

CAPÍTULO 3: ENTENDIENDO EL CRÉDITO



OBJETIVO:

Comprender cómo el uso del crédito influye en sus finanzas y aprender cómo mejorar el puntaje de crédito.

El crédito es su habilidad de pedir dinero prestado. Cada vez que un banco, una compañía financiera o una empresa le presta dinero y usted se compromete pagarlo, está utilizando el crédito. En la mayoría de los casos, hay un cargo por pedir prestado el dinero, ya sea en forma de tarifas o intereses o ambos. Pedir prestado tiene ventajas y desventajas.

VENTAJAS:

- Con crédito usted puede comprar artículos grandes que quizás no pueda comprar al contado como una casa, auto o colegiaturas universitarias.
- El crédito puede ser una buena herramienta para solucionarse situaciones de emergencia.
- El crédito resulta conveniente. Usar una tarjeta de crédito es una forma de pagar las cosas sin tener que cargar grandes cantidades de efectivo. Además, el estado de cuenta mensual de su tarjeta de crédito le proporciona un registro de sus compras.
- Algunas compañías de tarjetas de crédito ofrecen protección contra el fraude en caso de que alguien use su número de tarjeta para realizar compras no autorizadas.

DESVENTAJAS:

- El crédito cuesta dinero. Por lo general, hay un cargo por comprar a pagos.
- El crédito puede tentarlo a gastar más de lo que puede pagar. Por ello, es más probable que compre artículos que no necesita.
- Los prestamistas, empleadores y propietarios a menudo piden una copia de su reporte de crédito. Si administra mal su crédito, puede afectar su capacidad de obtener crédito adicional, conseguir un trabajo, alquilar un apartamento o comprar una casa en el futuro.
- Cuando realiza una compra a crédito, se compromete a utilizar sus ingresos futuros para pagar el préstamo.
- Los prestamistas le informan a los burós de crédito cuando usted deja de hacer un pago. Esto afectará su capacidad de obtener crédito adicional en el futuro.
- Si administra mal su crédito y no alcanza a pagarle al prestamista, este puede tomar posesión del artículo financiado.

Hágase estas preguntas antes de pedir o usar el crédito:

1. ¿Realmente necesito esto?
2. ¿Necesito comprarlo en este momento o puedo esperar?
3. ¿Puedo esperar hasta que tenga el dinero suficiente para comprarlo?
4. ¿Cuánto me va a costar realmente con todo e intereses?
5. ¿Me va a alcanzar para poder hacer los pagos mensuales?
6. ¿Cuál es el costo real de préstamo?
7. ¿Hay cuotas extras?
8. ¿Cuál es la tasa de interés anual?

TÉRMINOS IMPORTANTES:

Prestamista: Es la institución financiera o empresa que le otorga crédito en el acuerdo de que usted le pagará con intereses (también tienen términos y condiciones que usted acepta cumplir). Ejemplos son VISA, MasterCard, préstamos para autos, tiendas minoristas, etc.

Burós de crédito: Empresas que se dedican a recabar información sobre el historial crediticio de los consumidores.

¿Qué información recaba el buró de crédito para formular el reporte de crédito del consumidor?

- Nombre, cambios de nombres e historial de empleo
- Préstamos a plazos (por ejemplo, préstamos para autos o para colegiaturas universitarias, etc.)
- Cuentas de crédito revolving (como tarjetas de crédito)
- Facturas médicas morosas u otras facturas que hayan sido remitidas a una agencia de cobranza
- Registros públicos
- Bancarrota
- Cualquier cuenta que haya firmado como aval (se considera su deuda)
- Consultas de crédito
- Puntaje de crédito

PIDIENDO SU REPORTE DE CRÉDITO

www.annualcreditreport.com

Según la ley Fair Credit Reporting Act, todos los consumidores tienen el derecho de obtener una copia gratuita de su reporte personal de crédito cada 12 meses de los tres burós de crédito nombrados en este sitio web.

Si no tiene acceso al internet, puede obtener su copia **gratuita** llamando al 877-322-8228 o pidiéndolo por escrito al:

Annual Credit Report Request Service
PO Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

También puede pagar por una copia de su reporte comunicándose con uno de los siguientes burós de crédito*:

www.equifax.com: 800-685-1111

www.transunion.com: 800-916-8800

www.experian.com: 888-397-3742

* Los burós cobran de \$9 a \$18 por una copia de su reporte, así que demuestre su astucia financiera y pida la copia gratuita.

