

# Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



## Lista de contenido

Introducción .....	3
Evaluación previa.....	4
¿Qué es el crédito? .....	6
Garantía .....	6
Tipos de préstamos .....	7
Actividad 1: ¿Cuál es el mejor tipo de préstamo? .....	8
El costo del crédito .....	9
Actividad 2: Tomar un préstamo de manera responsable .....	10
El costo verdadero de los servicios financieros alternos.....	11
Cuando necesita dinero rápido .....	13
¿Cómo se toman decisiones en materia de créditos? .....	14
Evaluación posterior .....	16
Glosario.....	18
MÁS INFORMACIÓN.....	20
¿Qué sabe usted? – Conceptos Básicos Sobre Préstamos.....	21
Evaluación del curso .....	22

# Introducción

## Bienvenidos

¡Bienvenidos al módulo de *Conceptos Básicos Sobre Préstamos*! Tarde o temprano, casi todos necesitan pedir dinero prestado. Cuando se usa con prudencia, el crédito puede beneficiarlos a usted y a su familia. Pero antes, hay algunas cosas que debe saber sobre el valor del crédito y sus costos. Este curso los ayudará a decidir cuándo y cómo usar un crédito.

## Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- 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
- 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
- Describir cómo protegerse contra las prácticas abusivas de préstamos

## Materiales para el participante

Esta Guía para los Participantes de *Conceptos Básicos Sobre Préstamos* contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

## Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre el crédito antes de realizar el curso.

1. **¿Qué es el *crédito*?**
  - a. Dinero que toma prestado y que tiene que devolver.
  - b. Dinero gratis que no tiene que devolver
  - c. Dinero que ha ahorrado para situaciones de emergencia
  - d. El saldo que queda en una tarjeta de regalo después de que la ha usado para pagar algo
  
2. **Seleccione todas las que correspondan. Mantener buen crédito es importante porque:**
  - a. Le puede ayudar a graduarse de la universidad
  - b. Le permite llevar más dinero encima de lo habitual
  - c. Le permite comprar artículos caros, como un automóvil, una casa o mobiliario, y pagarlos a lo largo de un periodo de tiempo
  - d. Puede hacer que sus tipos de interés aumenten
  
3. **¿Qué es un *préstamo*?**
  - a. Un cargo que impone una institución financiera por mantener o prestar los servicios de su préstamo
  - b. Dinero que toma prestado pero que también debe devolver
  - c. Algo de valor que tiene en propiedad y que puede vender por dinero en efectivo
  - d. El costo de tomar dinero prestado
  
4. **¿Qué tipo de préstamo se usa para pagar gastos personales para ustedes y sus familias? Seleccione todas las que correspondan.**
  - a. Préstamos en cuotas para consumidores
  - b. Tarjetas de crédito
  - c. Préstamos para vivienda
  
5. **¿Un préstamo para cuál de los siguientes es más probable que no esté asegurado? Seleccione todas las que correspondan.**
  - a. Vivienda
  - b. Automóvil
  - c. Mobiliario
  - d. Educación (por ejemplo, un préstamo de estudios)
  
6. **¿Cuál de los siguientes representa un préstamo para su vivienda con el fin de obtener un tipo de interés mejor?**
  - a. Préstamo sobre el capital de una vivienda
  - b. Línea de crédito sobre el capital de una vivienda
  - c. Préstamo para la refinanciación de una vivienda
  - d. Préstamo para la compra de una vivienda

- 7. ¿Qué clase de tipo de interés cambia periódicamente?**
- Tipo fijo
  - Tipo variable
  - Interés menguante
  - Tipo dual
- 8. ¿Qué debería revisar y comparar cuando vaya en busca de un préstamo?**
- Tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés).
  - Cargos
  - Divulgación de Veracidad en los préstamos
  - Todo lo anterior
- 9. ¿Cuáles son los cuatro factores que suelen usar los prestamistas a la hora de tomar una decisión sobre un préstamo?**
- Garantía, capacidad, capital y si compra el seguro que le ofrece el prestamista de protección del crédito
  - Capital, reputación, protección contra sobregiros y garantía
  - Capacidad, capital, garantía y reputación
  - Reputación, garantía, capacidad y límite crediticio
- 10. Obtener crédito no es barato. Sin embargo, ¿cuál suele ser el menos caro?**
- Servicios de alquiler con opción a compra
  - Préstamo bancario
  - Préstamo del día de pago de sueldo
  - Servicios de préstamos sobre reembolsos
- 11. Si alguien le ofrece un préstamo, ¿qué puede hacer para asegurarse de que se trata de un buen acuerdo?**
- Comprobar que el proveedor del crédito tenga una buena reputación
  - Comparar los distintos proveedores de crédito y contrastar los términos y condiciones de los préstamos que ofrecen
  - Asegúrese de que puede solventar los pagos mensuales
  - Todo lo anterior

## ¿Qué es el crédito?

*Crédito* es la habilidad de tomar dinero prestado. Cuando toma dinero prestado como un crédito, recibe un *préstamo*.

