

LECTURA: SERVICIOS FINANCIEROS

Introducción

Antes de pensar en pedir un préstamo, una regla que hay que recordar es "vivir dentro de tus posibilidades". Esta norma fomenta el ahorro en lugar del préstamo. Reservar o ahorrar dinero para comprar ropa nueva, un viaje de estudios o entradas para un concierto, en lugar de pedir prestado o utilizar las tarjetas de crédito, es una forma mejor de adquirir cosas que se desean. Se consideran "extras" y no se consideran esenciales para la vida diaria.

Los **préstamos** suelen reservarse para las necesidades o urgencias de la vida. Hay ocasiones en las que puede ser necesario **endeudarse**. **Endeudarse** implica que no se tiene suficiente dinero para pagar un artículo sin necesidad de pedir un préstamo para ello. El pago de la educación universitaria, el pago de facturas médicas, el pago de un coche necesario para el transporte, son todos ejemplos en los que la deuda puede ser necesaria. Existen muchos servicios financieros que ofrecen **préstamos personales** a particulares. Es importante conocer estas entidades financieras antes de solicitar un préstamo.

Bancos

Los **bancos** son la más común de las instituciones de préstamo. Algunos bancos pueden pedirte que tengas una cuenta corriente o de ahorros antes de considerar la posibilidad de concederte un préstamo. Como **prestamistas**, los bancos quieren saber que el prestatario devolverá el préstamo a tiempo. Los bancos preguntarán por el **historial crediticio**. Esto se refiere a cuando puedes haber utilizado una **tarjeta de crédito** o haber tenido un préstamo anterior y haber devuelto el dinero adeudado en el plazo requerido.

Si el prestatario no tiene historial crediticio, el banco tiene varias opciones para garantizar la devolución del préstamo. El banco puede pedir un **garante**. Se trata de alguien que sí tiene un historial crediticio positivo y que se compromete a devolver el préstamo si el prestatario no lo hace. A veces los padres u otros adultos actúan como garantes de un préstamo. En algunos casos, se puede pedir al prestatario que ponga algo de valor (a menudo una casa o un coche) como garantía de un préstamo. Esta garantía se denomina **aval**. Si el prestatario no cumple con los pagos del préstamo, el aval puede venderse y el producto de la venta puede utilizarse para pagar la deuda impagada. Normalmente, al pedir un préstamo para un coche, el banco utilizará el coche como aval. Si el prestatario no puede hacer los pagos, el coche puede ser **embargado** o recuperado por el banco como pago del préstamo.

Los bancos también pueden cobrar una **tasa de interés** más alta. Las tasas de interés son la cantidad de dinero que cualquier prestamista cobra sobre la cantidad de dinero prestada. También se denomina **tasa anual porcentual** o **TAE**. Esto permite al banco obtener un **beneficio** del préstamo. Este porcentaje se determina según la **cantidad de riesgo** que el banco considera

que asume al conceder un préstamo. A menudo, cuanto mayor es el riesgo, mayor es la TAE que cobra el prestamista.

Prestadores hipotecarios

Los prestadores hipotecarios funcionan de forma similar a los bancos. Estas empresas sólo ofrecen préstamos cuando los prestatarios quieren comprar o refinanciar casas o edificios. Los prestadores hipotecarios revisarán primero el **historial crediticio** del prestatario y esperan un historial crediticio positivo. La tasa de interés se determinará en función del historial crediticio positivo del prestatario y de otras deudas. Si el prestatario ha pagado las facturas y las tarjetas de crédito a tiempo, la tasa de interés puede ser más baja.

Un préstamo para una casa o un edificio requiere una gran cantidad de dinero. Los prestadores hipotecarios esperan que la casa o el edificio sirvan de **aval** para el préstamo. En caso de que el préstamo no pueda ser devuelto, la casa será embargada por el prestador y posiblemente revendida a un nuevo comprador. Los prestadores hipotecarios embargan las casas, pero sólo como último recurso. A veces, los prestadores hipotecarios ofrecen a los prestatarios pagos mensuales más bajos de la hipoteca o suspenden los pagos durante un corto período de tiempo si el prestatario está experimentando otras dificultades financieras.

Tiendas de préstamos del día de pago

Si se produce una emergencia y se necesita dinero inmediatamente, los prestatarios suelen recurrir a **los préstamos de día de pago**. Los prestamistas de día de pago también tienen ciertos requisitos para los prestatarios. Los préstamos se conceden si el prestatario tiene un trabajo y puede devolver el préstamo con sus ingresos. Los préstamos de día de pago se conceden por un periodo de tiempo muy corto. Por lo general, el préstamo debe devolverse en un plazo de dos semanas o en el momento en que el prestatario cobre el próximo sueldo. Los estados tienen diferentes **regulaciones** o normas para los importes de los préstamos de día de pago. El préstamo típico es de \$350 a \$1,000.

Los prestamistas de día de pago cobran comisiones elevadas o altas tasas de interés. Según la Federación de Consumidores de América, las tasas de interés de los préstamos de día de pago pueden llegar a ser del 100% al 400%. Considera un préstamo de \$350. En el momento en el que el prestatario cobre el siguiente sueldo, el importe del préstamo a devolver puede suponer entre \$350 y \$1,400 más de intereses.

A pesar de su elevado costo, cada año aproximadamente 2.5 millones de estadounidenses piden un préstamo de día de pago. ¿Por qué? Muchos prestatarios pueden haber sido rechazados para un préstamo por otra institución financiera. Otros pueden carecer de conocimientos sobre los préstamos de día de pago. Otros pueden creer que la emergencia financiera a la que se enfrentan merece la pena.

