

# Préstamos Personales



Programa de Educación Financiera de la FDIC

# Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos



- **Identificar tipos de préstamos en cuotas**
- **Identificar los factores que usan los prestamistas para tomar decisiones sobre préstamos de vivienda**
- **Identificar cómo las leyes federales les protegen cuando solicitan un préstamo**
- **Identificar las preguntas que se deben hacer cuando se compra un automóvil**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos

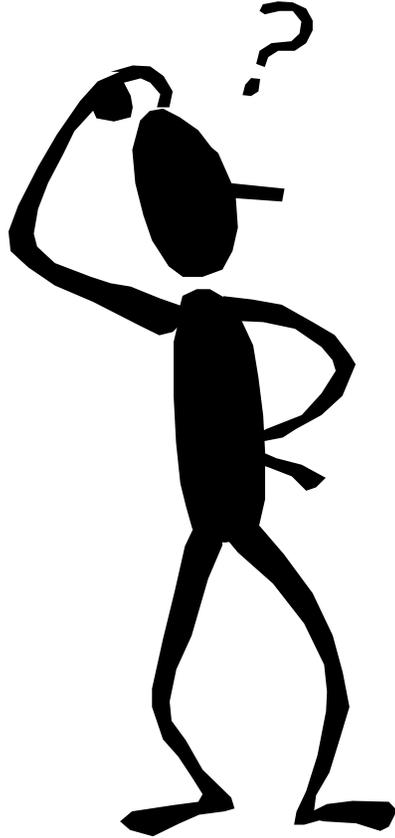


- **Explicar por qué los préstamos a plazos cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra**
- **Explicar por qué es importante tener cuidado con los servicios de alquiler con opción a compra, los préstamos del día de pago de sueldo y los préstamos sobre reembolso**
- **Protegerse de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



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



## ¿Qué saben o quieren aprender sobre los préstamos en cuotas?



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué es un préstamo en cuotas?

- Un préstamo que se devuelve en pagos mensuales/cuotas iguales durante un periodo de tiempo específico
- ¿Qué artículos se pueden comprar con un préstamo en cuotas?
  - Automóviles
  - Mobiliario
  - Computadoras
  - Electrodomésticos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos en cuotas asegurados

- Tienen tasas de interés más bajas que los préstamos no asegurados
- Necesitan una garantía
- Ejemplos: hipotecas y préstamos sobre el capital de la vivienda



Programa de Educación Financiera FDIC

# Garantía

- ¿Qué significa **garantía**?
  - Un bien que es de su propiedad y promete al prestamista si no puede devolver el préstamo
- **Si no puede pagar el préstamo y la garantía no es suficiente para cubrir el saldo, usted todavía es responsable de:**
  - El saldo pendiente
  - Cualquier costo e interés asociado con el préstamo



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamo en cuotas no asegurado

- No está asegurado por una garantía
- Los estándares de los seguros son más difíciles para préstamos no asegurados
- Ejemplos: préstamos personales y préstamos privados para estudiantes



Programa de Educación Financiera FDIC

# El costo de préstamos en cuotas

APR      Préstamo con tasa fija  
Cargos de financiación      Préstamo con tasa variable

1. **El monto de dólares que costará el préstamo, incluido: intereses, cargos de servicio y costos del préstamo**

Respuesta: Cargos de financiación

2. **Préstamo con tasa de interés que podría cambiar en cualquier momento**

Respuesta: Préstamo con tasa variable



Programa de Educación Financiera FDIC

# El costo de préstamos en cuotas

APR      Préstamo con tasa fija  
Cargos de financiación      Préstamo con tasa variable

**3. El costo de tomar dinero prestado calculado por año**

Respuesta: APR

**4. Préstamo con tasa de interés igual a lo largo de la duración del préstamo**

Respuesta: Préstamo con tasa fija



Programa de Educación Financiera FDIC

# Identifique el término

APR      Préstamo con tasa fija  
Cargos de financiación      Préstamo con tasa variable

1. Estefanía pide un préstamo para un auto con una tasa de interés del 10% y paga \$100 en costos de solicitud del préstamo. ¿Qué término relacionado a los préstamos refleja el interés más el costo de la solicitud?

Respuesta: APR



Programa de Educación Financiera FDIC

# Identifique el término

APR      Préstamo con tasa fija  
Cargos de financiación      Préstamo con tasa variable

2. Miguel pide un préstamo para comprar una computadora. ¿Qué termino relacionado a los préstamos describe mejor este tipo de préstamo?

