

---

# Estableciendo y administrando su crédito

---

## Guía del Participante

### *Objetivos del módulo*

Utilizar el crédito sabiamente es una parte muy importante del proceso de manejo de sus finanzas y del establecimiento de su seguridad financiera. El crédito le permite comprar ahora y pagar después. Crédito es la habilidad de una persona de tomar dinero prestado y devolverlo. Además, puede ser definido como la reputación de una persona al pagar sus cuentas cuando se vence el pago: “su voluntad y posibilidad de pagar” o su “solvencia económica. Cada consumidor debe saber cómo calificar para obtener crédito, cómo comparar ofertas de crédito y cómo establecer un historial de crédito sólido. El aprendizaje sobre el crédito y el manejo de su crédito sabiamente le ayudará a comprar la casa o el carro de sus sueños abriéndole muchas puertas a su futuro como consumidor. Al completar este módulo usted tendrá las destrezas de:

- Entender lo que significa crédito
- Entender la importancia de establecer un buen crédito
- Reconocer formas de establecer su crédito
- Reconocer los diferentes tipos de crédito y préstamos
- Entender los conceptos de interés, principal y porcentaje de interés anual (“APR”, por sus siglas en inglés)
- Reconocer la diferencia entre el crédito garantizado y no garantizado y los préstamos garantizados y no garantizados
- Entender lo que es un historial de crédito y cómo es utilizado
- Saber cómo leer un historial de crédito
- Saber cómo ordenar una copia de su historial de crédito
- Reconocer las formas de establecer un buen historial de crédito
- Entender las ventajas de tener buen crédito
- Cómo usar las tarjetas de crédito sabiamente
- Saber cuándo utilizar el crédito y cuándo usar dinero en efectivo
- Cómo comparar ofertas para obtener una tarjeta de crédito
- Cómo manejar su deuda
- Entender las formas de reducir el riesgo de robo de identidad

## Tabla de Contenido

OBJETIVOS DEL MÓDULO .....	1
GLOSARIO .....	3
¿QUÉ ES CRÉDITO? .....	6
IMPORTANCIA DEL BUEN CRÉDITO .....	6
HISTORIAL DE CRÉDITO .....	6
CRÉDITO TRADICIONAL.....	7
Cómo establecer crédito tradicional por primera vez .....	8
SOLICITANDO CRÉDITO Y SU PUNTAJE DE CRÉDITO .....	9
PRÉSTAMOS .....	12
¿QUÉ SON TARJETAS DE CRÉDITO? .....	14
Tarjetas de crédito garantizadas .....	14
¿Qué es una tarjeta de cargos?.....	15
Estableciendo buen crédito .....	15
INFORME DE CRÉDITO .....	17
OBTENCIÓN DE UN INFORME DE CRÉDITO.....	17
CÓMO LEER SU INFORME DE CRÉDITO.....	18
Corrigiendo los informes de crédito.....	22
INTERÉS, CAPITAL Y PORCIENTO DE INTERÉS ANUAL .....	23
CRÉDITO NO TRADICIONAL .....	24
EL CRÉDITO Y LA ACUMULACIÓN DE ACTIVOS/BIENES .....	26
ADMINISTRANDO SU DEUDA .....	28
ROBO DE IDENTIDAD .....	33
¿QUÉ SIGNIFICA EL ROBO DE IDENTIDAD? .....	34
¿Que hacer si usted se convierte en víctima de robo de identidad?.....	36
LEY DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES DE CRÉDITO (“EQUAL CREDIT OPPORTUNITY ACT”) .....	37
LEY DE VERACIDAD EN EL PRÉSTAMO (“TRUTH IN LENDING ACT”).....	37
LEY DE FACTURACIÓN IMPARCIAL DE CRÉDITO (“THE FAIR CREDIT BILLING ACT”).....	37
LEY SOBRE LA IMPARCIALIDAD AL INFORMAR SOBRE SU CRÉDITO (“FAIR CREDIT REPORTING ACT”).....	38
LEY DE PRÁCTICAS JUSTAS EN EL COBRO DE DEUDAS .....	38
(“FAIR DEBT COLLECTION PRACTICES ACT”).....	38
¿QUÉ DEBE HACER USTED SI ES DISCRIMINADO BAJO ALGUNA DE LEYES ANTERIORES? ...	39
REPASO DE LA SECCIÓN .....	40
RECURSOS DE APRENDIZAJE ADICIONALES.....	41

## Glosario

**Acreedor:** Una persona o institución la cual extiende crédito a otros. Lo mismo puede ser un banco u otra institución financiera, o una organización la cual permite cierto período de tiempo (generalmente 30 días) entre la provisión de servicios y la fecha de vencimiento del pago.

**Activos:** Se conoce también como bienes activos, cualquier propiedad con valor en efectivo tal como una vivienda, automóvil, equipo, ahorros o inversiones.

### Agencia de registros

**de crédito:** También conocida como “agencia de crédito, una compañía que recopila, archiva y vende información a acreedores y patronos para facilitar sus decisiones de extender crédito o emplear personal. En los Estados Unidos existen tres agencias de crédito principales: Equifax, Experian y Trans Union.

**Bancarrota o quiebra:** Un proceso legal del tribunal federal para aliviar ciertas deudas de una persona o un negocio que no puede pagar sus deudas.

**Capital:** La cantidad original del préstamo o deuda sobre la cual se calcula el interés.

**Cargo por Financiamiento:** El cargo por usar la tarjeta de crédito que consiste en crédito, costos y otras cuotas.

**Colateral:** Propiedad que es ofrecida para asegurar un préstamo u otro crédito.

**Crédito:** Una forma de tomar dinero prestado a una persona o compañía y regresarlo en una fecha futura, generalmente con un cargo adicional de interés acumulado sobre la suma de dinero que se ha tomado prestada. También representa el historial de una persona de hacer sus pagos cuando se vencen, la voluntad y la posibilidad de pagar o su solvencia económica.

### Cuenta de crédito

**rotativo:** Una cuenta que requiere, por lo menos, una cantidad específica de pago mínima mensual más un cargo por servicios sobre el balance. A medida que el balance se reduce, también baja la cantidad de cargos por servicios y el interés.

**Estado de cuenta:** Un récord de transacciones y su efecto en el balance de las cuentas.

- Fallo judicial:** Una decisión formal del tribunal; si se requiere que la deuda sea pagada puede incluir un gravámen a la propiedad que garantice el reclamo del acreedor.
- Informe de crédito:** Un informe generado por una agencia de crédito que muestra el crédito o historial de pago de un individuo sobre un período específico de tiempo y es utilizado por los prestamistas para determinar su solvencia económica.
- Interés:** El cargo a un consumidor por el privilegio de usar el dinero del prestamista.
- Límite de crédito:** La cantidad de dinero cumulativa máxima que un prestatario puede tomar prestada de una compañía que otorga tarjetas de crédito. Los límites de crédito se basan en el historial de crédito del consumidor; sin embargo, esto no significa necesariamente que el límite asignado es lo que el usuario realmente puede gastar.
- Otorgante de tarjeta de crédito:** La institución financiera (generalmente un banco) que establece una línea de crédito para un usuario y otorga la tarjeta de crédito que es usada para la compra de la mercancía y servicios.
- Pago mínimo:** La cantidad mínima que un usuario de tarjeta de crédito puede pagar para evitar que la cuenta sea colocada en estado moroso. Algunas compañías establecerán una cantidad de pago mínimo elevada si no tienen la certeza de que el consumidor puede pagar. La mayoría de los acreedores requieren un pago mínimo del dos por ciento del balance de la deuda.
- Período de gracia:** El período de tiempo durante el cual el pago de un préstamo puede ser efectuado después de su fecha de vencimiento sin incurrir en una penalidad por hacer un pago atrasado. Los pagos tardíos pueden ser reportados en su informe de crédito.
- Porcentaje de interés anual:** Tasa de interés anual; costo total pagado al prestamista por el dinero que le ha prestado, generalmente expresado en términos de un porcentaje.
- Puntuación FICO:** Un valor numérico que compila datos sobre el riesgo que representa un solicitante de crédito en un tiempo determinado y evalúa información para tomar una decisión sobre la extensión de crédito.
- Reposesión:** Recuperar una propiedad o mercancía en caso de falta de pago del dinero adeudado.

**Tarjeta garantizada:** Una tarjeta de crédito que un usuario garantiza con un depósito en una cuenta de ahorros para asegurar el pago del balance en caso de que el consumidor no efectúe los pagos acordados. Esto es utilizado por personas que son nuevas a la experiencia del crédito o que están tratando de mejorar su puntaje de crédito.

**Usuario de tarjeta de crédito:** Un individuo o negocio que ha establecido una cuenta con una compañía que otorga crédito o cuentas de débito. El usuario es elegible para iniciar una transacción de pago utilizando la tarjeta.