Ustedes prometen devolver el dinero más un monto adicional. La suma adicional es parte del costo de pedir dinero prestado. Este costo también se conoce como *interés*.



Si usan el crédito con cuidado, puede serles muy útil. Pero si no tienen cuidado con el modo en que usan el crédito pueden tener problemas.

Probablemente hayan escuchado el término “buen crédito.” Tener buen crédito significa que pagan a tiempo para devolver el dinero que deben. Si tienen un buen historial crediticio, será más fácil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro. No obstante, si tienen problemas para usar el crédito de manera responsable, será más difícil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro.

## ¿Por qué es importante el crédito?

El crédito es importante porque:

- Puede ser útil en situaciones de emergencia
- Es más conveniente que llevar grandes cantidad de efectivo
- Les permite hacer una compra grande, como la de un automóvil o una vivienda, y pagar por ella durante un largo tiempo
- Puede afectar su posibilidad para obtener un empleo, una vivienda o un seguro dependiendo de cómo lo administre

## Garantía

Una *garantía* es la seguridad que le ofrecen al prestamista. Por ejemplo: Usted promete un bien que es de su propiedad al prestamista, como su casa, con el acuerdo de que ese bien será la fuente de devolución si no puede devolver el préstamo.

Un *aval* es una forma de garantía. Por ejemplo: Avalar es una manera de garantizar un préstamo; si una persona sin historial crediticio le pide a otra persona que le avale un préstamo, el aval tiene la misma responsabilidad y tiene que pagar si el prestatario no cumple con los pagos.

En un *préstamo asegurado*, el prestatario ofrece garantía para el préstamo. Por ejemplo: El prestamista recibe la garantía si el préstamo no se devuelve. Los préstamos y las líneas de crédito sobre el capital de una vivienda son algunos ejemplos.

Un préstamo *no asegurado* es un préstamo que no está respaldado por una garantía. Por ejemplo: Las tarjetas de crédito normalmente son préstamos no asegurados, aunque algunos son asegurados. Otros ejemplos incluyen préstamos personales y de estudios.

Un *bien* es algo de valor que es de su propiedad, como un automóvil, cuentas de ahorro o fondos de inversión y bienes como su casa.

## Tipos de préstamos

### Préstamos en cuotas para consumidores

Un *préstamo en cuotas para consumidores* se usa para pagar gastos personales para ustedes y sus familias. Por ejemplo:

- Préstamos para un automóvil, en el que el automóvil que están comprando se usa como garantía para el préstamo
- Préstamos no asegurados para necesidades a corto plazo, como la compra de una computadora.

### Tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito les dan la capacidad continua de pedir dinero prestado para gastos del hogar, la familia y otros gastos personales.

Tener una tarjeta de crédito les permite comprar cosas sin tener el dinero en ese momento. Recuerde que si no tiene cuidado al gastar, puede acabar con serios problemas y acarrear muchas deudas. Debe estar seguro de que puede hacer los pagos mínimos mensuales que aparezcan en la factura de su tarjeta de crédito.

### Préstamos para vivienda

Hay tres tipos principales de préstamos para la vivienda.

Los *préstamos para compra de vivienda* se sacan con el propósito de comprar una casa. Estos préstamos están asegurados por la vivienda que están comprando.

