

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

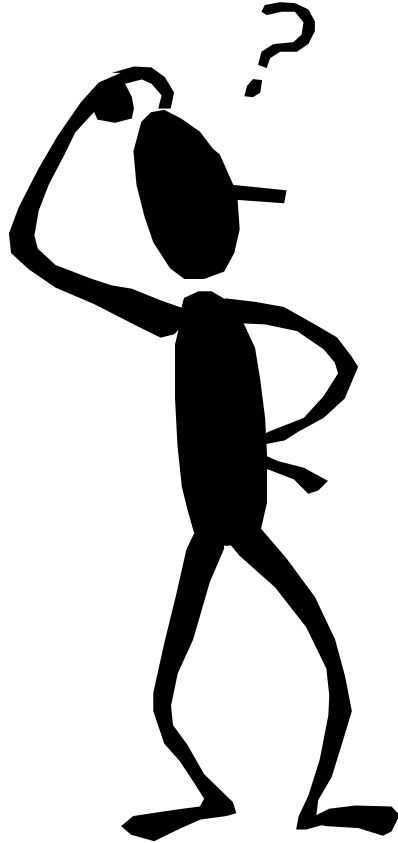


- Explicar por qué los préstamos a plazos cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra
- Explicar por qué es importante tener cuidado con los servicios de alquiler con opción a compra, los préstamos del día de pago de sueldo y los préstamos sobre reembolso
- Protegerse de las prácticas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

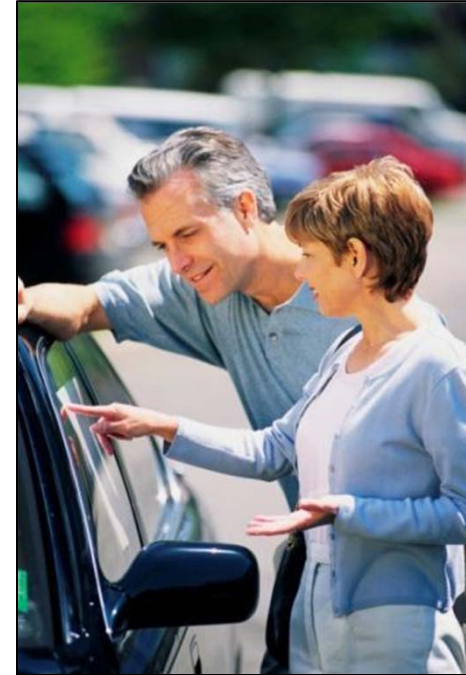
- **¿Cuáles son algunas preguntas que debería hacerse cuando busca un auto?**
 - ¿Debería comprarme un auto nuevo o usado?
 - ¿Debería comprar o arrendar?
 - ¿Cuánto puedo pagar?
 - ¿Debería intentar canjearlo por mi auto viejo?



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



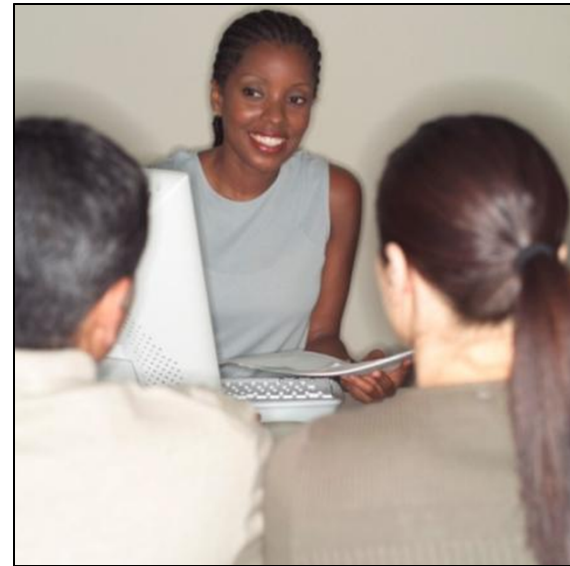
- El auto es la garantía para el préstamo
- La escritura indica quién es el propietario del auto
- Cuando esté pensando en un préstamo de auto
 - Sepa el costo y cuánto debe tomar prestado
 - Busque la mejor oferta



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



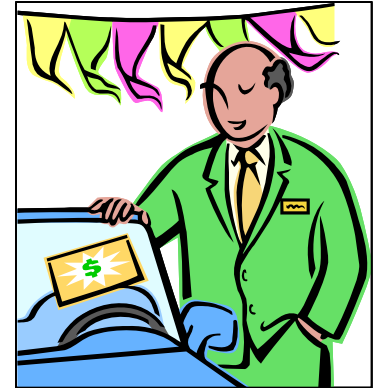
- **Pregunte por:**
 - El precio de una financiación con tasa baja
 - Las ventajas de pagar con dinero/usar su propia financiación
 - El pago de entrada requerido
 - Los límites en la duración del préstamo
 - Pagos de saldo al vencimiento, si se deben al final del préstamo



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^{er} 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

$$\begin{array}{r} \text{Valor de la vivienda } \$250,000 \\ \text{menos la deuda} \quad - 180,000 \\ \hline \text{Capital} \quad \quad \quad \$ 70,000 \end{array}$$

- 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