## ¿Qué es crédito?

De las muchas definiciones de “crédito”, una de las más importantes es solvencia económica. Su informe de crédito es el factor más importante que los prestamistas consideran cuando usted solicita tomar dinero prestado - para un carro o vivienda – o una cuenta de tarjeta de crédito. El crédito le permite comprar ahora y pagar después. Quizás usted esté considerando comprar algo que realmente necesita, pero no posee el dinero en efectivo para pagarlo en ese momento específico. El crédito es la reputación de un individuo por pagar sus cuentas a tiempo, su buena voluntad y posibilidad de pagar o su solvencia económica.

## Importancia del buen crédito

Es importante establecer un historial de crédito sólido, primordialmente llevando a cabo sus pagos a tiempo. Su solvencia económica no sólo puede afectar su habilidad de tomar dinero prestado o comprar mercancía y servicios a crédito sino que también puede afectar:

:

- **Su empleo** – Algunos patronos requieren un informe de crédito. El no tener buen crédito puede significar que no le hagan una oferta de empleo (por ejemplo, si no puede ser asegurado contra fraude u obtener una certificación de antecedentes para una autorización de seguridad).
- **Su lugar de residencia** – Los propietarios regularmente solicitan información crediticia de las personas que buscan apartamentos. Los propietarios prefieren no lidiar con inquilinos que no pagan sus cuentas.
- **La tasa financiera** – Los individuos con mejor puntuación de crédito generalmente pueden negociar tasas financieras más bajas que aquellos que representan mayor riesgo crediticio.
- **Su conveniencia** – Arrendar un carro, hacer una reservación de hotel y llevar a cabo cientos de otras transacciones resultan más fáciles si usted tiene una tarjeta de crédito. Las tarjetas de crédito pueden ser difíciles de obtener si usted tiene mal crédito.

## Historial de crédito

Su historial de crédito es un récord de las deudas que usted tiene activas y las que ha pagado. El historial de crédito le permite al prestamista determinar si un prestatario potencial tiene un historial de pagar sus deudas a tiempo. El establecimiento de un buen historial de crédito es esencial para cualquier persona que espera llevar a cabo compras mayores o comenzar un negocio. Establecer buen crédito es fácil de lograr – si usted presta atención a sus gastos. Su informe de crédito es un resumen detallado de su historial de crédito y otra información sobre usted que le ayudará a los acreedores a juzgar su solvencia económica y si es o no merecedor de crédito.

## Crédito tradicional

Según hemos discutido previamente, los prestamistas evalúan si usted es merecedor de crédito en base a su uso de las tarjetas de crédito, préstamos a plazos, hipotecas y otros métodos similares de préstamo. Esto se conoce como crédito tradicional. Una vez que usted haya establecido crédito y comience a efectuar compras mayores como un carro o una vivienda y haya obtenido tarjetas de crédito, los prestamistas considerarán su crédito tradicional para evaluar el riesgo de prestarle.

**Nota:** El crédito no-tradicional no puede ser utilizado para mejorar el historial de crédito de un prestatario con un mal récord de pago o puntaje de crédito, ni para crear un reporte de crédito para alguien que tenga un historial de crédito verificable.

## Cómo establecer crédito tradicional por primera vez

Algunas personas no tienen historial de crédito debido a que nunca han tomado dinero prestado para comprar un carro, estereo u otros artículos y no han usado tarjetas de crédito. Contrario a la creencia popular, el no tener crédito no es tan malo como tener un historial de crédito deficiente. Si usted no tiene historial de haber usado préstamos o tarjetas de crédito será más difícil demostrarle al prestamista que usted puede manejar su crédito responsablemente. El prestamista desea ver un patrón de pagos regulares hechos a tiempo para que la institución que otorga el préstamo sienta confianza de que usted hará sus pagos del préstamo en la misma forma.

Los siguientes son algunos pasos que usted debe tomar para establecer crédito por primera vez:

- **Abra una cuenta de banco.** Esto no aparecerá en su informe de crédito, pero los números de cuenta se requieren a menudo en las solicitudes de crédito. (Usted ha completado este paso.)
- **Solicite una tarjeta de crédito.** Solicite solamente aquellas tarjetas de crédito cuyos requisitos usted llene para evitar que le denieguen el crédito. Las tarjetas de crédito de tiendas por departamento o de gasolina son más fáciles de obtener que una tarjeta emitida por un banco con un logo de Visa o MasterCard. Antes de solicitar, asegúrese de que el acreedor reporta la actividad en su cuenta a las compañías de reporte de crédito. Ya que el propósito de obtener la tarjeta es establecer crédito, usted quiere obtener una tarjeta que le ayude a lograr esto. Si desea obtener una Visa o MasterCard, pida información en el banco o cooperativa de crédito donde tiene su cuenta de banco.
- **Cargue compras y haga los pagos a tiempo.** Use su tarjeta de crédito para compras y asegúrese de pagar el balance a tiempo. Una vez haya usado la tarjeta responsablemente por tres meses, usted puede solicitar una Visa, MasterCard, American Express o Discover. Estas tarjetas le darán más flexibilidad al cargar sus compras, pero también le dan la oportunidad de encontrar problemas. Recuerde que un límite de crédito de \$5,000 no significa \$5,000 más en ingreso adicional. Es simplemente otra forma de gastar el dinero que usted ya tiene.
- **Cree un plan de gastos.** Antes de usar su tarjeta de crédito, usted deberá asegurarse de que puede pagar el balance de la mercancía que usted desea comprar. Anote todos sus gastos e ingreso y haga un ajuste de sus gastos según sea necesario.
- **Una tarjeta garantizada es una opción.** Si tiene problemas con su calificación para una tarjeta de crédito, usted tiene la opción de solicitar una tarjeta garantizada. Los límites de crédito de estas tarjetas requieren un depósito en su cuenta de ahorros y la cantidad de crédito depende de la cantidad depositada. Esta tarjeta es utilizada en la misma forma que usted utilizaría cualquier otra tarjeta de crédito.
- **Si su crédito es denegado, pregunte por qué.** Pida al acreedor las razones por las cuales su crédito ha sido denegado. Las razones pueden incluir ingreso, empleo o historial de crédito. Es importante conocer las razones por lo que ha sido denegado ya que las



indagaciones frecuentes (solicitando crédito) en su informe de crédito pueden ser consideradas en forma negativa por parte de un futuro acreedor. Si le han denegado crédito, usted puede pedir una copia gratis de su informe de crédito para ver si contiene información errónea y corregirla.

Tan importante como el plan para establecer su crédito es el hecho de discutir algunas de las cosas que usted no debe hacer.

- **No sobregire su cuenta de banco.** Le cargarán cuotas y puede dañar una buena referencia.
- **Evite pagar tarde o no hacer los pagos a los acreedores.** Esta es una forma de sin duda dañar su puntaje de crédito.
- **No preste su tarjeta de crédito, tarjeta de débito, ni dé acceso a su cuenta de banco a ninguna persona.** Usted es responsable por cualquier uso de su cuenta sin autorización.
- **No le dé su número de tarjeta a nadie** en el teléfono o el Internet a menos que usted haya iniciado la transacción.

### Solicitando crédito y su puntaje de crédito

Cada vez que usted desee obtener financiamiento o arrendar un vehículo, le pedirán que complete una solicitud de crédito. Lo siguiente presenta alguna de la información requerida en una solicitud de crédito:

Nombre (s) del/los solicitante(s)	
Número de licencia de manejo	
Dirección:	
Años en su dirección:	
Es dueño de casa o alquila,	
Número de seguro social:	
Salario anual	
Nombre del empleador	
Años empleado	
Otro ingreso:	
Cuenta de banco	
Tarjetas de crédito	
Su compañía de préstamo hipotecario, balance del préstamo, pago mensual	

Si desea acelerar el proceso de solicitud de crédito, complete toda la información en la forma correctamente. Le incluimos una forma de solicitud de crédito en el Apéndice A para su consideración.

Al llenar una solicitud de crédito, usted le dá permiso al prestamista de investigar su crédito al obtener una copia de su informe de crédito. Un informe de crédito

es un documento que ofrece una descripción en detalle del historial de crédito, empleo y residencia de un individuo que es usado por un prestamista potencial para ayudar a determinar si es merecedor de crédito. Los informes de crédito también proveen información sobre gravámenes por impuestos, quiebra o problemas de récord público registrados en un tribunal contra un individuo. Generalmente se carga una cuota por obtener un informe de crédito, sin embargo, usted puede obtener una copia gratis de cada una de las principales compañías de reporte de crédito anualmente en el [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).

Los acreedores considerarán tales cosas como:

▪ Si paga sus cuentas a tiempo	▪ Sus obligaciones de crédito (tarjetas de crédito, préstamos, etc)	▪ Cantidad total de crédito que se le ha extendido	▪ Cuánto debe en todas sus cuentas
--------------------------------	---	--	------------------------------------

*Toda esta información es importante al tratar de obtener crédito y tendrá impacto en la puntuación en su informe de crédito.*

Y recuerde, si no tiene historial de crédito, los prestamistas tendrán información limitada para tomar su decisión. Usted puede sugerirles que usen sus referencias de crédito no tradicional (cuentas de servicios públicos, teléfono y pagos de alquiler) o que esperen hasta que usted establezca crédito obteniendo una tarjeta para gasolina, tarjeta de crédito de tienda por departamentos o una tarjeta de crédito garantizada.