Un *préstamo para refinanciar una vivienda* es un préstamo que reemplaza un préstamo de vivienda por el cual la deuda es pagada por completo y reemplazada por un préstamo nuevo. Un *préstamo de refinanciación en efectivo* le permite tomar más dinero prestado del total que debe al préstamo que se va a reemplazar. Las razones por las que los propietarios de viviendas podrían querer refinanciar su préstamo para vivienda incluyen la obtención de:

- Una tasa de interés menor
- Dinero para la reparación de la vivienda
- Dinero para otras necesidades personales

Los *préstamos sobre el capital de la vivienda* le permiten tomar dinero prestado que está asegurado por su casa. *Capital* es el valor de la casa menos la deuda o lo que debe del préstamo de la vivienda:

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

Si ya tiene una hipoteca para su casa, como puede ser el dinero que tomó prestado para comprar la casa, el préstamo sobre el capital de la vivienda sería una segunda hipoteca también asegurada por la casa. Un prestatario podría autorizar un préstamo hasta cierto porcentaje del valor de su casa, generalmente hasta un 80%. Estos préstamos se pueden usar para cualquier propósito.

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

Este ejercicio les da una oportunidad de practicar cómo identificar el tipo de préstamo que mejor se adapta para determinados artículos. Lea la descripción de la compra a realizarse. Complete el espacio en blanco con el tipo de préstamos más adecuado para esa compra.

### Tipos de préstamos

Préstamo en cuotas para consumidores

Tarjeta de crédito

Préstamo para vivienda (compra, refinanciamiento o sobre el capital)

### ¿Qué tipo o tipos de préstamo serían la mejor opción para...

... financiar una educación universitaria?

---

... hacer compras pequeñas en tiendas departamentales, como, por ejemplo, un electrodoméstico de \$50?

---

... hacer reparaciones en su hogar?

---

... consolidar dos préstamos o más?

---

... comprar una nevera de \$500?

---



# El costo del crédito

## Cargos

Las instituciones financieras cobran cargos en concepto de actividades como revisar sus solicitudes de préstamo y prestar los servicios de la cuenta.

Una compañía de tarjetas de crédito podrá cobrarle un *cargo anual de mantenimiento* de \$30, un *cargo de servicio* cuando recibe un avance de dinero en efectivo o una *penalidad* por cargar más del límite de su crédito. Un prestamista podría cobrarles un gasto por pago tardío de \$30 cuando no paguen sus cuentas a tiempo.

## Interés

Interés es la suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarles usar su dinero.

La tasa de interés puede ser fija o variable.

- Una *tasa fija* permanece igual a lo largo del plazo del préstamo, excepto en el caso de tarjetas de crédito, donde la tasa puede cambiar si el banco le informa de ello por adelantado.
- Una *tasa variable* puede cambiar a lo largo del plazo del préstamo. El acuerdo de préstamo mostrará los detalles de los cambios de tasa.

## Divulgación de Veracidad en los préstamos

La *Ley Federal de Veracidad en los Préstamos* exige a los bancos que informen los gastos de manera clara y uniforme para que los consumidores puedan comparar fácilmente el costo real del préstamo.

Los prestatarios están obligados a divulgar:

- El monto financiado
- La APR
- Los cargos de financiamiento
- El pago total



---

## Actividad 2: Tomar un préstamo de manera responsable

El propósito de este ejercicio es hacerles practicar la toma de decisiones acerca de cuándo es adecuado un crédito para comprar ciertos productos. Lea cada pregunta cuidadosamente. Luego responda a las preguntas. Esté listo para respaldar su respuesta.

¿Se debería usar el crédito para pagar cuentas vencidas?

---

---

¿Se debería usar el crédito para hacer una compra, aun cuando podrían pagar en efectivo?

---

---

¿Se debería usar el crédito si realmente quisiera algo pero no pudiera solventar el pago mensual?

---

---

# El costo verdadero de los servicios financieros alternos

Obtener crédito no es barato. Sin embargo, obtener un préstamo bancario es normalmente menos costoso que las siguientes alternativas:

## Servicios de alquiler con opción a compra

Los *servicios de alquiler con opción a compra* le permiten usar un artículo por un período de tiempo haciendo pagos semanales o mensuales. Si quiere comprar el artículo, los pagos de alquiler que ha realizado se abonarán al precio total de venta. El establecimiento creará un plan para alquilar el artículo hasta que haya pagado suficiente para que se considere de su propiedad. Si elige no comprar el artículo, estaría simplemente alquilando el artículo y lo devolvería una vez que finalizara el periodo de alquiler.

La tienda tiene la propiedad legal del producto hasta que usted haga el pago final. Si se salta un pago, la tienda puede quitarle el producto. Si esto sucede, el producto no será suyo y no recuperará su dinero.

