

## ¿Cómo obtengo el mejor precio?

**Conozca el valor del auto.** Busque el precio en el *Kelly Blue Book* o la guía NADA. Las encuentra en el Internet o en una biblioteca pública. El modelo, año, y número de millas determinan el precio del auto.

Pida que un mecánico de confianza revise el auto antes de comprarlo para asegurar que no tenga daños estructurales o mecánicos.

**Tenga cuidado con los cargos de la concesionaria.** La concesionaria podría intentar cobrarle una tasa de interés más alta de la tasa a la que usted califica – o hasta mentirle sobre su informe de crédito. Antes de comprar un auto, conozca su informe de crédito y las tasas de interés.

**Recuerde ... el precio del auto y el préstamo no es fijo.**

**¡SIEMPRE INTENTE NEGOCIAR!**

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.

# Préstamos para Automóvil



SU DINERO  
SU FAMILIA  
Y SU FUTURO

## ¿Le gustaría comprar un automóvil y poder hacer pagos mensuales?

Antes de decir que “sí,” hay mucho que debe saber antes de hacer una buena compra.

### ¿Dónde comienzo?

**Primero, obtenga el préstamo.** Los préstamos de banco o cooperativa de crédito ofrecen mejores tasas de interés y cargos más bajos que las concesionarias de autos. Si lo aprueban para un préstamo **antes** de ir a la concesionaria, podrá negociar un precio de compra más bajo.

**Tome en cuenta los cargos del préstamo.** El préstamo que le ofrece el vendedor de autos puede tener un interés más bajo que un banco o una cooperativa de crédito, **pero** podría ser más caro si considera todos los cargos.

## ¿Son mejores los pagos mensuales más bajos?

**No Siempre.**

**Un plazo de préstamo más corto cuesta mucho menos a la larga.** Plazos de 18 meses a 2 años son típicos para préstamos de automóvil. Los plazos más largos reducen sus pagos mensuales, pero aumentan el costo total del préstamo, y pueden obligarlo a quedarse con el automóvil por más tiempo del que desea.

**Recuerde: Mientras más dinero pague inicialmente, mejores serán las condiciones del préstamo.**

**Cuidado con los pagos “balloon.”** No acepte un préstamo con pago “balloon” (pago final grande). Ofrecen pagos mensuales muy bajos por varios años, pero requieren un pago final por el resto del préstamo. Si no puede hacer el último pago, ¡podría perder su auto!

**Evite las ofertas que dicen:** “¿No tiene buen crédito? ¡No hay problema!” Con frecuencia, éstas ofertas son estafas con cargos escondidos que lo obligan a hacer pagos altos.

## Cómo mejorar la posibilidad de obtener un préstamo:

**El informe de crédito** puede determinar si usted recibe un préstamo y lo que pagará por él. **Revíselo.** Obtenga su informe llamando gratis a uno de estos servicios:

Equifax Credit Information Services, Inc.  
1-800-685-1111

Experian Creditexpert.com  
1-888-397-3742

Trans Union LLC Consumer Disclosure Center  
1-800-888-4213

Para obtener gratis un informe de crédito,  
llame al: 1-877-322-8228  
o visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

## ¿Qué importancia tiene mi informe de crédito?

El puntaje de su informe de crédito es el sistema que usan las compañías para ayudar a determinar si le prestan dinero (“le dan crédito”).

Un buen puntaje en el informe de crédito también le permitirá obtener un préstamo. También le hará elegible para préstamos con tasas de interés más bajas.

Por ejemplo: Un préstamo para automóvil de \$6,000, a 2 años, con una tasa del 10%, cuesta \$164 más por año que el mismo préstamo al 5%. Un préstamo para casa de \$100,000 a 30 años con tasa del 7.5%, cuesta \$1,200 más por año que el mismo préstamo al 6%.

Generalmente, los puntajes tienen un promedio entre 620 y 650.

## ¿Cómo puedo mejorar mi informe?

**Pagando sus cuentas a tiempo, limitando el número de tarjetas de crédito, y evitando las deudas sin pagar.**

También, puede corregir su informe. Revise el informe para ver si tiene errores. Escriba una carta, en inglés o en español, a la compañía que expide el informe. Haga una lista breve de los errores y exija que se corrijan. Actualizar el informe puede tomar unas semanas.