

# Conceptos Básicos Sobre Préstamos



Programa de Educación Financiera de la FDIC



# Bienvenidos

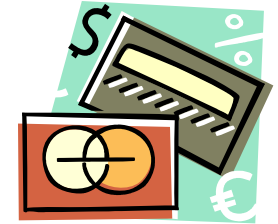


1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos

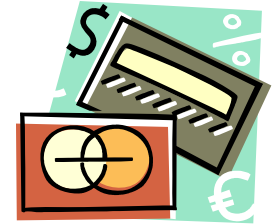


- Definir “crédito” y “préstamo”
- Distinguir entre préstamos asegurados y préstamos no asegurados
- Identificar tres tipos de préstamos
- Identificar los costos asociados con la obtención de un préstamo
- Identificar los factores que usan los prestamistas para tomar decisiones sobre préstamos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos

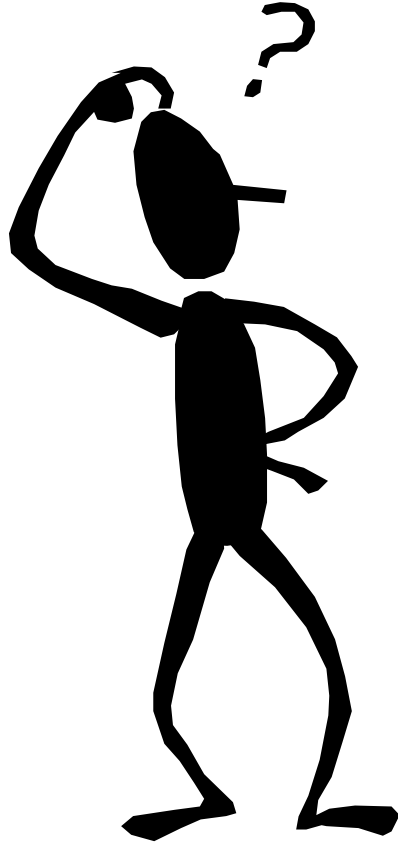


- **Explicar por qué los préstamos a plazos cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra**
- **Explicar por qué es importante tener cuidado con los servicios de alquiler con opción a compra, los préstamos del día de pago y los préstamos sobre reembolso**
- **Describir cómo protegerse contra las prácticas abusivas**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



## ¿Qué sabe o quiere aprender acerca del crédito?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Crédito

Si le preguntara a un financiero qué es el **crédito**, ¿cuál de las siguientes respuestas le daría?

- Dinero que se le entrega que no tiene que devolver
- Dinero que toma prestado para pagar cosas pero que también debe devolver
- Reconocimiento por un trabajo bien hecho
- El texto que aparece al final de una película



Programa de Educación Financiera FDIC

# Definición del crédito

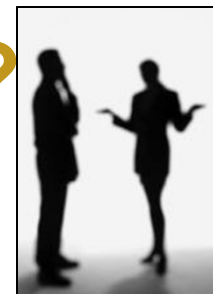


- **El crédito es:**
  - La habilidad de tomar dinero prestado
  - A veces se llama préstamo
  - Una promesa de devolver el dinero que toma prestado más el interés
- **Tener un buen historial crediticio hace más fácil tomar dinero prestado en el futuro.**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Por qué es importante el crédito?



- **El crédito:**

- Es conveniente cuando no tiene dinero
- Es útil cuando surge una emergencia
- Le permite pagar sus compras a lo largo de un periodo de tiempo
- Puede afectar su capacidad de conseguir un trabajo, una casa o un seguro, dependiendo de cómo lo administre



Programa de Educación Financiera FDIC



# ¿Qué es la garantía?

- Seguridad, un bien o bienes que le promete al prestatario
- **Si no devuelve el préstamo, el prestatario tiene derecho a quedarse con su garantía.**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Términos sobre el crédito



- ***Aval:*** un tipo de garantía
- ***Préstamo asegurado:*** un préstamo en el que el prestatario ofrece una garantía por el dinero que toma prestado
- ***Préstamo no asegurado:*** un préstamo que no está asegurado por una garantía
- ***Bien:*** algo de valor que tiene en propiedad



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos en cuotas para consumidores

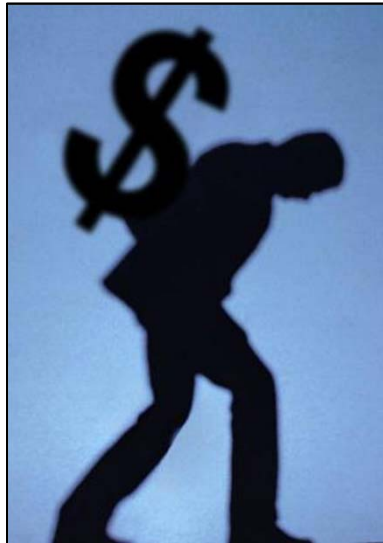
- Se usa para pagar gastos personales para usted y su familia
- **¿Cuáles son otras razones para obtener un préstamo en cuotas para consumidores?**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tarjetas de crédito