Los acuerdos de alquiler con opción a compra técnicamente no son préstamos, así que no se cobran intereses. No obstante, la diferencia entre el precio de venta (si fuera a comprar el artículo en su totalidad ese día) y sus pagos totales (el total de pagos por alquilarlo durante un periodo de tiempo) es como el interés que paga por un préstamo. Por lo general, usar servicios de alquiler con opción a compra es más caro, a veces mucho más caro, que tomar un préstamo en cuotas para consumidores para comprar un artículo.

## Préstamos del día de pago de sueldo

Los *préstamos del día de pago de sueldo* son préstamos a corto plazo (normalmente de hasta dos semanas). Consisten en escribir un cheque con fecha en el futuro y recibe dinero en efectivo ese día. El servicio de préstamos cobra el cheque el día que recibe su sueldo para pagar el total del préstamo. También puede ir a la oficina de préstamos y pagar su préstamo con dinero y así el prestatario le devuelve su cheque sin cobrar.

Tenga mucho cuidado con este tipo de préstamos. Estos préstamos generalmente se otorgan a personas que necesitan dinero enseguida y planean devolverlo con su siguiente cheque de sueldo. Sin embargo, este tipo de préstamo puede resultar mucho más costoso de lo que parece al principio. Si no tienen el dinero para pagar el préstamo dentro del período acordado, el prestamista renovará el préstamo y les cobrará cargos adicionales. Esto aumentará el monto total a deber.

## Préstamos sobre reembolsos

Los préstamos sobre reembolsos son préstamos a corto plazo asegurados por su impuesto a los ingresos. Si bien la empresa que prepara su declaración de impuestos les dará el dinero, en realidad están recibiendo un préstamo de un banco o compañía financiera. Quizá no se den cuenta de lo que cuesta realmente el préstamo, puesto que no tienen que pagar ningún cargo asociado con la obtención de un préstamo sobre reembolsos en el momento que reciben el dinero.

Cuando ustedes presentan sus declaraciones de impuestos electrónicamente (e-file) y solicitan un depósito directo, el reembolso normalmente es depositado en sus cuentas bancarias dentro de un período de 2 semanas. A veces, los préstamos sobre reembolsos duran exactamente ese tiempo, lo que hace que les cuesten significativamente más dinero.

Hay muchas organizaciones que ofrecen sitios de asistencia gratuita para la preparación de las declaraciones de impuestos (Volunteer Income Tax Assistance, VITA). VITA es un programa coordinado por el Internal Revenue Service (IRS) que proporciona asistencia gratuita sobre las declaraciones de impuestos y la presentación electrónica. Quizá se apliquen restricciones según el cumplimiento de requisitos. Pónganse en contacto con el IRS para encontrar un lugar que esté cerca de ustedes.

## Cuando necesita dinero rápido

Muchas personas acuden a servicios financieros alternativos, incluyendo tiendas de empeño, prestamistas que usan el título de su automóvil (para un préstamo garantizado por el automóvil del prestatario) y prestamistas del día de pago de sueldo (para préstamos no asegurados que los prestatarios prometen devolver usando el próximo cheque o ingreso de su sueldo). A pesar de que las ofertas de los prestamistas no bancarios prometen dinero rápido y fácil, los servicios que ofrecen suelen salir muy caros y le pueden dejar endeudado durante mucho tiempo. Aquí tiene algunas sugerencias para conseguir dinero para una emergencia a un precio asequible.



- **Tome dinero prestado de sus propios fondos**

El mejor modo de evitar un apretón económico es ingresar dinero en una cuenta de ahorro para emergencias que podrá usar para pagar cualquier gasto inesperado. Podría asociar esta cuenta de ahorro a su cuenta corriente para protegerse en el caso de que deje al descubierto su cuenta corriente. Los expertos dicen que una cuenta de ahorro para emergencias debería tener entre 3 y 6 meses de fondos que cubran sus gastos de vida y le mantengan durante un periodo difícil sin tener que sacar un préstamo o tomar dinero prestado de su fondo de pensión. Si ahorrar dinero le resulta imposible, considere hacer cambios pequeños y sencillos en sus hábitos y prácticas bancarias. Algunas opciones son depositar su cheque de sueldo directamente en su cuenta corriente, transfiriendo automáticamente una parte del total a su cuenta para emergencias.

