unos **$71,000 más** en la vida del préstamo. Y solo $200 extra al mes al capital te ahorran unos **$116,600 de intereses** y terminas de pagar en unos 23 años en vez de 30.

La buena noticia: la inflación trabaja a tu favor

Con tasa fija, tu pago de capital e intereses **nunca sube**. Pero el dólar sí se encoge. Con una inflación de 3% al año:

- El pago de $1,996 del año 30 equivale a unos **$847 de hoy**.
- Todos los pagos juntos, medidos en dólares de hoy, valen unos **$476,000**, no $718,527.
- Mientras tanto, tu sueldo y la renta de tus vecinos tienden a subir con la inflación.

Por eso se dice que la deuda a tasa fija es una protección contra la inflación: pagas mañana con dólares más baratos. Ojo: los **impuestos de propiedad y el seguro** sí suben cada año, y en Florida el seguro ha subido mucho. Eso va en tu pago del escrow.

¿Pago antes mi casa o no?

No hay una sola respuesta. Depende de la tasa de tu hipoteca comparada con lo que tu dinero puede ganar en otro lado:

- **Si tu tasa es alta (6–8%):** cada dólar extra al capital te da un "rendimiento" garantizado igual a tu tasa. Pagar antes suele tener mucho sentido.

- **Si tu tasa es baja (3–4%):** la inflación ya está "pagando" parte de tu deuda. Muchas veces conviene más invertir ese dinero extra que adelantar pagos.
- **En cualquier caso, primero:** fondo de emergencia, cero deudas de tarjeta de crédito y aprovechar el match de retiro de tu empleador.

Antes de adelantar pagos, revisa esto

- ■ Confirma con tu banco que el pago extra se aplique **al capital** (principal), no al próximo mes.
- ■ Verifica que tu préstamo no tenga penalidad por pago anticipado.
- ■ Si las tasas bajan bastante, evalúa un refinanciamiento con números, incluyendo costos de cierre.

IDEA CLAVE

El precio de la casa es lo que pagas una vez; la tasa de interés es lo que pagas por 30 años.

CAPÍTULO 7

Dónde mirar la inflación

No necesitas ser economista para seguir la inflación. Bastan cuatro fuentes oficiales y gratuitas, y unos minutos al mes.

Las fuentes que vale la pena revisar

Qué mirar	Dónde	Cada cuánto	Para qué te sirve
CPI (índice de precios al consumidor)	bls.gov/cpi	Mensual, a mediados de mes	Saber cuánto subieron los precios en el último año
Calculadora de inflación del BLS	bls.gov/data/inflation_calculator.htm	Cuando la necesites	Convertir un precio de un año a dólares de hoy
Decisiones de tasas de la Reserva Federal	federalreserve.gov	8 reuniones al año	Anticipar hacia dónde van las tasas de préstamos y ahorros
Tasa hipotecaria semanal	freddiemac.com/pmms	Cada jueves	Saber si es buen momento para comprar o refinanciar

Cómo leer el CPI en una frase

Si el reporte dice "inflación anual de 3.7%", significa que lo que costaba $100 hace un año hoy cuesta, en promedio, $103.70. Ese número es el mínimo que tu dinero tiene que ganar para no perder.

Las señales de la vida diaria

Los números oficiales son promedios. Tu familia vive su propia inflación. Fíjate en:

- **El carrito del supermercado:** compra la misma lista cada mes y anota el total.
- **La renta y el seguro de la casa:** en Florida suelen subir más rápido que el promedio.
- **La gasolina y la luz:** suben primero y empujan todo lo demás.
- **El "shrinkflation":** el mismo precio por un paquete más pequeño también es inflación.

Un hábito simple

Una vez al mes, anota tres números en una libreta: la inflación anual del CPI, la tasa que te paga tu cuenta de ahorro y la tasa hipotecaria de la semana. Si tu ahorro paga menos que la inflación, tu dinero está perdiendo. Así de simple.

IDEA CLAVE

Lo que no se mide no se protege. La inflación se combate primero con información.

CAPÍTULO 8

El plan de protección de tu familia

Proteger tu dinero de la inflación no requiere ser rico. Requiere orden. Estos son los pasos, en el orden en que conviene darlos:

1. **Conoce tus números.** Anota cuánto entra, cuánto sale y cuánto debes. Sin esto, todo lo demás es adivinar.
2. **Arma tu fondo de emergencia.** De 3 a 6 meses de gastos, en una cuenta de alto rendimiento (high-yield) asegurada por la FDIC, no en una que pague 0.38%.
3. **Elimina las deudas caras.** Una tarjeta de crédito al 22% le gana a cualquier inversión. Págala primero.
4. **Aprovecha el dinero gratis.** Si tu empleador iguala tus aportes al 401(k), aporta al menos hasta el máximo del match.
5. **Mueve el ahorro de largo plazo a activos.** Lo que no vas a usar en 5 años o más no debe dormir en el banco: cuentas de retiro, fondos indexados, propiedades.
6. **Compra tu casa con cabeza.** Que la mensualidad completa (con impuestos y seguro) no pase de un 30% de tu ingreso. Prefiere tasa fija. Inspecciona antes de comprar.
7. **Haz trabajar tu hipoteca.** Si tu tasa es alta, adelanta capital cuando puedas. Si es baja, deja que la inflación haga su parte e invierte la diferencia.
8. **Haz crecer tu ingreso.** Una certificación, un oficio, un negocio paralelo. Tu capacidad de ganar es tu activo más grande.
9. **Revisa una vez al año.** ¿Mi aumento le ganó a la inflación? ¿Mis ahorros le ganaron? ¿Mi casa le ganó? Ajusta.
10. **Enséñaselo a tus hijos.** La educación financiera que no recibimos la podemos dar. Esa es la herencia que no se encoge.

