



Administre bien su dinero

***Clases de crédito:
¿Qué opciones tiene?***

Administre bien su dinero:

Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

Constance Kratzer, Ph.D.

Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

El mercado ofrece bienes y servicios a precios competitivos. Muchos consumidores son buenos compradores y comparan precios al comprar, por ejemplo, alimentos o combustible, pero desaprovechan las oportunidades de comparar al comprar a crédito. Buscar el mejor crédito le puede ahorrar dinero si usted tiene un buen crédito y busca los mejores préstamos.

Por ejemplo, si necesita comprar una lavadora de ropa y secadora, ¿cuántos lugares que ofrecen crédito podrían financiar su compra? ¿Cobrarán todos la misma tasa de interés y ofrecerán los mismos términos? Antes de responder estas preguntas, lea la información a continuación la cual explica los tres tipos básicos de crédito y las principales fuentes de crédito.

Tipos de crédito

Préstamos al consumidor. Un consumidor pide prestada cierta suma de dinero de una persona o compañía que se dedica a otorgar préstamos, tales como una cooperativa de crédito, un banco o una institución de préstamo y ahorros. Un préstamo al consumidor puede estar garantizado por un artículo como un vehículo o muebles, o puede ser un préstamo sin garantía, cuando se basa en la firma del prestatario. El préstamo se puede pagar a plazos o en una suma global – principal e intereses. Esta clase de préstamos generalmente se paga a plazos regulares.

Cuando se dan bienes como garantía para un préstamo, los acreedores pueden recuperar los bienes si usted no hace los pagos. Los préstamos para autos son un ejemplo de un préstamo con garantía. Los préstamos sin garantía no están garantizados y se dan a individuos que tienen una calificación buena, a menudo clientes de la institución que otorga el préstamo. La tasa de interés puede ser más elevada en préstamos sin garantía puesto que no hay bienes o propiedad que se pueda recuperar si no se hacen los pagos.

Ventas a crédito. El consumidor compra artículos o adquiere servicios y el comerciante le otorga crédito. En la mayoría de los casos, se usa la mercancía como la garantía del préstamo. Las ventas a crédito frecuentemente se otorgan para la compra de muebles o de un auto y se pagan a plazos.

Tarjetas de crédito. Las tiendas y almacenes, los bancos y las cooperativas de crédito ofrecen tarjetas de crédito. Mientras haya un saldo en la tarjeta de crédito, se agregan cargos de financiamiento mensualmente. Lea la sección sobre tarjetas de crédito para tener más información sobre cómo escoger la tarjeta de crédito que más le conviene.

Fuentes de crédito

Las cooperativas de crédito otorgan préstamos solamente a miembros; sin embargo, la mayoría de los residentes de una región geográfica pueden hacerse miembros. Las cooperativas de crédito

Administre bien su dinero: Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

ofrecen préstamos, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y, algunas veces, préstamos para la hipoteca. Las tasas de interés usualmente son más bajas que las de otros prestamistas porque el dinero que se otorga en préstamos a miembros de las cooperativas de crédito es elegible para exenciones tributarias federales y generalmente tiene menos riesgos crediticios.

Los bancos comerciales tratan de atraer principalmente a clientes con historiales de crédito ya establecidos. Ofrecen préstamos, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y préstamos hipotecarios. Pueden otorgar préstamos a corto plazo a buenos clientes. Los bancos a menudo piden algo de garantía y las tasas de interés varían según el tipo de préstamo. Sus tasas de interés pueden ser más bajas que las de otros prestamistas porque se arriesgan menos y porque pueden dar en préstamo el dinero de las cuentas de ahorros de los clientes.

Las asociaciones de ahorros y préstamos seleccionan a personas que tengan capacidad y solvencia crediticia y a menudo requieren una garantía para otorgar un préstamo. Al igual que en las cooperativas de crédito o en los bancos, las tasas de interés en las entidades de préstamos y ahorros a menudo son más bajas porque dan en préstamo el dinero de los depositantes. Las asociaciones de ahorros y préstamos ofrecen préstamos, tarjetas de crédito y préstamos hipotecarios.

Las compañías financieras otorgan préstamos a algunos individuos que no satisfacen los requisitos crediticios de otros prestatarios. Las tasas de interés son a menudo más elevadas porque se están arriesgando más y porque tienen que obtener dinero prestado para darlo en préstamos. Lo que hacen principalmente es financiar préstamos al consumidor.

Las tiendas o almacenes que venden al por menor cobran intereses en cuentas rotatorias

mensuales. Las tasas de interés pueden ser más altas que en otras entidades que otorgan préstamos. Algunas veces, se puede comprar algo de valor a una tasa de interés más bajo con un contrato a 90 días. Estos establecimientos comerciales pueden ofrecer una tarjeta de crédito de la tienda y/o aceptar las tarjetas de crédito de la mayoría de bancos.

Algunos almacenes que venden artículos como muebles, electrodomésticos y automóviles pueden ofrecer contratos de venta en sus negocios. Estos contratos con frecuencia son vendidos a una institución financiera como un banco o compañía financiera. Las tasas de interés para estos préstamos pueden ser más altas que para otras fuentes de crédito. Los consumidores deben investigar los términos del crédito que pueden obtener por sí mismos en otro lugar antes de aceptar los términos del préstamo de un contrato de venta.

