

Programa para el Empoderamiento Financiero

Cómo avanzar mediante el manejo de sus finanzas



Módulo Tres:

Dominio de los conceptos básicos del crédito

Cómo revisar, entender y mejorar su crédito



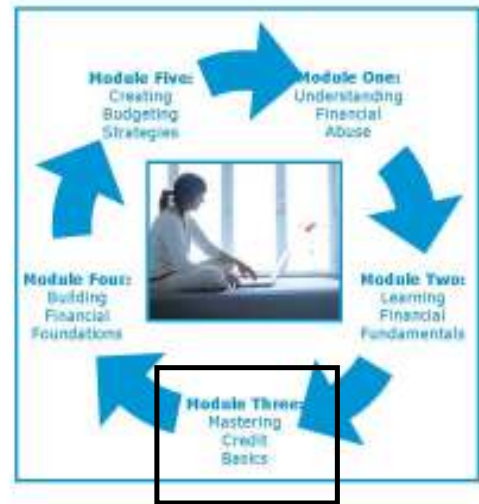
MÓDULO TRES: Dominio de los conceptos básicos del crédito

Este módulo explica cómo acceder a su informe de crédito y leerlo, y entender mejor su puntaje de crédito. Además, compartiremos estrategias para mejorar su puntaje de crédito.

Además, tome en cuenta que la información que se presenta en este programa tiene como fin servir de orientación general para personas involucradas en una relación de abuso. Sin embargo, no todas las situaciones son iguales. Entonces, si necesita orientación específica respecto de su situación particular, deberá comunicarse con una consejera sobre violencia doméstica, asesora financiera o abogado.

Los objetivos de este módulo son:

- Proveer estrategias para manejar deuda.
- Explicar cómo acceder a su informe de crédito y examinarlo.
- Identificar los factores que controlan su informe de crédito y su puntaje de crédito.
- Considerar estrategias que le ayuden a aumentar su puntaje de crédito.
- Describir el impacto de la bancarrota.



Los temas clave que se cubren en este módulo incluyen:

- [Revisión de su informe de crédito](#)
- [Entienda su puntaje de crédito](#)
- [Cómo mejorar su puntaje de crédito](#)
- [Entienda la bancarrota](#)



Línea Nacional sobre la Violencia Doméstica: 1-800-799-SAFE (7233)



Un caso de supervivencia

Vivian, una sobreviviente de violencia doméstica que ha dejado a su compañero abusivo, es una madre trabajadora de bajos ingresos que depende de la asistencia pública. No le alcanza el dinero para pagar la guardería infantil o el alquiler. Su semana de trabajo de 40 horas a menudo llega a 50 horas cuando se suman los viajes de ida y vuelta y los mandados. Además, ella cocina, limpia y cuida a su familia, lo cual es también un trabajo de horario completo. Para calificar para la ayuda financiera, necesita obtener como mínimo 12 créditos en el trabajo de curso (asistir unas 20 horas a la semana contando los viajes de ida y vuelta y las tareas para hacer en casa).

Vivian no está segura de cómo manejar el dinero que gana o la deuda que ha acumulado. Está considerando declararse en bancarrota.

La historia de Vivian es la de muchas sobrevivientes de la violencia doméstica, pero hay esperanza y hay personas, programas y organizaciones dispuestas y preparadas para ayudarla.

Lo positivo de esta historia es que Vivian buscó ayuda y trabajo con una consejera del programa local de violencia doméstica (del que se enteró después de llamar a la línea directa de la Red nacional contra la violencia doméstica). Vivian y su consejera trabajaron juntas para revisar su informe de crédito, crear estrategias para reducir su deuda y ahorrar dinero. Después de mucha preocupación y reflexión, Vivian no se declaró en bancarrota y logró llegar a la independencia financiera usando los recursos disponibles y tomando medidas.

Si de algún modo su situación es similar a la de Vivian, lea este módulo para aprender a revisar y mejorar su crédito, manejar su deuda y evitar la bancarrota.

El Programa de empoderamiento financiero de La Fundación Allstate, junto con sus socios de apoyo de la Red Nacional para Eliminar la Violencia Doméstica (National Network to End Domestic Violence - NNEDV) la ayudará a hacer precisamente esto: adquirir su independencia personal y financiera.

Revisión de su informe de crédito

El primer paso para dominar los conceptos básicos del crédito es acceder a su informe de crédito y revisarlo. El informe de crédito presenta información sobre usted, su capacidad de pagar sus deudas anteriores, y le asigna un puntaje de crédito basada en ciertos factores.

Si lo solicita, cada una de las tres agencias de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion) debe proporcionarle una copia gratis de su informe de crédito cada 12 meses. Un sitio Web central atiende los pedidos para las tres agencias y usted puede encargar sus informes por Internet, por teléfono o por correo. Tome en cuenta que si bien puede obtener una copia de su **informe** crédito (en inglés, "credit **report**") de crédito gratuitamente, el informe gratuito no le da su **puntaje** de crédito (en inglés, "credit **score**"). Para obtener su puntaje de crédito tendrá que pagar un pequeño cargo. Aun cuando sus recursos sean limitados, considere pagar este cargo pues la información puede ahorrarle mucho tiempo y dinero a lo largo.

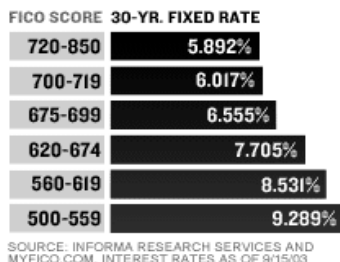
A continuación se presenta la información de contacto para el sitio Web de las tres agencias de informes de crédito. Puede contactarlas directamente o a través de su consejera local sobre violencia doméstica para pedir una copia de su informe de crédito.

Annual Credit Report Request Service
 P.O. Box 105281
 Atlanta, GA 30348-5281
 1-877-322-8228
<http://www.annualcreditreport.com>

Equifax: 1-800-525-6285; www.equifax.com
Experian: 1-888-EXPERIAN (397-3742); www.experian.com
TransUnion: 1-800-680-7289; www.transunion.com

Proceda con cautela al tratar con compañías o servicios que ofrecen informes de crédito gratuitos, ya que muchas de estas vienen con condiciones comprometedoras; como por ejemplo un costo para proteger su crédito/identidad o le emiten una tarjeta de crédito nueva con un interés o cargos altos.

