



Lo que debe saber sobre...

# La utilización del crédito

- ▶ TARJETAS DE CRÉDITO
- ▶ CÓMO TRAMITAR UN PRÉSTAMO
- ▶ TASAS DE INTERÉS



Para la mayoría de las personas, el utilizar crédito es una parte esencial de su vida diaria. Quizás usted ya utiliza crédito, a través de una tarjeta de crédito o de un préstamo, sin saber exactamente cómo funciona. Sin embargo, si bien es fácil hacerlo, es importante que aprenda lo más posible acerca de este tema esencial.

El crédito, o la habilidad de pedir dinero prestado, pueden ser una herramienta poderosa para alcanzar sus objetivos financieros, pero también puede ser un enemigo invisible para aquellos que no tienen un plan de gastos o que no desarrollan y mantienen comportamientos y técnicas de administración de crédito responsables.

© 2005, HSBC Finance Corporation. Reservados todos los derechos.

Declaración informativa: Este contenido ha sido desarrollado y redactado exclusivamente como material educativo, y no pretende ser una solicitud de préstamo, producto financiero u otro servicio. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera y están sujetos a cambios sin previo aviso. Además, las sugerencias y recomendaciones incluidas en el material proporcionado no constituyen ninguna garantía de resultados en el futuro. Si usted necesita obtener asistencia adicional, HSBC le sugiere consultar a un abogado independiente, profesional en impuestos o asesor financiero.

## Cómo funciona el crédito

Lo más probable es que usted esté familiarizado con el crédito. Es una forma conveniente de hacer todo tipo de compras: desde las compras pequeñas y regulares de víveres hasta las grandes y únicas como casas y automóviles. Pero usted quizás no está seguro de lo que sucede cuando utiliza una tarjeta de crédito u obtiene un préstamo, las dos formas más comunes de utilización de crédito. El aprender más puede ayudarle a reducir sus costos y evitar utilizar más crédito del que puede permitirse.

### El costo de utilizar crédito

Cuando utiliza crédito, está tomando dinero prestado de otra persona. Usted acepta pagar el dinero en un cierto tiempo o de acuerdo a un programa determinado. Por la conveniencia de tener el dinero de otra persona disponible para cuando usted lo necesita, usted paga una cuota. Esta cuota se conoce como interés y generalmente se cobra como un porcentaje de lo que pidió prestado.

Esto significa que mientras más pida prestado, más pagará en



intereses. El costo del préstamo también se verá afectado por el tiempo que le tome pagar el dinero.

### Pagar a tiempo

En la mayoría de tipos de crédito, usted acepta hacer pagos de acuerdo a un cierto programa, y si se demora o no paga lo que debe, tendrá que pagar una penalidad o un cargo por morosidad. Esto encarece el préstamo. Si tiene problemas para pagar, es posible que esto sea porque tomó prestado más de lo que podía permitirse, o quizás porque sus circunstancias cambiaron. Si ignora el problema, éste sólo empeorará, a medida que las penalidades y los intereses se acumulan debido a pagos retrasados o no realizados.

# Tarjetas de crédito

Es importante entender que el dinero que usted gasta cuando utiliza una tarjeta de crédito no es realmente su dinero. Usted está tomándolo prestado del banco u otra institución financiera que emite la tarjeta de crédito, según un acuerdo llamado crédito rotativo. Usted tiene acceso a una cantidad fija de dinero, llamada su límite de crédito. Una vez que ha pagado el dinero que gastó, puede volver a tomar prestada esa misma cantidad.

Lo que tomó prestado, o lo que gastó, se llama capital. Por el privilegio de utilizar el capital, usted paga al emisor

de la tarjeta de crédito un cargo por financiamiento, el cual es el interés que se acumula sobre su saldo insoluto. Por ejemplo, si tiene un saldo de \$600 en una tarjeta de crédito con una tasa de interés anual del 18%, el cargo por financiamiento mensual será de \$9. El cargo por financiamiento se calcula multiplicando el interés mensual (1.5%) por el saldo.