### Ejercicio

**Marque Sí o No colocando una marca de cotejo en la caja indicando si la información aparecerá o no en su informe de crédito.**

1. Su número de seguro social  
 Sí       No
2. Su dirección  
 Sí       No
3. Pago tarde a su tarjeta de tienda por departamentos  
 Sí       No
4. Su raza  
 Sí       No
5. Pagos hechos a tiempo en su cuenta de tarjeta para gasolina  
 Sí       No

## Préstamos

Un préstamo es una deuda que generalmente requiere pagarse. Generalmente, existe un prestatario y un prestamista en la transacción de préstamo, y la mayoría de las veces, el préstamo se paga con intereses. Con el paso del tiempo, los préstamos han cambiado al igual que cualquier industria exitosa. Consideremos los diferentes tipos de préstamos y la terminología asociada con la obtención de un préstamo.

Todos los préstamos son creados en base al porcentaje de interés anual (“APR”, por sus siglas en inglés). Esta es la tasa de interés que se pagará sobre el préstamo. El porcentaje de interés anual facilita a los consumidores la comparación de prestamistas y sus opciones de préstamos. Los prestamistas ganan su dinero del interés y las cuotas del préstamo.

Cuando se crea un préstamo, el mismo se convierte en una deuda para el prestatario. Una deuda es algo que se debe. Una deuda generalmente es otorgada con la condición de que el prestatario la pague con intereses. Existen varios tipos de deudas, pero en este artículo nos vamos a referir a los préstamos.

En la actualidad existen principalmente dos tipos de préstamos, garantizados y no garantizados. Un préstamo garantizado se asocia mayormente a un préstamo hipotecario. El prestamista está prestando el dinero para comprar una vivienda que a la misma vez le sirve como garantía del préstamo. Si el prestatario deja de hacer los pagos, el prestamista hipotecario puede llevar a cabo una ejecución hipotecaria y utilizar los fondos restantes para pagar el préstamo.

Los préstamos de carros pueden ser garantizados también. Esto se conoce como un préstamo garantizado por el título. Siempre y cuando los pagos se hagan a tiempo, el préstamo se considera en estado satisfactorio. Una vez el prestatario comienza a dejar de hacer los pagos, el acreedor puede reposar el carro y venderlo para pagar el préstamo. Como el prestamista es el dueño del título, y de esta forma, posee la garantía del vehículo, tiene derecho a reposarlo.

Un préstamo no garantizado es definido como un préstamo que no tiene ningún colateral. Un préstamo no asegurado es un riesgo mayor para el prestamista y generalmente requiere mejor crédito para recibir consideración. Algunos préstamos no garantizados requieren un cosignatario quien será responsable de pagar el préstamo en caso de que el prestatario no haga los pagos.

Las tarjetas de crédito son un tipo de préstamo no garantizado y conllevan cargos giratorios en los que se carga interés si el balance total no se paga mensualmente.

Los préstamos a estudiantes son otra clase de préstamo ofrecido para asistir con el pago de los gastos de obtener una educación profesional. Generalmente, estos préstamos tienen menos intereses y casi siempre son otorgados por el gobierno.

## ¿Qué son tarjetas de crédito?

La **Tarjeta de crédito** es un sistema de pago que obtiene su nombre de la pequeña tarjeta plástica otorgada a los usuarios del sistema. Una tarjeta de crédito es diferente a una tarjeta de débito en que no remueve dinero de la cuenta de banco del usuario después de cada transacción. En el caso de las tarjetas de crédito, la compañía presta dinero al consumidor (o al usuario). También es diferente a una tarjeta de cargos (a pesar de que este nombre es algunas veces usado por el público para describir tarjetas de crédito), la cual requiere que el balance sea pagado en su totalidad mensualmente. En contraste, una tarjeta de crédito le permite al consumidor mantener el balance por el costo de un cargo de interés.

Basado en su puntaje de crédito, el otorgante de la tarjeta de crédito determinará el límite de su tarjeta de crédito. Un límite de crédito es la cantidad máxima de crédito que un banco u otro prestamista le extenderá a un deudor o el máximo que una compañía de tarjetas de crédito le permitirá tomar prestado (comprar) en una sola tarjeta. Las compañías de tarjetas de crédito también le permiten cambiar su límite de crédito o pueden limitar el crédito disponible a los usuarios autorizados en la cuenta. Esto es útil especialmente si usted le dá a sus hijos una tarjeta para emergencias con, digamos, un pequeño límite de \$100. Si usted paga el balance total y lo paga a tiempo, la compañía frecuentemente le aumentará el límite de su tarjeta de crédito. Usted generalmente también puede pedir a la compañía que le aumente su límite de crédito.

### Tarjetas de crédito garantizadas

Una tarjeta de crédito garantizada es un tipo de tarjeta de crédito asegurada por una cuenta de depósito propiedad del usuario. Típicamente, el usuario debe depositar entre el 100% y el 200% de la cantidad total de crédito deseada. En otras palabras si el usuario deposita \$1000, él o ella recibirá crédito más o menos por \$500–\$1000. En algunos casos, los otorgantes de las tarjetas de crédito le ofrecerán incentivos hasta en sus portafolios de tarjetas garantizadas. En estos casos, el depósito que se requiere puede ser significativamente menor que el límite de crédito que se requiere y puede ser tan bajo como el 10% de límite de crédito requerido. Este depósito se mantiene en una cuenta de ahorros especial. Las compañías de tarjetas de crédito ofrecen esta opción cuando han notado que la morosidad ha sido reducida notablemente por el consumidor al darse cuenta de que tiene algo que perder si no paga el balance.

Se espera que el usuario de una tarjeta de crédito garantizada haga los pagos a tiempo en la misma forma que lo haría con una tarjeta de crédito regular, sin embargo, si él o ella deja de hacer un pago, la compañía otorgante tiene la opción de recuperar el costo de las compras pagado al comerciante con el dinero depositado. La ventaja de la tarjeta de crédito garantizada para un individuo cuyo crédito es deficiente o que no tiene crédito es que la mayoría de las compañías reportan a las compañías de reporte de crédito regularmente. De manera, que esto le ayudará a restaurar su historial de crédito.

## ¿Qué es una tarjeta de cargos?

Una **tarjeta de cargos** es una forma de obtener un préstamo con un término bien corto (generalmente 1 mes) para una compra. Es similar a una tarjeta de crédito, excepto que el contrato con la compañía de crédito requiere que el usuario pague los cargos hechos en su totalidad—no existe “un pago mínimo” sino que se requiere que el balance total sea pagado al final del término. Como no existe un préstamo, no existe una tasa de interés oficialmente.

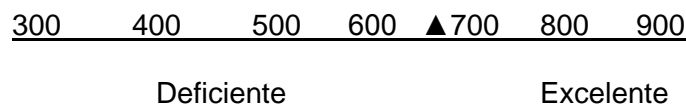
## Estableciendo buen crédito

Una vez que usted haya establecido su crédito es muy importante hacer sus pagos a tiempo para mantener un buen puntaje de crédito. Un buen puntaje de crédito es un número que es calculado en base a su historial de crédito para darle al prestamista una respuesta básica de “si presta/no presta” para las personas que solicitan crédito o préstamos. Este número ayuda al prestamista a identificar el nivel de riesgo que está tomando cuando hace un préstamo. A pesar de que el mismo resultado puede ser obtenido al hacer una revisión de un informe de crédito (lo cual es efectuado por los prestamistas usualmente), el método de puntaje de crédito es más rápido y menos subjetivo. El sistema concede puntos basándose en información en el informe de crédito y el puntaje resultante se compara con el de otros consumidores con perfiles similares. Con esta información, los prestamistas pueden predecir la probabilidad de que alguien pague un préstamo a tiempo. El puntaje de crédito hace posible la obtención de crédito instantáneo en lugares como tiendas de efectos electrónicos y tiendas por departamentos.

A pesar de que existen varios métodos de puntuación, la puntuación más comunmente usada por los prestamistas se conoce como FICO debido a su origen con Fair Isaac y Compañía. Fair Isaac es una compañía independiente usada por los bancos, prestamistas, aseguradores y otros negocios. Cada una de las tres compañías de crédito (Experian, Equifax y TransUnion) trabajaron con Fair Isaac en la primera fase de los años 1980's para obtener su método de evaluación.

Las personas que tienen un puntaje de crédito alto tienden a calificar para préstamos a bajo costo (tasa de interés bajo), mientras que las personas con una puntuación más baja probablemente pagarán una tasa de interés más alta.

Si su puntaje de crédito es 675



Su puntaje de crédito figura más alto que el de 40% de los consumidores en los Estados Unidos



Generalmente, se requiere un puntaje mínimo de 620 para obtener una tasa de interés primario.