Obtener una copia de su informe de crédito y monitorear su crédito es muy importante debido al impacto a su puntaje de crédito (que también se conoce como su puntaje FICO). Su puntaje de crédito a menudo determina la tasa que paga en sus tarjetas de crédito y préstamos, incluidos los préstamos hipotecarios. Un préstamo hipotecario es un préstamo que le permite comprar una casa. Fíjese en el cuadro de barras siguiente y observe que la tasa de interés de un préstamo hipotecario es casi 3.5% más baja para las personas que tienen excelente crédito.



Revisión de su informe de crédito (continuación)

Al principio, ese 3.5 por ciento tal vez no parezca ser mucho. Sin embargo, la diferencia entre una persona con un puntaje de crédito de 720 (que pagará 5.892% de interés por un préstamo hipotecario de \$150,000) comparado con una persona con un puntaje de crédito de 500 (que paga 9.289%) puede ser de hasta \$350 por mes o \$125,000 en concepto de pagos de intereses durante el plazo del préstamo.

El mejorar su puntaje de crédito en si no es la única razón para mantener buen crédito. Hoy en día, muchos empleadores consultan el historial de crédito del individuo y lo utilizan como parte del procedimiento de contratación. Las compañías de seguro de automóvil y de vida también utilizan los puntajes FICO para calcular sus pagos mensuales.

La mejor manera de entender el informe de crédito es por medio de examinar un ejemplo. La página siguiente proporciona un ejemplo de un informe de crédito en EE.UU. y examina cada sección para ayudarle a entender cómo debe leer su informe de crédito.

Como puede ver, la primera página del informe de crédito proporciona un resumen de toda la información contenida en el informe detallado. Cuando lea su informe de crédito, asegúrese de confirmar que el nombre, la dirección y la fecha de nacimiento (señalado como "DOB" por sus siglas en inglés) son realmente los suyos. Si cualquiera de estos datos está equivocado, eso significa que la agencia de informe de crédito tiene mal su información, o podría ser un indicio de un robo de identidad (que explicamos anteriormente en el Módulo Uno).

La sección del resumen presenta diferentes tipos de cuentas de crédito, ya sea una hipoteca (bienes raíces), tarjetas de crédito (renovable), por cuotas (préstamos personales), u otros tipos. Junto al tipo de cuenta, usted puede ver cuántos de estos tipos de cuentas tiene abiertos, el saldo total de las cuentas, el pago mensual mínimo, si el pago está al día, y si la cuenta sigue abierta o se ha cerrado.

El ejemplo de la página siguiente corresponde al muy popular sitio Web www.myFICO.com. Visite este sitio para mayor información sobre acceder y examinar su puntaje de crédito personal.

- Reviewing Your Credit Report
- Understanding Your Credit Score
- Improving Your Credit Score
- Understanding Bankruptcy

Verifique que su nombre, dirección actual, dirección anterior y fecha de nacimiento estén correctos.

Refiérase a este número cuando envíe preguntas a sus acreedores.

Suma las cuentas de crédito, saldos, y pagos morosos o sumas vencidas.

Indica cuál de las tres agencias de informe de crédito principales (Equifax, Experian, TransUnion) reportó la información.

Muestra el número de registros públicos (bancarrotas, gravámenes, etc.) reportados por agencias de crédito.

Muestra el número total de averiguaciones sobre su crédito que se han reportado.

Muestra la información morosa y negativa que han reportado las agencias de crédito.

El acreedor con el que ha tenido o tiene una cuenta, el número de cuenta y el tipo de cuenta.

Muestra la fecha de apertura de la cuenta.

Esta es la designación de la persona responsable de cada cuenta.

Muestra su límite de crédito o la suma más alta que ha cargado a la cuenta.

Indica cuál de las tres agencias de informe de crédito principales reportó la información.

Indica el número de veces que la cuenta estuvo atrasada 30/60/90 días.

2 Reference #: 0-00027-0000000-00 **Date of Report:** 02/11/2002

1 Name: Bob Buyer **DOB:** 06/14/1966
Address: 2204 First Avenue, San Diego CA 92122

3 SUMMARY

5 Account Type:	6 Count	7 Balance	8 Payment	9 Current	10 Closed
Real Estate					
4 XPN	1	\$0	\$1200	0	1
Installment					
XPN	1	\$1247	\$200	1	0
Revolving					
XPN	1	\$684	\$25	1	0
Other					
XPN	1	\$181	\$10	1	0

11 Inquiries **12 Public Records** **13 Connection Accounts** **14 Delinquencies**

	Now	Prior
XPN	6	1
	0	4
	0	1

15 DEROGATORY INFORMATION
 See Contact Information to contact creditor

16 Account Information

Account: Citibank **Acct#:** 123456789 XXXX **Type:** Revolving

Bureau Code	17	18	19	20	21	22	23	24
XPN	1	0/92	75	N/A	Closed	10/01	Current	

25 Bureau **26 Days Past Due** **27 History** **28 24 Month History**

	30	60	90+
XPN	2	2	1

29 **30** **60** **90**

29 **30** **60** **90**

Muestra el tipo de cuenta (bienes raíces, cuotas, renovable, u otro tipo).

Muestra el número total de cuentas reportadas para cada tipo de cuenta.

Muestra el saldo total de todos los tipos de cuentas.

Muestra el número total de cuentas reportadas como cerradas.

Muestra el número total de cuentas corrientes.

Muestra el total de pagos por tipo de cuenta.

Muestra el número de cuentas en mora o negativas (en inglés "derogatory").

Muestra el número de cuentas en manos de una agencia de cobranzas.

Muestra el número de cuentas en manos de una agencia de cobranzas.

Indica si la cuenta está al día o vencida.

La última fecha en que la cuenta fue actualizada por el acreedor.

El saldo adeudado cuando se pidió o se obtuvo el informe de crédito.

Indica si la cuenta estaba vencida o al día durante los últimos 24 meses.

La fecha de inicio del historial de crédito.

Su pago mensual para cada cuenta.

Revisión de su informe de crédito (cont.)