Cada compañía de tarjetas de crédito tiene que declarar la tasa de interés que cobra sobre su saldo. No todas las tarjetas cobran las mismas tasas de interés, por lo que le conviene hacer comparaciones. Algunas compañías publican sus tasas de interés mensual o diario,

pero usted puede comparar tarjetas diferentes observando



la **tasa porcentual anual (APR**, por sus siglas en inglés), la cual todas las compañías emisoras de tarjetas de crédito están obligadas a declarar. La APR de una tarjeta no incluye cargos por morosidad, cuotas anuales u otros cargos, de manera que si está comparando tasas, asegúrese de considerar todas las cuotas adicionales.

## Tarjetas de crédito garantizadas

Otra opción que puede considerar es una tarjeta de crédito garantizada, lo cual significa que la tarjeta está vinculada a una cuenta de ahorros que está comprometida con el banco que emite la tarjeta. Usted deposita una suma de dinero que no podrá tocar, pero que constituye la cantidad máxima por la cual puede hacer cargos a su tarjeta. La cuenta bancaria está a su nombre, pero si no paga sus cuentas, el emisor de la tarjeta puede tomar lo que usted debe de dicha cuenta

bancaria. Las tarjetas garantizadas pueden ser una buena alternativa si usted ha tenido problemas de crédito y tiene problemas para que le aprueben una tarjeta de crédito. Si paga regularmente lo que debe en una tarjeta garantizada, podrá comenzar a reunir los requisitos para obtener una tarjeta normal no garantizada, después de un cierto período de tiempo.

### Consejo

Si tiene una tarjeta garantizada y piensa que ha demostrado su solvencia, no dude en solicitar una tarjeta normal. Aún si necesita esperar un poco más, usted puede ayudar a acelerar el proceso indicándole al prestamista que está interesado en recibir una tarjeta bancaria normal, y que usted ya está solicitando a otros prestamistas que le otorguen dicha tarjeta.

## Tarjetas de cargo

Las tarjetas de cargo le permiten hacer compras de la misma forma que lo haría con una tarjeta de crédito y generalmente no tienen un límite de crédito ni indican una APR. Sin embargo, tiene que pagar todo el saldo cada mes, en lugar de mantener un saldo como puede hacerlo con una tarjeta de crédito. Algunas de las más conocidas tarjetas de cargo son emitidas por American Express, Diner's Club y Carte Blanche.

# Cómo seleccionar una tarjeta de crédito

Si se utilizan de manera inteligente, las tarjetas de crédito pueden ayudarle a hacer un uso eficiente de sus recursos financieros. Puede utilizar las tarjetas para realizar ciertas compras de manera más fácil y segura, tales como reservaciones de viaje o boletos de conciertos. Las tarjetas también pueden ayudarle a mantener un presupuesto y ahorrar. Pero para gozar de estos beneficios, necesita seleccionar la tarjeta apropiada para usted y utilizarla cuidadosamente.

## La tarjeta de crédito apropiada

Para encontrar la mejor tarjeta para usted al menor costo, necesita tomar en consideración

los siguientes tres factores importantes:

- Tasa de interés
- Cuota anual
- Período de gracia

No todas las tarjetas cobran una cuota anual, de manera que usted puede evitar ese costo completamente. Pero asegúrese de leer los detalles del contrato ya que algunas tarjetas que dicen no cobrar una cuota anual lo empiezan a hacer después de pocos meses.