Información Sobre el Puntaje de Crédito

Los prestamistas utilizan su historial de crédito para determinar su capacidad y disposición para pagar un préstamo. El prestamista revisa su reporte de crédito para ver cómo usa el crédito y si hace sus pagos a tiempo. Los prestamistas generalmente se fijan en su historial más reciente de uno a dos años, a menos que haya tenido problemas financieros graves y reiterados en el pasado.

FACTORES QUE LOS PRESTAMISTAS CONSIDERAN AL EXAMINAR SU REPORTE DE CRÉDITO

- Crédito negativo (cobranzas, deudas incobrables, pagos tardíos de 30-60-90 días)
- Al cliente con un patrón de morosidad se le evalúa con más severidad que a alguien que haya tenido dificultades explicables por circunstancias inesperadas (pérdida de trabajo, hospitalización, etc.)
- Puntaje de crédito
- Ausencia de historial crediticio
- Bancarrota o previa ejecución hipotecaria
- Registros públicos (gravámenes, sentencias, demandas pendientes)
- Consultas sobre el crédito (solicitar muchos créditos en un corto período de tiempo)

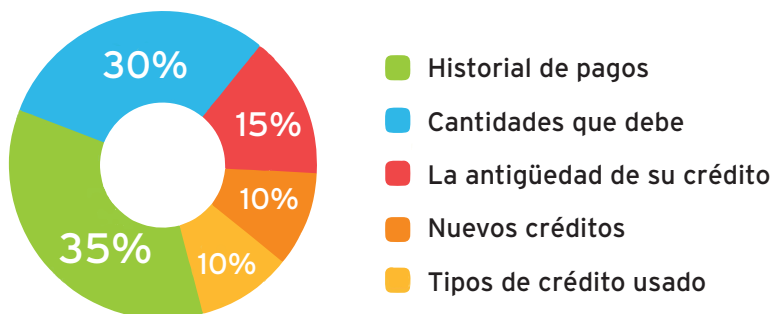
ENTENDIENDO EL PUNTAJE DE CRÉDITO

El puntaje de crédito le dice al prestamista qué tan probable es que usted pague un préstamo o que realice sus pagos a tiempo. También se conoce como FICO o Beacon. Un puntaje de crédito es un número de tres dígitos entre 350 y 850 generado por una computadora. Se basa en la información en los reportes de crédito del consumidor, incluido su historia de deuda y de pagos. Cada prestamista evaluará su historial de una manera ligeramente diferente, dependiendo del tipo de préstamo que está pidiendo. Cuanto más alto sea su puntaje, mejor será su elegibilidad para conseguir un préstamo con intereses más bajos.



¿CÓMO SE CALCULA SU PUNTAJE DE CRÉDITO?

El puntaje de crédito se calcula utilizando diferentes datos de crédito contenidos en su reporte de crédito. Estos datos se pueden agrupar en cinco categorías como se describe a continuación. Los porcentajes en la tabla reflejan la importancia de cada una de las categorías para determinar su puntaje.



Estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías para la población general. Para algunos grupos particulares la importancia de estas categorías puede ser algo diferente, por ejemplo, personas que no han usado el crédito por mucho tiempo.

Información Sobre el Puntaje de Crédito

HISTORIAL DE PAGOS

- La información de sus pagos a diferentes tipos de cuentas (tarjetas de crédito, tiendas minoristas, préstamos a plazos, a compañías financieras, hipotecas, etc.)
- La presencia de registros públicos negativos (bancarrota, juicios, demandas, gravámenes, retención de salario, etc.), deuda en morosidad o ya en cobranza (cuentas atrasadas)
- Gravedad de la morosidad (cuánto tiempo lleva vencida la deuda)
- Cantidad vencida en cuentas morosas o ya en cobranza
- Tiempo transcurrido de la cuenta en morosidad, registros públicos negativos (si hubiera) o cuentas ya en cobranza (si hubiera)
- Cantidad de cuentas morosas en archivo
- Cantidad de cuentas pagadas según lo acordado