Tener buen crédito es importante si usted planea construir su independencia y futuro financiero. Además de aprender como leer su informe de crédito, esta sección también responde a las preguntas más populares respecto a los informes de crédito y provee respuestas a cada una de ellas a continuación:

¿Por qué es importante tener buen crédito?

Como hemos visto, el buen crédito le permite obtener préstamos y tarjetas de crédito con las mejores tasas de interés. Tener un buen historial de crédito es importante si quiere alquilar un apartamento, comprar cobertura de seguro o un teléfono celular, obtener un empleo, una hipoteca, etcétera. Los propietarios, las compañías de seguro y los empleadores pueden consultar su informe de crédito y obtener su puntaje de crédito. Pueden ver sus hábitos de gastos personales, su historial de pagos y si se le ha entablado una demanda o se ha declarado en bancarrota.

¿Cómo sé si tengo buen crédito?

La única forma de saber si tiene o no buen crédito es revisando su informe de crédito. Como sabe, su informe de crédito muestra si usted paga o no en fecha las cuentas de tarjetas de crédito o de préstamos, cuánto le debe a sus acreedores y si tiene préstamos pendientes de pago. Recuerde que se recomienda revisar su informe de crédito anualmente.

¿La verificación de su informe de crédito disminuye su puntaje de crédito?

Verificar su puntaje de crédito o pedir su propio informe de crédito no perjudica a su calificación crediticia. El sistema de puntaje de crédito funciona de tal manera que las consultas realizadas por un consumidor para verificar su propio puntaje de crédito o su informe de crédito no se cuentan de ninguna forma en relación con reducir o aumentar el puntaje de crédito. Además, las consultas de crédito realizadas por las compañías de tarjetas de crédito o los prestamistas hipotecarios para enviarle ofertas pre aprobadas tampoco cuentan. Si no fuera así, cada estadounidense tendría un puntaje de crédito muy bajo. Sin embargo, si responde a esas ofertas, y la compañía de tarjeta de crédito o un prestamista hipotecario pide su informe de crédito para realizar una investigación más exhaustiva, eso sí cuenta. También cuenta cada vez que solicita cualquier forma de financiamiento, vivienda, seguro, empleo, etc. y se pide su informe de crédito.

¿Cuánto afecta esto su puntaje de crédito?

Cada averiguación de crédito puede reducir su puntaje en cinco puntos. Cinco puntos por cada averiguación de crédito puede parecer demasiado severo, y sería perjudicial para una persona que solicitara muchos préstamos a distintos prestamistas hipotecarios. Sin embargo, el sistema de puntaje FICO toma en cuenta las distintas averiguaciones realizadas en un periodo de 14 días como una sola averiguación, y no se toman en cuenta todas las averiguaciones realizadas dentro de los 30 días del cálculo del puntaje de crédito. Por lo tanto, si usted está tratando de obtener una hipoteca o un préstamo para automóvil, le conviene solicitarlos a varios prestamistas dentro de la misma semana para proteger su puntaje de crédito.

Revisión de su informe de crédito (cont.)

¿Dónde puedo obtener ayuda para mejorar mi crédito?

Trabaje con una organización comunitaria reconocida sin fines de lucro que provee orientación y ofrezca asistencia individual. No confunda los costosos consultorios de reparación de crédito con las organizaciones comunitarias sin fines de lucro que provean orientación crediticia legítima y cuídese de las organizaciones que cobran honorarios de entrada, hacen promesas irreales o carecen de credenciales reconocidas oficialmente. Usar organizaciones de mala reputación puede realmente dañar su crédito. Este tema se analizará más adelante en este módulo.

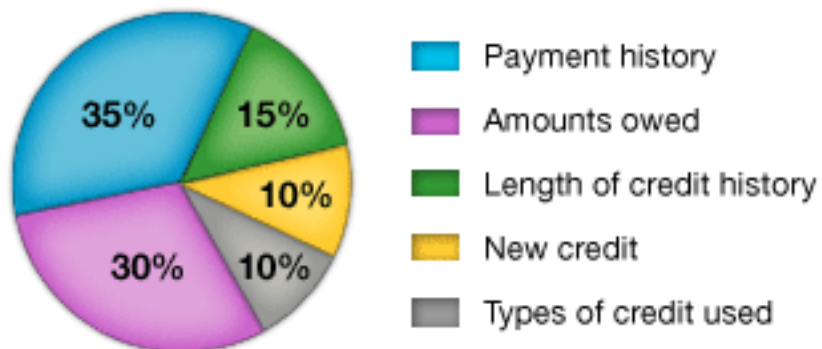
¿Qué problemas de crédito son exclusivos de las sobrevivientes de violencia doméstica?

Cada vez que usted abre una nueva línea de crédito (una nueva tarjeta de crédito, compra algo como si fuera "en efectivo", etc.) eso se reflejará en el informe de crédito. Si su compañero todavía tiene acceso a su número de Seguro Social (SSN), él podría obtener su información de contacto a través de un informe de crédito.

Además, si su compañero usa una de sus cuentas de crédito sin su permiso, usted puede denunciarlo ante las autoridades. Aunque tal vez no sea posible entablar un juicio penal, registrar un informe policial podrá ayudarla a reparar los daños realizados por el uso no autorizado de su crédito.

Entienda su puntaje de crédito

Como decíamos anteriormente, la calculación de su puntaje de crédito se basa en muchos datos diferentes consignados en su informe de crédito. Estos datos pueden agruparse en cinco categorías como se indica a continuación. Los porcentajes del cuadro reflejan la importancia de cada una de estas categorías para determinar su puntaje de crédito.



Estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías de la población general. Para grupos particulares (por ejemplo, personas que recién empieza a usar el crédito) esta categoría pueden tener una importancia algo diferente.