El **período de gracia** y la tasa de interés de una tarjeta probablemente tienen el mayor efecto en el costo del crédito. El período de gracia es el número de días antes de que la compañía empiece a cobrar intereses por las nuevas compras. Si la tarjeta no tiene un saldo vencido, no se le cobrarán



## Tarjetas de afinidad

Usted puede también estar tentado a tener una tarjeta de afinidad, Estas son tarjetas que le ofrecen millas para viajar, reembolsos en efectivo, descuentos o que realizan donaciones a su obra de beneficencia favorita. Antes de adquirir una, asegúrese primero de que la tarjeta satisfaga sus necesidades de crédito y de que los intereses y cuotas no sean mayores que los beneficios potenciales. Sería importante también que calcule cuánto tendría que gastar para obtener un boleto de avión gratis u otra recompensa.

intereses por el período de tiempo a partir de la fecha de cierre del estado de cuenta hasta la fecha de vencimiento del pago. Pero si tiene un saldo, el período de gracia se elimina. Algunas tarjetas no tienen un período de gracia, lo cual significa que los intereses sobre las compras se le empezarán a cobrar inmediatamente.

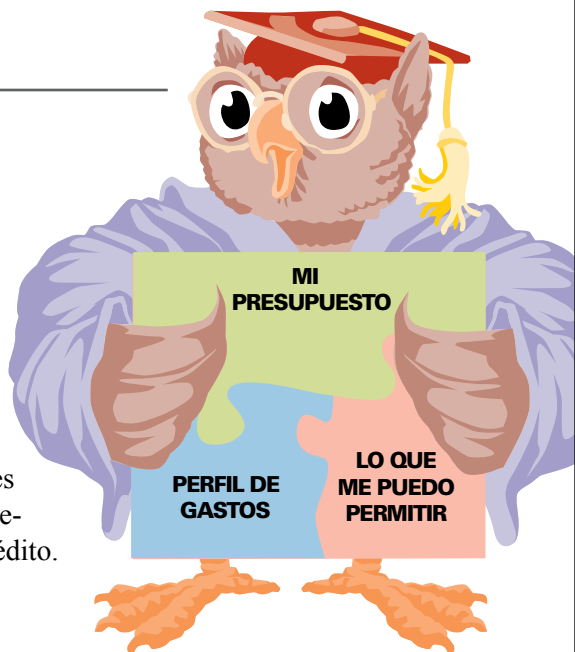
Si usted paga su cuenta en su totalidad cada mes, el tener un

período de gracia puede significar que nunca pagará intereses. Mientras más largo sea dicho período, más fácil será pagar la cuenta en su totalidad en cada ocasión. Pero si regularmente mantiene un saldo, encontrar una tarjeta con una baja tasa de interés le convendrá más que una tarjeta con un período de gracia extenso.

---

## Cómo utilizar una tarjeta de crédito inteligentemente

La libertad que le ofrece una tarjeta de crédito puede ser emocionante al comienzo, pero es importante tomar seriamente la responsabilidad que conlleva el crédito.



Utilizar una tarjeta de crédito inteligentemente puede ayudarle a evitar problemas de crédito y evitar la acumulación de deudas. El primer paso es hacer compatible su filosofía de consumo con lo que puede permitirse pagar cuando llegue la cuenta o dentro de unos pocos meses.

Para evitar gastar en exceso, se recomienda siempre preparar un presupuesto familiar y limitar sus gastos de acuerdo a dichas pautas. Si no está seguro de cuándo tendrá o de si tendrá el dinero para pagar alguna compra que desea cargar a su tarjeta de crédito, probablemente es más seguro que no realice dicha compra.

## Póngalo por escrito

Debe guardar los recibos de la tarjeta de crédito y escribir cuánto ha gastado, de manera tal que la cuenta mensual no sea una gran sorpresa. El seguimiento de sus gastos también le ayudará a evitar



## Lo que dice la FTC

Para obtener más información acerca de tarjetas de crédito, revise el artículo siguiente de la Comisión Federal de Comercio ("FTC" o Federal Trade Commission)



excederse de su límite de crédito, lo cual podría también resultarle en cuotas elevadas.

