

## Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

# Conceptos Básicos sobre Préstamos



Utilice esta Lista de Recomendaciones para revisar los métodos para solicitar crédito, y mejorar sus habilidades en crédito, servicios crediticios y productos. Esta Lista de Recomendaciones cubre los temas siguientes:



- Determinar su colateral disponible
- Comparar préstamos basados en tipo, costo y tarifas
- Solicitar un préstamo
- Asegurar que no se discrimina contra usted
- Que hacer si se le niega el crédito

### Recomendación #1

---

#### Determinar Su Colateral Disponible

Para obtener y asegurar un préstamo, colateral es lo que usted promete entregar al banco si no devuelve el dinero del préstamo. Los artículos siguientes se pueden utilizar como colateral para obtener un préstamo:

- Una casa
- Un automóvil
- Una cuenta de ahorros
- Las inversiones, como un 401K u otras cuentas de jubilación particular (IRA)

Los artículos siguientes no se pueden utilizar como colateral:

- Muebles
- Ropa
- Vajilla
- Tarjetas de crédito de una tienda

Artículos domésticos que ya poseen no se aceptan como colateral. Sin embargo, artículos que usted compra con el crédito y que no posee pueden ser considerados colateral.

## Recomendación #2

### Comparar Préstamos Basados en Tipo, Costo y Tarifas

Utilice esta forma para comparar préstamos para sus necesidades:

Un préstamo personal pagado en cuotas	Préstamo Automotriz	Préstamo sin Garantía	Préstamo sin Garantía
		Computadora	Muebles
¿Me cargará una tarifa por mantenimiento?			
¿Hay un cargo por servicio?			
¿Hay tarifas por pago retrasado?			
¿Es la tasa de interés variable?			
¿Es la tasa de interés fija?			

Tarjeta de crédito	De Tienda Local	De Estación de Gasolina	Otra
¿Me cargará una tarifa por mantenimiento?			
¿Hay un cargo por servicio?			
¿Hay tarifas por pago retrasado?			
¿Es la tasa de interés variable?			
¿Es la tasa de interés fija?			

Préstamo hipotecario	Comprar una casa	Refinanciamiento de la propiedad	Sobre el valor líquido
¿Me cargará una tarifa por mantenimiento?			
¿Hay un cargo por servicio?			
¿Hay tarifas por pago retrasado?			
¿Es la tasa de interés variable?			
¿Es la tasa de interés fija?			

### Recomendación #3

#### Solicitar un Préstamo

Cuando pide un crédito, su prestamista revisará tres factores principales para decidir si usted es un buen riesgo y si podrá pagar el préstamo. Los factores se conocen a menudo como las tres “C”.

Las Tres Cs:	¿Qué significa?	Preguntas que tal vez se le formule a usted cuando solicita un crédito.	¿Por qué es importante para mí?
Capacidad	Su capacidad actual y futura de cumplir con sus pagos.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Cuánto tiempo ha estado en su trabajo actual?</li> <li>2. ¿Cuánto dinero gana mensualmente?</li> <li>3. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Su prestamista le gustaría ver que usted ha mantenido el mismo trabajo, o el mismo tipo de trabajo, por lo menos por un año.</li> <li><input type="checkbox"/> Su banco comparará la cantidad que debe y su gasto mensual con su ingreso mensual.</li> </ul>
Capital	Sus ahorros y otros bienes que pueden utilizarse como garantía para préstamos.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Cuánto dinero tiene en su cuenta corriente y en su cuenta de ahorros?</li> <li>2. ¿Es dueño de una casa?</li> <li>3. ¿Tiene inversiones u otros bienes (por ejemplo, un automóvil)?</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Los prestamistas quieren saber el valor total de sus bienes. Patrimonio son las cosas que usted poseen y que tienen un valor financiero.</li> <li><input type="checkbox"/> Un patrimonio neto positivo demuestra su capacidad para administrar su dinero.</li> </ul>
Carácter	Cómo usted ha pagado sus facturas o deudas en el pasado.	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ¿Ha tenido crédito anteriormente?</li> <li><input type="checkbox"/> ¿Cuántas cuentas de crédito tiene?</li> <li><input type="checkbox"/> ¿Se le ha negado crédito alguna vez?</li> <li><input type="checkbox"/> ¿Se ha declarado alguna vez en quiebra?</li> <li><input type="checkbox"/> ¿Ha tenido o tiene</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Si tiene buen crédito, o sea si ha pagado sus préstamos en el pasado, será más fácil obtener la aprobación de su solicitud de crédito.</li> <li><input type="checkbox"/> Un buen historial crediticio le demuestra a un prestamista que usted puede tomar dinero prestado de manera</li> </ul>