Historial de pagos

- Información de repago sobre varios tipos de cuentas específicas (tarjetas de crédito, cuentas de tiendas, préstamos en cuotas, cuentas de compañía de financiación, hipotecas, etc.)
- Presencia de registros públicos negativos (bancarrota, sentencias, juicios, gravámenes, retención de ingresos, etc.), cobranzas y/o moras (es decir, pagos atrasados)
- Gravedad de los atrasos de pago (cuanto tiempo lleva vencida la cuenta)
- Cantidad vencida en cuentas atrasadas en el pago o sometidas a procedimientos de cobranza
- Tiempo transcurrido desde los vencimientos (atrasos de pago), registros públicos negativos (si los hay), o procedimiento de cobranza (si los hay)
- Número de vencimientos atrasados en el expediente
- Número de cuentas pagadas conforme a lo acordado

Cantidades adeudadas

- Cantidad adeudada en las cuentas
- Cantidad adeudada en tipos específicos de cuentas
- Carencia de un tipo específico de saldo, en algunos casos
- Número de cuentas con saldos

Entienda su puntaje de crédito (cont.)

Cantidades adeudadas (cont.)

- Proporción de líneas de crédito utilizadas (proporción de saldos respecto del total del límite de crédito en ciertos tipos de cuentas renovables)
- Proporción de cantidades de préstamos en cuotas pendientes de pago (proporción del saldo respecto de la cantidad del préstamo original en ciertos tipos de préstamos en cuotas)

Antigüedad del historial de crédito

- Tiempo transcurrido desde la apertura de las cuentas
- Tiempo desde la apertura de las cuentas, por tipo específico de cuenta
- Tiempo desde del comienzo de actividad en la cuenta

Crédito nuevo

- Números de cuentas abiertas recientemente, y proporción de cuentas abiertas recientemente, por tipo de cuenta
- Número de averiguaciones de crédito recientes
- Tiempo desde la apertura(s) de cuenta(s) reciente(s), por cada tipo de cuenta
- Tiempo desde averiguación(es) de crédito
- Restablecimiento del historial de crédito positivo después de problemas de pago o anteriores

Tipos de crédito utilizados

- Número de (presencia, preponderancia, e información reciente sobre) diversos tipos de cuentas (tarjetas de crédito, cuentas de tiendas, préstamos en cuotas, hipotecas, cuentas de financiamiento del consumidor, etc.)

Su puntaje de crédito considera todas estas categorías de información, no tan sólo una o dos. Ningún dato o factor de información en sí determinará su puntaje. La importancia de cualquier factor depende de la información global de su informe de crédito. Para algunas personas, un factor en particular puede ser más importante que para otras personas con un historial de crédito diferente. Cuando la información de su informe de crédito cambia, también cambia la importancia de cada factor que se utiliza para determinar su puntaje de crédito.

Es imposible decir exactamente cuán importante es un solo factor para determinar su puntaje, incluido los niveles de importancia indicados aquí para la población general, y esto será diferente para diferentes perfiles de crédito. Lo que es importante es la combinación de información, que varía de persona a persona, y para cada persona a lo largo del tiempo; por lo cual es tan importante que **usted** conozca su informe de crédito y su puntaje de crédito.

Entienda su puntaje de crédito (cont.)

Su puntaje de crédito es basado en la información que se encuentra en su informe de crédito. Sin embargo, los prestamistas consideran muchas cosas cuando toman la decisión de emitir crédito, tal como sus ingresos, cuánto tiempo ha trabajado en su empleo actual y la clase de crédito que usted solicite.

Su puntaje es compuesto de la información positiva y negativa en su informe de crédito. Los pagos atrasados reducirán su puntaje, pero establecer o restablecer un buen registro de pagos en fecha elevará su puntaje.

Cómo mejorar su puntaje de crédito

Es importante observar que aumentar su puntaje de crédito FICO es parecido al proceso de adelgazar, toma mucho tiempo y no hay una solución rápida. El mejor consejo es manejar el crédito con responsabilidad a lo largo del tiempo.

A continuación se presentan algunas estrategias para ayudarle a mejorar su puntaje de crédito.

Consejos respecto a su historial de pagos

Pague sus cuentas a tiempo.

Los pagos atrasados (es decir, aquellos considerados en "delincuencia") y cobranzas de deudas tienen un impacto negativo significativo en su puntaje de crédito FICO.

Si ha omitido hacer pagos, póngase al día y manténganse al día.

Cuanto más tiempo pague sus cuentas en fecha, tanto mejor será su puntaje de crédito. Sepa que pagar una cuenta de cobranza en mora no la quitará de su informe de crédito y quedará en su informe durante siete años.

Si le resulta difícil cubrir sus gastos, contacte a sus acreedores o consulte a un asesor de crédito legítimo.

Esto no mejorará su puntaje de crédito inmediatamente, pero si puede empezar a manejar su crédito y hacer sus pagos a tiempo, su puntaje mejorará con el tiempo.

Consejos sobre cantidades adeudadas

Mantenga bajos sus saldos (su "balance" en EE.UU) de tarjetas de crédito y en otro crédito renovable.

Una alta deuda pendiente puede afectar el puntaje de crédito.

Pague la deuda en lugar de transferirla.

La forma más efectiva de mejorar su puntaje de crédito en esta área es pagar su crédito renovable. De hecho, adeudar la misma cantidad pero a la vez tener menos cuentas abiertas puede reducir su puntaje.

No cierre tarjetas de crédito que no usa como una estrategia de corto plazo para incrementar su puntaje.

Considere seguir la regla del 30% (por ejemplo, si su límite es \$1,000, trate de mantener su saldo por debajo de \$300). Usted no debe cerrar cuentas para reducir su puntaje porque también se consideran todas sus cuentas y el saldo total en cada una de ellas, lo cual significa que si tiene dos tarjetas, una con un límite de \$1000 y un saldo de cero y una con un límite de \$2,000 y un saldo de \$1,000, si cierra la tarjeta con el saldo 0 tendrá una proporción de 50%, y si la mantiene abierta, tendrá una proporción total de límite a saldo de 30%.

No abra tarjetas de crédito que no necesite, sólo para aumentar su crédito disponible.

Esta estrategia podría tener un efecto negativo y reducir su puntaje de crédito. Tenga cuidado con tiendas que ofrecen un descuento en una compra si aplica para recibir una tarjeta de crédito. Los ahorros a corto plazo pueden tener un impacto negativo a la larga.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Consejos sobre la antigüedad del historial de crédito

Si ha estado manejando el crédito durante poco tiempo, no abra muchas cuentas nuevas demasiado rápidamente.