## Errores de facturación

Si detecta un error en su cuenta, la ley le otorga 60 días para notificar al prestamista acerca del error, ya sea éste un cargo no autorizado, un pago incorrecto o un error de computadora. Su prestamista debe acusar recibo de la notificación en los siguientes 30 días, y debe resolver el asunto a más tardar dentro de los dos ciclos de facturación siguientes, pero en no más de

90 días. Usted puede seguir usando su tarjeta mientras que esté cuestionando un cargo, siempre y cuando pague el resto de la cuenta. No tendrá que pagar por aquellas compras o cargos que está cuestionando, pero deberá continuar pagando las compras o cargos que si reconoce o nuevos cargos realizados después de haber iniciado su cuestionamiento del o los cargos. La ley que protege sus derechos en casos de errores de facturación es la llamada Ley sobre Facturación Equitativa del Crédito (“Fair Credit Billing Act”).

### Limite su crédito

Puede que sea más fácil para usted controlar sus gastos si se limita a tener pocas tarjetas de crédito y no las lleva consigo en todo momento. Mientras menos tarjetas lleve en su cartera, menos probable será que compre algo por impulso.

## Fuentes de préstamos

Las tarjetas de crédito son una manera conveniente de administrar sus gastos regulares. Pero, ¿qué puede hacer si necesita más dinero para alguna compra única? Si desea realizar una compra que requiere más dinero del que dispone en su cuenta bancaria o del que puede cargar a su tarjeta de crédito, quizás sea el momento de solicitar un préstamo. Por ejemplo, un préstamo puede ayudarle a comprar un automóvil o una casa, pagar la matrícula universitaria o empezar un pequeño negocio.

Si un préstamo le parece un compromiso mayor que una tarjeta de crédito, está en lo correcto. Gene-

ralmente es una responsabilidad mayor porque implica una mayor cantidad de dinero. Si obtiene un préstamo, está utilizando crédito, pero en lugar de solicitar una cantidad diferente cada vez que utiliza la tarjeta, usted pide prestado una cantidad fija de inmediato, denominada **capital**. La cantidad más los intereses los paga en un plazo determinado. Pero con un préstamo, no puede hacer sólo un pago mínimo, como puede hacerlo con una tarjeta de crédito. Cada mes recibirá una factura con la cantidad del pago (cantidad que puede ser fija o variable dependiendo del tipo de préstamo seleccionado y de la manera en que se calculan los intereses) y debe enviar dicho pago completo mensualmente.

Si necesita un préstamo, usted dispone de muchas fuentes para elegir. Esta es una buena noticia, ya que comparar puede ayudarle a encontrar una mejor oferta. Es

más, gracias a un mercado cada vez más competitivo, muchas instituciones financieras están ofreciendo productos y servicios que no eran tradicionalmente parte

Tipo de prestamista	Ventajas
Banco comercial o tradicional	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ampliamente disponible</li> <li>• Pueden ofrecer mejores tasas de interés para clientes existentes</li> </ul>
Asociación de ahorro y préstamos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ofrecer tasas de interés más bajas que los bancos comerciales</li> </ul>
Bancos de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ofrecer tasas de interés más bajas que los bancos comerciales</li> </ul>
Cooperativa de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser fácil obtener un préstamo si usted es miembro</li> </ul>
Compañías de financiamiento para el consumidor	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede que usted no necesite un historial de crédito sin problemas</li> </ul>
Compañías de financiamiento de ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser fácil solicitar el préstamo</li> <li>• Puede ofrecer términos favorables durante períodos promocionales</li> </ul>
Compañías de préstamo pequeñas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser fácil solicitar el préstamo</li> <li>• Puede no necesitar una buena calificación crediticia</li> </ul>
Compañías de seguros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser que pueda pedir prestado hasta el 95% del valor en efectivo de la póliza</li> </ul>
Compañías de corretaje	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser fácil solicitar el préstamo</li> <li>• Puede ofrecer tasas de interés más bajas y condiciones flexibles de pago</li> </ul>

de su negocio. Las siguientes pautas generales pueden ayudarle a entender sus opciones, pero los productos que realmente pueden ofrecerle los prestamistas pueden variar, de manera que usted deberá investigar una amplia gama de opciones.



