

Préstamos Personales



Guía para el Participante



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Términos de préstamos	2
Préstamo en cuotas para consumidores vs. alquiler con opción a compra	3
Publicaciones de la Comisión de Comercio Federal sobre cómo comprar un automóvil	5
Préstamos para automóviles vs. alquiler de automóviles con opción a compra	6
Desconfíe de las relaciones intermediario-prestamista	8
Desconfíe de los préstamos de título de auto	9
Contratista deshonesto	10
Consejos sobre préstamos en cuotas no asegurados	11
¿Qué sabe usted? – Préstamos Personales	12
Evaluación del curso	13
Glosario	15
Más información	18

MÓDULOS DE MONEY SMART

- **Curso Bancario Básico**
Introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos Sobre Préstamos**
Introducción al crédito
- **Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes**
Cómo elegir y mantener una cuenta de cheques
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo hacer un seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Por qué debería ahorrar, ahorrar y ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo afectará a su crédito futuro su historial crediticio actual
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito trabaje para usted
- **Préstamos Personales**
Saber qué está pidiendo prestado antes de comprar
- **Su Casa Propia**
En qué consiste ser dueño de una vivienda

TÉRMINOS DE PRÉSTAMOS

Términos de préstamos

Préstamo en cuotas - Un préstamo que se devuelve en pagos mensuales iguales o cuotas durante un período específico de tiempo, normalmente varios años.

Préstamo asegurado – Un préstamo en el que el tomador de préstamo ofrece una garantía para el préstamo. El prestamista renuncia a su derecho sobre la garantía si el préstamo no es devuelto según lo acordado.

Garantía – El bien (cualquier cosa que posea y que tenga valor monetario) que el tomador del préstamo promete dar al banco si no puede devolver el préstamo.

Préstamo no asegurado - Un préstamo en el que el prestamista no exige una garantía.

Términos de costos

Tasa porcentual anual (APR) – Una medida del costo de un préstamo expresada como tasa porcentual por año. Cuando busque las mejores tasas de préstamos, compare las APR en lugar de las tasas de interés, ya que las APR reflejan el costo del interés y los otros cargos de financiación.

Préstamo de tasa fija - Un préstamo que tiene una tasa de interés que permanece igual todo a lo largo del término del préstamo. La mayoría de los préstamos en cuotas tienen tasas fijas.

Préstamo de tasa variable – Un préstamo que tiene una tasa de interés que podría cambiar en cualquier momento dentro del término del préstamo, según lo descrito en el acuerdo o contrato del préstamo.

Cargo de financiación – El monto en dólares que costará el préstamo. Incluye el interés, los gastos de servicios y los gastos del préstamo.

PRÉSTAMO EN CUOTAS PARA CONSUMIDORES VS. SERVICIOS DE ALQUILER CON OPCIÓN A COMPRA

Préstamos en cuotas para consumidores	Servicios de alquiler con opción a compra
<p>Los préstamos en cuotas asegurados son préstamos que son devueltos en pagos mensuales iguales durante un período específico y están asegurados por el bien comprado. Usted puede usar el producto comprado mientras está pagando.</p>	<p>El alquiler con opción a compra le permite usar un producto por un período de tiempo. Usted hace pagos semanales o mensuales a cambio de la posibilidad de usar el producto.</p> <p>No tiene que comprar el producto. Sin embargo, si usted decide comprarlo, la tiene puede diseñar un plan para que usted alquile el producto hasta que haya pagado por completo en costo del producto.</p> <p>La tienda tiene la propiedad legal hasta que ustedes hagan el pago final. Si se salta un pago, la tienda puede recuperar la propiedad, lo que significa que el producto no será suyo.</p>
<p>Con los préstamos en cuotas, se le cobran intereses y usted puede buscar el mejor negocio comprando las APR.</p>	<p>Técnicamente, los acuerdos de alquiler con opción a compra no son préstamos, por lo que no se cobra "interés" y, a menudo, no se solicita un informe de crédito.</p> <p>La diferencia entre el precio de contado y el pago total que realiza es como el interés que se paga en un préstamo.</p>
<p>Generalmente, los préstamos en cuotas son más baratos que los acuerdos de alquiler con opción a compra.</p>	<p>Al hacer pagos semanales, pagará mucho más que si pagara al contado o usara un préstamo en cuotas.</p>

PRÉSTAMO EN CUOTAS PARA CONSUMIDORES VS. SERVICIOS DE ALQUILER CON OPCIÓN A COMPRA

(Continuación)

EJEMPLO:

Chris está intentando decidirse entre tomar un préstamo en cuotas o usar un servicio de alquiler con opción a compra para comprar un televisor.