Las cuentas nuevas reducirán la antigüedad promedio de su cuenta, lo cual tendrá un efecto mayor sobre su puntaje si usted no tiene otros datos de créditos suficientes. Además, acumular cuentas rápidamente puede dar una impresión riesgosa si usted es una nueva usuaria de crédito.

Consejos sobre de nuevos créditos

Compare al buscar los mejores ofrecimientos de préstamo durante un corto periodo de tiempo.

Los puntajes de crédito distinguen entre la búsqueda de un solo préstamo y la búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas, y el tiempo en el que se realizan estas investigaciones.

Restablezca su historial de crédito si ha tenido problemas.

Abrir nuevas cuentas de manera responsable y pagarlas a tiempo hará subir su puntaje de crédito a la larga.

Tome en cuenta que es bueno pedir y revisar su propio informe de crédito.

Esto no afectará su puntaje, siempre que pida su informe de crédito directamente a la agencia de informes de crédito o a través de una organización autorizada para proporcionar informes de créditos a los consumidores.

Consejos sobre distintos diferentes tipos de uso del crédito

Solicite y abra nuevas cuentas de crédito solamente cuando las necesite.

No abra cuentas solamente para tener una mejor combinación de crédito; probablemente no aumentará su puntaje de crédito.

Use tarjetas de crédito pero manéjelas prudentemente.

En general, tener tarjetas de crédito y préstamos (y efectuar pagos puntuales) aumentará su puntaje de crédito. Una persona que no tenga tarjetas de crédito, por ejemplo, corre mayor riesgo que alguien que haya manejado su crédito de manera responsable.

Observe que cerrar una cuenta no la hace desaparecer.

Una cuenta cerrada aparecerá en su informe de crédito, y puede afectar el puntaje.

Aunque La Ley 2009 de Tarjetas de Crédito (en inglés, "the Credit CARD Act of 2009") restringe significativamente la habilidad de menores de edad a conseguir una tarjeta de crédito, aún es posible que un menor obtenga una tarjeta con el consentimiento de los padres. Si su hijo o hija ya tiene una tarjeta de crédito, o si usted (o su compañero) están considerando obtener una para uno de sus hijos, proceda con mucha cautela. Una mala administración de esta tarjeta puede ser devastadora al futuro de sus hijos (o al suyo). Esto incluye, limitar la habilidad del menor a conseguir un préstamo, u otro tipo de crédito o posiblemente un empleo cuando sea adulto. Además, la misma carga de limpiar un historial de crédito aún permanecerá con el menor cuando cumpla los 18 años. Iniciarse a la adultez puede ser lo suficientemente difícil en sí, y cuando las opciones financieras son limitadas, puede ser aplastante. También puede dañar de gran manera la relación entre padres e hijos.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Consejos sobre distintos tipos de uso del crédito (continuación)

Entienda cómo se lee su estado de cuenta de tarjeta de crédito.

A continuación presenta un ejemplo de un informe de crédito. Asegúrese de conocer donde encontrar la cantidad mínima adeudada, el total adeudado, la fecha de vencimiento, la tasa de interés, etc. Esto le permitirá priorizar mejor cuándo hacer pagos a cada acreedor.

Type of Balance	Previous Balance	Average Daily Balance	Monthly Periodic Rate	Nominal Annual Percentage Rate	Annual Percentage Rate	Finance Charge	New Balance	Amount Due
1 PURCHASES CASH ADV	2 1,241.28 0.00	3 1,519.10 0.00	1.400	16.800	16.800	21.28 0.00	1,486.21 0.00	52.00 0.00
Account Summary	2 1,241.28	3 1,454.95	5 1,231.28	6 0.00	7 0.00	8 21.28	9 1,486.21	10 52.00
Account Number	11 4319-5100-1234-5678	12 7,000.00	13 5,513.79	14 05-21-90	15 06-15-90			
Account Details								
Transaction Date	Posting Date	Reference Number	Transaction Description				Transaction Amount	
041990	042190	M11510026343	STRICTLY GOLF INC PALATINE IL				74.89	
041090	042490	M00402638795	SELFRIDGES OXFORD ST LONDON WI				72.94	
042090	042490	M26802890110	DUNHAMS SPENCERWOODS WILKESBARRE WI				80.54	
042290	042590	M03566307720	FINE MEADOWS MONTELEONE IL				76.83	
042590	042890	M0117004320	L I BEAN MAIL ORDER FREEPORT ME				85.00	
042790	050190	M1170020001	BOOKS ON TAP COSTA MESA CA				36.85	
042590	050190	M00000019972	GOLF MANAGEMENT SVCS FERMADUCE WI				33.45	
042890	050190	M37325200005	OFFICE DEP 80025208 PALATINE IL				28.22	
050190	050290	M03500000000	BARBARA'S BOOKSTORE CHICAGO IL				47.05	
050390	050390	12109137	PAYMENT THANK YOU ILL				-1,231.28	
043040	050840	M90517108823	ALPINE MOTORCYCLE LAKE MICHIGAN MI				480.50	
050190	051090	M00412909467	BUDGET RENT A CAR ARLINGTON HTS IL				177.16	
050840	051290	M92232157400	HARBORVIEW FLOWERS ARLINGTON HTS IL				74.90	
050790	051590	M3815000160	NORTHWEST METAL CRAFT ARLINGTON HTS IL				100.00	
051290	051590	M20701080513	S DALLAS 20000001099 VERNON HILLS IL				56.34	
051290	051590	M00807873126	HILLEN BOOK 3040 VERNON HILLS IL				48.35	
051290	051590	M02330000490	ROSE RECORDS VERNON HILLS IL				31.53	

Saldo anterior: Esto muestra la cantidad adeudada durante el mes de facturación anterior. En este caso era de \$1,241.28.

Saldo diario promedio: El promedio diario se utiliza para computar los cargos financieros. No todos los bancos usan un promedio diario para calcular el interés.

Tasas porcentuales: El interés sobre las cantidades que no se han pagado antes de la fecha de vencimiento.

Detalles de la cuenta: Incluye la fecha de la transacción y su contabilización y el número de referencia.

Número de cuenta: No comparta o de el número salvo para hacer una compra.

Cargos: La cantidad de los cargos del mes pasado, es decir cargos nuevos.