- Le dan la capacidad continua de pedir dinero prestado para gastos del hogar, la familia y otros gastos personales
- Son arriesgadas; pueden acarrear muchas deudas



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos para vivienda



- **Préstamos de compra de una vivienda**
  - Préstamo principal para comprar una vivienda
- **Préstamos de refinanciación de una vivienda**
  - Un préstamo que reemplaza el préstamo principal de una vivienda
- **Préstamos sobre el capital de una vivienda**
  - Segunda hipoteca o préstamo, garantizado por la vivienda del prestatario



Programa de Educación Financiera FDIC

# Capital de una vivienda

Valor de la vivienda	\$250,000
<u>Menos la deuda</u>	<u>-200,000</u>
<b>Capital</b>	<b>\$50,000</b>

Un prestatario podría autorizar un préstamo hasta cierto porcentaje del valor de su casa, generalmente hasta un 80%.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 1: ¿Cuál es el mejor tipo de préstamo?

## Realice la Actividad 1 en la Guía para el Participante



1. Lea la descripción de la compra a realizarse.
2. Complete el espacio en blanco con el tipo de préstamos más adecuado para esa compra.
3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# El costo del crédito



- **Cargos:**

- Los cargos en concepto de actividades como revisar sus solicitudes de préstamo y prestar los servicios de la cuenta

- **Interés:**

- La suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarle usar su dinero
- Tasas de interés fijo o variable

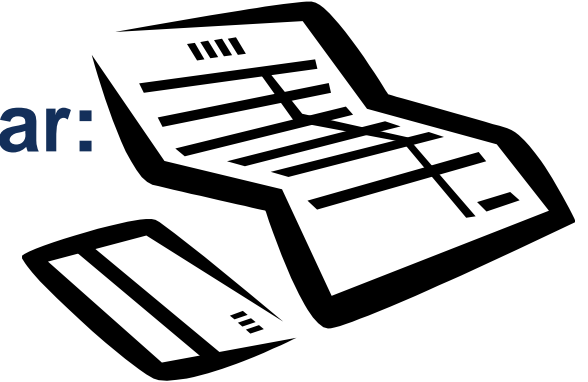


Programa de Educación Financiera FDIC



# Divulgación de Veracidad en los préstamos

- **La Ley Federal de Veracidad en los Préstamos:**
  - Exige a los bancos que divulguen los gastos para que puedan comparar el costo real del préstamo
- **Los prestatarios deben divulgar:**
  - El monto financiado
  - La APR
  - Los cargos de financiación
  - Los pagos totales



Programa de Educación Financiera FDIC

## Actividad 2: Tomar un préstamo de manera responsable

**Realice la Actividad 2 en la Guía para el Participante**



1. Lea cada pregunta cuidadosamente.
2. Responda a las preguntas.
3. Esté listo para respaldar su respuesta.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Servicios de alquiler con opción a compra

## El establecimiento:

- Crea un plan de pago para usted
- Es propietaria del producto hasta el pago final
- Le puede quitar el producto si se salta un pago



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos del día de pago

- Préstamos a corto plazo y costosos

Monto del préstamo	Plazo del préstamo	Cargo	Escribe un cheque de:
\$200	2 semanas	\$30	\$230 (391%)

Si “renueva” o “extiende” el préstamo, el prestamista le cobra un cargo adicional:

**¡\$230 + \$30 cargo adicional = \$260!**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamo sobre reembolsos

- Un préstamo a corto plazo asegurado por el reembolso de su declaración de impuestos

**Por ejemplo:**

- Monto de su reembolso = **\$1,500**
- Cargos que cobra el prestamista = **\$300**
- Dinero que recibe del prestamista = **\$1,200**
- El prestamista se queda con el reembolso para cubrir el cheque.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Costos del préstamo sobre reembolso

## Algunos costos son...

Cargo por preparar la declaración de	\$100
Cargo por anticipación de reembolso	\$75
Cargo por presentación electrónica	\$40
Preparación de la documentación	\$33
<b>Total</b>	<b>\$248</b>