## Desventajas

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesita tener una buena calificación crediticia</li> <li>• Pueden no ofrecer las más bajas tasas de interés posibles</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesita tener una buena calificación crediticia</li> <li>• Pueden no existir en algunos estados</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesita tener una buena calificación crediticia</li> <li>• Puede no existir en algunos estados</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesita ser miembro de la organización o grupo</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés pueden ser más altas debido al riesgo adicional que puede enfrentar el prestamista</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las tasas de interés pueden ser más altas debido al riesgo adicional que puede enfrentar el prestamista</li> <li>• Si deja de cumplir con el pago o términos del préstamo, puede perder el artículo que compró así como los pagos que realizó</li> </ul> |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Usualmente ofrecen tasas de interés más altas</li> <li>• Pueden requerirle un cofirmante</li> </ul>  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe ser propietario de la póliza</li> <li>• Reduce los beneficios de herederos</li> </ul>   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si cambia el valor de las inversiones, quizás tenga que pagar más</li> <li>• Los requisitos de margen pueden cambiar</li> </ul>  |

## Al considerar un préstamo, no se olvide de preguntar:

- ¿Qué tasa de interés se ofrece como tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés)?
- ¿Hay alguna penalidad por pago adelantado si usted decide liquidar el préstamo antes de lo programado?
- ¿Es la tasa de interés fija o ajustable?
- ¿Si la tasa de interés es ajustable, ¿a qué índice está vinculada, y cuál es el margen?
- ¿Si la tasa de interés es fija, ¿cuál será el pago mensual?
- ¿Qué otras cuotas o cargos tendrá que pagar? ¿Están incluidos en la APR?
- ¿Cuál es el plazo del préstamo? ¿Ahorraría dinero o sería más fácil pagar el préstamo con un plazo diferente?

## La solicitud del préstamo

Probablemente se ha dado cuenta de que el proceso de solicitud de un préstamo es más complejo que el de una tarjeta de crédito. Ello se debe a que un préstamo generalmente implica una mayor cantidad de dinero en comparación con el que puede tomar prestado con una tarjeta de crédito.



Pero el saber lo que puede esperar puede hacer que el proceso sea menos intimidante.

Al solicitar un préstamo, el banco u otro prestamista potencial revisará su informe crediticio, puntuación de crédito, y usted tendrá que proporcionar información adicional, que incluye:

**Empleo:** Tendrá que dar el nombre de su empleador y declarar su salario, además de que se le pedirá que proporcione comprobantes de pago de sueldo e información tributaria. Los prestamistas desean asegurarse que usted tiene suficientes ingresos de dinero para pagar su préstamo.

**Cuentas de ahorro y crédito:**

Tendrá que presentar información acerca de todos sus activos y pasivos, tales como cuentas bancarias, cuentas de tarjetas de crédito y cuentas de inversión. Los prestamistas desean tener una visión completa de todos los activos que usted puede tener disponibles para ayudarle a pagar tanto su nuevo préstamo, como los préstamos existentes.

**Referencias:** Puede ser que le pidan nombres de contactos en su trabajo o de un profesional, tal como su abogado, que pueda recomendarlo como candidato para el préstamo.

El prestamista considerará varios factores, incluyendo cuantas deudas tiene en comparación con el total de sus ingresos, si tiene alguna experiencia previa con dicho prestamista, así como su informe crediticio y su puntuación de crédito. Esta es la razón por la cual es tan importante asegurarse siempre de pagar lo que usted debe a tiempo, lo cual es exactamente lo que también espera el prestamista.

Si tiene 62 o más años de edad, puede ser que tenga dificultades para conseguir crédito, especialmente si ya está jubilado o si no tiene suficiente historial de crédito debido a que realizó sus compras en efectivo la mayor parte de su vida. Puede ser que el comenzar a establecer un historial de crédito obteniendo una tarjeta de crédito y pagando las cuentas regularmente le ayude. Al momento de solicitar crédito, también puede ayudar el explicar la existencia de cualquier otra fuente de ingreso diferente a su trabajo, tal como Seguro Social, cuentas de ahorros y otros activos.