Cada una de las tres compañías nacionales de crédito tienen su propia versión del sistema de puntuación "FICO" (modelo de puntuación computarizado desarrollado por Fair, Isaac y Compañía) con su propio nombre. Equifax tiene el sistema Beacon, TransUnion tiene el sistema Empirica, y Experian tiene el sistema Experian/Fair Isaac. Cada uno se basa en el método de evaluación original Fair Isaac FICO y produce resultados numéricos equivalentes para un informe de crédito en específico. Algunos prestamistas también usan su propio método de evaluación. Otros métodos de evaluación puede incluir tal información como su ingreso o cuánto tiempo ha estado en el mismo empleo.



## Informe de crédito

Un informe de crédito es una exposición que detalla su historial de crédito incluyendo su historial de pago en cuentas rotatorias (por ejemplo: tarjetas de crédito) y cuentas a plazos (por ejemplo, préstamo de carros). Un informe de crédito también incluye información encontrada en los récords públicos incluyendo gravámenes de impuestos y fallos judiciales. Su informe de crédito revela tal información como su nombre y variaciones de su nombre, su dirección y las direcciones anteriores, su número de teléfono (incluyendo números no incluidos en el registro de teléfonos), su número de seguro social, el mes y año de su nacimiento e información de empleo. No contiene información sobre sus cuentas de cheque y ahorros, sus compras mayores pagadas en efectivo o cheque, su raza o preferencia religiosa, su historial médico, su estilo de vida personal, sus hábitos personales, su vida social, sus amigos y parientes, su preferencia política o su récord criminal.

### Obtención de un informe de crédito

Probablemente usted ya se ha dado cuenta de los pasos necesarios para establecer su crédito y de lo que los acreedores estarán buscando cuando usted someta su solicitud de crédito. Usted ha repasado la información sobre informes de crédito, puntuación de crédito y el impacto de la forma en que efectúa sus pagos y su deuda en el historial de crédito.

Si desea tener una idea de como otros juzgan su crédito, es recomendable obtener una copia de su propio informe de crédito. Usted puede obtener una copia de su informe de crédito y su puntuación de crédito solicitándolos de las tres compañías de informe de crédito principales. Usted tiene derecho a una copia gratis de su informe de crédito cada 12 meses de cada una de las compañías nacionales de reporte de crédito al consumidor – Equifax, Experian y TransUnion. Este informe de crédito gratuito puede ser obtenido mediante el Internet en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), por teléfono o por correo. Al final de esta sección usted puede repasar un informe de crédito con anotaciones. Estúdielo cuidadosamente ya que le mostrará el tipo de información que los prestamistas estarán buscando en detalle.

Usted tiene la opción de ordenar los tres informes de crédito a la misma vez u ordenar uno ahora y los otros más tarde. El beneficio de ordenar los tres a la misma vez es que usted puede compararlos. (Sin embargo, no será elegible a obtener otro informe de crédito del Servicio Central por 12 meses.) Por otra parte, la ventaja de obtener uno primero y otros más tarde, (por ejemplo, un informe de crédito cada cuatro meses) es que usted puede darse cuenta de cualquier cambio o nueva información que pueda aparecer en su informe de crédito. Recuerde, que usted tiene derecho a recibir un informe de crédito gratis del Servicio Central cada 12 meses de cada una de las compañías nacionales de reportes de crédito al consumidor – Equifax, Experian y TransUnion – de manera que si usted lo ordena de una compañía hoy, todavía puede ordenar de las otras dos compañías en una fecha posterior.

Además de los consumidores ser elegibles para recibir un informe de crédito gratis del Servicio de Pedido del Informe Anual de Crédito; los consumidores en algunos estados son elegibles para un informe de crédito gratis bajo la ley estatal. Los siguientes estados tienen leyes que permiten a los consumidores obtener informes de crédito gratis: Colorado, Georgia, Maine, Maryland, Massachusetts, New Jersey y Vermont.

Consulte la página de la red (<http://www.annualcreditreport.com>) y la sección de contactos al final de este módulo para las compañías de informe de crédito si desea recibir una copia de su informe de crédito.

## **Cómo leer su informe de crédito**

Una vez que usted haya obtenido una copia de su informe de crédito, usted tendrá una idea de lo que los acreedores reportan sobre usted. Solo existe un problema—los informes de crédito pueden ser un poco confusos. En los siguientes párrafos encontraremos una explicación paso a paso de cómo leer e interpretar cada sección de un informe de crédito.

### **Sección de identificación**

Aquí encontrará información sobre su:

- nombre
- dirección actual
- número de seguro social
- fecha de nacimiento
- nombre del cónyuge (si aplica)

Fácil, ¿verdad? Pero no simplemente lea esta sección por encima. Lea todos los datos para asegurar que todo es correcto. Una sola entrada de información errónea puede causar que el historial de crédito en su informe de crédito sea incorrecto.

### **Sección de historial de crédito**

Esta es la parte central del informe. Contiene una lista de sus cuentas de crédito activas y cerradas e indica los pagos tardíos reportados por sus acreedores. A pesar de que puede parecerle un poco aburrido, es esencial que usted revise esta sección minuciosamente. Si encuentra información incorrecta o cuentas que no le pertenecen, usted debe someter una carta a la compañía de informe de crédito disputando la información.

El formato básico para la sección de historial de crédito es como sigue:

- **Nombre de la compañía** – identifica la compañía que reporta la información.
- **Número de cuenta** – detalla el número de cuenta de la compañía.

- **La cuenta de quién** – Indica quién es responsable por la cuenta y el tipo de participación que usted tiene en la cuenta. Las abreviaturas pueden variar según la compañía de reporte pero aquí proveemos algunas de las más comunes:
  - I - Individual (Individual)
  - U - Undesignated (No designado)
  - J - Joint (Junta)
  - A - Authorized User (Usuario autorizado)
  - M - Maker (Persona que ha hecho el préstamo)
  - T - Terminated (Terminado)
  - C - Co-maker/Co-signer (Co-prestatario/Co-deudor)
  - S - Shared (Compartido)
  
- **“Date Opened” (Fecha establecido)** – Este es el mes y el año en que usted abrió una cuenta con la compañía otorgante.
  
- **“Months Reviewed” (Meses considerados)** – Muestra el número de meses que el historial de una cuenta ha sido reportado.
  
- **“Last Activity” (Última actividad)**- Indica la fecha de la última actividad en la cuenta. Esta puede ser la fecha de su último pago o último cargo.
  
- **“High Credit” (Crédito máximo)** – Representa la cantidad más alta cargada a la cuenta o el límite de crédito. Si la cuenta es un préstamo a plazos, la cantidad original será incluida.
  
- **“Terms” (Términos)** – En los préstamos a plazos, el número de plazos será indicado o la cantidad de los pagos mensuales. En las cuentas rotatorias, esta columna normalmente estará en blanco.
  
- **“Balance” (Balance)** – Indica la cantidad que se debe en la cuenta en el momento en que fue reportada.
  
- **“Past Due” (Cantidad vencida)** – Esta columna indica cualquier cantidad que esté vencida en el momento en que la información fue reportada.
  
- **“Status” (Estado)** – Una combinación de letras y números utilizados para indicar el tipo de cuenta evaluando cuan a tiempo se paga.

Las abreviaturas para este tipo de cuenta son como sigue:

- O – “Open” (Abierta)
- R – “Revolving” (Rotatoria)
- I – “Installment” (A plazos)
- Las abreviaturas para expresar cómo se paga una cuenta varían entre las compañías. Los números usados representan cuan a tiempo usted está con sus pagos. Un pago corriente o pagado según lo acordado es generalmente representado por un 0 ó 1.

Los números más grandes (hasta el 0) indican que la cuenta está atrasada.

- **“Date Reported” (la fecha que ha sido reportado)** – Indica la última vez que la información en esta cuenta fue puesta al día por su acreedor.

### Sección de cuentas con compañías de cobro

Si usted ha tenido alguna cuenta referida a una compañía de cobro en los últimos siete años, aquí es donde es reportada. El nombre de la compañía de cobros aparecerá junto a la cantidad que se debe y, en algunos casos, la información de contacto de la misma. Si la compañía mencionada en el informe no le suena familiar, póngase en contacto con la compañía de reporte de crédito y someta una carta para disputar la información.

Si desea estar más tranquilo, usted también querrá ponerse en contacto con la compañía de cobros para determinar la naturaleza de la cuenta. A continuación algunas de las razones:

- **Usted puede descubrir que la cuenta de cobros no es suya.** A lo mejor pertenece a alguien que tiene un nombre o número de seguro social similar al suyo. En este caso, pida a la compañía de cobros que reconozca el hecho por escrito. Ellos le deben enviar una copia de la carta tanto a usted como a la compañía de reporte de crédito para que la información errónea sea corregida en su informe.
- **Usted puede encontrar que la cuenta de cobros es suya.** En este caso, le conviene determinar si la información es correcta y hacer arreglos para satisfacer su obligación tan pronto como le sea posible. Una vez que la cuenta sea pagada, usted debe pedir una carta con la información de pago a la agencia de cobro. Una vez más, asegúrese de que la compañía de reporte de crédito reciba una copia de la carta para que actualicen el récord de la cuenta como que ha sido pagada.