- **Alternativa:**

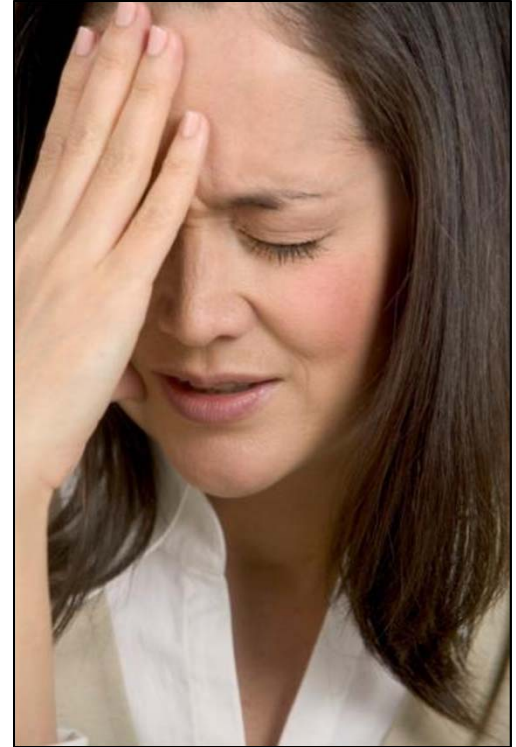
- Haga la declaración de impuestos electrónica y pida que se haga un depósito directo a su cuenta bancaria.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cuando necesita dinero rápido

- Quedan dos semanas hasta el día de pago de sueldo, sus tarjetas de crédito están al máximo y su auto se estropea. Sólo necesita un par de cientos de dólares para arreglarlo, pero lo necesita ahora.
- ¿Dónde puede encontrar el dinero?



Programa de Educación Financiera FDIC

## **Cuando necesita dinero rápido**

- **Tome dinero prestado de sus propios fondos - ingrese dinero en una cuenta de ahorro para emergencias**
- **Compare precios de distintos préstamos revisando el costo total en dólares y la APR**
- **Averigüe las opciones de dinero de emergencia que ofrece su banco**



Programa de Educación Financiera FDIC



# Los cuatro factores

- **Capacidad:** Sus posibilidades de cumplir con los pagos
- **Capital:** El valor de sus bienes y capital neto
- **Reputación:** La manera en que ha pagado sus cuentas o deudas en el pasado
- **Garantía:** Propiedad/bienes usados para garantizar el crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Capacidad

- ¿Cuánto tiempo ha estado en su empleo?
- ¿Cuánto dinero gana por mes?
- ¿Cuáles son sus gastos mensuales?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Capital

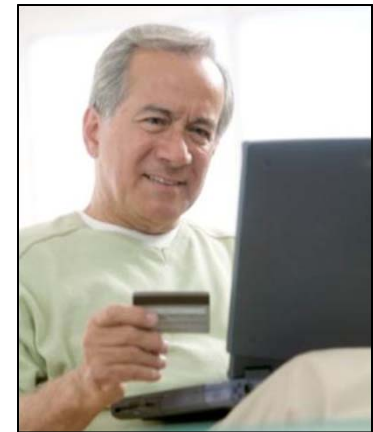
- ¿Cuánto dinero tiene en su cuenta corriente y cuenta de ahorro?
- ¿Es propietario de una vivienda?
- ¿Tiene inversiones u otros bienes (p. ej. un automóvil)?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Reputación

- ¿Alguna vez ha tenido crédito en el pasado?
- ¿Cuántas cuentas de crédito tiene?
- ¿Alguna vez:
  - se declaró en bancarrota?
  - tuvo un juicio por deuda pendiente?
  - una propiedad suya fue embargada o ejecutada?
  - hizo pagos fuera de término?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Informe Crediticio Anual Gratuito

Visite: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

Llame al: 1-877-322-8228

Escriba a:

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281



Programa de Educación Financiera FDIC

# Garantía

- ¿Tiene bienes para garantizar el préstamo más allá de su capacidad de devolverlo?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Prácticas de préstamos abusivos

- Ciertas tácticas de marketing y de cobro abusivas, y plazos de préstamos que engañan y abusan de los consumidores
- **Los préstamos abusivos:**
  - generalmente son más caros que otros préstamos
  - establecen plazos de pago que el consumidor no puede realizar



Programa de Educación Financiera FDIC

# Protéjase de las prácticas abusivas de préstamos

- Trate con proveedores con buena reputación
- Compare precios
- Lea y entienda todos los términos
- Asegúrese de que puede realizar los pagos según los términos del préstamo



Programa de Educación Financiera FDIC



# Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Conclusión

- **Aprendieron acerca de:**
  - Crédito y el significado de buen crédito
  - Préstamos asegurados y no asegurados
  - Tipos de préstamos
  - El costo del crédito y utilizar servicios que no son considerados préstamos
  - Cómo deciden los prestamistas en materia de créditos
  - Prácticas de préstamos abusivos



Programa de Educación Financiera FDIC