Una tienda local de productos electrónicos estaba vendiendo el televisor que quería Chris por \$1,500. Una tienda de servicios de alquiler con opción a compra cercana promocionaba el mismo modelo por \$55 semana por medio. Después de ver la promoción, Chris fue a la tienda de servicios de alquiler con opción a compra para obtener más información. El gerente le dijo a Chris que se convertiría en el dueño del televisor en 52 pagos o dos años. Chris multiplicó $\$55 \times 52$ semanas y obtuvo \$2,860.

Chris también averiguó que si se saltaba un pago, el servicio de alquiler con opción a compra le exigiría la devolución del televisor. Si hace 50 pagos a tiempo -eso es $50 \times 55 = \$2,750$ - y se saltea el pago 51, pierde el televisor, además de \$2,750.

El gerente le dijo a Chris que con el servicio de alquiler con opción a compra, podría devolver el televisor sin compromiso. Chris hizo otro cálculo. Si usa la empresa de alquiler con opción a compra y devuelve el televisor después de un año, pagará \$1,430 - o sea 26 semanas \times \$55.

Chris decidió comprar el televisor en la tienda de productos electrónicos por \$1.500. Obtuvo un préstamo en cuotas de 2 años con una APR del 12 por ciento.

Chris hizo pagos a tiempo y devolvió su préstamo en 2 años. Pagó un total de \$1,695.00. Sus pagos mensuales del préstamo en cuotas fueron de \$70.61, que menos de lo que hubiera tenido que pagar con el acuerdo de alquiler con opción a compra - es decir, $\$55 \times 52$ semanas = \$2,860.

Préstamo en cuotas para consumidores	Alquiler con opción a compra
Precio promocionado = \$1,500 12% APR por 2 años $\$70.61 \times 24$ meses = \$1,695 Chris se ahorró \$1,165	Precio promocionado = \$55 semana de por medio (costos ocultos) $\$55 \times 52$ semanas = \$2,860

Si bien \$55 semana de por medio suena accesible, en realidad cuesta más.

PUBLICACIONES DE LA COMISIÓN DE COMERCIO FEDERAL SOBRE CÓMO COMPRAR UN AUTOMÓVIL

La Comisión de Comercio Federal (FTC, por su sigla en inglés) tiene muchas publicaciones que tienen información que puede ayudarle a comprar un automóvil al mejor precio. En el sitio de la FTC, puede descargar folletos como los siguientes:

- Comprar un auto nuevo - incluye consejos sobre cómo elegir una auto, información sobre cómo negociar el precio y consideraciones que debe tomar a la hora de financiar un auto.
- Comprar un auto usado - incluye información que explica las diferentes opciones de pago, compras a intermediarios, compras a privados y garantías.

Otras publicaciones incluyen:

- Financiar un automóvil.
- Cargar gasolina.
- Alquilar un auto con opción a compra.
- Alquilar un auto.

También puede comunicarse por a la FTC al número de teléfono que figura en la página 17 de esta Guía para el participante para solicitar copias de estos folletos.

PRÉSTAMOS PARA AUTOMÓVILES VERSUS EL ALQUILER DE AUTOMÓVILES CON OPCIÓN A COMPRA

Factores	Préstamos para la compra de automóviles	Alquiler con opción a compra de un automóvil
Potencial de propiedad	El automóvil les pertenece a usted y al banco que le dio el préstamo hasta que haya cancelado el préstamo. Entonces, el automóvil pasa a ser de su propiedad.	Esencialmente, usted le está alquilando el automóvil al concesionario. El alquiler con opción a compra es como un acuerdo de alquiler. Usted hace pagos mensuales al concesionario durante un número dado de años. Pero el automóvil no le pertenece a usted. Cuando el alquiler con opción a compra finaliza, usted tiene que devolver el auto al concesionario.
Desgaste	No hay costos adicionales por desgaste en su acuerdo de préstamo.	La mayoría de los alquileres con opción a compra cobran una suma adicional por cualquier daño detectado al final del alquiler que vaya más allá del "desgaste normal".
Pagos mensuales	Los pagos son más altos, sin embargo, al finalizar el préstamo, usted es dueño del automóvil.	Los pagos son más bajos, porque usted no está comprando el auto; el concesionario todavía es propietario del automóvil. Una vez que el alquiler con opción a compra termina, usted devuelve el automóvil y el concesionario puede venderlo o alquilarlo a otro cliente. Usted puede decidir comprar el auto al finalizar el alquiler, sin embargo, el costo total termina siendo mayor que si hubiera comprado el automóvil en lugar de alquilarlo con opción a compra.
Limitaciones de millaje	No hay limitaciones de millaje.	Los alquileres con opción a compra restringen la cantidad de millas que puede recorrer con el auto por año. Si usted excede el millaje acordado, tendrá que pagar al concesionario por cada milla sobre el límite, de acuerdo con el alquiler.