### Sección de récords del tribunal

Esta sección también se conoce como récords públicos. Aquí encontrará una lista de información en el récord público (obtenida en tribunales locales, estatales y federales) que reflejan su historial de cumplir con sus obligaciones financieras. Estos incluyen:

- Récords de quiebra
- Gravámenes de impuestos
- Fallos judiciales
- Cuentas con compañías de cobro
- Pagos vencidos de manutención del niño (en algunos estados)

Considere minuciosamente toda la información reportada aquí. Si algo es incorrecto, póngase en contacto con la compañía de reporte de crédito y envíe una carta para disputar el cargo.

### Información adicional

Esta sección consiste primordialmente de direcciones anteriores y empleadores pasados según hayan sido reportados a sus acreedores.

### Sección de indagaciones

Esta sección contiene una lista de los negocios que han recibido su informe de crédito en los últimos 24 meses. ¡Si usted encuentra los nombres de negocios que no le parecen familiares, usted debe averiguar quienes son y por qué están indagando en su crédito! La compañía de reporte de crédito puede proveerle la información de contacto. **Recuerde, solo aquellas compañías que han recibido su autorización por escrito deben estar consultando su historial de crédito.**

### Tiempo que la información es retenida

La cantidad de tiempo que esta información se mantiene en su expediente varía.

- Las cuentas de crédito y las cuentas con compañías de cobro serán reportadas por 7 años a partir de la fecha de la última actividad con el acreedor original.
- Si usted ha optado por la quiebra o bancarrota bajo el Capítulo 7 o el Capítulo 11, esta información será reportada por 10 años a partir de la fecha en que se radicó.
- Todos los demás récords del tribunal serán reportados por 7 años a partir de la fecha de radicación.

## Corrigiendo los informes de crédito

Es importante asegurarse de que la información en su informe de crédito es correcta. A veces los informes de crédito contienen errores y omisiones. Por ejemplo, su informe puede mostrar una cuenta por servicios de hospital que no ha sido pagada por la compañía de seguros. Este es un problema de crédito que usted puede corregir. Sin corregir, esto puede causarle problemas al tratar de obtener un préstamo.

Lo bueno es que corregir errores en su informe de crédito es gratis. Los siguientes son algunos pasos a seguir para corregir errores en su informe de crédito con las agencias de reporte de crédito:

- Siga las instrucciones de como corregir errores incluidas con su informe de crédito para notificar el error a la agencia de reporte de crédito.
- Envíe cualquier información adicional que sea necesaria para corregir el error.
- Explique el problema en una carta breve. La agencia tendrá que investigar la queja dentro de 30 días y ponerse en contacto con usted sobre los resultados.
- Póngase en contacto con el acreedor directamente si la agencia de reporte de crédito disputa el error y usted todavía opina que el informe de crédito es incorrecto.
- Escriba una declaración del consumidor con su versión de la historia si el asunto continúa. Usted puede escribir una explicación de hasta 100 palabras. Esta declaración puede ser incluida en todas las publicaciones de su informe de crédito futuras.

## Interés, capital y porcentaje de interés anual

Antes de solicitar un préstamo o una tarjeta de crédito, ponga su crédito en orden. Existe una relación muy importante entre su crédito y la cantidad de interés que un acreedor le cargará. Su puntuación de crédito puede afectar su tasa de interés grandemente.

Los siguientes términos le ayudarán a entender su transacción de préstamo en términos del interés, el capital y el porcentaje de interés anual (“APR”, por sus siglas en inglés).

- El interés es el costo pagado a un prestamista por el dinero que se ha tomado prestado.
- El capital es la cantidad original del préstamo o deuda sobre el cual el interés es calculado.
- El porcentaje de interés anual (“APR”) es el costo o cargo total anual por el financiamiento de un préstamo expresado como un porcentaje de la cantidad del préstamo.

Antes de firmar un préstamo, compare diferentes porcentajes de interés anual para determinar cual es el más beneficioso para usted. Aún el 1% del porcentaje de interés anual puede afectar el precio de su compra por la vida del préstamo. La siguiente tabla muestra cuanto pagaría por un préstamo de \$5,000.00, a cinco años con diferentes porcentajes de interés anual.

### COMPARANDO EL PORCENTAJE DE INTERÉS ANUAL (“APR”)

Costo de un préstamo de \$5,000 por 5 años

Porcentaje de Interés Anual (“APR”)	Pagos mensuales	Costo total
10%	\$106.24	\$6,374.40
11%	\$108.71	\$6,522.60
12%	\$111.22	\$6,673.20
13%	\$113.77	\$6,826.20
14%	\$116.37	\$6,980.00
15%	\$118.95	\$7,137.00
16%	\$121.59	\$7,295.40
21%	\$135.27	\$8,116.20

## Crédito no tradicional

Tradicionalmente, los prestamistas consideran el número de cuentas que un consumidor tiene activas y su historial de pago. Ellos evalúan su solvencia económica relacionada al uso e historial de pago de sus tarjetas de crédito, de los préstamos a plazo, las hipotecas y otros métodos de préstamo similares.

Según algunos estimados, 50 millones de personas carecen de crédito tradicional—pero tienen buen récord de pagar cuentas tales como alquiler, servicios públicos, seguro y telecomunicaciones. Los prestamistas pueden utilizar varios tipos de crédito que requieren al prestatario efectuar pagos periódicos regularmente tales como el alquiler de vivienda y servicios públicos que sean pagados por lo menos cada tres meses. Utilizando este enfoque alternativo puede ayudar a aquellos prestatarios quienes de otra manera serían denegados crédito y a los prestamistas que deseen encontrarlos.

### Hoja de trabajo de crédito no-tradicional

Yo hago pagos mensuales para:

Pago	Sí	No
Alquiler		
Servicios públicos		
Teléfono, cable, internet		
Cuidado de niños		
Pensión alimenticia		
Seguro de carro		
Cuenta de ahorros para la Navidad		

Si usted no tiene historial de crédito y quiere establecer uno, existen formas fáciles para establecer un expediente de crédito. Usted también puede volver a establecer su crédito después de haber tenido un historial de crédito negativo. Las siguientes son algunas de las formas de establecer un historial de crédito:

- **Siempre pague sus cuentas a tiempo** – Usted puede usar cheques cancelados o cartas de referencia de sus gastos principales que efectúa regularmente para demostrar que es digno de crédito.
- **Abra una cuenta de cheques y una cuenta de ahorros** – Use su registro de cheques para siempre balancear su cuenta; haga depósitos regulares a su cuenta de ahorros. Esto demuestra a los acreedores que usted está tratando de ahorrar y que tiene reservas para pagar sus deudas.
- **Solicite un préstamo usando sus ahorros como colateral** – En su banco o cooperativa de crédito, pregunte si hacen préstamos usando sus ahorros como colateral para garantizar el préstamo. Si usted obtiene el préstamo, haga los pagos completos y a tiempo.



- **Solicite una tarjeta de crédito de uso limitado** – Compare las tarjetas para ver cual tiene la tasa de porcentaje anual más baja, pague el balance total de la cuenta mensualmente y a tiempo para que no tenga que pagar intereses.
- **Solicite un préstamo usando un co-deudor** – Un co-deudor es alguien que tiene buen crédito y está de acuerdo de hacerse responsable por los pagos si usted no los hace. Si usted no efectúa los pagos, cualquier información negativa se convierte en parte del historial de crédito del co-deudor. Recuerde, si obtiene el préstamo, haga sus pagos completos y a tiempo.

## ***El crédito y la acumulación de activos/bienes***

La acumulación de bienes y el crédito están estrechamente relacionados. Un activo es definido como alguna cosa de valor, propiedad de un individuo o negocio, que tiene valor en efectivo tal como una cuenta de ahorros, una casa o un carro. Con su buen crédito usted puede efectuar una compra mayor o “un activo” que puede pagar a plazos. Algunos activos aumentan de valor y pueden ser utilizados como colateral de un préstamo para estudios universitarios o un negocio en el futuro. Las cuentas de transacciones bancarias pueden ser gobernadas por su comportamiento pasado referente al crédito ya que los bancos requieren crédito al evaluar solicitudes para cuentas nuevas. Su crédito y sus bienes pueden determinar su acceso a préstamos para comprar más activos al igual que el costo de su préstamo.

### **Manejando su dinero y su nuevo crédito**

Manejar su dinero es una tarea de por vida. Es su mayor inversión hacia su bienestar financiero. Es recomendable comenzar a manejar su dinero temprano, pero nunca es tarde para considerar sus finanzas. Los pasos a tomar siempre serán los mismos, pero usted tendrá que revisar su plan de manejo varias veces durante su vida para ser adaptado a sus necesidades cambiantes.