# Tipos de préstamos

El comprender las diferencias entre ciertos términos y tipos de préstamos será de gran ayuda cuando esté listo para pedir un préstamo. Por ejemplo, si compra una casa o un automóvil, dos de las razones más comunes por las que usted podría solicitar un préstamo, el préstamo que recibiría sería de tipo garantizado. Un **préstamo garantizado** significa que el préstamo se garantiza con una garantía colateral. Si usted no hace los pagos e **incumple con los pagos** del préstamo, el prestamista puede recuperar la garantía colateral, la casa en el caso de una hipoteca o el automóvil en el caso de un préstamo para automóvil.



Por otro lado, un **préstamo no garantizado** (llamado algunas veces préstamo personal, a sola firma

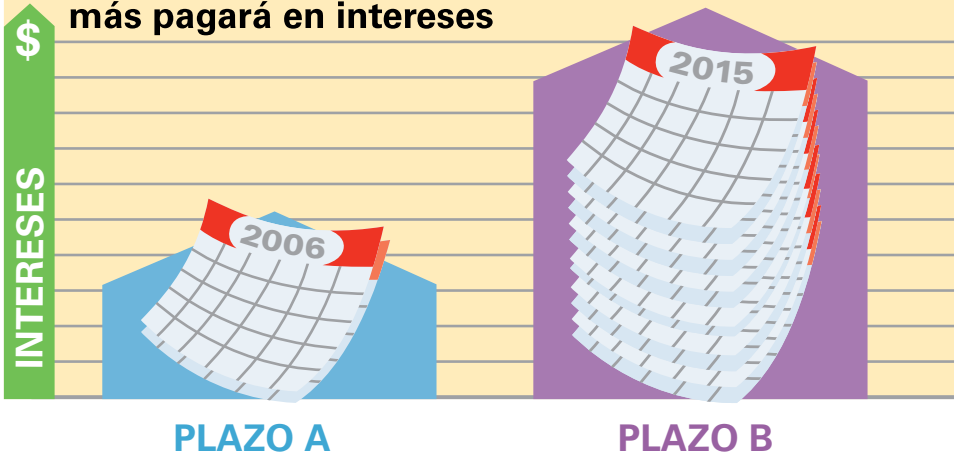


o pagaré), no está garantizado por ninguna garantía colateral. Su promesa de pagar es la única base sobre la que el prestamista realiza el préstamo. Dado que el prestamista está asumiendo un mayor riesgo, la tasa de interés puede ser mayor, o se le puede pedir que presente un cofirmante que acepte pagar el préstamo en caso de que usted incumpla.

## Los plazos del préstamo

Ya sea que su préstamo esté o no garantizado, éste tendrá un **plazo**, el cual es el número de meses o años que tendrá para pagar el préstamo. Mientras mayor sea el plazo, menor será cada pago. Pero la desventaja es que mientras más se demore en pagar el préstamo, más pagará en intereses. Tendrá que comparar el costo adicional con lo que usted puede cómodamente pagar cada mes.

Mientras mayor sea el plazo, más pagará en intereses



Por ejemplo, si obtiene un préstamo de \$20,000 para un automóvil, quizá pueda elegir entre un plazo de 36 ó 48 meses, ambos plazos con una tasa de interés del 8%.

Número de meses	36	48
Pago mensual	\$626.73	\$488.26
Pago total	\$22,562.28	\$23,436.48
Total de intereses pagados	\$2,562.28	\$3,436.48

### Ajuste de la tasa de interés

Usted quizá pueda elegir que el préstamo tenga una **tasa de interés** fija o una **ajustable**. Con los préstamos con tasa fija usted paga la misma tasa de interés cada año durante la duración del préstamo. En contraste, los préstamos con tasa ajustable cobran una tasa de interés que puede cambiar periódicamente. La tasa de interés de un préstamo ajustable está vinculada a un **índice** particular o una tasa de

interés anunciada a nivel nacional y que cambia regularmente. La tasa de interés más el **margen**, o el número de puntos por encima del índice que cobra el prestamista, serán la tasa de interés que le corresponda. Prestamistas diferentes utilizan índices y márgenes diferentes, de manera que los préstamos ajustables no cuestan lo mismo, aun cuando pida prestada la misma cantidad.