PRÉSTAMOS PARA AUTOMÓVILES VERSUS EL ALQUILER DE AUTOMÓVILES CON OPCIÓN A COMPRA (Continuación)

Factores	Préstamos para la compra de automóviles	Alquiler con opción a compra de un automóvil
		<p>Por ejemplo, un concesionario puede cobrarle 15 centavos por cada milla que manejó sobre 24.000 millas en dos años. Si usted maneja el auto unas 3.000 millas adicionales, le deberá al concesionario \$450 por esas millas.</p>
Seguro automotor	<p>Puede costar más durante el préstamo que lo que costará después de que el préstamo haya sido cancelado porque el prestamista puede exigir más cobertura, pero normalmente es menos costoso que el seguro automotor de los autos alquilados con opción a compra.</p>	<p>Normalmente cuesta más si usted alquila un auto que si lo compra. La mayoría de los alquileres con opción a compra de automóviles requiere que tenga niveles mayores de cobertura que los acuerdos de compra. Algunas compañías de seguros también podrían considerar al alquiler como un riesgo mayor que la compra.</p>
Costo	<p>Probablemente costará más en el corto plazo que un alquiler con opción a compra; su préstamo total y los pagos mensuales pueden ser más altos.</p> <p>Sin embargo, cuando el préstamo es cancelado, el auto es suyo.</p>	<p>Probablemente costará menos en el corto plazo que una compra; su préstamo total y los pagos mensuales pueden ser más bajos. Sin embargo, si usted excede el millaje en un auto alquilado y/o decide comprarlo completamente cuando el alquiler haya terminado, terminará costándole más.</p>

Asegúrese de averiguar cuáles son los requisitos y obtenga un costo estimado de su compañía de seguro antes de decidir si compra o alquila.

Recuerde, tendrá que tener una cobertura de seguros para su auto nuevo antes de que decida llevárselo manejando del concesionario.

DESCONFÍE DE LAS RELACIONES INTERMEDIARIO- PRESTAMISTA

Instrucciones:

- Lea totalmente la situación presentada.
- Escriba algunas de las cosas que Sam podría haber hecho diferente.
- Esté preparado para explicar sus respuestas.

Situación planteada

Sam supuso que el intermediario le daría el mejor trato y no buscó otras alternativas para el préstamo. Después de todo, fue capaz de negociar el mejor precio es este concesionario – \$6,000 por una camioneta usada.

El intermediario le dijo a Sam que si daba \$1,000 como pago inicial, podría obtener un préstamo para automóvil por 16 por ciento. Sam aceptó el acuerdo sin investigar otras posibilidades.

Esto es lo que sucedió:

- El concesionario de autos había llamado a varios prestamistas del área de Sam. El Prestamista A le dijo al intermediario que Sam calificaba para un préstamo para automóvil de \$5,000 por no menos del 10%.
- Sin embargo, el Prestamista A tenía un acuerdo con el intermediario por el que por una tasa de más del 10%, el prestamista y el intermediario dividirán la ganancia. Esto le da al intermediario un incentivo para trabajar con el Prestamista A y a cobrarle a Sam una tasa de interés alta.
- La diferencia entre un préstamo de 16 por ciento y uno de 10 por ciento es de \$921. Esto significa que Sam pagó \$921 más de lo que tendría que haber pagado. El intermediario y el Prestamista A se repartieron los \$921.

¿Qué podría haber hecho diferente?

DESCONFÍE DE LOS PRÉSTAMOS DE TÍTULO DE AUTO

Michael tenía \$500 de gastos médicos inesperados y necesitaba un préstamo. Vio comerciales por televisión que sostenían “Si usted tiene un automóvil, usted puede obtener un préstamo.” Michael tenía un automóvil de \$2,500, por lo tanto decidió solicitar un préstamo.

