

The infographic features a central green globe. Surrounding the globe are twelve icons in colored squares: a piggy bank (blue), a credit card (orange), a document with a dollar sign (blue), a house (green), a car (blue), a boat (blue), a credit report (orange), a loan document (orange), a credit card (blue), a house (green), a car (blue), and a boat (blue). The text 'Financial Literacy' is written in a large, stylized font across the top.



# Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos



- Definir el crédito
- Explicar por qué el crédito es importante
- Describir el propósito de un informe crediticio y cómo se utiliza
- Solicitar una copia de su informe crediticio
- Leer y analizar su informe crediticio
- Diferenciar entre el buen crédito y el mal crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos



- **Describir las implicaciones de tener un buen o un mal puntaje crediticio**
- **Identificar maneras de crear y reparar su historial crediticio**
- **Reconocer cómo corregir errores en su informe crediticio**
- **Reconocer cómo protegerse del robo de identidad**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



## ¿Qué saben o quieren aprender sobre los informes crediticios?



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué es el crédito?

- ¿Qué respuesta le daría un profesional financiero para definir **crédito**?
  1. Dinero que se le entrega que no tiene que devolver
  2. Dinero que toma prestado para pagar cosas pero que también debe devolver
  3. Reconocimiento por un trabajo bien hecho
  4. Los títulos que aparecen al final de una película



Programa de Educación Financiera FDIC

# Definir el crédito



- ***El crédito* es:**
  - La habilidad de tomar dinero prestado
  - Algunas veces se llama préstamo
  - Una promesa que hace de devolver el dinero que toma prestado más intereses



Programa de Educación Financiera FDIC

# La importancia del crédito

- **¿Por qué creen que es importante el crédito?**
  - Es útil en situaciones de emergencia
  - Es conveniente cuando no tiene dinero en efectivo
  - Le permite pagar compras grandes a lo largo de un periodo de tiempo
  - Le puede ayudar a encontrar un trabajo, una casa o un seguro



Programa de Educación Financiera FDIC



# Caso crediticio: los escritorios de Marvin

- Marvin construye y vende mesas de escritorio. Quiere tomar \$1,000 prestados para una sierra de banda nueva y una lijadora eléctrica. Ha pedido un préstamo al banco y ofrece en garantía sus nuevas herramientas.
- Si Marvin no devuelve o no puede devolver el préstamo, ¿qué hará el prestamista?



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué es un informe crediticio?

- **Le informa a los prestamistas de:**
  - Quién es usted
  - Cuántas deudas tiene
  - Si ha realizado sus pagos a tiempo
  - Si hay información negativa sobre usted en los registros públicos



Programa de Educación Financiera FDIC

# Agencias de informes crediticios

**Equifax**

**Experian**

**TransUnion**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Información del Informe Crediticio

- **Información personal**
- **Historial crediticio**
- **Consultas**
- **Información del registro público**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Información del registro público

- **La información podría incluir:**
  - Sentencias
  - Retenciones fiscales no pagadas
  - Cuentas a cobrar
  - Bancarrotas



Programa de Educación Financiera FDIC

# Bancarrota personal

- **Capítulo 13**

- La persona endeudada retiene todos sus bienes y propiedad y paga a plazos sus deudas

- **Capítulo 7**

- La persona endeudada debe ceder cierta propiedad al acreedor



Programa de Educación Financiera FDIC

# El impacto de la bancarrota

- **¡Debería usarlo como último recurso!**
- **La bancarrota:**
  - Permanece en su informe crediticio entre 7 y 10 años
  - Hace más difícil obtener un crédito en el futuro



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué información no aparece en los informes crediticios?

- **SalDOS de cuentas corrientes o de ahorro**
- **Ingresos**
- **Historial médico**
- **Compras realizadas con dinero o un cheque**
- **Información sobre cuentas empresariales**
- **Raza, sexo, religión o país de origen**
- **Historial de conducción**



Programa de Educación Financiera FDIC



# Usos del informe crediticio



- **Los informes crediticios se utilizan**
  - Para obtener préstamos u otros créditos
  - Para conseguir ciertos tipos de trabajo
  - Para una vivienda (solicitudes para un alquiler o una hipoteca)
  - Para conseguir un seguro



Programa de Educación Financiera FDIC

# Motivos por los cuales se puede denegar una solicitud de préstamo

- **No tiene historial crediticio**
- **Tiene problemas crediticios o un historial crediticio negativo**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Puntaje crediticio

- Un número que ayuda a los prestamistas a determinar su riesgo crediticio
- **Dos tipos:**
  - Puntaje FICO (Fair Isaac Corporation Score)
  - VantageScore