CANTIDADES QUE USTED DEBE

- Saldos
- Saldo en diferentes tipos de cuentas
- Ausencia de ciertos tipos de crédito, en algunos casos.
- Cantidad de cuentas de crédito con saldos
- Proporción de líneas de crédito utilizadas (proporción del saldo de los límites de crédito totales en ciertos tipos de cuentas revolventes)
- Proporción de los montos de los préstamos a plazos aún adeudados (proporción del saldo del monto original del préstamo)

ANTIGÜEDAD DE SU HISTORIAL DE CRÉDITO

- El tiempo transcurrido desde que abrió sus cuentas de crédito (normalmente se considera que una cuenta tiene historial después de 12 meses)
- Tiempo desde que se abrieron las cuentas, por tipo específico de cuenta
- Tiempo pasado de la última vez que uso su cuenta de crédito

NUEVOS CRÉDITOS

- Número de cuentas abiertas recientemente, y proporción de cuentas abiertas recientemente, por tipo de cuenta
- Número de consultas de crédito recientes
- Rehabilitación del crédito después de haber tenido problemas de pagos anteriores

TIPOS DE CRÉDITO EMPLEADOS

- La cantidad, presencia, prevalencia e información reciente sobre sus diferentes tipos de crédito (tarjetas de crédito, tarjetas de tiendas departamentales, préstamos a plazos, hipotecas, cuentas de financiamiento para el consumidor, etc.)

El Buen o Mal Crédito Afecta Directamente Su Habilidad Para Conseguir el Préstamo Que Necesita

Su crédito es uno de los factores que determinan la tasa de interés para la que calificará con la mayoría de los prestamistas. En general, un puntaje crédito más alto le significará un préstamo con una tasa de interés más baja. Homewise lo asesorará para ayudarlo a calificar para la mejor tasa de interés posible en su préstamo hipotecario. Ya sea que esté buscando un préstamo hipotecario para comprar una casa, pensando en refinanciar su casa actual o incluso comprando un automóvil o muebles, debe abogar por usted mismo y proteger sus intereses. Cuando busque un préstamo, asegúrese de encontrar el préstamo con la tasa de interés más baja y con los términos más favorables.

¡Evite problemas al pedir prestado!

COMPARANDO TASAS DE INTERÉS

La siguiente tabla compara préstamos con diferentes tasas de interés para un préstamo de auto de \$30,000 a un plazo de 5 años con tasa de interés fija.

TASAS DE INTERES	PAGO
2.75%	\$535
5.25%	\$570
12.25%	\$671
20%	\$795

Un puntaje de crédito más alto lo ayudará a obtener un préstamo con una tasa de interés más baja ahorrando así dinero. En nuestro ejemplo, tener un puntaje más alto y obtener un préstamo con una tasa de interés del 2.75% en lugar del 20%, le ahorraría \$260 por mes o \$15,545 durante el plazo del préstamo.

ESTABLECIENDO SU CRÉDITO

Es posible que no tenga una puntuación de crédito simplemente porque no ha tenido. Es importante reunirse con un asesor inmobiliario de Homewise para ver qué debe hacer para establecer su crédito para comprar una casa. Estos son algunos pasos para establecer un historial de crédito:

1. Comience abriendo una cuenta corriente y no la sobregire.
2. Haga depósitos regulares en una cuenta de ahorro.
3. Vaya a su banco y pida una tarjeta de crédito asegurada. Le pedirán un depósito o pueden congelar fondos que ya tenga en su cuenta bancaria para asegurar la tarjeta. El monto de este depósito será el mismo que su límite de crédito. Funciona igual que una tarjeta de crédito normal. Después de haber pagado a tiempo durante unos meses, liberarán la tarjeta y descongelarán el depósito.
4. Asegúrese de poner las cuentas a su nombre (alquiler, servicios públicos y otras facturas) y de pagarlas todas a tiempo.

REVISANDO SU REPORTE DE CRÉDITO

Conocer y entender bien lo que está en su reporte de crédito es uno de los derechos más importantes del consumidor. Debe solicitar su reporte cada año para verificar y corregir cualquier error o problema. Si tiene alguna pregunta acerca de un error o denegación de crédito, comuníquese con ese acreedor de inmediato.