Pagos: La cantidad ya pagada durante el mes. En este ejemplo, se pagó \$1,231.28.

Pago: Pague para esta fecha para evitar cargos financieros.

Saldo nuevo: La suma de las cantidades en los casilleros #5 y #7.

Cargos financieros: Se aplican cuando los pagos son menores que el saldo.

Límite del crédito: La cantidad máxima que el banco le permite cargar a la tarjeta.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

La ley "Credit CARD Act of 2009"

La ley "Credit CARD Act" del 2009 se tomo efecto en febrero del 2010 y contiene algunas protecciones importantes para los usuarios de tarjetas de crédito. A continuación se presenta un resumen de la nueva ley:

Mayor revelación de datos para usuarios de tarjetas de crédito

- Las compañías de tarjetas de crédito ahora deben de mostrar el costo total del pago compuesto del interés y el principal si el usuario solo hace el pago mínimo cada mes.
- Además, el estado de cuenta debe indicar claramente cuanto tiempo tomará pagar el saldo completo si el usuario de la tarjeta hace solo el pago mínimo cada mes.
- Finalmente, su estado de cuenta debe indicar claramente la fecha topo (es decir, la fecha de vencimiento) para un pago en retraso y el estado de cuenta debe de estar matasellada.

Mayores Protecciones para Usuarios de Tarjetas

- Los estados de cuenta deben ser enviados no más tarde de 21 días antes de la fecha topo o fecha de vencimiento (en inglés, "due date").
- La compañía de tarjeta de crédito no puede incrementar la tasa de interés (en inglés, "interest rate" o "APR") dentro de los primeros 12 meses, y las tasas bajas promocionales se deben ofrecer por un mínimo de 6 meses.
- La compañía de tarjeta de crédito no debe incrementar la tasa de interés a menos que el usuario de la tarjeta se encuentre más de 60 días en retraso del pago.
- Se le requiere a la compañía examinar la cuenta del usuario a partir de seis meses de la fecha en que se incrementó la tasa de interés (el "APR"), y reestablecer el APR al nivel previo más bajo si el usuario de la tarjeta ha hecho sus pagos a tiempo dentro de esos seis meses.
- La compañía debe darle 45 días de notificación en anticipación respecto a cualquier cambio mayor en los términos de su tarjeta de crédito. Esto incluye cualquier beneficio o premios ofrecidos junto con la tarjeta de crédito.
- Cuotas asociadas con sumas sobre el límite del crédito no pueden ser cobradas a menos que el usuario de la tarjeta específicamente acuerde a permitir el procesamiento de la transacción en lugar de que sea denegada.
- Todos los pagos que sean recibidos a partir de las 5 P.M. en el día de la fecha de vencimiento deben de ser aceptados como pagos hecho a tiempo.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Consejos para corregir errores

Si usted descubre errores en su informe de crédito, es importante que adopte medidas para corregirlos lo antes posible. Los errores en su informe de crédito pueden resultar muy perjudiciales para su puntaje de crédito. Para corregirlos, siga estos pasos:

1. Haga una copia de su informe de crédito y marque con un círculo cada punto que considere incorrecto.
2. Escriba una carta a la agencia de informes de crédito (la dirección está impresa en el informe). Comuníquese a la compañía de informes de crédito, por escrito, la información que considere inexacta. Incluya copias (NO originales) de los documentos que apoyan su posición. Explique cada diferencia y pida una investigación para resolver cada una.
3. Envíe una carta similar al acreedor que usted considere que ha reportado la información incorrecta.
4. Envíe toda la documentación por correo certificado, con recibo de retorno, para que tenga pruebas de que la información si se recibió.
5. La agencia emisora del informe de crédito iniciará una investigación contactando a los acreedores para verificar la exactitud de la información. Si el acreedor no puede verificar que la entrada sea correcta, deberá eliminar el error. Si la investigación resulta en cambios a su historial, la agencia de informe de crédito deberá enviarle una copia gratuita de su nuevo informe.
6. Si la investigación revela un error, usted tiene derecho a pedir que se envíe una versión corregida de su informe de crédito a todos los destinatarios del informe durante los últimos seis meses.
7. Si una investigación no resuelve su disputa, pida que se incluya en su expediente y en los informes futuros una declaración de 100 palabras sobre la diferencia que usted cuestionó. La agencia de informe de créditos deberá incluir esta explicación en su informe cada vez que lo envíe.
8. La información negativa exacta, tal como la bancarrota o cuentas en mora, normalmente se mantiene en su informe de crédito durante al menos siete años.

De acuerdo al "U.S. Public Interest Research Group", una de cada cuatro informes de crédito contiene suficientemente serios errores que resultan en la denegación de crédito, de un préstamo, una hipoteca o hasta de un trabajo.

En la página siguiente hay un ejemplo de una carta en a una agencia de crédito en la que se disputa una inexactitud en un informe de crédito.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Modelo de carta de disputa proporcionada por la Comisión Federal de Comercio:

[Fecha actual]
[Su nombre]
[Su dirección]
[Su ciudad, estado, código postal]

Complaint Department
[Nombre de la Compañía]
[Dirección]
[Ciudad, estado, código postal]

Dear Sir or Madam: [Estimado Sr. o Sra.:]
I am writing to dispute the following information in my file. [Le escribo para disputar la siguiente información en mi expediente.] The items I dispute also are encircled on the attached copy of the report I received. [Los puntos que disputo están marcados con un círculo en la copia adjunta del informe que recibí.]

This item (identify item(s) disputed by name of source, such as creditors or tax court, and identify type of item, such as credit account, judgment, etc.) is inaccurate or incomplete because (describe what is inaccurate or incomplete and why). [Este punto (identifique los puntos disputados por nombre de fuente, tal como acreedores o tribunales impositivos, e identifique el tipo de asunto, tal como cuenta de crédito, sentencia, etc.) es (inexacto o incompleto) porque (escriba lo que es inexacto o incompleto y por qué).

I am requesting that the item be deleted (or request another specific change) to correct the information. [Solicito que se elimine este punto (o solicito otro cambio específico) para corregir la información].