Programa de Educación Financiera FDIC

# Puntaje FICO

- **El método principal que se utiliza para establecer un crédito**
  - Puntaje de 300 a 850
- **El puntaje está basado en:**
  - Historial de pagos del pasado: 35%
  - Deudas pendientes: 30%
  - Cuánto tiempo ha tenido crédito: 15%
  - Nuevas solicitudes de crédito: 10%
  - Tipos de crédito: 10%



Programa de Educación Financiera FDIC

# VantageScore

- **Sistema de puntaje crediticio más nuevo**
  - Puntaje de 501 a 990
- **También agrupa puntajes por categorías de letras**
  - A = 901-990
  - B = 801-900
  - C = 701-800
  - D = 601-700
  - F = 501-600



Programa de Educación Financiera FDIC

# Puntaje crediticio bueno y malo

- **Cuanto más alto sea su puntaje crediticio, más probable será que:**
  - Reciba una tasa de interés mejor
  - Pague menos por tomar dinero prestado
- **Revise su informe crediticio regularmente para garantizar que su información es correcta.**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Consultas

- Consultas voluntarias
- Consultas involuntarias
- Consultas excesivas
- Consultas cuando está comparando tasas



Programa de Educación Financiera FDIC

# Otros factores que influyen a los prestamistas

- ¿Qué otros factores podrían influenciar la decisión de un prestamista para otorgar un préstamo además de su informe y su puntaje crediticio?



- Ingresos
- Tiempo que ha estado en su residencia
- Empleo




Programa de Educación Financiera FDIC



# Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto?

**Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Lea cada situación planteada.
  2. Determine si cada persona es un riesgo crediticio o no.
  3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Optar por no compartir información personal



- **Es su derecho!**
  - Llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
  - Visite [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com)
  - Llame a los números que puede encontrar en los avisos de privacidad de su tarjeta de crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Pedir su puntaje crediticio

- **Puede recibir una copia de su puntaje de:**
  - Agencias de informes crediticios
  - Compañías que quieran venderle su puntaje crediticio como parte de un paquete de productos
- **Reciba un informe crediticio gratuito:**
  - Una vez cada 12 meses
  - Cuando solicita un préstamo de consumidor garantizado por su vivienda personal



Programa de Educación Financiera FDIC

# Informe Crediticio Anual Gratuito

Visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

Llame al 877-322-8228

Escriba a:

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281


Atlanta, GA 30348-5281



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 2: Informe crediticio de María

**Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Lea la situación planteada.
  2. Responda a las preguntas planteadas.
  3. Esté preparado para explicar sus respuestas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Ejemplo de un informe crediticio

1. Información personal/del consumidor
2. Declaración personal/del consumidor
3. Resumen de la cuenta
4. Consultas
5. Información del registro público

<b>JOHN Q CONSUMER</b>		<b>Report Date</b>
<b>Report #1234567</b>		01/01/2006
<b>Personal Information</b>		<b>Employers</b>
123 Main Street #2		1. ABCDE Engineering Corp, Somewheresville USA
Somewhereville, USA 01234		2. Port City Engineering, Anywhere, USA
SSN#123-45-6789	DOB 02/01/68	
<b>Consumer Statement</b>		
No personal statements appear in your report.		
<b>Potentially Negative Items</b>		
<b>Televise Cable Comm.</b>		
Acct#: 1234 5678 1234 5678		
Type: Collections		
Date filed: 05/01/05		
Status: Delinquent in collections 120+days		
Amount: \$125.00		
Credit limit/Original Amount: N/A		
<b>Accounts in Good Standing</b>		
<b>XYZ BANKCARD USA</b>		<b>Automobile Financing Services</b>
Acct#: 0110220		Acct#: 0981024057
Type: Revolving		Type: Installment
Date added: 12/12/99		Date added: 03/29/06
Responsibility: Individual		Responsibility: Individual
Status: Open/Never late		Status: Open/Never late
Monthly Payment: \$15		Monthly Payment: \$245
Terms: N/A		Terms: 60 months
High balance: \$129		High balance: N/A
Credit Limit/Original Amount: \$1000		Credit Limit/Original Amount: \$10,000
Recent Balance: \$79		Recent Balance: \$4,665
<b>Requests for Credit History</b>		
<b>VISA Card</b>		
Address: PO Box 1414 NY NY 10001		
Date: 04/01/05		

IC

# Actividad 3: John Q. Consumidor

**Realice la Actividad 3 en la Guía para los Participantes.**

- 
1. Utilice el ejemplo del informe crediticio.
  2. Responda a las preguntas planteadas.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Buscar errores