## ¿Cómo decidir entre un préstamo con tasa de interés ajustable o uno con tasa de interés fija?



	Préstamo con tasa de interés fija	Préstamo con tasa de interés ajustable
<b>Ventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usted sabe exactamente cual será su pago mensual, lo que puede ayudarle a presupuestarlo</li> <li>• No tendrá que preocuparse por aumentos en los pagos si aumenta la tasa de interés</li> <li>• Si las tasas de interés están bajas al momento de solicitar el préstamo, usted puede asegurar dicha tasa favorable de interés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si bajan las tasas de interés, sus pagos mensuales serán menores</li> <li>• Si las tasas de interés están altas al momento de solicitar el préstamo y luego disminuyen, la tasa de interés de su préstamo puede también disminuir</li> <li>• La tasa de interés inicial puede ser más baja que la de los préstamos con tasa fija</li> </ul>
<b>Desventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usted no podrá beneficiarse de pagos más bajos si las tasas de interés disminuyen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Puede ser más difícil planear un presupuesto, ya que usted no sabrá la cantidad que tendrán sus pagos</li> <li>• Cuando aumenten las tasas de interés, usted tendrá que pagar más intereses</li> </ul>

## El costo de un préstamo

Cuando esté listo para solicitar un préstamo, puede ser que se sienta ansioso por empezar el proceso, pero es importante que tome tiempo para comparar sus diferentes opciones. Lo que es más importante son las diferentes tasas porcentuales anuales (APR, por sus siglas en inglés) que le ofrecen. Es lógico que desee pagar menos por lo que pide prestado, lo cual podrá lograr al encontrar una menor APR. Los prestamistas lo evaluarán también a usted, revisando sus ingresos, historial laboral, cantidad de deudas que tiene y su historial de crédito. Esta evaluación tiene el propósito de determinar la probabilidad de que usted pague el préstamo a tiempo, de manera tal que el prestamista sepa cuánto riesgo está asumiendo.

Parece probablemente natural que un prestamista potencial investigue sus antecedentes e historial financiero antes de decidir si le otorga o no un préstamo. Pero usted también puede ser selectivo. Es importante que investigue los términos del préstamo que le están ofreciendo, para asegurarse de que el prestamista, sus productos y sus servicios también satisfacen y se ajustan sus necesidades.

Una de las mejores maneras de evaluar diferentes préstamos es comparando el costo de pedir prestado el dinero, lo cual incluye la tasa de interés que le están ofreciendo y las cuotas y cargos que cobra el prestamista. Una manera simple de comparar el costo combinado de intereses, cuotas y cargos es examinando la APR del préstamo, la cual indica el porcentaje del capital que usted tendrá que pagar anualmente por el privilegio de obtener el préstamo.

### Comparación de costos

En general, mientras mejor sea su puntuación de crédito, mayor es la probabilidad de que le ofrezcan una tasa de interés favorable. La razón es porque los prestamistas con-



sideran que las personas que han pagado sus deudas en el pasado representan un menor riesgo de pago. Si su puntuación de crédito no es tan buena, el prestamista puede decidir definitivamente no otorgarle un préstamo, o puede ofrecerle uno con una mayor tasa de interés para compensar el riesgo que está asumiendo.

Investigar y comparar puede resultar en que encuentre un prestamista que este dispuesto a ofrecerle un mejor préstamo. El preguntar en su propio banco o a un prestamista con el que ya tiene una cuenta puede serle de gran ayuda, ya que ellos quizá ofrecen mejores condiciones o un pequeño descuento a los clientes existentes.