Enclosed are copies of (use this sentence if applicable and describe any enclosed documentation, such as payment records, court documents) supporting my position. [Adjunto copias de (use esta oración si corresponde y describa la documentación adjunta, tal como judiciales) en apoyo de mi posición.]

Please investigate this (these) matter(s) and (delete or correct) the disputed item(s) as soon as possible. [Por favor investigue este (éstos) asunto(s) y (elimine o corrija) los puntos disputados lo antes posible].

Sincerely, [Atentamente]
[Su nombre]

Enclosures: [Adjuntos:] (Escriba una lista de lo que adjunte)

(También puede someter una disputa en línea a través del sitio Web de las agencias de informes de crédito; sin embargo asegúrese de guardar todas sus comunicaciones en un lugar seguro.)

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Obtenga consejos útiles

No es difícil mejorar un registro de crédito, pero si toma tiempo y requiere de paciencia. Si usted no puede efectuar un pago, contacte a su acreedor lo antes posible para elaborar un plan de pago (antes de la fecha de vencimiento). Si necesita ayuda con esto o para preparar un presupuesto, contacte a un servicio de orientación sobre crédito. Además, vale la pena visitar la Comisión Federal de Comercio ("Federal Trade Commission" -www.ftc.gov) para entender mejor sus derechos relacionados con las cobranzas, y el "National Consumer Law Center" (www.NCLC.org) o el "Texas Center for Consumer Law" (www.TexasCCC.com) para ampliar su información sobre sus derechos personales como consumidora.

No se deje engañar por asesores si declaran que pueden eliminar los malos antecedentes de crédito. Si un asesor sugiere que haga declaraciones falsas en una solicitud de préstamo o de crédito, que escriba un número de Seguro Social equivocado o que obtenga un Número de Identificación de Empleador del Servicio de la Renta Interna ("Internal Revenue Service" o "IRS") de manera fraudulenta, busque un nuevo asesor o de lo contrario la culparán de cometer fraude.

En cada estado hay organizaciones sin fines de lucro que ofrecen orientación sobre créditos para consumidores sin costo o con un costo mínimo. Su empleador, unión de crédito o la autoridad de la vivienda también pueden ofrecer programas de orientación sobre crédito sin costo para usted. Si necesita orientación y asistencia adicional sobre crédito, la Comisión Federal de Comercio sugiere que haga las siguientes preguntas a un servicio de orientación que considere posible.

¿Qué servicios ofrecen?

Busque una organización que ofrezca una gama de servicios, incluyendo orientación en presupuestar y en crédito y clases sobre el ahorro y manejo de deuda a cargo de consejeros capacitados y certificados. Los asesores deberán analizar toda su situación financiera y ayudarla a elaborar un plan personalizado para resolver sus problemas financieros actuales y evitar problemas futuros. La sesión inicial de asesoramiento normalmente dura una hora, con sesiones de seguimiento. Evite las organizaciones que promueven planes de control de deuda ("DMP"), pues éstos no son para todas las personas. Inscríbase en uno de estos planes solamente después de que un asesor de crédito certificado haya examinado su situación financiera completamente y le haya ofrecido consejos personalizados sobre la forma de administrar su dinero. Si usted tenía un plan de control de deuda con una organización que ya no funciona, pregunté a dos nuevos asesores de crédito como pueden ayudarla a retener esos beneficios.

¿Tienen licencia para ofrecer sus servicios en mi estado?

Muchos estados requieren que una organización se registre u obtenga una licencia antes de ofrecer asesoramiento de crédito, planes de control de deuda y servicios similares. Asegúrese de trabajar con una organización que haya cumplido los requisitos del estado.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

¿Ofrecen información gratuita?

Evite las organizaciones que cobran por dar información sobre sus servicios.

¿Tendré un acuerdo o un contrato formal por escrito con ustedes?

No se comprometa a participar en un plan de manejo de deuda por teléfono. Obtenga las promesas verbales por escrito. Lea atentamente los documentos antes de firmarlos. Si le dicen que necesita actuar inmediatamente, considere buscar otra organización.

¿Cuáles son las calificaciones de sus asesores? ¿Están reconocidos oficialmente o certificados por una organización externa? Si es así, ¿cuál? Si no lo es, ¿cómo se capacitan?

Encuentre una organización cuyos asesores hayan sido capacitados por un grupo que no esté afiliado a la firma que da el crédito.

¿Otros consumidores han estado satisfechos con el servicio que recibieron?

Cuando haya identificado organizaciones de asesoría sobre crédito que respondan a sus necesidades, verifíquelas con la fiscalía de su estado, la agencia local de protección del consumidor y el "Better Business Bureau" (www.bbb.org). Estas organizaciones pueden decirle si se han registrado quejas o querrelas de consumidores. Tenga en cuenta que la ausencia de quejas tampoco garantiza la legitimidad. Sin embargo, si existen quejas de consumidores, tenga mucho cuidado.

¿Cuáles son sus honorarios? ¿Tienen cargos de inicio y mensuales?

Obtenga una cotización detallada de precios por escrito y pregunte específicamente si todos los cargos están cubiertos en la cotización. Si no puede pagar los cargos, pregunte si la organización exime o reduce cargos para consumidores en su situación. Si una organización no la ayuda porque no puede pagar, busque ayuda en otra parte.

¿Cómo pagan a sus empleados? ¿Los empleados o la organización se beneficia si me inscribo para ciertos servicios, pago un cargo o hago una contribución a su organización?

Los empleados que recomiendan que usted compre cierto servicio pueden recibir comisiones. Y muchas organizaciones de asesoramiento de crédito reciben compensación por recibir a consumidores en planes de manejo de deuda. Si la organización se niega a divulgar si recibe compensación de acreedores, o cómo se remunera a sus empleados, busque ayuda en otra parte.

¿Que hacen para mantener la confidencialidad y seguridad de la información personal, como mi nombre, dirección, número de teléfono e información financiera?

Las organizaciones de asesoramiento de crédito manejan su información financiera más delicada y deben tener mecanismos de protección para prevenir el uso incorrecto.

Cómo mejorar su puntaje de crédito (cont.)

Como manejar la deuda

Haga una lista de sus deudas existentes.

