

Obligaciones cuando se firma o avala un préstamo

Informes sobre Crédito — Número 3



Comprometerse a pagar un préstamo o cargos de tarjeta de crédito involucra más que un apretón de manos. Los otorgantes de crédito requieren que usted firme un contrato legalmente vinculante, ya sea para una mesa de comedor comprada en la mueblería local o la casa de sus sueños financiada por la compañía hipotecaria más grande de la nación. Todos los otorgantes de crédito detallan exactamente qué esperan de usted a cambio de prestar dinero. Esta edición de Informes sobre Crédito contesta estas importantes preguntas:

- ¿Cuáles son sus responsabilidades cuando usted abre una cuenta de crédito?
- ¿Qué podría pasar si usted no cumple con esas obligaciones?
- ¿Qué responsabilidades tiene usted cuando avala a un amigo o pariente?
- ¿Cómo podría una cuenta con firma compartida afectar su capacidad para obtener un nuevo crédito?
- ¿Debería usted firmar solidariamente?
- ¿Qué tal otras asociaciones de cuenta?

¿Cuáles son sus responsabilidades cuando abre una cuenta de crédito?

No olvide que el crédito involucra un contrato legal. A pesar de que cada contrato es diferente, todos tienen requisitos específicos sobre los montos de pago, tasas de interés, fechas de vencimiento y multas por mora.

Los contratos de crédito comúnmente requieren que usted posea, pague impuestos por, y mantenga asegurado cualquier artículo (como coche o casa) que podría ser usada para obtener un préstamo con garantía real.

Usted también está obligado a notificar al prestamista sobre cambios en su nombre o dirección.

¿Qué podría pasar si usted no cumple con esas obligaciones?

Cumplir los términos precisos de la cuenta añade valor a su historial de crédito. Cada mes, los otorgantes de crédito reportan los saldos de cuentas, cuáles cuentas fueron pagadas a tiempo, cuáles cuentas fueron pagadas tardíamente, y cuáles cuentas no fueron pagadas en absoluto.

Si usted se atrasa en sus pagos, su informe de crédito, que funciona como sus referencias de crédito, será afectado; usted probablemente deberá pagar cargos por mora y tendrá más dificultades para obtener nuevos créditos en el futuro. Aunque usted se recupere en el cumplimiento de sus pagos, los pagos atrasados todavía serán reportados como parte de su historial de crédito.

Si usted incumple el pago de una deuda, la mayoría de los prestamistas venderán la cuenta a una agencia de cobranzas que continuará intentando recabar el monto que usted adeuda, más cargos e intereses adicionales.

El otorgante de crédito también tiene el derecho de vender su prenda física si usted entra en moratoria de un préstamo. La prenda es algo de valor, como un coche o casa, que usted ofrece como garantía para su préstamo.

En algunos casos, vender la prenda no producirá suficiente dinero para pagar su deuda. En ese caso, se le podría obligar a pagar el préstamo pese a que ya no es propietario del artículo.

Entrar en moratoria de un préstamo incluye: incumplimiento de pagos; falsificación de información en una solicitud de crédito; no tener la prenda asegurada; usar la prenda para propósitos ilegales; permitir otro gravamen sobre la prenda, o declararse en bancarrota.

¿Qué responsabilidades tiene usted cuando firma solidariamente para un amigo o pariente?

Los avales prestan su nombre y buen historial de crédito al principal prestatario. Si el principal prestatario muere, pierde su trabajo o de cualquier manera incumple sus pagos, toda la responsabilidad para cumplir los términos de la cuenta se transfieren al aval.

Un aspecto generalmente pasado por alto al garantizar una cuenta es el hecho de que la cuenta aparece tanto en el informe del principal prestatario como el del aval.

Si el prestatario principal no paga, el otorgante de crédito podría requerir de usted para que haga los pagos. Sin embargo, es su responsabilidad asegurar que los pagos sean hechos cada mes, aún en el caso de que el otorgante de crédito no se ponga en contacto con usted.

¿Cómo podría una cuenta con firma compartida afectar su capacidad de obtener un nuevo crédito?

Aunque no esté en mora, una cuenta de firma compartida es parte de su historial de crédito. Como las instituciones financieras consideran un préstamo con garante su responsabilidad, ellos la incluyen cuando calculan sus índices de deuda a ingresos y de saldo a límite.

Estos índices ayudan a los prestamistas a juzgar si usted tiene muchas cuentas por pagar. Si los índices son muy altos, su solicitud podría ser negada o su tasa de interés aumentada, aún cuando el prestatario principal nunca se atrase en un pago en la cuenta de firma compartida.

¿Debe usted firmar solidariamente?

Los padres a menudo firman solidariamente por sus hijos o hijas que tienen ingresos adecuados pero que carecen de un historial de crédito. Mediante el aval, los padres ayudan a sus hijos a obtener la cuenta y, tal vez de mayor importancia, establecer crédito a sus propios nombres.

Los reglamentos federales no exigen que usted esté relacionado con el prestatario principal para avalar un préstamo, pero ciertas instituciones financieras pueden tener políticas más estrictas.

Antes de tomar una decisión sobre el otorgamiento de aval, considere lo siguiente:

- Conozca el propósito de la cuenta, el tipo de cuenta, los términos, y por qué su amigo o pariente necesita un aval.
- Establezca un acceso a la cuenta para que pueda verificar que los pagos sean hechos a tiempo y cada mes conforme a lo acordado.
- Entienda sus obligaciones legales y financieras.
- Lea y entienda el contrato de crédito. Esté consciente de que un otorgante de crédito puede tener la posibilidad de cobrarle a usted aunque exista una prenda. En caso de un préstamo para vehículo, por ejemplo, el otorgante de crédito podría demandar el pago de usted en vez de embargar el vehículo. Y aunque el vehículo sea embargado, su valor puede no ser suficiente para pagar el préstamo.
- Entienda que si el prestatario principal cae en mora, el otorgante del crédito puede demandar el pago de usted sin intentar cobrarle primero al prestatario principal. La deuda puede entonces incluir cargos de mora o costo de cobranza adicionales al monto del préstamo.

¿Qué hay acerca de otras asociaciones de cuentas?

Hay varias formas en que usted puede ser asociado con una cuenta de crédito que aparezca en su historial de crédito. He aquí algunos ejemplos:

- **Individual:** Usted tiene responsabilidad contractual única por la cuenta.
- **Obligación contractual conjunta:** Usted tiene responsabilidad contractual de pagar las deudas en la cuenta conjunta.
- **Usuario autorizado:** Usted puede usar la cuenta, pero otra persona es responsable por la deuda.
- **Codeudor o garante:** También llamado cofirmante, usted garantiza la cuenta y asume la responsabilidad si el deudor cae en mora.
- **Deudor:** Usted es responsable por la cuenta, que está avalada por un codeudor o cofirmante.

Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en www.experian.com.