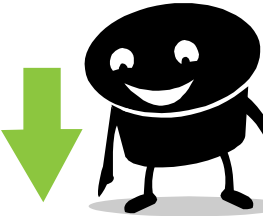
- **Es su responsabilidad:**
  - Ponerse en contacto con la agencia de informes crediticios
  - Escribir una carta para disputar el error
- **Las agencias de informes crediticios deben realizar una investigación en el plazo de 30 días después de recibir su carta.**



Programa de Educación Financiera FDIC



# Minimice su riesgo de robo de identidad

- Proteja su información personal (SSN, número PIN, contraseña, tarjetas de crédito/débito)
- Proteja la correspondencia que recibe y envía
- Inscríbase al depósito directo
- Mantenga su basura financiera "limpia" 
- Esté atento a sus resúmenes bancarios y a las facturas de sus tarjetas de crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Minimice su riesgo de robo de identidad

- Impida el robo de identidad en Internet
- Revise su informe crediticio todos los años y denuncie cualquier actividad fraudulenta
- Recursos de la Comisión Federal de Comercio (FTC):
  - [www.ftc.gov/idtheft/](http://www.ftc.gov/idtheft/)
  - 1-877-IDTHEFT (438-4338)



# Víctimas del robo de identidad

- Tome medidas inmediatamente:
  - Presente una denuncia ante la policía
  - Póngase en contacto con sus acreedores
  - Haga un seguimiento por escrito
  - Utilice la Declaración de Robo de Identidad en [www.ftc.gov/idtheft](http://www.ftc.gov/idtheft)
  - Presente una denuncia ante la FTC
  - Pida un comprobante de que las cuentas disputadas han sido cerradas y que las deudas fraudulentas se han liquidado



Programa de Educación Financiera FDIC

# Víctimas del robo de identidad



- **Ponga una alerta contra fraudes en su archivo crediticio:**
  - Alerta de fraude inicial - 90 días
  - Alerta de fraude extendida - 7 años
- **Ponga un bloqueo de seguridad en su archivo crediticio:**
  - Limita el acceso a su informe crediticio
  - Puede retrasar, interferir con, o prohibir la aprobación a tiempo de cualquier solicitud o petición para un crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

# Construir su historial crediticio

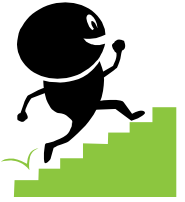


- Solicite un préstamo bancario pequeño
- Solicite un crédito en un establecimiento local
- Compre algo a plazos y pague una gran cantidad de entrada, y negocie los pagos a crédito
- Pida a un amigo o familiar que sea su aval para un préstamo



Programa de Educación Financiera FDIC

# Construir su historial crediticio



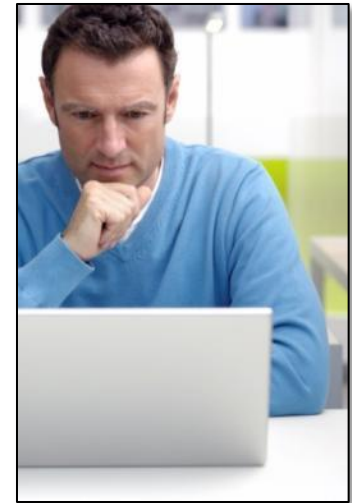
- **Pague sus facturas a tiempo**
- **Pida a los prestamistas que revisen sus facturas de servicios públicos y otras para otorgarle un crédito**
- **Mantenga sus niveles de deuda bajos**
- **Deposite dinero regularmente en una cuenta de ahorro**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cómo reparar su propio crédito

- Obtenga una copia de su informe crediticio
- Póngase en contacto con la agencia de informes crediticios y los acreedores para documentar cualquier error
- Considere optar por no recibir ofertas no solicitadas de crédito para evitar contraer más deudas



Programa de Educación Financiera FDIC

# Agencias de asesoría crediticia

- Hable con varias compañías antes de firmar un contrato
- Asegúrese de que son compañías reconocidas
- Haga preguntas sobre servicios, costos y un plan de amortización



Programa de Educación Financiera FDIC



# Timos en la reparación de créditos

- **Nadie puede eliminar información correcta de su informe crediticio.**
- **Puede llevar años reparar un mal crédito.**
- **Nadie puede crearle una identidad nueva.**
- **Las compañías legítimas proporcionan un servicio antes de pedirle que pagen.**
- **Puede pedir usted mismo su informe crediticio.**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Conclusión

- **Han aprendido acerca de:**
  - Cómo leer un informe crediticio
  - Cómo solicitar un informe crediticio
  - Construir y reparar su crédito
  - Protegerse del robo de identidad y de timos en la reparación de créditos



Programa de Educación Financiera FDIC