- **Compare servicios**

Si necesita tomar dinero prestado, es conveniente comparar servicios. Cuando compare los distintos servicios que se ofrecen en el sector de préstamos, revise los costos totales en dólares y la APR. Los prestamistas del día de pago, generalmente cobran unos \$15 por cada \$100 que toma prestado. Eso significa que para un préstamo de \$500 de dos semanas, pagaría \$75 en interés. Tal vez no le resulte mucho dinero para un préstamo pequeño, pero se traduce a una APR de ¡391 por ciento! Si renueva o extiende el préstamo de \$500 para dos semanas más, pagaría \$75 más en cargos. A ese ritmo, en sólo 14 semanas, ¡deberá más en cargos (\$525) que el préstamo original!

- **Opciones bancarias de dinero de emergencia**

Muchos de los bancos ofrecen préstamos pequeños a precios razonables, que le permiten tomar dinero prestado y devolver los fondos (más interés) en el futuro. Un ejemplo es una línea de crédito, que puede usar para tomar dinero prestado durante un corto periodo de tiempo. Es mejor hablar con su banco para establecer una cuenta por adelantado, en lugar de esperar hasta que necesite el dinero urgentemente. Al igual que con cualquier otro préstamo, le dirán la APR antes de firmar el contrato.

Si necesita dinero rápidamente, tenga cuidado al usar programas de sobregiro que aplican cargos por uso para dejar a propósito su cuenta al descubierto. El costo puede ser muy elevado dependiendo del número de transacciones que cubra. Para aprender más, lea el folleto interinstitucional "Protéjase de los cargos por cheques rebotados y sobregiros" en: [www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm](http://www.federalreserve.gov/pubs/bounce/default.htm).

En definitiva, es una buena idea abrir y establecer un fondo para emergencias que le cubra en caso de tener un gasto inesperado. De este modo, podrá tomar dinero prestado de sus propios fondos y no tendrá que pagar intereses ni cargos adicionales.

## ¿Cómo se toman decisiones en materia de créditos?

Cuando ustedes solicitan un crédito, el prestamista revisará los cuatro factores para decidir si ustedes son un riesgo con buen crédito o, en otras palabras, si es probable que vayan a devolver el préstamo. Estos son los cuatro factores:

- *La capacidad* se refiere a sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con los pagos.
- *El capital* se refiere al valor de sus bienes y capital neto.
- *La reputación* se refiere a la manera en que han pagado sus cuentas o deudas en el pasado.
- *La garantía* se refiere a las propiedades o bienes ofrecidos para garantizar el crédito.

### Informe Crediticio Anual Gratuito

Puede obtener informes crediticios anuales gratuitos de la siguiente manera:

- Solicite uno en línea en: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
- Llame al número gratuito: **1-877-322-8228**
- Llene el Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o [www.ftc.gov/credit](http://www.ftc.gov/credit) y envíelo a:

**Annual Credit Report Request Service**  
**P. O. Box 105281**  
**Atlanta, GA 30348-5281**

## Preguntas que debe hacerse antes de solicitar un préstamo

Aquí hay algunas importantes preguntas que debe hacerse antes de solicitar crédito:

- ¿Necesito esto?
- ¿Necesito esto ahora?
- ¿Puedo esperar a tener efectivo para pagarlo?
- ¿Puedo obtener crédito?
- ¿Cuál es el costo total del crédito, incluyendo los cargos?
  - ¿Puedo solventar los pagos mensuales?
  - ¿Qué es APR?

## Consejos para administrar su crédito

Después de decidir que querían obtener un préstamo y fueron aprobados, necesitarán tener estos consejos en mente para usar prudentemente el dinero que recibieron prestado.

- Intenten pagar el saldo total (en el caso de tarjetas de crédito y otras líneas de crédito) cada mes. Si no pueden, paguen más del saldo mínimo que deben para reducir los recargos financieros y el interés total que pagarán.
- Paguen a tiempo para evitar cargos por pago tardío y proteger su historial crediticio. Si no pueden pagar a tiempo, pónganse en contacto con el acreedor inmediatamente y expliquen la situación. El acreedor puede renunciar a los cargos por pago tardío o estar dispuesto a hacer otros acuerdos para los pagos.
- Revisen sus resúmenes mensuales con regularidad para verificar que son correctos. Pónganse en contacto con el acreedor enseguida si sospechan o encuentran errores en el resumen.

- Hagan caso omiso de las ofertas que los acreedores puedan hacerles para reducir o saltar pagos. Igual se les cobrarán cargos de financiamiento durante este período.
- Piensen en la diferencia de costo si compran un producto al contado frente a su costo si lo compran con crédito.

