



ventajas y desventajas del uso del crédito

ventajas:

- Poder comprar los artículos necesarios ahora
- No tener que disponer de dinero en efectivo
- Crea un registro de las compras
- Más conveniente que emitir cheques para cada compra
- Consolida las cuentas en un solo pago

desventajas:

- Intereses (mayor costo de los artículos)
- Puede requerir cuotas adicionales
- Pueden surgir dificultades financieras si uno pierde la cuenta de cuánto se ha gastado cada mes
- Puede ocurrir un mayor porcentaje de compras impulsivas



carácter — ¿usted devolverá el dinero que debe?

A partir de su historial de crédito, ¿parece que usted posee la honestidad y confiabilidad para pagar las deudas de crédito?

- ¿Ha utilizado el crédito en el pasado?
- ¿Paga sus facturas oportunamente?
- ¿Tiene un buen informe de crédito?
- ¿Puede proporcionar referencias con respecto a su carácter?
- ¿Cuánto tiempo hace que vive en su domicilio actual?
- ¿Cuánto tiempo hace que trabaja en su trabajo actual?

capital — ¿qué pasa si usted no paga la deuda?

¿Tiene algunos activos valiosos, tales como bienes raíces, ahorros o inversiones que pudieran utilizarse para pagar por las deudas crediticias en caso de no disponer de ingresos?

- ¿Qué propiedad tiene que pudiera asegurar el préstamo?
- ¿Tiene una cuenta de ahorro?
- ¿Tiene inversiones que puede usar como seguridad colateral?

capacidad — ¿puede pagar la deuda?

¿Ha estado trabajando de manera regular en una ocupación que probablemente proporcione suficientes ingresos como para soportar su uso del crédito?

- ¿Tiene un trabajo estable? ¿Cuál es su salario?
- ¿Cuántos otros pagos de préstamos tiene?
- ¿Cuáles son sus gastos actuales de vida? ¿Cuáles son sus deudas actuales?
- ¿Cuántos dependientes tiene?



sus responsabilidades

- Pida prestado solamente lo que puede devolver.
- Lea y comprenda el contrato del crédito.
- Pague sus deudas oportunamente.
- Notifique al acreedor si no puede cumplir con los pagos.
- Notifique oportunamente de tarjetas de crédito perdidas o robadas.
- Nunca dé su número de tarjeta de crédito por teléfono a menos que hubiera iniciado la llamada o esté seguro de la identidad del llamante.



truth in lending act (ley de declaración veraz del prestamista) (1968)

Asegura que los consumidores reciban toda la información necesaria con respecto al costo y a las condiciones de los préstamos.

fair credit reporting act (ley de notificación justa del crédito) (1970)

Protege la confidencialidad y la exactitud de la información en una verificación del crédito.

equal opportunity act (ley de igualdad de oportunidades) (1974)

Prohíbe la discriminación en otorgar crédito en base al sexo, raza, color, religión, origen nacional, estado civil, edad o el hecho de recibir asistencia pública.

fair credit billing act (ley de facturación justa del crédito) (1974)

Establece un procedimiento para la rectificación rápida de los errores que aparecen en las cuentas de crédito de los consumidores.

fair debt collection practices act (ley de prácticas justas de cobro de las deudas) (1977)

Impide el abuso por parte de los cobradores profesionales de deudas, y se aplica a cualquier persona empleada para cobrar deudas a otras personas; no se aplica a los bancos ni a otras empresas que cobran sus propias cuentas.



construcción de un historial de crédito

- Establezca un registro de trabajo estable.
- Pague todas sus facturas oportunamente.
- Abra una cuenta de cheques y no haga rebotar los cheques.
- Abra una cuenta de ahorros y haga depósitos regularmente.
- Solicite una tarjeta de crédito en una tienda local y haga pagos mensuales de manera regular.
- Solicite un pequeño préstamo utilizando su propia cuenta de ahorros como seguridad colateral.
- Obtenga un firmante conjunto en un préstamo y devuelva el dinero del préstamo tal como fue acordado.



