



PRÉSTAMOS PERSONALES 101: QUÉ ES SU RIESGO CREDITICIO



Los préstamos tienen cierto riesgo tanto para el prestatario como para el prestamista.

El prestatario asume las responsabilidades y las condiciones de devolución del préstamo. El riesgo del prestamista es la posibilidad de la falta de pago.

Los consumidores pueden elegir entre diversos tipos de préstamos. Como prestatario, usted necesita comprender el tipo de préstamo que piensa obtener y sus posibles riesgos. Este folleto le brinda información para ayudarle a hacer una elección inteligente antes de solicitar un préstamo.

Es importante revisar su situación financiera para ver si puede asumir otro pago mensual antes de solicitar un préstamo. Preparar un presupuesto puede ayudarle a solicitar el préstamo que mejor se adapte a sus necesidades actuales y futuras. Para hacer un presupuesto interactivo, visite <http://www.afsaef.org/budgetplanner> o www.afsaef.org/personalloans101.

Deberá mostrarle al prestamista que puede devolver el préstamo con intereses. Después de preparar el presupuesto,

**TENGA EN CUENTA
ESTOS FACTORES,
QUE PUEDEN
REDUCIR O
AUMENTAR EL
RIESGO DE UN
PRÉSTAMO**



CAPACIDAD PARA DEVOLVER EL PRÉSTAMO

¿El prestamista evaluará su capacidad de devolver el préstamo según hechos tales como sus antecedentes crediticios, sus ingresos actuales y previstos, sus gastos actuales, la relación entre deudas e ingresos (sus gastos comparados con sus ingresos) y su condición laboral? Esta evaluación, a menudo denominada aseguramiento, ayuda a determinar si usted puede efectuar el pago mensual y aumenta sus posibilidades de obtener un préstamo para sus necesidades que pueda devolver. Depende de que usted le proporcione la información completa y correcta al prestamista. La evaluación de “su capacidad de devolución” y el “aseguramiento” adecuado reducen su riesgo cuando adquiere cualquier tipo de préstamo.



VERIFICACIÓN DEL INFORME CREDITICIO

¿El prestamista verificó su informe crediticio cuando usted solicitó el préstamo? El informe crediticio detalla sus antecedentes crediticios según fueran informados por los prestamistas que le han otorgado crédito. Su informe crediticio enumera los tipos de productos de crédito que usted utiliza, la antigüedad de sus cuentas y si las ha pagado puntualmente.

Saber cómo hace actualmente sus pagos y su historial de pagos ayuda a predecir qué probabilidades hay de que pueda devolver el préstamo y pagar a tiempo. Es útil que el prestamista tenga un panorama claro de sus finanzas. Su informe crediticio ayuda a completar este panorama.

En general, los consumidores que tienen un historial de pagos puntuales son considerados con buen riesgo crediticio y tienen mayor calificación crediticia. La calificación crediticia resume su riesgo crediticio según la información de su informe crediticio. Los prestamistas utilizan las calificaciones crediticias para poder evaluar su informe crediticio y calcular su riesgo crediticio.

Usted puede recibir una copia de su informe crediticio cada 12 meses llamando al 1-877-322-8228 o visitando www.annualcreditreport.com.



VERIFICACIÓN DE EMPLEO

¿Verificaron su empleo, ya sea llamando a su empleador o viendo sus recibos de sueldo? Esta confirmación le da al prestamista una información actualizada de su estabilidad laboral y del salario mensual neto. La prueba de sus antecedentes laborales puede ayudarle a obtener un buen préstamo y reduce su riesgo.



PAGOS MENSUALES Y PLAZO

¿Los pagos mensuales son iguales o pueden cambiar cada mes? ¿El préstamo es por un período de tiempo fijo (semanas, meses o años), conocido como plazo?

Los préstamos pagaderos en cuotas son por una cantidad determinada de meses y tienen una tasa de interés fija y pago fijo. Estos préstamos a tasa fija tienen pagos de amortización total, lo que significa que usted paga la totalidad de la deuda en cuotas regulares durante un período de tiempo. Usted efectúa pagos mensuales iguales del saldo de capital más intereses hasta que el préstamo se paga por completo. Estipular el importe del pago mensual le ayuda a decidir, según su presupuesto, si puede pagar el préstamo y también reduce el riesgo.

Las tarjetas de crédito le dan una línea o un límite de crédito que puede cambiar según sus adelantos de efectivo y sus gastos. Este “crédito de renovación automática” también significa que el pago por vencer cada mes cambiará según cuánto usa de ese límite de crédito.



PAGOS GLOBALES

Algunos préstamos exigen un gran pago global por única vez que vence al finalizar el plazo del préstamo. Usted debe decidir si puede efectuar el pago global cuando venza. Antes de adquirir un préstamo con pago global, debería preguntarse si su salario, su declaración de impuestos u otros ingresos cubrirán el pago global en la fecha de vencimiento, además de sus demás cuentas mensuales. Si la respuesta es no, debería buscar otro tipo de préstamo. Un préstamo con pago global aumenta su riesgo.



PRÉSTAMOS GARANTIZADOS Y GARANTÍA

Los préstamos garantizados están respaldados por bienes o activos del prestatario, a menudo denominados garantía. Los tipos más comunes de garantía son las viviendas y los vehículos. El valor de los activos le da al prestamista seguridad ante un préstamo impago, lo que implica que puede estipular un interés menor.

