

## ¡Gane en el juego del CRÉDITO!



### Primera Oportunidad:

Solicita una tarjeta de crédito para obtener una camiseta gratis. En su solicitud, usted anota que es estudiante de tiempo completo y que no tiene ingresos. Un mes más tarde, recibe la tarjeta por correo. Dado que usted informó que no trabaja, ¿se trata de un error de quienes le enviaron la tarjeta o se le considerará responsable de cualquier deuda que se acumule en la tarjeta?



### Segunda por Avanzar:

Jamal compró un coche hace seis meses. Pagó su cuenta regularmente, pero en el séptimo mes decidió que quería usar el dinero del pago de su coche para hacer un viaje con sus amigos a South Padre Island. Jamal siguió atrasado con los pagos de su coche durante seis meses más; luego, el séptimo mes decidió pagar doble para ponerse al día. ¿Cómo afectará su historial de crédito la decisión de no pagar un mes?

### Tercera y Gol:

Kwan se graduó de la universidad en 1996. Comenzó a hacer de inmediato una maestría (tiempo completo), y puso su préstamo escolar de \$15,00 dólares en un plan diferido (sin pago inmediato requerido). Al terminar la maestría, recibió el estado de cuenta del préstamo estudiantil, que mostraba un nuevo saldo de \$22,078.00. ¿Hubo un error en el estado de cuenta de Kwan?



### Punto Extra:

María vio en la televisión un anuncio de coches nuevos con un interés del 0%. Se preguntó si sus pagos mensuales serían más bajos que los que ella realizaba, puesto que no le cobrarían intereses. El saldo de su coche actualmente es de \$14,000.00 dólares, y sus pagos mensuales son de \$445,00, cantidad que tendrá que pagar durante tres años más, con una tasa de interés del 5.9%. El vehículo nuevo que vio costaba \$25,000.00. Si el vendedor toma su coche viejo a cuenta por \$12,000.00 dólares, con el 0% de interés, ¿cuál será el financiamiento de María (antes de impuestos, derechos y licencia) y cuánto tendrá que pagar mensualmente si el contrato fuera a 36, 48 y 60 meses?



Oficina del  
Comisionado  
De Crédito Al  
Consumidor

2601 N. Lamar Blvd.  
Austin, TX 78705  
Línea de Asistencia: (800) 538-1579  
[www.occ.state.tx.us](http://www.occ.state.tx.us)



## Respuestas a “Gane en el juego del CRÉDITO”



Respuesta de la Primera Oportunidad: El banco o la financiera que expidió la tarjeta no ha cometido un error, y el estudiante deberá pagar cualquier deuda que se acumule porque al firmar la solicitud el estudiante estableció un contrato. Si un banco o una financiera utiliza el mismo criterio (o la misma falta de criterio) para otorgar créditos por igual a todos sus clientes (incluyendo estudiantes, minorías y adultos mayores), puede hacer que la persona que recibe el crédito sea responsable de pagar cualquier deuda acumulada.

Respuesta de la Segunda por Avanzar: La compañía financiera reporto mensualmente al buró de crédito sobre el atraso de Jamal. Esta información negativa lo seguirá posiblemente durante los siguientes siete años (a pesar del hecho de haberse puesto al día en sus pagos). Los bancos utilizan estos reportes de crédito para determinar si conceden los préstamos o no. (Continúe con el tema en un proyecto de investigación: Ley de informes y crédito justo).

Respuesta de la Tercera y Gol: No hubo ningún error en el estado de cuenta de Kwan; lo que sucedió fue simplemente que él no leyó el contrato. Aunque tenía la opción de diferir su préstamo mientras estuviera estudiando y no realizar pagos mensuales, el contrato establece que se seguirán acumulando intereses mientras el préstamo siga diferido. Los intereses insolutos pueden sumarse al saldo principal.

Respuesta para anotar carrera: Los pagos de María siguen altos porque debe más de lo que vale su primer coche; esto se conoce en el medio como “up-side down” (al revés). El vendedor tiene que liquidar la deuda del primer coche, por lo que la añade al costo del coche nuevo y resta el valor al que está aceptando el coche para obtener el precio de compra total. Si María ya hubiera terminado de pagar su coche antes de darlo a cambio del nuevo, los pagos serían más bajos.

### ¡Hagamos la cuenta!

- 1) Compra total, tomando en cuenta lo que debe Tina de su primer coche :  
 $\$25,000.00 + \$14,000.00 = \$39,000.00 - \$12,000.00 = \$27,000.00$  ( Compra Total)

Pagos mensuales por periodo de financiamiento:

$$\frac{\$27,000.00}{36} = \$750.00 \text{ (mes)} \quad \frac{\$27,000.00}{48} = \$562.50 \text{ (mes)} \quad \frac{\$27,000.00}{60} = \$450.00 \text{ (mes)}$$

- 2) Compra total, considerando que Tina ya pagó por completo su primer coche:  
 $\$25,000.00 - \$12,000.00 = \$13,000.00$  (Compra Total)

Pagos mensuales por periodo de financiamiento:

$$\frac{\$13,000.00}{36} = \$361.11 \text{ (mes)} \quad \frac{\$13,000.00}{48} = \$270.83 \text{ (mes)} \quad \frac{\$13,000.00}{60} = \$216.67 \text{ (mes)}$$