un informe de crédito

Your Credit Report

Please address all future correspondence to:
Credit Reporting Agency
Business Address
City, State 00000

PERSONAL IDENTIFICATION INFORMATION

Your Name
123 Current Address
City, State 00000

Social Security #: 123-45-6789
Date of Birth: April 10th, 1940

Previous Address(es)
456 Former Rd. Atlanta, GA 30000
P.O. Box XXXX Savannah, GA 40000

Last Reported Employment:
Engineer, Highway Planning

PUBLIC RECORD INFORMATION

Lien Filed 03/93; Fulton CTY; Case or Other ID Number-32114; Amount-\$26,667
Class-State; Released 07/93; Verified 07/93

Bankruptcy Filed 12/92; Northern District Ct; Case or Other ID Number-673HC12;
Liabilities-\$15,787; Personal; Individual; Discharged; Assets-\$780

Satisfied Judgement Filed 07/94; Fulton CTY; Case or Other ID Number-898872; Defendant-
Consumer; Amount-\$8,984; Plaintiff-ABC Real Estate; Satisfied 03/95; Verified 05/95

COLLECTION AGENCY ACCOUNT INFORMATION

Pro Coll (800)XXX-XXXX

Collection Reported 05/96; Assigned 09/93 to Pro Coll (800)XXX-XXXX Client-ABC
Hospital; Amount-\$978; Unpaid; Balance \$978; Date of Last Activity 09/93; Individual
Account; Account Number 787652JC

CREDIT ACCOUNT INFORMATION

COMPANY NAME	ACCOUNT NUMBER	WHOSE ACCT.	DATE OPENED	MONTHS REVIEWED	DATE OF LAST ACTIVITY	HIGH CREDIT	TERMS	ITEMS AS OF DATE REPORTED			
								BALANCE	PAST DUE	STATUS	DATE REPORTED
Department St. Bank	32514	J	10/86	36	9/97	\$950	X	\$0	X	R1	10/97
Oil Company	1004735	A	11/86	24	5/97	\$750	X	\$0	X	I1	4/97
Auto Finance	541125	A	6/86	12	3/97	\$500	X	\$0	X	O1	4/97
	529778	I	5/85	48	12/96	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/97

Previous Payment History: 3 Times 30 days late; 4 Times 60 days late; 2 Times 90+ days late

Previous Status: 01/97 - I2; 02/97 - I3; 03/97 - I4

COMPANIES THAT REQUESTED YOUR CREDIT FILE

09/06/97	Equifax-Disclosure	08/27/97	Department Store
07/29/97	PRM Bankcard	07/03/97	AM Bankcard
04/10/97	AR Department Store	12/31/96	Equifax - Disclosure ACIS 123456789



códigos de la modalidad de pago

CREDIT ACCOUNT INFORMATION

COMPANY NAME	ACCOUNT NUMBER	WHOSE ACCT.	DATE OPENED	MONTHS REVIEWED	DATE OF LAST ACTIVITY	HIGH CREDIT	TERMS	ITEMS AS OF DATE REPORTED			
								BALANCE	PAST DUE	STATUS	DATE REPORTED
Department St. Bank	32514	J	10/86	36	9/97	\$950	X	\$0	X	R1	10/97
Oil Company	1004735	A	11/86	24	5/97	\$750	X	\$0	X	I1	4/97
Auto Finance	541125	A	6/86	12	3/97	\$500	X	\$0	X	O1	4/97
	529778	I	5/85	48	12/96	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/97

Previous Payment History: 3 Times 30 days late; 4 Times 60 days late; 2 Times 90+ days late

Previous Status: 01/97 - I2; 02/97 - I3; 03/97 - I4

estado código de tipo de cuenta

- O** Abierta (se debe pagar todo el saldo cada mes)
- R** Rotativa (varía la cantidad del pago)
- I** Plazos (número fijo de pagos)

estado lo oportuno que es el pago

- 0** Aprobado pero aún no utilizado; demasiado nueva como para clasificar
- 1** Pagado según lo acordado
- 2** 30+ días después del vencimiento
- 3** 60+ días después del vencimiento
- 4** 90+ días después del vencimiento
- 5** Paga o pagado 120+ días después del vencimiento; o cuenta en cobranzas
- 6** Está haciendo pagos de manera regular bajo un plan de asalariado o arreglo similar
- 7** Volver a tomar posesión
- 8** Considerada como deuda incobrable



crédito de pago único

Se paga en un solo pago por los artículos y servicios, dentro de un período de tiempo determinado, después de la compra. Por lo general, no se cobran intereses.