### **Pasos hacia el compromiso del buen manejo de su dinero para alcanzar un bienestar financiero**

- Abra una cuenta de cheques y ahorros en un banco o cooperativa de crédito para establecer su nuevo crédito. Con esto solamente podrá establecer un historial bancario, no un historial de crédito. Asegúrese de que usted siempre tenga suficiente dinero para cubrir sus cheques, compras con tarjeta de cheques y retiros del cajero automático “ATM”.
- Haga un presupuesto y un plan de gastos para saber cuánto dinero tiene y dónde necesita hacer ajustes.
- Aumente su ingreso si es necesario. Busque un empleo que le pague mejor o comience su propio negocio. Algunas veces será necesario que usted tome clases para hacer la transición a una carrera con mejor salario.
- Ahorre, ahorre, ahorre, páguese usted primero, cada mes deposite la misma cantidad o más en su cuenta de ahorros.
- Tome prestado sólo para lo que usted necesite, ahorre para lo que usted desee. Muchas veces lo que consideramos necesario es sólo un deseo y puede ser obtenido más adelante.
- Pague el balance total en sus cuentas llevando a cabo los pagos a tiempo todos los meses. Si no puede, póngase en contacto con sus acreedores inmediatamente y consulte a un consejero de crédito al consumidor.

- Pague sus impuestos en su fecha de vencimiento, así evitará tener que pagar grandes balances y penalidades al gobierno.
- Abra un cuenta para su jubilación tan pronto como sea posible, su dinero crecerá cada año.
- Invierta su dinero sabiamente, consulte a un consejero financiero antes de llevar a cabo una compra o inversión mayor.
- Esté alerta al robo de identidad. Manténgase enterado de la actividad en sus cuentas y reporte inmediatamente cualquier cambio de dirección sospechoso o la utilización de su crédito por parte de cualquier individuo sin su permiso.
- Revise su presupuesto y plan de gastos tantas veces como sea necesario, por lo menos, una vez cada seis meses. El manejo de su dinero está sujeto a cambios si su situación de vida cambia.

## Administrando su Deuda

La administración de su deuda requiere pasos similares a los del manejo de su dinero solo que ahora usted se enfocará en sus préstamos, tarjetas de crédito y otras cuentas a crédito. La clave de manejar bien su crédito es control – “control de”:

- la cantidad que usted gasta en crédito,
- la rapidez con que paga la deuda
- la clase de mercancía y/o servicios que usted compra.

El crédito definitivamente no es la solución a todas nuestras necesidades económicas, pero, si es utilizado en forma adecuada puede facilitarnos ciertas compras y una puntuación de crédito influyente. Siga los siguientes pasos para llevar cuenta de su deuda y así poder planear su futuro bienestar económico:



- Pague sus cuentas a tiempo
- Llame a su acreedor si tiene que pagar tarde o no puede pagar
- Lleve y conserve récord de sus compras y cualquier acuerdo al que haya llegado con sus acreedores
- Evite pagar cargos por pagos tardíos y cuotas por pasarse del límite
- Salde sus tarjetas de crédito cada mes para evitar el pago de intereses cuando sea posible
- No cargue más de lo que usted pueda pagar cada mes
- Si se encuentra en una crisis de crédito, es aconsejable usar los servicios de una agencia de consejería de crédito al consumidor.

### Pase el mensaje

Los hábitos del manejo de su dinero y la deuda son pasados o no en la familia de generación en generación. Independientemente de si a usted le enseñaron sobre el crédito o no, es su responsabilidad de usarlo sabiamente. Como hemos discutido, un buen historial de crédito, un plan de gastos realístico y ahorros regulares pueden ofrecerle la base para la acumulación de bienes e inversiones

en el futuro. Algunas veces, esta información no llega a las vidas de muchas personas incluyendo aquellos más cercanos a nuestro corazón. Si usted está tomando esta clase, está recibiendo una gran cantidad de información que será beneficiosa en su totalidad y en situaciones particulares durante su vida. Por favor, **pase el mensaje**. Comparta la información con todo el que conoce y utilice esta información para ayudar a todos aquellos amigos y familiares que bien están haciendo su entrada al camino de su vida financiera o para ayudar a aquellos que han sido atrapados por la crisis crediticia y necesitan apoyo para re-establecer su crédito.

**Hoja de trabajo: ¿Se encuentra usted en una crisis financiera?**

Los problemas de crédito pueden llegar a usted de manera fácil y sigilosa. Algunas veces estamos cargados de deudas antes de darnos cuenta. La que sigue es una lista de señales de advertencia sobre la cantidad de deuda. Conteste Sí o No a las siguientes preguntas colocando una marca de cotejo en la caja para determinar si está manejando sus deudas en forma adecuada.

Señales de Advertencia	Sí	No
¿Paga usted sus cuentas siempre tarde?		
¿Está usted cerca o sobre el límite de sus líneas de crédito?		
¿Están sus balances de crédito subiendo más cada mes?		
¿Está usted tomando dinero prestado para pagar por comida, gas, etc?		
¿Está usted haciendo su pago de alquiler o hipoteca tarde?		
Si usted perdiera su empleo, ¿tendría problemas de dinero inmediatamente?		
¿Puede usted hacer solamente los pagos mínimos en su tarjeta de crédito?		
¿Ha estado recibiendo llamadas de agencias de cobro?		
¿Se sobregira su cuenta de cheques a menudo?		
¿Está usted teniendo problemas con sus familiares debido a sus deudas?		
¿Está usted visitando establecimientos de prestamistas de día de pago o tomando dinero prestado para pagar las cuentas de este mes?		

## ¿Se encuentra usted en una crisis financiera?

Si usted contestó “No” a todas las preguntas: Felicitaciones, usted está manejando bien sus deudas. Usted debe familiarizarse con las señales de advertencia para evitar futuros problemas de crédito.

Si usted ha contestado “Sí” a alguna de las preguntas, usted debe analizar la seriedad de la crisis financiera y cuales son sus problemas. Tome las acciones necesarias para reducir su deuda y comience a considerar medidas para tomar el control de sus finanzas.

Si usted contestó “Sí” a muchas de las preguntas, usted está en una “crisis financiera”. Analice la situación y comience a tomar acción para cambiar sus hábitos de gasto. Guarde las tarjetas de crédito y busque la ayuda de un consejero de crédito profesional.

## Problemas comunes de crédito

Existen un sin número de problemas comunes que pueden afectar su crédito y por lo tanto muchas areas de su vida.

Algunos problemas de crédito que pueden presentarle dificultad a un prestatario para obtener un préstamo son:

- Un patrón de pagos tardíos de 30-, 60- o 90-días en las deudas actuales. Efectuar los pagos tarde o no enviar lo suficiente al hacer un pago puede afectar su puntuación de crédito.
- Manejo de crédito pobre en el pasado. Usted ha dejado de hacer algún pago en una tarjeta de crédito por un tiempo breve.
- La quiebra o bancarrota. La declaración de quiebra o bancarrota deja una impresión duradera en su informe de crédito. Irse a la quiebra o declarar bancarrota es el término para describir el proceso legal que será necesario emprender al no poder pagar sus deudas. Si alguien radica una petición de quiebra bajo el Capítulo 7, el tribunal puede designar un custodio o administrador para vender cualquier activo que no haya sido exento para pagar lo más que se pueda de la deuda. El resto de su deuda será cancelada. Bajo el Capítulo 13 de la Ley de Quiebras, usted tiene que pagar parte o el total de su deuda mediante un plan de pago aprobado por el tribunal.
- Fallo judicial o gravámenes. Un fallo judicial relacionado a una deuda es una orden del tribunal que puede ser impuesta cuando usted no paga una deuda o préstamo. Una sentencia automáticamente coloca un gravámen sobre la propiedad. Un gravámen es una retención o reclamo de alguien sobre su propiedad como garantía de una deuda o cargo. Por ejemplo, un gravámen de impuestos sobre su propiedad

o bienes, radicado en un tribunal por la autoridad fiscal por impuestos que no hayan sido pagados.

### Quiebra o bancarrota

La bancarrota es un proceso del tribunal federal que puede ayudarle a eliminar la responsabilidad legal de la mayoría de sus deudas o a pagarlas a tiempo bajo la protección de la ley de bancarrota. Existen dos clases de bancarrota personal:

**Capítulo 7** – Es también conocida como bancarrota de “liquidación” ya que el tribunal elimina su responsabilidad de pagar la deuda no asegurada por propiedad personal o un colateral.

**Capítulo 13** – Es también conocida como bancarrota de “reorganización” ya que permite al deudor pagar sus deudas a plazos por un período de tres a cinco años.

Cambios recientes a la ley limitan la bancarrota a aquellas personas que puedan probar el no poder pagar la deuda. Siempre consulte a un abogado antes de tomar la decisión de radicar una petición de bancarrota. Considere la bancarrota **SÓLO COMO SU ÚLTIMO RECURSO** ya que ésta puede tener un impacto negativo con el tiempo en su crédito. La bancarrota permanece en su historial de crédito por 10 años y la deuda que ha sido eliminada puede permanecer por 7 años. Además, le será difícil obtener nuevas tarjetas de crédito, préstamos, etc., aunque no necesariamente le será imposible.