La compañía financiera que Michael vio en el comercial le prestó \$500 a un interés del 20 por ciento por mes. Fíjese que la compañía financiera no publicitó la APR. La compañía financiera tomó el título de su auto como garantía y Michael conservó el auto.

Con una tasa de interés mensual del 20 por ciento sobre el préstamo de \$500, Michael debía \$600 a fin de mes, el préstamo de \$500 más \$100 en interés.

Michael no pudo devolver los \$600 a fin de mes. El prestamista podría haber recuperado el auto. Sin embargo, el prestamista le dio a Michael la opción de pagar sólo los \$100 del interés y le dio tiempo hasta el mes siguiente para pagar el préstamo. A fin del mes siguiente, Michael todavía debía \$600 (\$500 del préstamo + otros \$100 del interés).

Para fines del año 1, Michael había pagado \$1,200 en intereses por un préstamo de \$500 – \$100 por mes = \$1,200! Esto equivale a un préstamo con una APR del 240 por ciento. Finalmente, Michael recibió una bonificación del trabajo y pudo cancelar los \$600.

¡Esta es una costosa manera de pedir dinero prestado!

CONTRATISTA DESHONESTO

Instrucciones:

- Lea totalmente la situación presentada.
- Responda las preguntas.
- Esté preparado para explicar sus respuestas.

Situación planteada

Contratista Deshonesto pasó por la casa de Jim y ofreció la instalación de un techo nuevo. El precio de Contratista Deshonesto sonaba justo. Jim dijo que estaba interesado, pero que no podía solventar los servicios de Contratista Deshonesto en ese momento.

Contratista Deshonesto le dijo a Jim que no se preocupara. Contratista Deshonesto podía conseguir financiación a través de un prestamista que él conocía. Contratista Deshonesto parecía honesto y sincero y Jim tenía muchas ganas de arreglar el techo, así que aceptó.

Contratista Deshonesto comenzó a trabajar en el techo. Unos días después, el prestamista le pidió a Jim que firmara unos documentos. Jim se alarmó cuando el prestamista apurara a firmar sin dejarle leer los documentos. Contratista Deshonesto amenazó con abandonar el trabajo si Jim no firmaba los papeles del préstamo.

Más tarde, Jim se dio cuenta de que había firmado un préstamo sobre el capital de la vivienda. La tasa de interés, los puntos y los gastos eran muy altos. Jim se sintió engañado, pero se consoló pensando que al menos su techo iba a ser reparado. Sin embargo, poco después de que se cerró el préstamo, Contratista Deshonesto dejó de venir a arreglar el techo. El trabajo del techo no fue terminado.

Jim averiguó que el prestamista le había pagado a Contratista Deshonesto directamente - era parte del acuerdo de contrato que Jim no leyó. Ahora que Contratista Deshonesto tenía su dinero, no le importaba si el trabajo se terminaba o no. Jim estaba teniendo dificultades pagando el préstamo y tenía que encontrar a alguien más para que terminara de arreglar el techo.

¿En qué se equivocó Jim?

¿Qué debería hacer ahora?

CONSEJOS SOBRE PRÉSTAMOS EN CUOTAS NO ASEGURADOS

- Si planea usar un préstamo en cuotas no asegurado para consolidar otros préstamos, asegúrese de que la APR nueva es menor que su APR actual.
- Al igual que con cualquier otro préstamo, usted podría sentirse abrumado y ser incapaz de hacer los pagos. Si tiene problemas para pagar sus facturas, quizá deba analizar la posibilidad de recibir asesoramiento en créditos.
- Desconfíe de las trampas de consolidación de deudas. Estos son préstamos que usted obtiene con el fin de que le ayuden a cancelar lo que debe en varias tarjetas de crédito. Pueden ser préstamos asegurados, como los préstamos sobre el capital de la vivienda, o préstamos no asegurados.
- Desconfíe de las compañías y sitios web que cobran tasas y cargos de solicitud altos. Busque cargos ocultos. Pida referencias antes de firmar un acuerdo.
- Elegir el préstamo de consolidación de deudas incorrecto puede empeorar las cosas y profundizar sus deudas. t. Busque hasta encontrar toda la información que necesita para decidirse por el préstamo de consolidación de deudas que mejor satisface sus necesidades y presupuesto. Investigue a diferentes prestamistas y reúna cotizaciones antes de decidirse.
- Las buenas agencias de asesoría crediticia pueden ayudarle con su presupuesto y a negociar con sus prestamistas para lograr que los pagos del préstamo sean más manejables.
- Para obtener más información sobre cómo elegir un asesor crediticio, participe del módulo Uso correcto de su tarjeta de crédito de Money Smart. El módulo Cuestiones de dinero tiene útiles consejos sobre la elaboración de un presupuesto.