Las compañías de seguro de vida dan en préstamo el valor de la póliza del seguro de vida al asegurado. Las tasas de interés son menores porque no toman ningún riesgo y no tienen ningún costo asociado con cobros. Los préstamos pendientes en una póliza de seguros serán deducidos de los beneficios de quienes sobreviven.

Las casas de empeño otorgan un préstamo sobre artículos que les dejan como garantía. Las tasas de interés por lo general se aproximan al máximo permitido por la ley. Si usted no puede pagar el préstamo dentro del plazo acordado, venderán su artículo.

Los familiares y amistades podrían estar dispuestos a darle un préstamo. Las tasas de interés variarán. Es esencial tener un acuerdo por escrito que sea tan obligatorio como cualquier otro contrato crediticio.

Los negocios que cambian cheques y dan préstamos el día de pago otorgan préstamos (adelanto de dinero) a corto plazo sobre su cheque

Administre bien su dinero: Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

del salario. Las tasas de interés anual pueden ser de más del 250 por ciento.

Los préstamos el día de pago es un mercado en crecimiento para los servicios financieros. Estos préstamos por pequeñas sumas, a corto plazo y con una tasa de interés muy alta, se conocen por distintos nombres: Préstamos el día de pago (*payday loans*), préstamos de adelanto de dinero (*cash advance loans*), préstamos de adelanto del cheque del salario (*check advance loans*), préstamos sobre un cheque posfechado (*post-dated check loans*) y préstamos sobre un cheque a ser depositado más tarde, (*delayed deposit check loans*). Por lo general, quien pide prestado escribe o gira un cheque personal por la cantidad que quiere pedir prestada más el cargo por este servicio, pagadero al prestamista. Los cargos por este tipo de préstamos son casi siempre un porcentaje de la cantidad especificada en el cheque o un cargo por cada \$100 prestados. Los cargos son por lo general de alrededor de \$20 por cada \$100 prestados, lo cual viene a ser una tasa de interés anual de 521 por ciento.

Con un préstamo el día de pago, tanto el prestatario como el prestamista saben que no hay suficientes fondos para cubrir el cheque cuando se negocia el cheque. Quien recibe el cheque para negociarlo acepta guardar el cheque hasta que el consumidor reciba su próximo cheque de pago, usualmente en unas dos semanas. Entonces, el consumidor puede: rescatar el cheque con dinero en efectivo o un giro postal, dejar que el cheque sea negociado o renovar el préstamo pagando otro cargo. Los prestamistas cobran cargos adicionales para renovar el préstamo. Los préstamos el día de pago han prosperado a raíz de la situación desesperada de quienes buscan este tipo de préstamos. El cliente típico puede necesitar pedir prestado \$200. El cargo sería de alrededor de \$40 por un préstamo a dos semanas. Al pasar las dos semanas, si el prestatario no tiene \$200 para cubrir el cheque, deberá pedir prestado otros \$200, a un costo de \$40 dólares más.

Es así como el prestatario comienza un ciclo vicioso al tener que renovar préstamos muy costosos debido a que no cuenta con otra posible alternativa al alcance de su bolsillo. Pagar el préstamo podría costarle todo lo que se gana en un mes. Si no paga o renueva el préstamo, el prestatario podría ser enjuiciado por girar un cheque sin fondos.

Usar un cheque personal facilita el cobro para el prestamista. Poder recurrir a un proceso legal le da a quien otorga préstamos el día de pago una herramienta de cobranza que no tiene ningún otro acreedor.

Alquilar para comprar es una situación especial en la que no se da un pago inicial o éste es muy bajo para alquilar muebles, electrodomésticos y aparatos electrónicos. Cuando usted hace el último pago, el artículo le pertenece. En cambio de indicar una tasa de interés a pagar hasta que los artículos pasan a ser de su propiedad, se indica el valor total a pagar. Es la responsabilidad del comprador determinar la tasa de interés. Los contratos de alquilar para comprar por lo general ofrecen pagos reducidos además de cargos por reparación y entrega. La industria de alquilar para comprar precisa que no ofrece crédito y que no está regulada por la mayoría de leyes crediticias estatales.

Un cliente de alquiler para comprar puede pagar una cantidad total que incluya tasas de interés promedio de 100 por ciento y quizás tan altas como 275 por ciento. Si alguien usa un contrato de alquiler para comprar para un televisor de 19 pulgadas, podrían pagar \$9.99 a la semana durante 78 semanas, pagando un total de \$780. Podrían haber comprado el mismo televisor por \$218 en una tienda de aparatos electrónicos. Puesto que el contrato de alquiler para comprar no se considera crédito, si deja de hacer un pago, aunque sólo le queden 3 pagos por hacer en un contrato de 78 semanas, pueden quitarle el artículo.