Cooperativas de crédito

Las **cooperativas de crédito** ofrecen los mismos servicios que los bancos. La diferencia es que las cooperativas de crédito son propiedad de sus miembros, y hay que ser miembro para utilizar sus servicios. Los miembros suelen ser personas que comparten el mismo empleador, sindicato, afiliación religiosa o ubicación geográfica. Por ejemplo, hay cooperativas de crédito para educadores y cualquier educador puede hacerse socio. Los posibles socios pueden llamar a las cooperativas de crédito locales para averiguar cuáles son los requisitos de afiliación y si los cumplen.

Muchas cooperativas de crédito suelen ofrecer comisiones y tasas de interés más bajas que los bancos como servicio a sus socios. Para préstamos grandes, las cooperativas de crédito también exigen casas o coches como aval. Un primer préstamo también requerirá una revisión del historial crediticio del prestatario para garantizar el reembolso.

Tarjetas de crédito y débito

Las **tarjetas de crédito** son emitidas por grandes bancos o compañías financieras. Las tarjetas de crédito son muy fáciles de usar y son sencillas de obtener. Muchas personas olvidan que, cuando utilizan una tarjeta de crédito, están pidiendo un préstamo a ese banco o compañía financiera.

Los prestatarios completan una solicitud de tarjeta de crédito. El banco o la empresa emisora fijará una tasa de interés o TAE, **un pago mínimo mensual** y la mayor cantidad que se puede pedir prestada con la tarjeta.

Los pagos mínimos mensuales pueden ser engañosos. Este pago mínimo sólo puede referirse sólo a los intereses cobrados y a las comisiones. Las compañías de tarjetas de crédito están obligadas por ley a mostrar a los prestatarios el tiempo que tardarán en pagar su deuda con sólo un pago mínimo mensual. Puede llevar años saldar una deuda de unos pocos cientos de dólares con sólo un pago mínimo.

Las **tarjetas de débito** se confunden a menudo con las de crédito. Las tarjetas de débito están conectadas directamente a tu cuenta bancaria y, al igual que cuando escribes un cheque, los fondos deben depositarse por adelantado en la cuenta. Si utilizas una tarjeta de débito para comprar algo o pagar una factura, el dinero se extrae inmediatamente de tu cuenta bancaria. Las tarjetas de débito imponen un cierto control sobre el gasto, ya que en realidad estás utilizando tu propio dinero. Las tarjetas de débito suelen tener pocas o ninguna comisión, ya que no se pide dinero prestado a ninguna entidad. Una de las desventajas de utilizar una tarjeta de débito en lugar de una tarjeta de crédito es que el uso de una tarjeta de débito no ayuda a construir tu calificación crediticia. La gestión eficaz de una tarjeta de crédito ayuda a crear crédito.

Una **tarjeta de crédito con garantía** se utiliza con menos frecuencia que una tarjeta de crédito o de débito. El consumidor debe proporcionar un depósito de seguridad, que se convierte en su

límite de crédito. La mayoría de las empresas de tarjetas de crédito que ofrecen tarjetas con garantía exigen un depósito mínimo de \$200. La cuota anual no reembolsable debe pagarse por adelantado. Las tarjetas con garantía pueden generar intereses o la compañía de tarjetas de crédito puede cobrar una cuota de servicio, y la factura debe pagarse mensualmente. A diferencia de las tarjetas de débito, las tarjetas de crédito con garantía ayudan a crear o reparar el crédito.

Conclusión

En 2020, los estadounidenses debían 1 billón de dólares en deudas de tarjetas de crédito. La facilidad de utilizar una tarjeta de crédito puede llevar a gastar en exceso. Una buena regla general es mantener una **baja relación entre la deuda y los ingresos**. Esta se representa en forma de porcentaje. Es importante mantener la relación entre la deuda y los ingresos por debajo del 30%. En otras palabras, lo que debes en facturas, vivienda, pagos de préstamos o tarjetas de crédito no debería superar más de un tercio de tus ingresos.

Fuentes

- Credit Karma. (sin fecha) Secured credit cards. https://www.creditkarma.com/credit-cards/secured-creditcards?gclid=CjwKCAjw47eFBhA9EiwAy8kzNAwy6lsWu9c7HeqrkGQn4nXRQEIZnCNanPkH3yHZfjLw7fOnb6iRyBoCTucQAvD_BwE
- Folger, J. (2020). *What constitutes a good debt-to-income ratio?* Investopedia.com. <https://www.investopedia.com/ask/answers/081214/whats-considered-be-good-debttoincome-dti-ratio.asp>
- Luthi, B. (2019). *What is a payday loan and how does it work?* Experian.com. <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/how-payday-loans-work/#:~:text=Payday%20lenders%20have%20few%20requirements,standing%20and%20a%20steady%20paycheck.>
- Michelle. (23 de octubre de 2019). Improve financial literacy: Teach teens debit v credit. Consumer Credit. Com. [Blog]. <https://www.consumercredit.com/blog/improve-financial-literacy-teach-teens-debit-vs-credit/>
- MyCreditUnion.gov (sin fecha). What is a credit union? <https://www.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-different-than-a-bank>
- Oklahoma State Department of Education. (2008). It is in your interest. [Teacher guide]. [teacher guide 7.2 borrowing money \(ok.gov\)](https://www.ok.gov/education/teacher-guide-7.2-borrowing-money-ok.gov)
- Rasure, E. (2020). *What is a mortgage company?* Investopedia.com. <https://www.investopedia.com/terms/m/mortgage-company.asp>