- Compañías de servicios públicos, servicios médicos
- Algunas empresas minoristas

crédito por plazos

La mercadería y los servicios se pagan en dos o más pagos programados de manera regular, por un monto fijo. Se incluyen intereses.

- Algunas empresas minoristas, tales como concesionarios de automóviles y distribuidores de artefactos electrodomésticos.

También se puede prestar dinero para un propósito especial, y el consumidor acepta devolver la deuda en dos o más pagos programados de manera regular.

- Bancos comerciales
- Compañías financieras para los consumidores
- Centros de ahorros y préstamos
- Uniones de crédito

crédito rotativo

Se pueden comprar muchos artículos utilizando este plan siempre y cuando el monto total no supere el límite monetario asignado al usuario del crédito.

Se devuelve el dinero a intervalos regulares de tiempo por cualquier monto equivalente o superior al monto mínimo requerido. Se cobran intereses por el monto restante.

- Tiendas minoristas
- Instituciones financieras que emiten tarjetas de crédito

¿cuánto crédito puede afrontar económicamente? (la regla 20-10)

nunca pida prestado más de 20% de sus ingresos anuales netos

- Si gana \$400 al mes después de pagar los impuestos, entonces sus ingresos netos en un año son de:

$$12 \times \$400 = \$4,800$$

- Calcule el 20% de sus ingresos anuales netos para encontrar su carga de deuda segura.

$$\$4,800 \times 20\% = \$960$$

- De modo que nunca debe tener más de \$960 de deuda pendiente.
- Nota: No se debe contar la deuda de la vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) como parte del 20%.

los pagos mensuales no deben sobrepasar el 10% de sus ingresos mensuales netos

- Si su sueldo después de las deducciones es de \$400 al mes:

$$\$400 \times 10\% = \$40$$

Sus pagos mensuales totales de la deuda no deben ser superiores a \$40 por mes.

nombre: _____

fecha: _____



¿deberían usar el crédito?



instrucciones

Para cada una de las situaciones siguientes, haga un círculo alrededor de **SÍ**, **NO**, o **DEPENDE** para indicar su opinión con respecto al uso del crédito por esta persona. Deberá dar también las razones por su respuesta.

1. Marge, de 18 años de edad, tiene la intención de comprarse un automóvil a crédito para poder conducir hasta la escuela.

SÍ

NO

DEPENDE

2. Fran y Bud recientemente pidieron un préstamo para pagar por un techo nuevo.

SÍ

NO

DEPENDE

3. Edgar, de 20 años de edad, recientemente utilizó su tarjeta de crédito para pagar por libros de texto para su nuevo semestre de clases.

SÍ

NO

DEPENDE

4. Marcia, de 28 años de edad, compra todos sus alimentos con su tarjeta de crédito.

SÍ

NO

DEPENDE

5. Sandy y Carla, de 24 y 27 años de edad, tienen la intención de comprarse un barco a crédito para usarlo durante los veranos. Carla será la firmante principal para el préstamo, mientras que Sandy será la firmante conjunta.

SÍ

NO

DEPENDE



¿deberían usar el crédito? clave de respuestas



instrucciones

Para cada una de las situaciones siguientes, haga un círculo alrededor de **SÍ**, **NO**, o **DEPENDE** para indicar su opinión con respecto al uso del crédito por esta persona. Deberá dar también las razones por su respuesta.

- Marge, de 18 años de edad, tiene la intención de comprarse un automóvil a crédito para poder conducir hasta la escuela.

SÍ **NO** **DEPENDE**
- Fran y Bud recientemente pidieron un préstamo para pagar por un techo nuevo.