Respuesta: Préstamo con tasa fija



Programa de Educación Financiera FDIC

# Identifique el término

APR      Préstamo con tasa fija  
Cargos de financiación      Préstamo con tasa variable

- 3. Kevin pide un préstamo para un automóvil. Debe pagar \$3,000 en intereses, cargos de servicio y costos de la aplicación. ¿Qué términos relacionados a los préstamos describen estos costos?**

**Respuesta: Préstamo con tasa variable, cargos de financiación**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Por qué prefieren los prestamistas dar préstamos en cuotas?

- **Monto de cada pago mensual y periodo de amortización claros**
- **Tasas más bajas que las tarjetas de crédito**
- **Saldos del préstamo más bajos durante el plazo del préstamo porque el pago incluye el capital**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Comprar o arrendar un auto

- **¿Cuáles son algunas preguntas que debería hacerse cuando busca un auto?**
  - ¿Debería comprarme un auto nuevo o usado?
  - ¿Debería comprar o arrendar?
  - ¿Cuánto puedo pagar?
  - ¿Debería intentar canjearlo por mi auto viejo?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos para autos versus arrendamiento de autos

- **Tenga en cuenta:**
  - El potencial de ser propietario
  - El desgaste por uso
  - Los pagos mensuales
  - Límite de kilometraje
  - El seguro del automóvil
  - Costo



Programa de Educación Financiera FDIC

# Financiar un auto



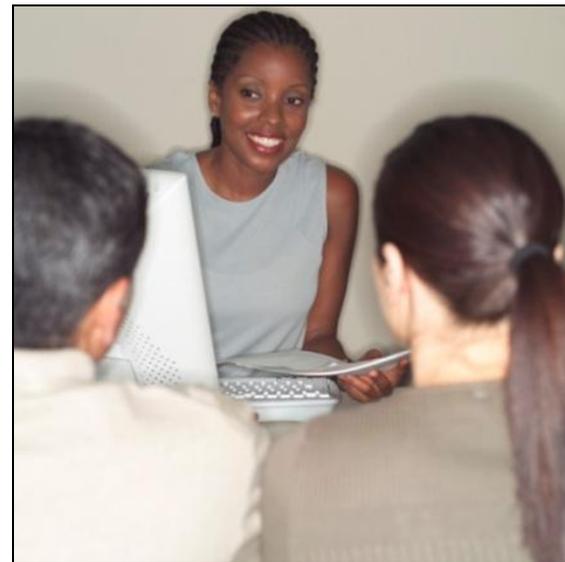
- **El auto es la garantía para el préstamo**
- **La escritura indica quién es el propietario del auto**
- **Cuando esté pensando en un préstamo de auto**
  - Sepa el costo y cuánto debe tomar prestado
  - Busque la mejor oferta



Programa de Educación Financiera FDIC

# Dónde obtener préstamos de auto

- Bancos/entidades de ahorro
- Cooperativas de crédito
- Compañías financieras
- Concesionarios



Programa de Educación Financiera FDIC

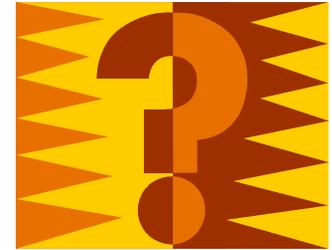
# Cuando los prestamistas ofrecen tasas de interés bajas

- **La mejor oferta puede requerir:**
  - Mucho dinero de entrada
  - Un plazo corto para el préstamo (3 años o menos)
  - Historial crediticio excelente
  - Costo de participación



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tasas de interés bajas



- **Pregunte por:**
  - El precio de una financiación con tasa baja
  - Las ventajas de pagar con dinero/usar su propia financiación
  - El pago de entrada requerido
  - Los límites en la duración del préstamo
  - Pagos de saldo al vencimiento, si se deben al final del préstamo



Programa de Educación Financiera FDIC

# Promociones especiales

- **Pregunte por:**
  - Valor de canjeo
  - Límites en ofertas especiales
  - El significado del recibo del concesionario



Programa de Educación Financiera FDIC

# Contratos de servicio para vehículos

- Una promesa de realizar (o de pagar) ciertas reparaciones o servicios.
- Haga preguntas antes de comprar contratos de servicio de vehículos.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Vehículo usado: Protección con garantía

- Busque la pegatina en el auto que ponga **Buyer's Guide (Guía del Comprador)** para averiguar si el vehículo se vende:
  - Con una garantía
  - Con garantías implícitas
  - “Tal como está”

**BUYERS GUIDE**

IMPORTANT: Spoken promises are difficult to enforce. Ask the dealer to put all promises in writing. Keep this form.