¿QUÉ SABE USTED? – PRÉSTAMOS PERSONALES

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores que vean lo que saben sobre los préstamos 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.

	Antes del curso				Después del curso			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Ahora sé:								
1. Cómo identificar diversos tipos de préstamos en cuotas.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Por que los préstamos en cuotas cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own').	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Los factores que utilizan las entidades crediticias para tomar decisiones en materia de créditos.	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Las preguntas que se deben hacer cuando se compra un automóvil.	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Las ventajas y desventajas de solicitar un préstamo teniendo como garantía una vivienda.	1	2	3	4	1	2	3	4

EVALUACIÓN DEL CURSO

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

	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
1. En general, sentí que el módulo fue:						
<input type="checkbox"/> Excelente						
<input type="checkbox"/> Muy Bueno						
<input type="checkbox"/> Bueno						
<input type="checkbox"/> Regular						
<input type="checkbox"/> Malo						
2. Alcancé los siguientes objetivos de capacitación:						
a. Identificar diversos tipos de préstamos en cuotas.	1	2	3	4	5	
b. Explicar por que los préstamos en cuotas cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own').	1	2	3	4	5	
c. Identificar los factores que utilizan las entidades crediticias para tomar decisiones en materia de créditos.	1	2	3	4	5	
d. Identificar las preguntas que se deben hacer cuando se compra un automóvil.	1	2	3	4	5	
e. Describir las ventajas y desventajas de solicitar un préstamo teniendo como garantía una vivienda.	1	2	3	4	5	
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5	
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5	
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5	
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5	
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5	
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5	
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5	
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5	
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencia e ideas.	1	2	3	4	5	
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	0	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	0	1	2	3	4	5

Continúa en la página siguiente...

EVALUACIÓN DEL CURSO (Continuación)

Calificación del instructor

Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.

Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy Bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo	Nombre del instructor
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	5 4 3 2 1
Logró que el tema fuera fácil de entender	5 4 3 2 1
Alentó a los participantes a hacer preguntas	5 4 3 2 1
Poseía conocimientos técnicos	5 4 3 2 1

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

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

GLOSARIO

Tasa porcentual anual (APR)

La tasa porcentual anual (APR, por su sigla en inglés) es el costo de su préstamo expresado en forma de tasa porcentual anual. Cuando busque las mejores tasas de préstamos, compare las APR en lugar de las tasas de interés, ya que las APR reflejan el costo del interés y los otros cargos de financiación.

Capacidad

Uno de los cuatro factores clave para la toma de decisiones en materia de créditos, capacidad se refiere a sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con las obligaciones de pago. Esto incluye si usted tiene un ingreso suficiente para pagar sus facturas y otras deudas.

Capital

Uno de los cuatro factores clave para la toma de decisiones en materia de créditos, el capital se refiere al valor de sus bienes y capital neto.

Alquilar un auto con opción a compra

El alquiler de un automóvil con opción a compra es un acuerdo entre usted y el concesionario que le permite alquilar el auto por un período de tiempo. Usted hace pagos mensuales al concesionario, pero el automóvil no le pertenece. Cuando el alquiler con opción a compra finaliza, usted tiene que devolver el auto al concesionario.

Título de auto

Este es un documento legal que indica quién es el propietario del automóvil. El banco le presta dinero para pagar el auto y retiene el título hasta que usted cancela el préstamo.

Reputación

Uno de los cuatro factores clave para la toma de decisiones en materia de créditos, la reputación se refiere a la manera en que han pagado sus cuentas o deudas en el pasado. Su informe de crédito es la principal herramienta que usan los prestamistas para evaluar su disposición para devolver el préstamo.

Garantía

Uno de los cuatro factores clave para la toma de decisiones en materia de créditos, la garantía es una propiedad u otro bien que usted promete dar al banco si no puede devolver su préstamo.

GLOSARIO (Continuación)

Capital

El capital es el valor de la vivienda menos la deuda.

Cargo de financiación

El cargo de financiación es el monto total en dólares que le costará el préstamo. Incluye el interés, los gastos de servicios y los gastos del préstamo.

Préstamo de tasa fija

Es un préstamo que tiene una tasa de interés que permanece igual todo a lo largo del término del préstamo. La mayoría de los préstamos en cuotas tienen tasas fijas.