SÍ **NO** **DEPENDE**
- Edgar, de 20 años de edad, recientemente utilizó su tarjeta de crédito para pagar por libros de texto para su nuevo semestre de clases.

SÍ **NO** **DEPENDE**
- Marcia, de 28 años de edad, compra todos sus alimentos con su tarjeta de crédito.

SÍ **NO** **DEPENDE**
- Sandy y Carla, de 24 y 27 años de edad, tienen la intención de comprarse un barco a crédito para usarlo durante los veranos. Carla será la firmante principal para el préstamo, mientras que Sandy será la firmante conjunta.

SÍ **NO** **DEPENDE**

nombre: _____

fecha: _____



pruebe sus conocimientos con respecto al crédito

Las preguntas siguientes están diseñadas para ayudarle a recordar la información sobre el crédito recién explicada en la clase.



instrucciones

En los espacios provistos, responda a cada una de las siguientes preguntas con respecto al crédito.

Liste cinco cosas que puede hacer para construir un historial de crédito.

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Cuando un acreedor posible evalúa una solicitud de crédito, busca la existencia de las tres C; Carácter, Capital y Capacidad. **Para cada una de las declaraciones siguientes, escriba la letra que corresponde a la característica específica de dicha declaración.**

a) Carácter

b) Capital

c) Capacidad

6. _____ ¿Tiene una cuenta de ahorros?
7. _____ ¿Ha utilizado el crédito en el pasado?
8. _____ ¿Cuánto tiempo hace que vive en su domicilio actual?
9. _____ ¿Tiene un trabajo estable?
10. _____ ¿Paga sus facturas oportunamente?
11. _____ ¿Cuáles son sus deudas actuales y sus gastos actuales de vida?

Liste las cuatro categorías principales de información que aparecen en un informe de crédito.

- 12.
- 13.
- 14.
- 15.

pruebe sus conocimientos con respecto al crédito

(continuación)

En el espacio provisto, escriba la letra del tipo de crédito representado por cada declaración.

a) Crédito de pago único b) Crédito por plazos c) Crédito rotativo

16. _____ Pago mensual de un préstamo para un automóvil
17. _____ Factura telefónica mensual
18. _____ Factura mensual de calefacción
19. _____ Uso de una tarjeta de crédito para comprar una nueva chaqueta de una gran tienda y luego pagar el cobro a lo largo de varios meses.
20. _____ Uso de una tarjeta de crédito importante para comprar un par de zapatos y luego pagar el monto total del saldo de la tarjeta de crédito dentro de un mes.

Para cada una de las declaraciones siguientes, escriba una **v** en el espacio provisto si la declaración es verdadera y una **f** en el espacio provisto si la declaración es falsa.

21. _____ Es legal para un acreedor negarle el crédito a un solicitante basado en su estado civil o edad.
22. _____ Si a usted se le niega el crédito, el acreedor no tiene la obligación legal de explicar por qué.
23. _____ Cuando los acreedores evalúan sus ingresos, no pueden rehusarse legalmente a considerar los ingresos provenientes de la asistencia pública de la misma manera que los demás ingresos.
24. _____ Si a usted se le niega el crédito como consecuencia de un informe de crédito, si usted se lo pide, el prestamista deberá darle el nombre y la dirección de la agencia de crédito que emitió el informe.
25. _____ Su informe de crédito está a disposición de cualquier persona, independientemente de la razón.
26. _____ Un cobrador de deudas tiene el derecho de ponerse en contacto con usted en cualquier horario del día o la noche.
27. _____ Para estar dentro de una carga de deuda segura, su crédito total no debe sobrepasar el 50% de su sueldo neto después de restar el alquiler.
28. ¿Qué debe hacer si encuentra que hay información inexacta en su informe de crédito?
29. Por lo general, ¿cuánto tiempo puede una agencia de notificación del consumidor informar sobre información desfavorable?
30. ¿Durante cuánto tiempo puede una agencia de notificación del consumidor informar sobre una bancarrota?



pruebe sus conocimientos con respecto al crédito clave de respuestas

Las preguntas siguientes están diseñadas para ayudarle a recordar la información sobre el crédito recién explicada en la clase.



instrucciones

En los espacios provistos, responda a cada una de las siguientes preguntas con respecto al crédito.