Las Tres Cs:	¿Qué significa?	Preguntas que tal vez se le formule a usted cuando solicita un crédito.	¿Por qué es importante para mí?
		fallos pendientes, reasignación de la propiedad o juicio hipotecario? <input type="checkbox"/> ¿Se atrasó alguna vez con sus pagos?	responsable. <input type="checkbox"/> Si responde sí a alguna de estas preguntas, se le puede hacer más difícil conseguir un préstamo. Sin embargo, algunos prestamistas le pedirán que explique lo que sucedió. De acuerdo con sus circunstancias, tal vez el prestamista esté dispuesto a aprobar su solicitud de préstamo.

#### **Recomendación #4**

---

#### **Asegurar que No Se Discrimina Contra Usted**

Los bancos utilizan reportes de crédito para obtener información sobre su carácter. Puede solicitar una copia de su reporte de crédito comunicándose con alguna de las tres agencias principales que mantienen historiales crediticios:

- | <b>Paso</b>                | <b>Necesito contactar a:</b> | <b>La información de contacto es:</b>  |
|----------------------------|------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 1 | Equifax                      | Equifax, Inc.<br>PO Box 105873<br>Atlanta, GA 30348-5496<br><b>1-800-997-2493</b><br><b>www.equifax.com</b>        |
| <input type="checkbox"/> 2 | Experian                     | Experian<br>PO Box 2002<br>Allen, TX 75013<br><b>1-888-397-3742</b><br><b>www.experian.com/consumer/index.html</b> |
| <input type="checkbox"/> 3 | TransUnion                   | TransUnion<br>PO Box 1000<br>Chester, PA 19022<br><b>1-800-888-4213</b><br><b>www.transunion.com</b>               |

## **Recomendación #5**

---

### **Que Hace si Se Le Niega el Crédito**

Utilice este cuadro para averiguar que puede hacer para mejorar su crédito cuando se le niega el crédito:

#### **Que Hacer**

- ❑ Pague su factura completa todos los meses. Si no puede, intente pagar mas que el saldo mínimo correspondiente. Esto reducirá los cargos de financiamiento y el interés total pagado.
- ❑ Pague a tiempo para evitar tarifas por retraso y para proteger su crédito. Si no puede pagar a tiempo, llame a sus acreedores inmediatamente para explicar la situación. Tal vez le perdonen los cargos por retraso o estén dispuestos a realizar diferentes arreglos para el pago.
- ❑ Siempre revise su estado de cuenta mensualmente para verificar las transacciones. Llame a sus acreedores enseguida si sospecha que se realizaron errores en su estado de cuenta.
- ❑ Ignore ofertas que los acreedores pueden enviarle para “reducir” o “evitar” pagos. Todavía se le cobrarán cargos de financiamiento durante ese período.
- ❑ Piense en la diferencia de costo si compra su bien con efectivo en lugar de crédito. Por ejemplo, si compra una estereofónica que cuesta \$500 con una tarjeta de crédito, con una tasa porcentual anual de 20%, le costará \$1,084 y tomará 9 años para pagar si solo paga los pagos mínimos mensuales de \$10.