VEHICLE MAKE \_\_\_\_\_ MODEL \_\_\_\_\_ YEAR \_\_\_\_\_ VIN NUMBER \_\_\_\_\_

DEALER STOCK NUMBER (Optional) \_\_\_\_\_

WARRANTIES FOR THIS VEHICLE:

**AS IS - NO WARRANTY**

YOU WILL PAY ALL COSTS FOR ANY REPAIRS. The dealer assumes no responsibility for any repairs regardless of any oral statements about the vehicle.

**WARRANTY**

FULL  LIMITED WARRANTY. The dealer will pay \_\_\_\_\_% of the labor and \_\_\_\_\_% of the parts for the covered systems that fail during the warranty period. Ask the dealer for a copy of the warranty document for a full explanation of warranty coverage, exclusions, and the dealer's repair obligations. Under state law, "implied warranties" may give you even more rights.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Vehículos de combustible alternativo

- **Antes de comprar o arrendar, piense en:**
  - El tipo de combustible y la disponibilidad
  - Los costos operativos
  - Rendimiento/conveniencia
  - Seguridad/energía renovable
  - Emisiones



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 1: Cuidado con relaciones entre concesionarios y prestamistas

**Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.**

1. Lea de cerca la situación planteada.
2. Escriba algunas cosas que Sam podría haber hecho de manera diferente.
3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Organizar un préstamo de automóvil

- Pague lo más que pueda de entrada
- Tenga en cuenta el costo total del préstamo:
  - Ejemplo: \$15,000 al 4% de interés durante **36** meses = **\$443** versus **48** meses = **\$339** al mes
  - Costo total: **\$15,948 versus \$16,272**
- Tenga cuidado con los préstamos de auto que duren 5 años o más



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tenga cuidado con los préstamos que usan la escritura del auto

- Se arriesga a perder su auto si no puede pagar.
- Pueden ser préstamos costosos.
- Ejemplo:
  - 1<sup>er</sup> mes: préstamo de \$500 + \$100 en intereses ( $\$500 \times 20\%$ ) = \$600
  - 1 año: préstamo de \$500 + \$1,200 en intereses ( $\$110 \times 12$ ) = 240% APR



Programa de Educación Financiera FDIC

# Capital

- El valor de la vivienda menos la deuda

Valor de la vivienda	\$250,000
<u>menos la deuda</u>	<u>- 180,000</u>
Capital	\$ 70,000

- Un *préstamo sobre el capital de la vivienda* le permite tomar dinero prestado contra el valor de su casa.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cómo funcionan los préstamos sobre el capital de la vivienda

**Relación préstamo-valor del 80%:**

$$\text{\$250,000} \times 80\% = \text{\$200,000}$$

**\\$250,000 (valor de la vivienda)**

**\\$180,000 (hipoteca)**

---

**\\$20,000 (valor del préstamo sobre el capital de la vivienda)**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tipos de préstamos sobre el capital de la vivienda

- **Préstamo sobre el capital de una vivienda:**
  - Un préstamo único con una suma específica
  - Se suele ofrecer a una tasa de interés fija
- **Línea de crédito sobre el capital de una vivienda (HELOC)**
  - Una línea de crédito que funciona como una tarjeta de crédito
  - Las tasas de interés suelen ser variables



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tomar dinero prestado contra su casa

- **¿Cuáles son las ventajas de obtener un préstamo sobre el capital de una vivienda?**
  - Tasas de interés más bajas
  - Intereses desgravables
- **¿Qué riesgo tiene tomar dinero prestado contra su casa?**
  - Perder su casa
  - Deber más dinero del que vale su casa



Programa de Educación Financiera FDIC

# Derecho de rescindir/derecho de cancelar

- Tiene 3 días para reconsiderar un acuerdo de préstamo sobre el capital de una vivienda que ha firmado y cancelar el préstamo sin penalidades cuando utiliza su hogar como garantía.



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Es una buena opción para usted una línea de crédito?