Liste cinco cosas que puede hacer para construir un historial de crédito.

- *Establecer un registro de trabajo estable.*
- *Pagar todas sus facturas oportunamente.*
- *Abrir una cuenta de cheques y no hacer rebotar los cheques.*
- *Abrir una cuenta de ahorros y hacer depósitos regularmente.*
- *Solicitar un pequeño préstamo utilizando su propia cuenta de ahorros como seguridad colateral y después devolver el dinero según lo acordado.*
- *Obtener un firmante conjunto para un préstamo y devolver el dinero del préstamo tal como fue acordado.*

Cuando un acreedor posible evalúa una solicitud de crédito, busca la existencia de las tres C; Carácter, Capital y Capacidad. **Para cada una de las declaraciones siguientes, escriba la letra que corresponde a la característica específica de dicha declaración.**

a) Carácter

b) Capital

c) Capacidad

6. b ¿Tiene una cuenta de ahorros?
7. a ¿Ha utilizado el crédito en el pasado?
8. a ¿Cuánto tiempo hace que vive en su domicilio actual?
9. c ¿Tiene un trabajo estable?
10. a ¿Paga sus facturas oportunamente?
11. c ¿Cuáles son sus deudas actuales y sus gastos actuales de vida?

Liste las cuatro categorías principales de información que aparecen en un informe de crédito.

12. *Datos de identificación y empleo*
13. *Historial de pagos*
14. *Solicitudes*
15. *Información en los registros públicos*

pruebe sus conocimientos con respecto al crédito (continuación) clave de respuestas

En el espacio provisto, escriba la letra del tipo de crédito representado por cada declaración.

a) Crédito de pago único b) Crédito por plazos c) Crédito rotativo

16. b Pago mensual de un préstamo para un automóvil
17. a Factura telefónica mensual
18. a Factura mensual de calefacción
19. c Uso de una tarjeta de crédito para comprar una nueva chaqueta de una gran tienda y luego pagar el cobro a lo largo de varios meses.
20. a Uso de una tarjeta de crédito importante para comprar un par de zapatos y luego pagar el monto total del saldo de la tarjeta de crédito dentro de un mes.

Para cada una de las declaraciones siguientes, escriba una **v** en el espacio provisto si la declaración es verdadera y una **f** en el espacio provisto si la declaración es falsa.

21. f Es legal para un acreedor negarle el crédito a un solicitante basado en su estado civil o edad.
22. f Si a usted se le niega el crédito, el acreedor no tiene la obligación legal de explicar por qué.
23. v Cuando los acreedores evalúan sus ingresos, no pueden rehusarse legalmente a considerar los ingresos provenientes de la asistencia pública de la misma manera que los demás ingresos.
24. v Si a usted se le niega el crédito como consecuencia de un informe de crédito, si usted se lo pide, el prestamista deberá darle el nombre y la dirección de la agencia de crédito que emitió el informe.
25. f Su informe de crédito está a disposición de cualquier persona, independientemente de la razón.
26. f Un cobrador de deudas tiene el derecho de ponerse en contacto con usted en cualquier horario del día o la noche.
27. v Para estar dentro de una carga de deuda segura, su crédito total no debe sobrepasar el 50% de su sueldo neto después de restar el alquiler.
28. ¿Qué debe hacer si encuentra que hay información inexacta en su informe de crédito?
Ponerse en contacto con la agencia de crédito. De acuerdo con la Ley de Notificación Justa del Crédito, la agencia de crédito debe investigar el informe.
29. Por lo general, ¿cuánto tiempo puede una agencia de notificación del consumidor informar sobre información desfavorable?
7 años
30. ¿Durante cuánto tiempo puede una agencia de notificación del consumidor informar sobre una bancarrota?
Hasta 10 años

nombre: _____

fecha: _____



¿cuánto pueden manejar de manera segura?

