



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

# **El Abecedario Financiero**

**Unidad**

# **4**

**National PASS Center  
2013**

## Préstamos

### Vocabulario:

- ✓ préstamo
- ✓ riesgo crediticio
- ✓ interés
- ✓ obligado solidario

¿Alguna vez pides dinero prestado? ¿Dónde puedes pedir dinero prestado? ¿Es buena idea pedir dinero prestado?

En ocasiones, las personas necesitan grandes cantidades de dinero para pagar las cosas que necesitan. Autos, casas, y una educación universitaria cuestan miles de dólares. O, ellos podrían necesitar dinero para comprar una lavadora nueva o una cortadora de pasto. Cuando pides dinero prestado, obtienes un **préstamo**. Un préstamo te permite comprar cosas que no puedes pagar enseguida. Utilizar una tarjeta de crédito es una forma de obtener un préstamo.

Un amigo o un familiar puede hacerte un préstamo. Sin embargo esto puede originar cierta tensión en tus relaciones con amigos o familiares. Existen también personas o negocios dedicados a hacer préstamos a la gente, y usualmente aplican altas tasas de interés. Eso puede encarecer el costo de un préstamo. Otra opción es un préstamo bancario. Los bancos prestan dinero a las personas, si parece que éstas con toda probabilidad pagarán el préstamo.

## ¿Cómo Funciona?

Para obtener un préstamo bancario, debes llenar una solicitud. El banco verificará la información que proporcionas, ya que debe asegurarse que eres un buen **riesgo crediticio**. Eso significa que es muy probable que pagarás el dinero que pediste prestado. Tienes que generar suficiente dinero para pagar ese préstamo. También significa que pagas tus cuentas a tiempo cada mes.

Cuando pides dinero prestado, pagas un **interés**. El interés es el costo de utilizar el dinero de otras personas. Los préstamos bancarios, como las tarjetas de crédito, tienen una cuota de interés, que están basadas en cuánto dinero debes.

**Ejemplo:** Si pides prestados \$1,000.00 a una tasa de interés del 5% anual, debes devolver:

$$\begin{array}{r}
 \$1,000.00 \quad \$1,000.00 \\
 \times .05 \quad \rightarrow \quad + \quad 50.00 \\
 \hline
 \$ 50.0000 \quad \$1,050.00
 \end{array}$$

\*\* Nota: Si es necesario, ve la Unidad 2 para repasar porcentajes y decimales.

= costo total del préstamo si se paga en un año.

Si pagas el préstamo en dos años, pasa lo siguiente. Después de un año, el monto nuevo de tu préstamo es de \$1,050.00. El segundo año, se agregará el 5% de interés a esa cantidad.

$$\begin{array}{r}
 \$1,050.00 \quad \$1,050.00 \\
 \times .05 \quad \rightarrow \quad + \quad 52.50 \\
 \hline
 \$ 52.5000 \quad \$1,102.50
 \end{array}$$

= costo total del préstamo al final de dos años.

Cada mes, debes pagar una parte del dinero que debes más el interés. Tu pago debe estar en el banco en la fecha última que ellos establecen y debe hacerse con oportunidad. Si no pagas a tiempo, se te aplicará un recargo por pago extemporáneo. Eso incrementará la cantidad de dinero que debes.

Los préstamos bancarios ayudan a la gente a obtener las cosas caras que necesitan. Sin embargo, se pueden llevar años en pagar lo que deben.

Observa con atención el ejemplo de solicitud de préstamo bancario, y contesta las preguntas que aparecen a continuación.

Solicitud de Préstamo Bancario

Consumer Loan Application	
What type of loan are you applying for? _____, for a term of _____ months. Amount requested _____ for the purpose of _____	
¿Qué tipo de préstamo está solicitando? _____, por un término de _____ meses. Cantidad Requerida _____ Propósito del Préstamo _____	
Applicant	
Solicitante	
Name (First, M.I., Last) ← Nombre (Nombres y Apellidos)	
Social Security Number ← Número de Seguro Social	Date of Birth ← Fecha de Nacimiento
Address ← Dirección	County ← Condado
City ← Ciudad	State ← Estado      Zip Code ← Zona Postal
How Long (at this address)? Yrs. / Mos.      ¿Tiempo (en esta dirección)? Años / Meses	Home Phone ← Teléfono de Casa
Previous Address (if less than 1 year) ← Dirección Anterior (si es menor de 1 año)	
City ← Ciudad	State ← Estado      Zip Code ← Zona Postal
Employment	
Empleo	
Employer's Name ← Nombre del Empleador	Self Employed ← ¿Trabaja por su cuenta? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No      Si / No
Address ← Dirección	Phone Number ← Teléfono
Occupation (Job) ← Ocupación (Empleo)	<input type="checkbox"/> Full Time <input type="checkbox"/> Part Time      Tiempo Completo / Tiempo Parcial
How Long ¿Cuánto Tiempo?      Yrs. / Mos.      Años / Meses	Gross Salary/Income ← Salario Bruto/Ingreso _____ cada _____ every _____ (week, two weeks, month, or year)
Previous Job (if less than 3 years) Empleo Anterior (si es menor de 3 años)	How long ¿Cuánto tiempo?      (semana, dos semanas, mes o año.)
Other Sources of Income (second job, pension, rental income, etc.)	
Otras Fuentes de Ingresos (segundo empleo, pensión, rentas, etc....)	
Monthly Amount \$	Source
Monthly Amount \$      Cantidad Mensual \$	Source      Fuente

Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

<b>Nearest Relative</b> ← Pariente más Cercano	
Name (First, M.I., Last) ← Nombre (Nombres y Apellidos)	Relationship ← Relación
Address ← Dirección	Phone ← Teléfono
<b>Bank Accounts</b> ← Cuentas Bancarias	
Checking with ← Cheques con el Banco	
Savings with ← Ahorros con el Banco	

Financial Information. List all loans, credit cards, etc. ← Información Financiera: Enlista todos los préstamos, tarjetas de crédito, etc.			
Creditor ← Institución	Purpose ← Propósito	Monthly Payments	Balance ← Saldo
		Pago Mensual	

**IMPORTANT: READ BEFORE SIGNING**

I promise that the statements contained herein are true and complete to the best of my knowledge. I understand the lender (the Bank) will keep this application whether approved or declined. I allow the Bank to check my credit and employment history and to answer questions from others about its credit experience with me. The Bank may request a credit report in connection with this application for credit and any credit update, renewal, or extension of this credit. Upon request, the Bank will tell me whether or not a consumer report was obtained, and if such a report was obtained, the Bank will furnish me with the name and address of the consumer reporting agency furnishing the report.

\_\_\_\_\_ Applicant Signature \_\_\_\_\_ Date

**IMPORTANTE: LEA ANTES DE FIRMAR**

Declaro que todo lo que se ha establecido aquí es verdadero y completo hasta donde yo sé. Entiendo que el Prestador (el Banco) conservará esta solicitud ya sea que el préstamo se apruebe o sea denegado. Autorizo al Banco a verificar mi historia crediticia y laboral y a contestar las preguntas que le hagan otros acerca de su experiencia de crédito conmigo. El banco podrá solicitar un reporte crediticio en relación con esta solicitud y cualquier actualización de crédito, renovación, o extensión de este mismo. A solicitud, el Banco me informará si se obtuvo o no un reporte del cliente, y si tal reporte se obtuvo, el Banco me facilitará el nombre y la dirección de la agencia de reporte al consumidor que efectúa el reporte.

\_\_\_\_\_ Firma del Solicitante \_\_\_\_\_ Fecha

1. Enlista tres clases de información financiera que debes proporcionar en una solicitud de préstamo.

a. \_\_\_\_\_

b. \_\_\_\_\_

c. \_\_\_\_\_

2. En la solicitud se inquiriere cuánto tiempo has vivido en esta dirección. También se pregunta por cuánto tiempo has tenido este trabajo. ¿Por qué te imaginas que el banco requiere esta información?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Lo Que Tienes Que Preguntar Antes de Obtener un Préstamo

Cada préstamo tendrá diferentes tasas de interés y regulaciones. Si es posible, verifica en diferentes bancos acerca de un préstamo. Haz preguntas antes de tomar una decisión. Luego, escoge el banco que te ofrece el mejor préstamo para cubrir tus necesidades.

Estas preguntas te podrían ayudar:

- ¿Cuánto ingreso necesito tener para conseguir el préstamo?
- ¿Cuánto interés tendré que pagar?
- ¿Cuándo tengo que empezar a hacer pagos?
- ¿Cuántos pagos tendré que hacer?
- ¿Cuál será la cantidad de mi pago mensual?

- ¿Cuánto es el cargo por pago extemporáneo?
- ¿Cuándo deberé pagar el cargo por pago extemporáneo?

## ¿Qué es un Obligado Solidario?

Con frecuencia, los bancos no hacen préstamos. Podrías conseguir el préstamo si tienes un **obligado solidario**. El obligado solidario se compromete a pagar tu préstamo al banco en forma mensual, si tú no puedes hacerlo.

## ¿Debes ser obligado solidario de un préstamo para otro?

Piénsalo muy bien antes de aceptar ser obligado solidario para el préstamo de otra persona. Si firmas como tal, podrías hacerte responsable para pagar el préstamo.

## ¿Qué piensas?

3. ¿Cuál de estas razones no es buena para pedir dinero prestado?
  - a. Necesitas un auto para ir a trabajar.
  - b. Necesitas pagar la colegiatura en la universidad.
  - c. Deseas comprar un anillo de diamantes.
4. Si piensas pedir un préstamo debes pensar en:
  - a. Si realmente necesitas pedir dinero prestado.
  - b. Qué cantidad necesitas pedir prestado.
  - c. Si los pagos mensuales se ajustarán a tu presupuesto.
  - d. Todos los anteriores.
5. Un amigo te pide ser obligado solidario para un préstamo. Tu amigo ha tenido tres diferentes empleos en los últimos dos meses. Quiere utilizar el dinero para comprar un camión de \$20,000. ¿Crees que debes firmar como solidario? ¿Por qué sí o por qué no?

---

---

---

6. Explica por qué ser un obligado solidario podría ser un problema para ti.

---

---

---

7. Pedro está pensando pedir dinero prestado al banco para comprar un auto nuevo. ¿Qué preguntas se debe hacer antes de firmar el contrato de préstamo?

---

---

---



**Notas:**

**☞ Fin de la Lección 5 ☜**