- ¿Se puede permitir los pagos mensuales después de terminar el periodo inicial o cuando las tasas de interés aumenten?
- ¿Se siente cómodo con un pago hipotecario mensual fluctuante?
- ¿Va a invertir el capital que tiene en la vivienda en otro bien con valor a largo plazo?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos en cuotas no asegurados

- Préstamos usados para una variedad de gastos personales sin necesidad de una garantía
- Plazos: 1 a 5 años
- Ventajas: aprobación rápida, tasas de interés más bajas que las tasas de las tarjetas de crédito
- Inconvenientes: Tasas de interés más altas, requisitos de crédito más estrictos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos sobre reembolsos

- Préstamos a corto plazo asegurados por el reembolso de su declaración de impuestos

- **Ejemplo:**

• Reembolso:	\$1,500
• Costos:	<u>- \$300</u>
• Cheque para usted:	\$1,200



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tome dinero prestado de sí mismo primero

- Abra una cuenta de ahorro para emergencias
- Guarde al menos 6 meses de gastos de vida
- Considere hacer cambios pequeños y sencillos en sus hábitos y prácticas bancarias para ahorrar



Programa de Educación Financiera FDIC

## Busque y compare

- **Si necesita tomar dinero prestado, revise los costos totales de dinero y la tasa APR**
- **Ejemplo:**
  - \$75 en intereses sobre un préstamo de \$500 durante 2 semanas ¡se traduce a una APR del 391%!
  - Si paga \$75 por renovar o traspasar el préstamo de \$500, deberá más en costos (\$525) en 14 semanas que el préstamo original



Programa de Educación Financiera FDIC

# Opciones de dinero de emergencia

- Hable con su institución financiera para averiguar las opciones de préstamos (por ejemplo, una línea de crédito)
- Establezca un fondo de ahorro



Programa de Educación Financiera FDIC

## Los cuatro factores

- **Capacidad:** sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con sus obligaciones de pago
- **Capital:** el valor de sus bienes y capital neto
- **Reputación:** cómo han pagado sus facturas o deudas en el pasado
- **Garantía:** propiedad o bienes ofrecidos para garantizar el crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Leyes de protección para los consumidores



- Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito
- Ley de Veracidad en los Préstamos
- Ley de Equidad en los Informes de Crédito
- Ley de Equidad en las Prácticas de Cobro de Deudas
- Ley de Equidad en la Facturación de Crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 2: Qué leyes que rigen los préstamos le protegen

**Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Lea la situación planteada cuidadosamente.
  2. Responda a las preguntas.
  3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Resolver reclamaciones



- **Escriba a la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC):**
  - Explique el problema
  - Incluya información relevante
- **Envíe copias de documentos que puedan ayudar a explicar su problema**
  - Guarde los documentos originales
- **Firme y feche la carta**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Leyes adicionales de protección para los consumidores

- Ley de Asistencia Civil para Miembros del Servicio Militar
- Ley de Procedimientos de Liquidación de Bienes Raíces
- Ley de Equidad en la Vivienda
- Ley de Arrendamiento para Consumidores



Programa de Educación Financiera FDIC

# Prácticas de préstamos abusivos

- **Incluyen el uso de:**
  - Ciertas tácticas de marketing
  - Tácticas de cobro abusivas
  - Términos de préstamos que engañan al consumidor
- **Ocurren en los sectores de préstamos de hipotecas, de capital de la vivienda, tarjetas de crédito, automóviles y préstamos del día de pago**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos con tasas no preferenciales

- **Implican ofrecer crédito a prestatarios con un historial crediticio negativo:**
  - La mayoría de los préstamos abusivos se hacen a prestatarios no preferenciales, pero no todos los préstamos no preferenciales son abusivos.
  - Tasas de interés y costos para el préstamo podrían ser más altos para compensar los costos elevados asociados a prestar dinero a estos clientes.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Préstamos abusivos del día de pago

- **Pequeños adelantos de dinero menos los costos del prestamista.**
  - Ejemplo: Acepta pagar \$230
  - Usted recibe \$200
  - Costos del prestamista: \$30 (una APR del 390%)



Programa de Educación Financiera FDIC

# Prácticas abusivas de préstamos hipotecarios

- **Costos excesivos**
- **Penalidades de amortización abusivas**
- **Comisiones a agentes (como "Yield Spread Premiums")**
- **Refinanciamiento reiterado**
- **Productos innecesarios**
- **Préstamos basados en activos**
- **Dirigir y enfocar**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 3: Prácticas abusivas de préstamos

**Realice la Actividad 3 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Lea la situación planteada cuidadosamente.
  2. Responda a las preguntas.
  3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Resumen

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Conclusión



- **Aprendieron acerca de:**
  - Préstamos asegurados y no asegurados
  - El costo de los préstamos
  - Préstamos de automóvil y financiación de automóvil
  - Préstamos sobre el capital de la vivienda
  - Los cuatro factores de decisiones sobre préstamos
  - Prácticas de préstamos abusivos



Programa de Educación Financiera FDIC