Lo que NO debes hacer

- Guardar todos tus ahorros en efectivo o en una cuenta que no paga.
- Endeudarte de más porque "las casas siempre suben".
- Meter tus ahorros en promesas de ganancias rápidas o en lo que te recomendó un desconocido en redes.
- Tomar decisiones grandes sin consultar a un profesional con licencia.

IDEA CLAVE

No puedes controlar la inflación, pero sí puedes controlar dónde pones tu dinero.

HOJA DE TRABAJO

Haz tus propias cuentas

Toma un lápiz y llena estas tablas con tus números. Para el paso de inflación usa la calculadora gratuita del BLS (Capítulo 7).

Parte 1: ¿Mi casa le ganó a la inflación?

Paso	Cómo se calcula	Tu número
A. Precio que pagaste y año de compra	De tus papeles de cierre	
B. Precio de compra en dólares de hoy	Calculadora del BLS con el monto A	
C. Valor estimado de tu casa hoy	Pide a tu agente un análisis de mercado (CMA)	
D. Costos de venta estimados	C × 8%	
E. Ganancia que ves	C − A	
F. Ganancia real	C − B − D	

Si F es positivo, tu casa le ganó a la inflación. Si es negativo, solo parecía que subía.

Parte 2: ¿Cuánto me cuesta de verdad mi hipoteca?

Paso	Dónde lo encuentras	Tu número
Saldo actual del préstamo	Estado de cuenta de la hipoteca	
Tasa de interés	Estado de cuenta o nota del préstamo	
Pago mensual de capital e intereses	Estado de cuenta (sin escrow)	
Años que faltan	Estado de cuenta	
Intereses que faltan por pagar	Pago mensual × meses que faltan − saldo	
Inflación anual actual	bls.gov/cpi	
¿Mi tasa está por encima o por debajo de lo que me paga mi ahorro?	Compara tasa del préstamo vs. tasa del ahorro	

Parte 3: ¿Mi ahorro está ganando o perdiendo?

Cuenta	Saldo	Tasa que paga	Inflación	Tasa real (tasa – inflación)
Cuenta de ahorro				
Cuenta de alto rendimiento				
Retiro (401k / IRA)				

Si la tasa real sale negativa, ese dinero está perdiendo poder de compra cada año.

CIERRE

Tu esfuerzo merece un dinero honesto

Nuestros padres y abuelos nos enseñaron a trabajar duro. Este libro te enseña el paso siguiente: que ese trabajo no se lo coma la inflación en silencio. Mide en dólares de hoy, pon a trabajar lo que ahorras y usa tu casa y tu hipoteca a tu favor.

Si este libro te sirvió, **compártelo** con alguien de tu familia o de tu comunidad. **Guárdalo** para volver a la hoja de trabajo cada año.

Con cariño y respeto,

Edgar Gurmeitte

Secretos Inmobiliarios USA · Aula 621 – Educación de Impacto

Lecturas recomendadas

Judy Shelton, *Guía para el Buen Dinero* (Atlas Economic Research Foundation y FreedomWorks Foundation, 2010; edición en español de ANFE, Costa Rica, 2011). Una defensa del dinero honesto y del respaldo en metales. Muchos economistas no comparten su propuesta de volver al patrón oro: señalan que limitaría la capacidad de responder a crisis y que el oro también cambia de precio. Vale la pena leerla con ambas posturas en mente.

Fuentes de los datos

- Inflación anual de EE.UU., septiembre de 2026 (3.7%): Bureau of Labor Statistics (BLS), vía Forex Fundamentals.
- Inflación promedio anual 2020–2026: US Inflation Calculator, con datos del BLS.
- Tasa hipotecaria a 30 años, 22 de octubre de 2026 (7.32%): Freddie Mac, Primary Mortgage Market Survey.
- Promedio nacional de cuentas de ahorro (0.38%): FDIC, National Rates, vía MoneyRates.
- Inflación de Venezuela 2018 (130,060%) y eliminación de 14 ceros: Banco Central de Venezuela, vía El Diario y La Nación.
- Inflación de Argentina 2023 (211.4%): INDEC, vía Buenos Aires Times.
- Subida de precios de casas de marzo 2020 a junio 2022 (41.4%): índice S&P CoreLogic Case-Shiller.
- Tasa hipotecaria mínima histórica (2.65%, enero 2021): Freddie Mac.
- Cálculos de hipoteca: fórmula estándar de amortización, préstamo de $300,000.

Aviso

Este libro es material educativo de Secretos Inmobiliarios USA y Aula 621 – Educación de Impacto. No constituye asesoría financiera, legal, fiscal ni de inversión. Los ejemplos son ilustrativos; tus resultados dependerán de tu situación. Consulta a un profesional con licencia antes de tomar decisiones.

Tu esfuerzo merece un dinero honesto

En esta guía gratuita aprenderás por qué tu sueldo rinde menos cada año, cuánto pierde de verdad tu cuenta de ahorro, qué hace subir las casas, cuánto terminas pagando por tu hipoteca y cómo usar la inflación a tu favor en lugar de dejar que se coma tu trabajo.

Incluye lecciones de Venezuela y Argentina, ejemplos con números reales de 2026 y una hoja de trabajo para hacer tus propias cuentas.

Edgar Gurmeitte

Secretos Inmobiliarios USA · Aula 621 – Educación de Impacto

www.secretosinmobiliariosUSA.com