## Pago del préstamo

En los préstamos con tasa fija, sus pagos mensuales permanecen constantes durante la duración del préstamo. Sin embargo, al comienzo del plazo de su préstamo, la mayor parte del pago mensual se destina a intereses, y solo una pequeña cantidad del pago es destinada a reducir el saldo del capital. Esto cambia gradualmente y hacia el final del plazo de su préstamo, los pagos mensuales se destinan mayoritariamente a pagar el

### Consejo

#### Interés del 0%

¿Qué hacer si le ofrecen un préstamo sin intereses? Puede ser una gran oferta, ya que de esa forma usted podría pagar el préstamo en un plazo determinado sin cargos por financiamiento. Pero debe tener cuidado y entender los términos del préstamo. Por ejemplo, el riesgo con algunos préstamos sin intereses es que si alguna vez se atrasa en efectuar un pago, quizás tenga que pagar una cuota significativa más los intereses acumulados, aún cuando su pago llegue sólo un día o dos después de la fecha de vencimiento.

capital. El costo total del préstamo le será indicado en la Declaración Informativa sobre la Verdad en Préstamos.

Si el pago mensual del préstamo es de \$500, por ejemplo, \$5 del primer pago se destinará para pagar el capital, mientras que \$495 se utilizarán para pagar los intereses. En el último pago, la situación puede ser la inversa, con \$5 destinados al pago de intereses y \$495 al pago del saldo del capital.

## La verdad en préstamos

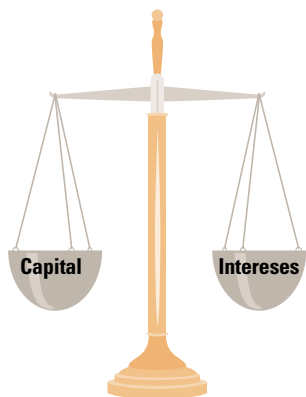
Todos los prestamistas que usted considere, están obligados por la ley a proporcionarle la siguiente información acerca del préstamo:

- Cargos por financiamiento, o la cantidad en dólares de los intereses y cuotas que usted pagará
- Cantidad financiada, o la cantidad total que usted está pidiendo prestada
- Total de pagos, o la cantidad total que usted pagará al prestamista
- Tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés), o la tasa de interés anual cobrada por su prestamista
- El programa de pagos

Esto se conoce como Declaración Informativa sobre la Verdad en Préstamos, y tiene el propósito de protegerlo contra sorpresas acerca de cuánto le costará el préstamo.

En el caso de préstamos con tasa de interés ajustable, los pagos mensuales pueden cambiar con los cambios en la tasa de interés debido a cambios en el índice. Esto puede ser una ventaja si las tasas de interés disminuyen y el pago es menor. Sin embargo, en algunos períodos, las tasas de interés pueden aumentar, lo cual

significa que los pagos probablemente serán mayores.



## Morosidad en el pago del préstamo

Lo mismo que en el caso de tarjetas de crédito, si usted no paga a tiempo el pago mensual, enfrentará serias penalidades. Además, la información negativa resultante probablemente aparecerá en su próximo informe crediticio, lo cual daña su puntuación de crédito y podría dificultar el que pueda conseguir crédito en el futuro. Sin embargo, si usted se prepara cuidadosamente, analiza las características de su préstamo y presupuesta los pagos, dicho préstamo puede ser muy beneficioso para su vida financiera.

**C**omo una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC es un comprometido defensor de la educación financiera. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes. El programa **YourMoneyCounts**<sup>®</sup>, administrado por el Center for Consumer Advocacy (Centro para el Apoyo del Consumidor) de HSBC, promueve nuestro antiguo compromiso de proporcionar educación financiera, el cual se inició el año 1929 con la fundación del Money Management Institute (Instituto para la Administración del Dinero). Ya que sabemos que las personas escogen distintos medios para aprender, le ofrecemos el programa **YourMoneyCounts** a través de múltiples canales: en línea, en material impreso y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en [YourMoneyCounts.com](http://YourMoneyCounts.com)

HSBC - North America patrocina y administra **YourMoneyCounts**  
**YourMoneyCounts** ha sido creado en conjunción con Lightbulb Press<sup>®</sup>