## Protéjase de las prácticas abusivas de préstamos

La mejor manera de protegerse contra transacciones de préstamos abusivos es siendo un buen consumidor:

- Trate solamente con proveedores de préstamos con buena reputación
- Compare precios con varios proveedores de préstamos *que elija usted* para obtener las mejores condiciones
- Lea y entienda todos los términos y condiciones del préstamo que ofrezcan o haga preguntas hasta estar seguro de que los entiende.
- Asegúrese de que se puede permitir realizar los pagos según los términos del préstamo



## Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. **Si compra algo con crédito, debe devolver el dinero que tomó prestado.**
  - a. De una vez
  - b. Más interés
  - c. Según los términos del crédito
  - d. b y c
  
2. **Un préstamo es la suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarles usar su dinero.**
  - a. Cierto
  - b. Falso
  
3. **Los tres tipos de préstamo principales son:**
  - a. Préstamos en cuotas para consumidores
  - b. Tarjetas de crédito
  - c. Préstamos para vivienda
  - d. Todo lo anterior
  
4. **¿Qué se usa como garantía para el préstamo para una vivienda?**
  - a. La vivienda
  - b. El mobiliario de la casa
  - c. Los bienes personales (por ejemplo, un automóvil)
  - d. Todo lo anterior
  
5. **¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de préstamo garantizado?**
  - a. Préstamos de vivienda y préstamos sobre el capital de una vivienda
  - b. La mayoría de las tarjetas de crédito
  - c. Préstamos personales
  - d. Préstamos para estudios
  
6. **¿Cuál es el tipo de interés que puede cambiar durante el plazo del préstamo?**
  - a. El tipo de interés fijo
  - b. El tipo de interés variable
  
7. **¿Cuál de los siguientes se debe incluir en la Divulgación de Veracidad en los Préstamos? Seleccione todas las que correspondan.**
  - a. Monto financiado
  - b. APR
  - c. Cargo de financiación
  - d. Pagos totales



- 8. Los prestatarios revisarán los cuatro factores clave para determinar si usted es un riesgo de buen crédito. ¿Cuál de los siguientes representa la propiedad o los bienes que se ofrecen para garantizar el préstamo?**
- Capacidad
  - Garantía
  - Capital
  - Reputación
- 9. ¿Qué pueden hacer para protegerse contra prácticas de préstamos abusivos? Seleccione todas las que correspondan.**
- Tratar solamente con proveedores de préstamos con buena reputación
  - Leer y entender todos los términos y condiciones del préstamo que ofrezcan
  - Aceptar el crédito que se ofrece antes de saber si pueden pagarlo
  - Aceptar la primera oferta de préstamo que reciban o la primera que resulte razonable
- 10. Deben tener cuidado con los servicios de alquiler con opción a compra, con los préstamos del día de pago de sueldo y con los préstamos sobre reembolsos porque a menudo cuestan más que un préstamo en cuotas.**
- Cierto
  - Falso
- 11. ¿Por qué es importante el crédito?**
- Les permite hacer una compra grande, como la de un automóvil o una vivienda y pagarla durante un periodo de tiempo
  - Puede ser útil en situaciones de emergencia
  - Es más conveniente y seguro que llevar encima grandes cantidades de dinero
  - Todo lo anterior

## Glosario

**Tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés):** El costo de su préstamo expresado en forma de tasa porcentual anual.

**Crédito:** La habilidad de tomar dinero prestado.

**Garantía:** La seguridad que le ofrecen al prestamista.

**Préstamo en cuotas para consumidores:** Un préstamo que se usa para pagar gastos personales para usted y su familia durante un plazo determinado o un periodo de tiempo.

**Tarjetas de crédito:** Tarjetas de plástico con bandas magnéticas en el dorso. Para parte delantera muestra su número de cuenta, su nombre y el nombre de un banco. Con una tarjeta de crédito puede comprar artículos o servicios y pagarlos a lo largo de un periodo de tiempo. Recibirá una factura cada mes. Las tarjetas de crédito le dan la capacidad continua de pedir dinero prestado para gastos del hogar, la familia y otros gastos personales.

**Cargos:** El monto que cobran las instituciones financieras en concepto de actividades como revisar sus solicitudes de préstamo y prestar los servicios de la cuenta.