Cuídese de las compañías que ofrezcan reparar su crédito. A diario, compañías nacionales envían anuncios prometiendo limpiar su crédito a cambio de una cuota para que usted pueda obtener un préstamo de carro, un trabajo, una hipoteca o hasta un seguro. Después de cobrarle cientos de dólares en cuotas, estas compañías muchas veces no hacen nada para mejorar su informe de crédito y a menudo desaparecen. Nadie puede remover información negativa si la misma es correcta y ha sido colocada en su expediente de crédito en el momento preciso. Recuerde que si no está de acuerdo

con algún dato en su informe, usted puede pedir a la agencia de crédito que lo investigue.

### Consejería de crédito al consumidor

Si tiene problemas pagando sus deudas o ha tenido problemas obteniendo un préstamo en el pasado, usted puede considerar consejería de crédito al consumidor. Las agencias de consejería de crédito pueden ayudarle a:

- Crear un presupuesto y negociar con sus acreedores pagos que le sean más manejables para cancelar su deuda o préstamo;
- Consolidar sus préstamos o cuentas de tarjetas de crédito en un plan de repago de la deuda.

Existen muchas agencias de consejería sin fines de lucro que pueden ayudarle a manejar su crédito. Algunas veces estos servicios son gratuitos o menos costosos que los servicios de organizaciones con fines de lucro. Una forma de encontrar una buena agencia de consejería de crédito es pidiendo referidos a sus amigos y familiares. Muchas veces sus recomendaciones son su mejor fuente de información. Si usted decide que necesita consejería de crédito evite las agencias que requieren que usted pague grandes cuotas de antemano a la vez que le hacen grandes promesas. Busque compañías que hayan sido acreditadas por la Fundación Nacional de Consejería de Crédito o la Asociación de Agencias Independientes de Consejería de Crédito al Consumidor.

Si desea más información sobre los servicios de consejería de crédito al consumidor, puede ponerse en contacto con la Fundación Nacional de Consejería de Crédito en [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org) o llamando al 1 800 388-2227.



## *Robo de identidad*

El robo de identidad es el crimen de más rápido crecimiento en los Estados Unidos; ¡9.9 MILLONES de víctimas fueron reportadas el año pasado de acuerdo con una encuesta de la Comisión Federal de Comercio! Por lo general, la ley federal establece que usted – la víctima de crédito o fraude bancario – es responsable por solamente los primeros \$50.00 de sus pérdidas, si usted notifica a las instituciones financieras dentro de dos días de enterarse de la pérdida. En el caso de tarjetas de crédito muchas instituciones financieras ni le cobrarán la cuota. Las tarjetas de cajero automático (“ATM”) y débito funcionan en diferente forma y dependen de la política de cada banco o institución financiera.

## ¿Qué significa el robo de identidad?

El robo de identidad ocurre cuando alguien se apodera de su nombre y otra información y lo utiliza con propósitos fraudulentos. El robo de identidad es una forma de crimen de identidad (donde alguien utiliza una identidad falsa para cometer un crimen).

Reduzca su riesgo

Para reducir el riesgo de convertirse en víctima de robo de identidad o fraude, existen algunos pasos básicos que usted puede tomar.

Séa cauteloso cuando dé su información personal a otros a menos que usted tenga una razón de peso para tenerles confianza; independientemente del lugar donde se encuentre. Si alguien que usted no conoce le llama por teléfono y le ofrece una oportunidad de recibir una “prestigiosa” tarjeta de crédito, un “premio” u otro artículo de valor, pero le pide datos personales – tales como su número de seguro social, la fecha de vencimiento de su tarjeta de crédito o el nombre de soltera de su madre – pídale que le envíen una forma de solicitud.



Déle un vistazo a su información financiera regularmente y considere lo que debiera y lo que no debiera aparecer en la misma. Si usted tiene cuentas bancarias o de tarjetas de crédito debe estar recibiendo estados de cuenta mensuales que detallan las transacciones del mes o período de informe más reciente. Si no está recibiendo estados de cuenta mensuales por las cuentas que usted tiene, llame a la institución financiera o compañía de tarjeta de crédito inmediatamente y pregunte por lo mismos.

Periodicamente pida una copia de su informe de crédito. Su informe de crédito debe detallar todas las cuentas bancarias y financieras a su nombre y le proveerá otras indicaciones para saber si alguien erróneamente ha abierto o utilizado alguna cuenta a su nombre.

Mantenga récords de sus cuentas bancarias y financieras cuidadosamente. A pesar de que se requiere que las instituciones financieras mantengan copias de sus cheques, transacciones de débito y otras transacciones similares por cinco años, usted deber conservar sus estados de cuenta y sus cheques por lo menos un año, sino más. De esta forma, si tiene que cuestionar un cheque o una transacción en particular, especialmente, si aparentan tener su firma, usted tendrá sus récords originales más accesibles y le serán más útiles a las instituciones con las que se ha puesto en contacto.

## Cómo prevenir el robo de identidad



Es importante prevenir el robo de identidad ya que una vez que le ocurra puede tomarle años para aclarar el problema. Existen varias cosas importantes a las que debe prestar atención para protegerse contra el robo de identidad, incluyendo:

### **Proteja su información personal**

- Proteja su información personal en la misma forma que usted protege su cartera contra robos y compre una trituradora de papeles para deshacerse de toda la correspondencia que contenga su información personal y relacionada con sus finanzas.

### **Examine su informe de crédito**

- Examine sus informes de crédito ya que estos son cruciales para poder obtener crédito y es de suma importancia que se asegure de que toda la información que contenga su informe de crédito sea correcta.

### **Proteja su número de seguro social**

- No cargue su tarjeta de seguro social en su cartera.

### **Coloque contraseñas en sus cuentas**

- Todos los bancos, compañías de crédito y compañías de teléfono le permiten proteger sus cuentas mediante contraseñas. De esta forma, si un ladrón de identidad trata de ganar acceso a la información en su cuenta pretendiendo ser usted, le pedirán que provea la contraseña de la cuenta.

### **Practique seguridad al utilizar la computadora**

- No conteste ningún correo electrónico que aparente ser de un banco o tarjeta de crédito pidiéndole su información personal o que entre al sistema para actualizar sus récords.
- Las compañías legítimas no hacen esto y es recomendable que ni les responda. Si tiene curiosidad sobre el origen del correo electrónico, usted puede llamar a su banco o a la compañía de su tarjeta de crédito para confirmar (asegúrese de utilizar el número de teléfono legítimo en el estado de cuenta que recibe por correo—y no el número de teléfono provisto en el correo electrónico).
- Es importante verificar las direcciones de páginas de la red ya que algunas veces los impostores crean una página de la red que se asemeja y tiene los sonidos de la página real.

### ¿Que hacer si usted se convierte en victima de robo de identidad?

La Comisión Federal de Comercio es la agencia federal de consumo a cargo de proteger la nación contra el robo de identidad. La agencia ha establecido una página de la red como el recurso nacional sobre el crimen de robo de identidad.

Los siguientes son pasos que usted puede tomar para reducir el daño causado si el problema ocurre:

- Denuncie el crimen – haga una denuncia a su departamento de policía local. Póngase en contacto con los departamentos o agencias de la policía federal, estatal incluyendo a la Comisión Federal de Comercio y el Servicio Postal de los E.U.
- Denuncie el crimen a la Comisión Federal de Comercio en la [www.ftc.gov/idtheft](http://www.ftc.gov/idtheft) y llene una Declaración Jurada de Robo de Identidad para ser usada cuando cuestione deudas que usted no haya incurrido.
- Póngase en contacto con el Departamento de Fraude de las tres compañías principales de reporte de crédito.
- Póngase en contacto con sus acreedores.

## Sus Derechos

Existen varias leyes sobre el crédito que protegen a los consumidores contra el trato injusto y la discriminación. El Congreso de los Estados Unidos ha pasado la siguiente legislación para protegerle.

### ***Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito (“Equal Credit Opportunity Act”)***

La Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito es una ley federal que prohíbe la discriminación en las transacciones de crédito en base a raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad, fuente de ingreso, o el ejercicio de cualquier derecho bajo el Acta de Protección al Consumidor de Crédito. La misma asegura que todos los consumidores tengan oportunidad equitativa de obtener crédito.

Todas las personas o entidades involucradas en la extensión de crédito tales como los bancos, cooperativas de crédito, compañías de tarjetas de crédito, tiendas al detalle y por departamento tienen que obedecer esta ley. Bajo la Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito, usted tiene el derecho de saber si su solicitud fue aceptada o rechazada dentro de 30 días de llenarla y las razones por las cuales su solicitud fue rechazada. Si se le deniega el crédito, el acreedor deberá darle las razones por las cuales fue rechazado siempre y cuando usted pida la información dentro de 60 días. Si el crédito le fue denegado en base a información obtenida de un informe de crédito, usted puede pedir una copia de su informe a la agencia de reporte de crédito utilizada por la compañía de crédito.