La mayoría de las personas pueden afrontar económicamente una cierta cantidad de crédito y mantenerse dentro de un presupuesto seguro. Este monto se denomina “carga de deuda segura”. Los ejercicios siguientes le permitirán practicar cómo determinar cargas de deuda segura tomando como base diversos ingresos y gastos fijos.



instrucciones

Lea cada uno de los casos siguientes y determine el monto más grande de deuda que cada persona puede tener de manera segura. **Escriba sus respuestas en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio a continuación de cada pregunta para mostrar cómo llegó a cada respuesta.**

1. David tiene un ingreso neto mensual de \$1,360. Sus gastos mensuales fijos incluyen un pago de alquiler de \$450 y el pago de un préstamo estudiantil de \$116.
A David le gustaría comprarse una televisión nueva usando una tarjeta de crédito. ¿Cuál es el pago mensual más grande que David puede afrontar para mantenerse dentro de una carga de deuda segura?
2. Marsha y Michael tienen un ingreso neto mensual combinado de \$2,700. Sus gastos mensuales fijos incluyen \$675 para el alquiler, \$220 para el pago del préstamo estudiantil de Marsha y \$82 para el sistema de música que compraron el mes pasado.
A Marsha y Michael les gustaría comprarse un automóvil nuevo. ¿Cuánto pueden afrontar en este momento para los pagos mensuales del automóvil para continuar manteniendo una carga de deuda segura?
3. Juanita tiene un ingreso neto mensual de \$1,625. Sus gastos mensuales fijos incluyen \$500 para el alquiler, una prima de seguro del automóvil de \$68 y un pago por el automóvil de \$167. ¿Los gastos de Juanita se encuentran dentro de una carga de deuda segura?



¿cuánto pueden manejar de manera segura?

clave de respuestas

La mayoría de las personas pueden afrontar económicamente una cierta cantidad de crédito y mantenerse dentro de un presupuesto seguro. Este monto se denomina “carga de deuda segura”. Los ejercicios siguientes le permitirán practicar cómo determinar cargas de deuda segura tomando como base diversos ingresos y gastos fijos.



instrucciones

Lea cada uno de los casos siguientes y determine el monto más grande de deuda que cada persona puede tener de manera segura. **Escriba sus respuestas en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio a continuación de cada pregunta para mostrar cómo llegó a cada respuesta.**

1. David tiene un ingreso neto mensual de \$1,360. Sus gastos mensuales fijos incluyen un pago de alquiler de \$450 y el pago de un préstamo estudiantil de \$116.

A David le gustaría comprarse una televisión nueva usando una tarjeta de crédito. ¿Cuál es el pago mensual más grande que David puede afrontar para mantenerse dentro de una carga de deuda segura?

\$66.00

$$\begin{aligned} \$1,360 - \$450 &= \$910 \\ \$910 \times 20\% &= \$182 \\ \$182 - \$116 &= \$66 \end{aligned}$$

2. Marsha y Michael tienen un ingreso neto mensual combinado de \$2,700. Sus gastos mensuales fijos incluyen \$675 para el alquiler, \$220 para el pago del préstamo estudiantil de Marsha y \$82 para el sistema de música que compraron el mes pasado.

A Marsha y Michael les gustaría comprarse un automóvil nuevo. ¿Cuánto pueden afrontar en este momento para los pagos mensuales del automóvil para continuar manteniendo una carga de deuda segura?

\$103.00

$$\begin{aligned} \$2,700 - \$675 &= \$2,025 \\ \$2,025 \times 20\% &= \$405 \\ \$405 - \$220 - \$82 &= \$103 \end{aligned}$$

3. Juanita tiene un ingreso neto mensual de \$1,625. Sus gastos mensuales fijos incluyen \$500 para el alquiler, una prima de seguro del automóvil de \$68 y un pago por el automóvil de \$167. ¿Los gastos de Juanita se encuentran dentro de una carga de deuda segura?