Préstamo sobre el capital de una vivienda

Si usted es propietario de una vivienda, usted tiene la opción de pedir dinero prestado contra el valor de su vivienda. Esto se llama préstamo sobre el capital de una vivienda.

Préstamo en cuotas

Es un préstamo que se devuelve en pagos mensuales iguales, o cuotas, durante un período específico de tiempo, normalmente varios años.

Preaprobación de préstamos

La pre-aprobación de préstamos ocurre cuando una institución financiera calcula cuánto dinero usted puede pedir. Usualmente, es un servicio gratuito y no lo compromete a usted a aceptar una oferta de préstamo de la institución.

Comisión de participación

Una comisión de participación es un monto que cobran algunas compañías financieras intermediarias para que tenga una tasa de interés baja.

Préstamos asegurado

Un préstamo asegurado es uno en el que el tomador del préstamo ofrece una garantía para el préstamo.

Préstamo de título de auto

Los préstamos de título son préstamos a corto plazo (normalmente 1 mes) que le permiten usar su auto como garantía para pedir dinero prestado.

GLOSARIO (Continuación)

Préstamo no asegurado

Un préstamo no asegurado es un préstamo que no está asegurado por una garantía.

Préstamos de tasa variable

Este es un préstamo que tiene una tasa de interés que podría cambiar en cualquier momento dentro del término del préstamo, según lo descrito en el acuerdo o contrato del préstamo.

MÁS INFORMACIÓN

Recursos generales

Centro Federal de Información al Consumidor (FCIC)

El FCIC proporciona información gratuita en línea al consumidor para ayudar al público. El FCIC elabora el Manual de Acciones del Consumidor, el cual está diseñado para ayudar a los ciudadanos a encontrar la mejor fuente de ayuda para sus problemas y preguntas como consumidores.

www.pueblo.gsa.gov

800-688-9889

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

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, MO 64108

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

Correo electrónico: consumer@fdic.gov

www.fdic.gov

Comisión de Comercio Federal (FTC)

La FTC publica varios folletos de educación al consumidor.

www.ftc.gov/ftc/consumer.htm

877-382-4357

Firstgov.gov: El Portal Web del Gobierno Federal

FirstGov.gov es la puerta de entrada a toda la información gubernamental.

www.firstgov.gov

Comisión de Educación y Alfabetización Financiera de los EE.UU.

MyMoney.gov es el sitio Web del gobierno de EE.UU. dedicado a enseñar a todos los estadounidenses sobre educación financiera.

Si usted planea comprar una vivienda, calcular el saldo de una chequera o invertir en su 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo.

A través de éste sitio, encontrará importante información de 20 agencias federales.

www.mymoney.gov

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

MÁS INFORMACIÓN (Continuación)

Comprar un automóvil

La Comisión de Comercio Federal (FTC, por su sigla en inglés) tiene información que puede ayudarle a comprar un automóvil y a obtener el mejor precio. Es sitio web www.ftc.gov/bcp/menu-auto.htm tiene folletos como los siguientes:

- Comprar un auto nuevo - incluye consejos sobre cómo elegir un auto, información sobre cómo negociar el precio y consideraciones que debe tomar a la hora de financiar un auto.
- Comprar un auto usado - incluye información que explica las diferentes opciones de pago, compras a intermediarios, compras a privados y garantías.

Mejoras en la vivienda

Para obtener más información sobre mejoras en la vivienda, como la contratación de contratistas, cómo entender las opciones de pago y cómo protegerse de los engaños relacionados con las mejoras en la vivienda, lea el folleto de la FTC *Hogar Dulce Hogar... Mejora*. Puede hallar este folleto en el sitio web:

www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/services/homeimpv.pdf.

Servicios legales

Si usted cree que es una víctima de un fraude, póngase en contacto con un abogado. La mayoría de las comunidades programas que proporcionan servicios legales gratuitos a personas que tienen ingresos bajos o que no tienen ingresos. Para encontrar un programa local, busque “Legal Services of...” en las páginas de servicios comunitarios de su guía telefónica o en las páginas blancas.

La Asociación Americana de Abogados tiene un directorio de programas pro bono (programas de abogados voluntarios). Los programas usan abogados locales que aceptaron proporcionar servicios legales gratuitos. Para hallar un programa en su área, puede visitar el siguiente sitio web:

<http://www.abanet.org/legalservices/probono/directory.html>.