

Sugerencias

Nunca se deje presionar para hacer una compra.

Nunca firme documentos que no entienda.

Haga traducir los documentos importantes, o que se los explique alguien en quien confíe.

No use los títulos de su casa o auto como garantía para un préstamo. Si no hace un pago, ¡puede perderlo todo!

Información Útil:

Federal Trade Commission

Línea de ayuda al consumidor: 1-877-382-4357.
Línea para robo de identidad: 1-877-438-4338.

Fannie Mae Foundation

Guías gratis sobre crédito e hipotecas
Llame gratis al: 1-800-611-9566 (Inglés).
Español: 1-800-782-2729.
www.homebuyingguide.com

Housing and Urban Development

Consejo gratuito sobre cómo comprar una casa.
Llame gratis al: 1-800-569-4287.
www.hud.gov o www.espanol.hud.gov

Ayuda al Consumidor en Internet:

Federal Reserve Bank

Folletos sobre crédito y finanzas, y cómo comprar un automóvil o una casa.
www.federalreserve.gov/consumers.htm

My Money

Material financiero educativo de agencias gubernamentales.
Llame gratis al: 1-888-MYMONEY (696-6639).
www.mymoney.gov
www.mymoney.gov/Espanol

Llame la Procuraduría General de su estado si piensa que ha sido tratado injustamente por un proveedor de bienes o servicios.



Appleseed desea agradecerle a JAM Latino y a Mark Robinson por su valiosa contribución a la redacción y diseño de esta serie de folletos.

Cómo Evitar Los Malos Préstamos



**SU DINERO
SU FAMILIA
Y SU FUTURO**

Para bajar los folletos de la serie por Internet,
visítenos al www.appleseeds.net

Historial de Crédito

Es importante tener un buen historial de crédito para obtener un préstamo. Pero algunos tipos de préstamo crean más problemas de los que resuelven.

Preguntas Importantes Sobre los Préstamos:

¿La tasa de interés cambia con el tiempo?

¿Hay cargos por este servicio?

¿Cuánto habré pagado, incluyendo interés, al final del plazo del préstamo?

¿Existen los documentos para el préstamo en español?

¿Por Qué Evitar los Anticipos de Sueldo?

Algunos negocios ofrecen pequeños adelantos de sueldo. Funciona así: usted les escribe un cheque y ellos lo depositan el día en que a usted le pagan su sueldo.

Sin embargo, un anticipo de dos semanas podría costarle \$15 por cada \$100 prestados. ¡Es carísimo! Si pide muchos préstamos, o no los paga por completo, puede acabar debiendo mucho más de lo que pidió prestado. Muchas personas no pueden pagar todo el préstamo el día de pago y acaban atrapados en deuda.



¡Hay una alternativa! Muchas cooperativas de crédito o bancos ofrecen pequeños préstamos a corto plazo y con buenas tasas de interés. Un grupo comunitario local puede asistirle.

¿Es Bueno “Rentar Para Comprar”?

Rentar para comprar suena bien, pero puede ser una estafa. Al rentar para comprar, ¡usted podría acabar pagando entre 2 y 5 veces más de lo pagaría en una tienda de descuento por el mismo artículo!

Por ejemplo: rentar un televisor por \$9.99 por semana por 78 semanas le cuesta \$779. ¡El mismo televisor le costaría \$196 en una tienda!

Además, si usted no hace un pago, ¡podría perder el artículo que compró y el dinero que pagó por comprarlo!

¡Hay una alternativa! Ahorre su dinero y pague en efectivo. Si el artículo es caro, páguelo en tres o cuatro mensualidades, o saque un pequeño préstamo a corto plazo.

¿Qué Préstamos Para Vivienda debo Evitar?

Comprar una casa es una buena inversión, pero hay muchas malas ofertas que aumentan el costo sin necesidad. ¡Cuidese de las siguientes ofertas!

Puntos y recargos altos. Los puntos y recargos no deben exceder el 3 por ciento del monto del préstamo, o un 4 por ciento para los préstamos llamados FHA y VA (siglas en inglés).

Una tasa de interés alta. Es fácil verificar las tasas actuales para hipotecas. Vea el periódico del domingo o llame al banco o la cooperativa de crédito. No pague más de lo que se ofrece en el mercado.

Pagos “balloon”. No acepte un préstamo con pago “balloon”. Ofrecen pagos mensuales muy bajos por varios años, pero requieren un pago final por el monto total del préstamo. Si no hace el último pago, ¡podría perder su casa!

Préstamos por el valor de su casa (Home equity loans).

Las ofertas para consolidar deudas con un préstamo sobre el valor de su casa pueden ahorrarle dinero a corto plazo, pero puede perder su casa si no hace todos los pagos.

Cargos por pago adelantado. Son cargos altos e innecesarios que le cobran por pagar el préstamo antes de vencer el plazo. Estos cargos pueden impedir que usted venda su casa o que obtenga otro préstamo con mejor tasa de interés.

Seguro de crédito en un solo pago.

Usted no necesita comprar seguro de crédito contra muerte o discapacidad (*credit life ó disability insurance*). No pague el seguro por adelantado ni permita que agreguen estos cargos a su préstamo.