No

$$\begin{aligned} \$1,625 - \$500 &= \$1,125 \\ \$1,125 \times 20\% &= \$225 \\ \text{Sus gastos no utilizados para la vivienda son de } \$10 \text{ más de lo que ella debiera gastar.} \end{aligned}$$



prueba de la lección siete: acerca del crédito

verdadero o falso

1. _____ Una desventaja de utilizar el crédito es la posibilidad de comprar impulsivamente.
2. _____ El capital se refiere a los activos de una persona.
3. _____ Un registro de empleo estable ayuda al historial de crédito de una persona.
4. _____ El crédito por plazos por lo general permite a una persona hacer compras adicionales en una cuenta.
5. _____ Usando la regla 20-10, una persona que gana \$40,000 al año no debe tener más que \$8,000 de deuda pendiente.

opción múltiple

6. _____ Una ventaja común de utilizar el crédito es:
 - A. menos compras impulsivas.
 - B. menor costo por los artículos comprados.
 - C. la capacidad de obtener los artículos necesarios ahora.
 - D. una menor probabilidad de gastar excesivamente.
7. _____ Los ingresos normales de una persona se conocen como:
 - A. carácter.
 - B. capital.
 - C. seguridad colateral.
 - D. capacidad.
8. _____ Para construir un historial de crédito, una persona podría:
 - A. establecer un registro de empleo estable.
 - B. presentar sus impuestos federales a la renta de manera oportuna.
 - C. utilizar un cajero automático (ATM) varias veces al mes.
 - D. solicitar su archivo de crédito para poder revisarlo.
9. _____ Las compañías de servicios públicos y las organizaciones de servicios médicos comúnmente ofrecen un crédito _____.
 - A. rotativo
 - B. de pago único
 - C. por plazos
 - D. minorista
10. _____ Utilizando la regla de 20-10, una persona que gana \$1,500 al mes no debería tener pagos mensuales de crédito que sobrepasen:
 - A. \$300.
 - B. \$150.
 - C. \$20.
 - D. \$30.

ejemplo

Ana González está pensando en pedir un préstamo para financiar su educación universitaria. Actualmente debe dinero a varias cuentas abiertas y tarjetas de crédito. ¿Qué acciones recomendaría?



verdadero o falso

1. v Una desventaja de utilizar el crédito es la posibilidad de comprar impulsivamente.
2. v El capital se refiere a los activos de una persona.
3. v Un registro de empleo estable ayuda al historial de crédito de una persona.
4. f El crédito por plazos por lo general permite a una persona hacer compras adicionales en una cuenta.
5. f Usando la regla 20-10, una persona que gana \$40,000 al año no debe tener más que \$8,000 de deuda pendiente.

opción múltiple

6. C Una ventaja común de utilizar el crédito es:
 - A. menos compras impulsivas.
 - B. menor costo por los artículos comprados.
 - C. la capacidad de obtener los artículos necesarios ahora.
 - D. una menor probabilidad de gastar excesivamente.
7. D Los ingresos normales de una persona se conocen como:
 - A. carácter.
 - B. capital.
 - C. seguridad colateral.
 - D. capacidad.
8. A Para construir un historial de crédito, una persona podría:
 - A. establecer un registro de empleo estable.
 - B. presentar sus impuestos federales a la renta de manera oportuna.
9. B Las compañías de servicios públicos y las organizaciones de servicios médicos comúnmente ofrecen un crédito _____.
 - A. rotativo
 - B. de pago único
 - C. por plazos
 - D. minorista
10. A Utilizando la regla de 20-10, una persona que gana \$1,500 al mes no debería tener pagos mensuales de crédito que sobrepasen:
 - A. \$300.
 - B. \$150.
 - C. \$20.
 - D. \$30.

ejemplo

Ana González está pensando en pedir un préstamo para financiar su educación universitaria. Actualmente debe dinero a varias cuentas abiertas y tarjetas de crédito. ¿Qué acciones recomendaría?

Si bien esta es una razón válida por utilizar el crédito, Ana podría pensar en pagar algunas de sus otras deudas antes de embarcarse con este nuevo préstamo. Podría postergar iniciar sus clases como estudiante de tiempo completo hasta haber pagado sus otras cuentas.