SI HAY ALGÚN ERROR EN SU REPORTE DE CRÉDITO, HAGA LO SIGUIENTE:

Haga su queja oficial en línea - para ayudar a los consumidores a protegerse del robo de identidad, el gobierno federal ha establecido un sitio web, www.annualcreditreport.com, para que pueda obtener su reporte de crédito gratuito de los tres burós de crédito (Equifax, TransUnion y Experian). No le darán su puntaje de crédito, ipero no lo necesita! En este sitio puede disputar cualquier error en línea; solo siga las instrucciones para pelear su caso. Cada buró tiene 30 días para resolver el problema.

Si tiene dificultad para resolver el problema a través de www.annualcreditreport.com, siempre puede pelear su caso en línea contactando directamente a los burós a través de sus propios sitios web: www.equifax.com, www.experian.com y www.transunion.com. Estos sitios web le dan instrucciones sobre cómo 'disputar en línea'. Dependiendo el buró al que su acreedor mal informó sobre su cuenta, es posible que solo tenga que contactar a solo uno o dos. Al disputar su reporte de crédito, asegúrese de dar el número de referencia que se localiza en la primera página del reporte de crédito que obtuvo gratis en www.annualcreditreport.com. Una vez que haya terminado con el proceso, su queja será enviada en segundos. Cada buró de crédito tiene de 30 a 45 días para investigar su queja. Los resultados de la investigación le serán enviados por correo junto con una copia de su reporte de crédito.

Por teléfono - llame al 877-322-8228 para solicitar su reporte de crédito gratuito de los tres burós de crédito. El reporte le llegará entre 7 y 15 días. Una vez que lo haya recibido, busque un número de teléfono para investigaciones o para presentar una queja. Necesitará el número de confirmación o el número del reporte que figura en la parte superior del reporte (este es un número de identificación único para usted). Podrá hablar con un representante del buró para realizar una investigación en cualquier cuenta que contenga un error. Al igual que con las disputas en línea, los burós de crédito tienen de 30 a 45 días para investigar y enviarle por correo los resultados.

Por correo - puede usted enviar una carta a los tres burós de crédito; su asesor en compra de casa de Homewise le dará una carta ejemplo de lo que es una disputa y la dirección a las que debe enviarla por correo. Debido a que está enviando información personal que es sensible, tal como su nombre, fecha de nacimiento, número de seguro social y quizás otros documentos de respaldo, le recomendamos que envíe la carta por correo certificado con acuse de recibo que es avalado por el gobierno federal que le avisará cuando su carta haya sido recibida.



Un Consejo Saludable

Es importante manejar bien su crédito y nunca pedir demasiado. A la primera señal de problemas con un acreedor, comuníquese con él directamente y negocie un plan de pagos razonable para evitar atrasarse con los pagos, pagar recargos y ser referido a agencias de cobranza.

Ejemplo de Carta de Disputa

Fecha

Su nombre

Su dirección

Ciudad, estado, código postal

Complaint Department

Trans Union

PO Box 2000

Chester, PA 19022

800-916-8800

Complaint Department

Experian National Consumer Assistance

PO Box 2002

Allen, TX 75013

888-397-3742

Complaint Department

Equifax

PO Box 740241

Atlanta, GA 30374

800-685-1111

Estimado/a:

Le escribo esta carta para pedirle que corrijan los siguientes errores en mi reporte de crédito. Los asuntos que estoy peleando también están en circulados en la copia adjunta del reporte que recibí.

1. Identifique los asuntos que tiene errores (nombre de la fuente, como acreedores o un tribunal fiscal, e identifique el error, como alguna cuenta de crédito, un fallo en contra, etc.)
2. Estos datos están equivocados o incompletos porque (describa el porqué) (o, no reconozco estos cargos no tengo constancia de que haya hecho ese gasto). Por favor proporcione más detalles sobre su investigación de los errores en cuestión. Pido que se corrijan estos errores (o solicite otro cambio específico). Le estoy adjuntando copias de (use esta oración si corresponde y describa cualquier documentación adjunta, como registros de pago, documentos de la corte, etc.) que respaldan mi posición.

Por favor investigue estos asuntos y que se corrijan lo antes posible. Además, envíeme una copia gratuita de mi reporte de crédito actualizado que refleje dichas correcciones.

Sinceramente,

Su Nombre

Documentos adjuntos: (enumere lo que está adjuntando, la documentación de prueba o de respaldo)