El riesgo del prestatario de perder sus bienes es un buen motivo para devolver el préstamo a tiempo. Las tasas de interés para viviendas y automóviles son a menudo mucho más bajas que para los préstamos sin garantía o con garantía de otro tipo de bienes.

- La hipoteca de su vivienda está garantizada con su vivienda. Usted tiene riesgo de perder su casa mediante una ejecución hipotecaria si no efectúa sus pagos puntualmente.
- El préstamo de su automóvil está garantizado con su automóvil y usted tiene riesgo de perder su vehículo por la recuperación del bien si no efectúa sus pagos puntualmente.

Algunos prestamistas retienen el título de un automóvil o camión que no tiene gravámenes o reclamos, como garantía del préstamo. Si no paga al vencimiento, el prestamista con el título tiene derecho a recuperar el vehículo. Este tipo de préstamo puede aumentar su riesgo.

Cuando garantiza un préstamo con un bien de garantía, siempre se arriesga a perder ese objeto por incumplimiento de las condiciones del contrato de préstamo.



CHEQUES CON FECHA DIFERIDA O PAGOS POR ACH

Los cheques con fecha diferida son cheques en papel librados por el titular de la cuenta con una fecha futura, a menudo el siguiente día de pago. Algunos prestamistas a corto plazo aceptan cheques con fecha diferida para garantizar el pago del préstamo. Si no se recibe el pago a la fecha de vencimiento, el prestamista puede cobrar este cheque en la fecha de cobro del cheque. Para asegurarse de que este cheque no sea rechazado por el banco por falta de fondos, lo cual genera cargos y multas, usted debe tener suficiente dinero en la cuenta corriente a la fecha escrita en el cheque.

La Cámara de Compensación Automática (ACH, por sus siglas en inglés) es una red de pagos electrónicos de los EE. UU. Permite extraer o acreditar fondos de forma electrónica en la cuenta corriente o caja de ahorro de una persona. En vez de recibir un cheque con fecha diferida, algunos prestamistas coordinan hacer una extracción o débito electrónico preautorizado a través de la red de ACH en la cuenta corriente en una fecha especificada. Para evitar cargos y multas, debe tener suficiente dinero en la cuenta corriente o la caja de ahorro en la fecha especificada.



HISTORIAL DE PAGOS INFORMADO A LAS AGENCIAS DE CRÉDITO

Mientras más alta sea su calificación crediticia, más bajo será el costo del crédito. No todos los prestamistas informan a las agencias de crédito. Su calificación crediticia solo podrá mejorar si sus buenas prácticas de pago son informadas a las agencias de crédito. Efectuar pagos mensuales a tiempo es un factor importante para aumentar su calificación de crédito y bajar el costo de crédito en el futuro. Crear antecedentes crediticios es importante para los prestatarios que no cuentan con un largo historial de crédito, tales como adultos jóvenes e inmigrantes.

No todos los prestamistas informan las prácticas de pago a las agencias y no todos los tipos de préstamos pueden informarse. Averigüe con su prestamista si el historial de pago será informado y si el préstamo reúne las condiciones para informarse.

OPCIONES DE CRÉDITO

El trato con personas reales, sentarse cara a cara en un escritorio, en un edificio que ha sido parte de su comunidad por muchos años, debería darle seguridad y confianza en el personal y en los préstamos que se le ofrecen. Los productos de préstamo tradicionales no han cambiado mucho durante generaciones, y los prestamistas de préstamos pagaderos en cuotas han trabajado en la comunidad durante más de 100 años.

En la última década, los préstamos por Internet han comenzado a ser más populares. Al mismo tiempo, también lo han sido las estafas por Internet. Antes de consignar su información personal y financiera en una solicitud de préstamo en línea, asegúrese de que el sitio web y la compañía sean legítimos. Investigue a la compañía. Por ejemplo, ¿es miembro de Better Business Bureau o alguien contesta el teléfono en el número indicado en el sitio web? ¿El sitio web indica un domicilio? Busque y lea críticas de la compañía y su sitio web. Un modo de hacer esto es buscar las palabras “estafa”, “reclamo” o “crítica” junto con el nombre de la compañía.

Cuando busque crédito, cualquiera sea el motivo, tendrá un mejor servicio si encuentra un prestamista con buena reputación que reconoce que un prestatario que comprende los riesgos crediticios de cada préstamo será un buen cliente de por vida.

PREGUNTAS PARA CONSIDERAR:

- ¿El prestamista tiene buenos antecedentes entre su familia, amigos y vecinos?
- ¿Se concentran en el servicio al cliente, informándole sobre sus opciones y dándole una explicación completa y exhaustiva de su préstamo, sus responsabilidades y sus obligaciones?

Tómese un tiempo para comparar cuando busque crédito, tal como lo hace con otros productos, y asegúrese de comprender el posible riesgo involucrado y las condiciones del préstamo y elija lo que sea mejor para usted.



**AFSA EDUCATION
FOUNDATION**

Brightening Your Financial Horizon

AFSA Education Foundation

1750 H Street NW, Suite 650

Washington, DC 20006

Correo electrónico: info@afsamail.org

Sitio web: www.afsaef.org