

### Consejos Importantes

**Nunca se deje presionar para hacer una compra.**

**Nunca firme documentos que no entienda ni documentos en blanco.**

**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!**

Para bajar los folletos de la serie por Internet, visítenos al [www.appleseeds.net](http://www.appleseeds.net)

### 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](http://www.homebuyingguide.com)

#### Housing and Urban Development

Consejo gratuito sobre cómo comprar una casa.  
Llame gratis al: 1-800-569-4287.  
[www.hud.gov](http://www.hud.gov) o [www.espanol.hud.gov](http://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](http://www.federalreserve.gov/consumers.htm)

#### My Money

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

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

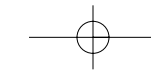


Appleseed desea agradecerle a JAM Latino, Mark Robinson y nuestros socios en la comunidad por su valiosa contribución a la redacción y diseño de esta serie de folletos. Deseamos agradecer especialmente a Annie Casey Foundation y Fannie Mae Foundation por su patrocinio de este proyecto.

# Cómo Evitar los Malos Préstamos



**SU DINERO  
SU FAMILIA  
Y SU FUTURO**



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. ¡Cuídese 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 el 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 final grande o “balloon.” Ofrecen pagos mensuales muy bajos por varios años, pero requieren un pago final por el resto 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 de crédito por adelantado ni permita que agreguen estos cargos a su préstamo.