**Tasa fija:** La tasa de interés permanece igual a lo largo del plazo del préstamo, excepto en el caso de tarjetas de crédito, donde la tasa puede cambiar.

**Aval:** Un tipo de garantía. Se da cuando alguien que usted conoce acepta ser responsable por el dinero que usted le debe al prestamista pero no ha pagado.

**Préstamo sobre el capital de una vivienda:** Un préstamo que permite que un propietario tome dinero prestado y que garantiza con su casa.

**Préstamo para la compra de una vivienda:** Un préstamo que se otorga con el fin de comprar una casa. Este préstamo está asegurado por la vivienda que está comprando.

**Préstamo de refinanciación de vivienda:** Un proceso por el cual un préstamo para vivienda existente es pagado y reemplazado por un préstamo nuevo.

**Interés:** La suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarle usar su dinero.

**Préstamo:** Dinero que toma prestado a crédito.

**Préstamo del día de pago de sueldo:** Un préstamo a corto plazo. El servicio de préstamos cobra el cheque el día que recibe su sueldo y el préstamo se considera devuelto en su totalidad.

**APR de penalidad:** Los términos de su acuerdo de la tarjeta de crédito pueden estipular que el acreedor aumentará permanentemente la tasa de interés de su tarjeta de crédito en una gran suma si no paga su tarjeta de crédito a tiempo o si excede el límite del crédito.

**Préstamos abusivos:** El uso de algunas tácticas de marketing a la hora de dar un préstamo, tales como tácticas de cobro abusivas y términos de préstamos que engañan al consumidor haciéndole pensar que está recibiendo mejores términos del préstamo de lo que realmente está recibiendo.

**Préstamos sobre reembolsos:** Préstamos a corto plazo asegurados por el reembolso de su declaración de impuestos.

**Servicios de alquiler con opción a compra:** Un servicio que le permite usar un artículo por un período de tiempo haciendo pagos semanales o mensuales. Puede optar también por comprar el artículo que está alquilando, pero generalmente sale mucho más caro que comprarlo en un primer lugar.

**Préstamo no asegurado:** Un préstamo que no está respaldado por una garantía. Las tarjetas de crédito suelen ser préstamos no asegurados, aunque algunos están asegurados por una cuenta bancaria.

**Tasa variable:** Una tasa de interés que puede cambiar durante el plazo del préstamo.

## MÁS INFORMACIÓN

### **Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)**

[www.fdic.gov/consumer](http://www.fdic.gov/consumer)

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: [consumeralerts@fdic.gov](mailto:consumeralerts@fdic.gov)

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

### **RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)**

[www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov)

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es el sitio Web del gobierno de EE.UU. dedicado a enseñar a todos los estadounidenses sobre educación financiera. Si está pensando en comprar una vivienda, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

### **Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)**

[www.ftc.gov/credit](http://www.ftc.gov/credit)

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.

# ¿Qué sabe usted? – Conceptos Básicos Sobre Préstamos

Instructor: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver lo que saben sobre el crédito antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

Sé:

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Definir crédito y préstamo	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Distinguir entre préstamos asegurados y préstamos no asegurados	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Identificar tres tipos de préstamos	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Identificar los costos asociados con la obtención de un préstamo	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Identificar los factores que usan los prestamistas para tomar decisiones sobre préstamos	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Explicar por qué los préstamos a plazos cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 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	1	2	3	4	1	2	3	4
8. Describir cómo protegerse contra las prácticas abusivas de préstamos	1	2	3	4	1	2	3	4

## Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Conceptos Básicos Sobre Préstamos*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

<p>1. En general, sentí que el módulo fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente</p> <p><input type="checkbox"/> Muy bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p> <p><input type="checkbox"/> Malo</p>					
<p>2. Alcancé los objetivos de capacitación.</p> <p>3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.</p> <p>4. Las diapositivas fueron claras.</p> <p>5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.</p> <p>6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.</p> <p>7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.</p> <p>8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.</p> <p>9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.</p> <p>10. Volveré a usar las hojas de trabajo.</p> <p>11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.</p>	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	<b>Ninguno</b>		<b>Avanzado</b>		
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor:	<b>Escala de respuestas:</b> <b>5 Excelente</b> <b>4 Muy bueno</b> <b>3 Bueno</b> <b>2 Regular</b> <b>1 Malo</b>				
Calificación del Instructor: Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.					
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5

---

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

---

---

---

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

---

---

---