Administre bien su dinero: Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

Alternativas de crédito

Volvamos a la pregunta sobre la compra de la lavadora y secadora de ropa. ¿Dónde puede obtener el crédito que necesita? La respuesta correcta es que puede recurrir a la mayor parte de las fuentes de crédito para comprar la lavadora y secadora. La Tabla 1 muestra los tipos de crédito que ofrecen diferentes lugares. Las tasas de interés pueden variar de 0 por ciento a hasta más de 250 por ciento por año para algo obtenido a través del plan alquilar para comprar. El costo total del préstamo varía mucho según los cargos del interés.

Puede usar la “Hoja de Trabajo – La decisión de decisiones” para comparar los costos de alquilar para comprar, comprar a crédito o pagar en efectivo.

Los costos del crédito

La Ley de Veracidad de Crédito requiere que los prestamistas indiquen sus cargos por interés en una tasa de porcentaje anual (APR por sus siglas en inglés) para que los consumidores puedan comparar los verdaderos costos al obtener un préstamo. El APR se basa en los cargos de financiamiento, cantidad prestada y el plan de pagos. Por ejemplo, si obtuvo un préstamo de \$600 con un cargo de financiamiento de \$60 y paga los \$660 al término de doce meses, pagará un APR de 10 por ciento. Si, por otra parte, pide prestado \$600 con un cargo de financiamiento de \$60 y acepta pagar el préstamo en doce pagos mensuales, usted no tiene acceso a todos los \$600 durante todo el año. El APR en este préstamo es de 18.5 por ciento.

Todos los contratos de crédito deben especificar claramente el APR y el total de los cargos de financiamiento. Compare el APR cuando esté tratando de obtener crédito para determinar la tasa de interés que más le conviene.

Tabla 1. Tipos de crédito que ofrecen distintos prestamistas

| Prestamista de crédito | Préstamos | Ventas a crédito | Tarjetas de crédito |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------|
| Cooperativas de crédito | X | | X |
| Bancos | X | | X |
| Asociaciones de ahorro y préstamo | X | | X |
| Compañías financieras | X | | |
| Tiendas al por menor | | X | X |
| Compañías de seguro de vida | X | | |
| Casas de empeño | X | | |
| Familiares y amistades | X | | |
| Tiendas que cambian cheques | X | | |
| Préstamos el día de pago | X | | |
| Tiendas de alquilar para comprar* | X | | |

*el financiamiento de una tienda de alquiler para comprar en realidad no se considera como un préstamo.

Hoja de Trabajo – La decisión de decisiones

¿Ahorrar primero y comprar después? ¿Alquilar para comprar? ¿Comprar a crédito?

Pedro y Clara quieren tener un televisor a color con control remoto para la Navidad. ¿Qué deben hacer? ¿Comprar el televisor a crédito? ¿Ir a una tienda de alquiler y comprar? Quizás deberían esperar hasta la próxima Navidad y ahorrar cada semana para poder pagar en efectivo por el nuevo televisor. Ante todo, deben decidir si *de verdad* necesitan el televisor o si simplemente quieren un televisor nuevo. Muchas personas recurren a las tiendas de alquiler para comprar porque pueden satisfacer sus deseos inmediatamente. Si está pensando en comprar algo costoso, es necesario que tome en cuenta los puntos a favor y en contra de cada opción. A continuación incluimos una lista de las opciones que se tienen para tomar una decisión. Repásela cuidadosamente. Luego, cuando encare una decisión al pensar en hacer una compra, estará mejor preparado para tomar una decisión.

Puesto que las tiendas de alquiler para comprar son ahora muy populares, he aquí algunas preguntas que querrá hacerles respecto al contrato que ofrecen antes de hacer una compra.

- ¿Cuánto es el costo total? Multiplique la cantidad del pago por el número de pagos.
- ¿Garantiza la compañía que el artículo que ofrecen para alquilar es nuevo?
- ¿Puede el cliente comprar el artículo a precio reducido en algún momento mientras dure el contrato o será necesario hacer todos los pagos para que el artículo sea de su propiedad?
- Aunque la compañía no cobre por las reparaciones, ¿proporciona un sustituto libre de costo o no cobra los pagos mientras se está reparando el artículo?
- ¿Requiere la compañía un pago global elevado al final del contrato? ¿Se puede reinstaurar el contrato de alquiler para comprar sin que el cliente pierda lo que ha invertido hasta ese momento?
- Si el cliente deja de hacer uno o más pagos, ¿se puede reinstaurar el contrato de alquiler para comprar sin que el cliente pierda lo que ha invertido hasta ese momento? ¿Se cobra una multa elevada?
- ¿Requiere la compañía que el cliente compre seguro para el artículo alquilado a pesar de que la persona quizás ya tenga seguro de vivienda o seguro de arrendatario?

Administre bien su dinero: Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

*Esta publicación es parte de la serie **Administre bien su dinero** que incluye:*

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted
¿Cuál es su situación financiera?
No deje que su dinero se le escape de las manos
Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?
Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?
Las tarjetas de crédito
Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar
Cómo hacer crecer su dinero
Dónde ahorrar
Opciones para invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera
Las cuentas corrientes
Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos
Dónde guardar los documentos

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?
Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbana de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo México (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?