Averigüe cuanto debe. Incluya préstamos educacionales, reparaciones del hogar, contratos de "renta-a-propietario" y otras compras hechas en instalaciones. Use la tabla presentada a continuación en esta página para documentar toda su deuda. Incluya en su lista el nombre de cada acreedor (por ejemplo, el Banco ABC), la cantidad que usted debe, y la tasa de interés y el pago mensual.

Establezca una orden de prioridades y decida cuales deudas pagar primero.

Ordene su lista por la tasa de interés en cada cuenta, y ponga la cuenta con en el interés más alto in primer lugar. Comience por pagar aún más que el pago mensual de las duedas que se encuentren al comienzo de la lista, trabajando desde arriba hacia abajo hasta llegar al final de la lista. Si usted tiene varias cuentas con saldos o "balances" mas bajos, quizá prefiera pagar el saldo de esas cuentas con el saldo o "balance" más bajo. Aunque, esto no parezca tener mucho sentido en términos financieros, le puede ayudar en cierto sentido psicológico dado a que empecará a ver progreso inmediato.

Encuentre tarjetas de crédito y préstamos con el interés más bajo.

Las tasas de interés más bajas son disponibles para individuos que se consideran "clientes confiables", sin embargo usted debe solicitar los mismos. Pregunte a los representantes de su compañía de tarjetas de crédito si considerarían bajar su tasa de interés. Si no es así, busque y compare para encontrar una tarjeta con una tasa más baja. Cambiar de una tarjeta con un interés de 21 por ciento a una con un interés de 14 por ciento puede ahorrarle una cantidad significativa cada mes. Si usted transfiere su saldo pendiente de un tarjeta con un interés alto a una tarjeta con un interés bajo, pida a su banco nuevo que no aplique ningún cargo de transferencia y asegúrese de que la tasa nueva más baja se aplicará a más tiempo y no solo a unos cuantos meses.

A continuación se presenta un ejemplar de una tabla que le puede ayudar a manejar y saldar su deuda.

Acreedor (haga un lista comenzando con la tasa de interés mas alta, a la mas baja)	Saldo Pendiente	Tasa de Interés	Pago Mensual Actual
1.			
2.			
3.			
4.			
Deuda total y pagos mensuales			

Entienda la bancarrota

La bancarrota es un recurso de última instancia. No sirve para limpiar malos antecedentes de crédito y formará parte de su historial de crédito por un plazo de hasta 10 años. Generalmente no elimina el sostén de hijos, a los alimentos, multas, impuestos atrasados y algunas obligaciones de préstamos estudiantiles. A menos que tenga un plan aceptable para ponerse al día con su obligación de deuda bajo el amparo del Capítulo 13 (en los EE.UU.) la bancarrota por lo general no le permite conservar su propiedad cuando un acreedor tiene una hipoteca o un gravamen sobre esta. Antes de considerar la bancarrota, consulte a un asesor de crédito sin fines de lucro.

Existen diferentes formas de bancarrota en los EE.UU. La que se conoce como Capítulo 7 elimina todas las deudas y brinda ciertas exenciones sobre los bienes personales (por ejemplo, casas y vehículos). El deudor entrega todos los bienes, salvo que el estado considere que los necesita para mantenerse a sí mismo o a sus dependientes. El Capítulo 13 es un plan de reintegro de deuda aprobado por un tribunal. El deudor conserva todos los bienes y hace pagos regulares de las deudas después de declararse en bancarrota.

Declararse en bancarrota tiene efectos a largo plazo.

- Podría ser un factor determinante para conseguir o no el empleo que usted desea.** Algunas empresas utilizan los informes de crédito para tomar decisiones de empleo.
- Sus primas de seguro podrían aumentar.**
- Podría resultarle difícil alquilar un apartamento o calificar para un préstamo destinado a comprar una casa.**
- Las bancarrotas se mantienen en su informe de crédito durante 10 años.** Las compañías de teléfono y otros proveedores de servicios públicos pueden examinar su historial de crédito antes de prestar el servicio. De conformidad con la legislación promulgada en el año 2005, muchos deudores no podrán utilizar el Capítulo 7 para eliminar su deuda. En cambio, deberán establecer planes para devolver la deuda en un plazo de cinco años en virtud del Capítulo 13.

Antes de decidir declararse en bancarrota, pruebe las estrategias que se presentan a continuación.

Reduzca sus gastos.

Considere una vivienda o un vehículo más pequeño. Si reduce los gastos, podría encontrarse con dinero para saldar su deuda.

Hable con sus acreedores

Los acreedores a menudo están dispuestos a elaborar un plan de pago para ayudarle a pagar lo que debe.

Hable con una agencia de asesoramiento sin fines de lucro.

Estas agencias pueden ayudarle a crear un plan para manejar todas sus deudas.

Entienda la bancarrota (cont.)

Hable con un abogado.

La información de un experto puede ayudarle a entender las consecuencias de declararse en bancarrota.

Considere consolidar sus deudas.

Para pagar su deuda, tal vez deba tomar un préstamo sobre su plan de jubilación del empleo, acciones u otros valores, o el valor líquido de su póliza de seguro de vida. Analice todos los riesgos y las consecuencias de esta acción.

Cada estado tiene leyes que definen los bienes exentos y no exentos. Los acreedores no pueden confiscar bienes exentos. Algunos bienes están totalmente exentos, mientras que la exención de otros puede limitarse a una cantidad determinada de dólares. Los ejemplos de bienes exentos incluyen:

- Muebles y electrodomésticos (enseres domésticos)
- Ropa y joyas
- Herramientas de un oficio o negocio

El Seguro Social y otros beneficios similares, incluido el seguro de vida, también pueden considerarse bienes exentos. Algunos estados exhiben la totalidad o una parte de la casa y el terreno adyacente. Para informarse mejor sobre qué activos están protegidos en su estado contacte a un abogado o una organización legal sin fines de lucro de su localidad.

Como ha aprendido en este módulo, entender plenamente y conocer su puntaje de crédito tendrá un enorme impacto respecto a su capacidad de adquirir independencia financiera. Acuérdese de trabajar con su consejera sobre violencia doméstica para obtener su informe de crédito y mejorar su puntaje. También asegúrese de visitar www.myFICO.com para informarse mejor sobre el impacto de su puntaje de crédito.