### ***Ley de Veracidad en el Préstamo (“Truth in Lending Act”)***

La Ley de Veracidad en el Préstamo es una ley federal que requiere a los prestamistas proveer información convencional para que los prestatarios puedan comparar los términos de los préstamos. En general los prestamistas deben proveer información sobre cuánto le costará el crédito al solicitante, cuándo se impondrán los cargos y cuáles son sus derechos como consumidor.

Esta ley requiere la divulgación de información específica sobre cargos financieros en las transacciones de crédito (por ejemplo: tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, etc.) y cubre a cualquier acreedor o prestamista que regularmente ofrezca crédito sujeto a cargos financieros.

### ***Ley de Facturación Imparcial de Crédito (“The Fair Credit Billing Act”)***

La Ley de Facturación Imparcial de Crédito es una ley federal que regula los errores de factura en las cuentas de crédito y cuentas de tarjeta de cargo. Esta ley fue aprobada por el Congreso en el 1975 para ayudar a los clientes a resolver disputas sobre facturas con los usuarios de tarjetas. Las disputas incluyen desde errores de computadoras y cargos incorrectos hasta la

acreditación de pagos. La ley requiere a los proveedores de crédito acreditar pagos a las cuentas de los clientes el mismo día que sean recibidos.

El consumidor debe escribirle al proveedor de crédito dentro de 60 días de la fecha de correo en la cuenta que tiene el error para poder ser protegido por la ley. Si la compañía de tarjeta de crédito viola la ley, los consumidores pueden hacer una demanda por daños.

### ***Ley sobre la Imparcialidad al Informar sobre su Crédito (“Fair Credit Reporting Act”)***

La Ley sobre la Imparcialidad al informar sobre su crédito es una ley federal diseñada para promover exactitud y asegurar la privacidad de la información mantenida por las agencias de reporte de crédito en los informes de crédito del consumidor.

Sus derechos bajo la Ley sobre la Imparcialidad al informar sobre su crédito incluye el derecho a recibir una copia de su informe de crédito. La copia de su informe debe tener toda la información en su expediente cuando usted lo solicite incluyendo el nombre de cualquier entidad o individuo que haya recibido una copia de su informe de crédito en el último año, en la mayoría de los casos, o durante los últimos dos años en cuestiones de empleo.

Además, cualquier compañía que le haya denegado su solicitud de crédito, empleo o seguro basándose en la información contenida en su informe de crédito tiene que proveerle con el nombre y dirección de la agencia de reporte de crédito con la que se puso en contacto. Usted tiene el derecho de pedir una copia gratis de su informe de crédito cuando su solicitud es rechazada debido a información provista por la agencia de reporte de crédito dentro de 60 días del recibo del aviso de rechazo. Si su informe de crédito contiene información errónea o incompleta y usted hace un pedido de corrección a la agencia de reporte de crédito, ésta tiene el deber de investigar y actualizar cualquier información errónea. Usted tiene el derecho de añadir una explicación breve a su informe de crédito si no está satisfecho con la resolución de su reclamo.

### ***Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas (“Fair Debt Collection Practices Act”)***

La Ley de prácticas justas en el cobro de deudas requiere que los cobradores de deuda le traten justamente y prohíbe prácticas injustas, engañosas o abusivas durante el cobro de una deuda. La ley se aplica a las deudas personales y domésticas, incluye dinero que se debe por la compra de un carro, cuidado médico o cuentas de crédito y cubre a cualquier persona que regularmente cobra deudas incurridas por otros incluyendo a los abogados.

Bajo esta ley los cobradores tienen que identificarse y solo pueden llamarle entre las 8:00 a.m y las 9:00 p.m. Los cobradores no pueden acosarle, oprimirle o cometer abusos con ninguna persona.

***¿Qué debe hacer usted si es discriminado bajo alguna de leyes anteriores?***

Si usted cree que ha sido discriminado en relación a una transacción de crédito en base a raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad, fuente de ingreso, o el ejercicio de cualquier derecho bajo la Ley de protección de los derechos del consumidor de crédito, usted tiene el derecho de radicar una queja con la Comisión Federal de Comercio llenando una forma de queja “FTC”, por sus siglas en inglés, disponible en la página de quejas o [complaint web site](#).

## Repaso de la sección

(Tiempo sugerido para la tarea: 20 minutos)

Circule la contestación correcta

1. Tener buen crédito es importante para abrir una cuenta de cheques
  - a. Cierto
  - b. Falso
2. Un ejemplo de crédito tradicional es
  - a. una cuenta de teléfono
  - b. una cuenta de Internet
  - c. un préstamo de carro
  - d. una cuenta de seguros
3. Una señal de problemas de crédito es balancear su cuenta de cheques
  - a. Cierto
  - b. Falso
4. Un informe de crédito no puede incluir
  - a. su número de seguro social
  - b. su lugar de empleo
  - c. su raza
  - d. su dirección
5. Una agencia de reporte de crédito se conoce también como
  - a. una agencia federal
  - b. la Comisión Federal de Comercio
  - c. una agencia de crédito
  - d. una agencia de consejería de crédito al consumidor
6. No existen leyes para proteger sus derechos como consumidor de crédito.
  - a. Cierto
  - b. Falso
7. Un ejemplo de crédito no-tradicional es
  - a. un préstamo de vivienda
  - b. una cuenta de cable
  - c. una cuenta de ahorros
  - d. un préstamo de carros
8. En general, el factor más importante al determinar su puntuación de crédito es
  - a. la cantidad de deuda que usted tiene
  - b. su ingreso
  - c. su historial de pago
  - d. sus gastos
9. Existen tres agencias principales de informes de crédito
  - a. Cierto
  - b. Falso
10. Si usted se convierte en víctima del robo de identidad, usted debe
  - a. hacer una denuncia





- b. notificar a la Comisión Federal de Comercio
- c. notificar a sus acreedores
- d. todas las anteriores

## Recursos de Aprendizaje Adicionales

### Recursos de consejería de crédito

Las siguientes son organizaciones acreditadas con las que puede ponerse en contacto si necesita asistencia o más información:

- La Federación Nacional de Consejería de Crédito (**“National Federation for Credit Counseling”**) es una organización nacional sin fines de lucro que ayuda a las personas a resolver problemas de crédito. Página de la red: [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)  
Número de teléfono gratuito: 1-800-388-CCCS (2227)
- La organización Americana de Consejería de Crédito al Consumidor (**“American Consumer Credit Counseling”**) es una organización nacional de asesoría sobre crédito al consumidor sin fines de lucro que ayuda a las personas a tomar control de sus finanzas mediante la consolidación de deudas y asesoría de crédito. Página de la red: [www.consumercredit.com](http://www.consumercredit.com)
- La Asociación de Agencias de Consejería de Crédito al Consumidor Independientes (**“Association of Independent Consumer Credit Counseling Agencies”**) (**AICCCA**) es una organización de membresía nacional establecida para promover la provisión de servicios de asesoría de crédito consistentes y de calidad. Página de la red: [www.aiccca.org](http://www.aiccca.org) Número de teléfono gratuito: 1-800-450-1794
- Myvesta US es una organización de servicios y asesoría en finanzas sin fines de lucro en el Internet. Página de la red: [www.myvesta.org](http://www.myvesta.org)  
Número de teléfono gratuito: 1-800-680-3328



### Páginas de la red e información de contacto

#### Información sobre el robo de identidad:

- *Comisión Federal de Comercio*  
[www.ftc.gov/idtheft](http://www.ftc.gov/idtheft) , Número de teléfono:  
877 438-4338

- *Informe anual de crédito*  
[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com), *Número de teléfono*  
877 322-8228
- *Administración del Seguro Social*  
[www.ssa.gov/pubs/idtheft.htm](http://www.ssa.gov/pubs/idtheft.htm)

**Disputas de informes de crédito:**

*Si necesita cuestionar información en su informe de crédito o si tiene problemas con las agencias de reporte de crédito, usted debe ponerse en contacto con Equifax, Experian, o TransUnion directamente en:*

- [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- [www.experian.com](http://www.experian.com)
- [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

*Si desea pedir su informe de crédito por escrito, puede dirigirse a:*

*Equifax Information Services, LLC  
Disclosure Department  
P.O. Box 740241  
Atlanta, GA 30374  
Número de teléfono: 1 800 685-1111*

*Experian  
P.O. Box 2002  
Allen, TX 75013  
Número de teléfono: 1 888 397-3742*

*TransUnion LLC  
Consumer Disclosure Center  
P.O. Box 1000  
Chester, PA 19022  
Número de teléfono: 1 800 916-8800*

*National Foundation for Credit Counseling  
Fundación Nacional de Consejería de Crédito  
[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)  
Número de teléfono: 1 800 388-2227.*