

Guía para el Instructor

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Introducción 3

Módulo 7: Tabla del programa de Su Crédito y Usted..... 4

Guía de los iconos..... 5

Información general del módulo..... 6

Introducción 7

Evaluación previa..... 10

Información general sobre el crédito 12

¿Qué es un informe crediticio? 15

Cómo se utiliza un informe crediticio 19

Obtener una copia de su informe crediticio..... 25

Cómo leer su informe crediticio..... 30

Construir y reparar su historial crediticio..... 43

Conclusión 51

Evaluación posterior 52

¿Qué sabe usted? – Su Crédito y Usted..... 54

Evaluación del curso 55

Glosario..... 57

MÁS INFORMACIÓN..... 58

Introducción



Use esta guía como una ayuda para enseñar este módulo de una manera informativa, interesante y eficiente.

Puede personalizar la información de Money Smart para que encaje con las necesidades de sus alumnos. La tabla que aparece en la página 4 le ayudará a elegir las secciones más relevantes de los módulos. Sin embargo, suele ser una buena idea incluir:

- **Presentaciones.** Le da la oportunidad de "romper el hielo", crear un diálogo abierto entre el instructor y los participantes, y establece el tono de la sesión.
- **Agenda y normas básicas.** Ayuda a los participantes a entender el tema que va a presentar y cómo se va a organizar la clase.
- **Expectativas.** Le da a los participantes la oportunidad de expresar qué esperan y desean aprender del módulo.
- **Objetivos.** Ayuda a los participantes a organizar la información que van a adquirir en el contexto correspondiente y garantiza que el contenido está a la par con sus expectativas.
- **Explicación del formato y contenido de la Guía para los Participantes.** Es útil para que los participantes vayan al mismo ritmo que el instructor.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación previa.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar qué es lo que ya saben o no saben para que pueda adaptar la presentación en función de ello.
- **Contenido y actividades del módulo.** Ayuda a los participantes a consolidar lo que aprenden.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación posterior.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar cómo han aprendido el contenido, qué contenido deben revisar, si es necesario, y qué materiales adicionales podrían necesitar revisar por su cuenta.

Módulo 7: Tabla del programa de Su Crédito y Usted

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos.

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
7-8	5	Introducción	<ul style="list-style-type: none"> Presentación del instructor y los materiales 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
9-10, 43	5	Evaluación previa y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
11-12	10	Información general sobre los créditos	<ul style="list-style-type: none"> Definir el crédito, la importancia del crédito Caso crediticio: los escritorios de Marvin 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
13-15	10	¿Qué es un informe crediticio?	<ul style="list-style-type: none"> Informes crediticios, agencias de informes crediticios, información contenida en un informe crediticio, información no contenida en un informe crediticio 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que no estén familiarizadas con los informes crediticios Aquellas personas que estén pensando en hacer grandes cambios a su crédito, como la bancarrota, asesoría crediticia, o una reestructuración de deudas
16-20	20	Cómo se utiliza un informe crediticio	<ul style="list-style-type: none"> Usos de un informe crediticio, denegación de una solicitud de préstamo, puntajes crediticios, consultas sobre puntajes crediticios, factores que influyen a los prestamistas, optar por no participar Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto? 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran obtener o ya hayan obtenido un informe crediticio Cualquier persona que esté interesada en solicitar un préstamo
21-24	15	Obtener una copia de su informe crediticio	<ul style="list-style-type: none"> Informe crediticio anual gratuito y formulario de solicitud Actividad 2: El informe crediticio de María 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran obtener o ya hayan obtenido un informe crediticio Cualquier persona que esté interesada en solicitar un préstamo
25-33	20	Cómo leer su informe crediticio	<ul style="list-style-type: none"> Informe crediticio de ejemplo, cómo leer un informe crediticio, buscar y resolver errores, robo de identidad Actividad 3: John Q. Consumidor Carta de disputa de ejemplo 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas que quieran obtener o ya hayan obtenido un informe crediticio Aquellas personas

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
				interesadas en reparar su crédito
34-39	20	Construir y reparar su historial crediticio	<ul style="list-style-type: none"> Construir su historial crediticio, reparar su crédito, engaños de reparación de crédito, mantener su crédito cuando tiene problemas para pagar 	<ul style="list-style-type: none"> Aquellas personas interesadas en construir o reparar su crédito Aquellas personas con dificultades para hacer sus pagos de préstamos
40	5	Conclusión		<ul style="list-style-type: none"> Todos
41-43	5	Evaluación posterior y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
44-45	5	Evaluación		<ul style="list-style-type: none"> Todos

Guía de los iconos

Los iconos que siguen podrán aparecer a lo largo de la guía del instructor para indicar el tipo de actividad.



Presentación

Presenta información o demuestra una idea.



Revisión

Hace referencia al material que aparece en la Guía para los Participantes.



Actividad

Guía a los participantes por una actividad para respaldar su aprendizaje.



Evaluación

Dirige a los participantes a una pequeña prueba.



Discusión

Crea un debate sobre un tema específico.



Haga una pregunta

Presenta un problema o cuestión para debate.

Información general del módulo

Propósito

El módulo de *Su Crédito y Usted* enseña a los participantes a leer un informe crediticio y a construir y/o reparar sus historiales crediticios.

Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

- 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 para determinar si están preparados para solicitar un crédito
- Diferenciar entre el buen crédito y el mal crédito
- 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

Tiempo para la presentación

La tabla del programa de *Su Crédito y Usted* muestra el tiempo aproximado que tardará en cubrir cada tema. Use estos números para adaptar el módulo a las necesidades de sus participantes y al tiempo disponible. Agregue algo de tiempo para actividades y preguntas en el caso de un grupo más grande.

La presentación completa tardará aproximadamente 2 horas. La clase se puede dividir en dos sesiones y se puede enseñar en días diferentes si les resulta más conveniente a sus participantes.

Materiales y equipo

Los materiales y el equipo que necesitará para presentar todos los módulos de *Money Smart de la FDIC - Un Programa de Educación en Finanzas* se encuentran en la *Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart*. Revise la Guía en profundidad antes de presentar este módulo.

Actividades del módulo

- Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto?
- Actividad 2: El informe crediticio de María
- Actividad 3: John Q. Consumidor

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos



Diapositiva 2

Registre las expectativas, inquietudes y preocupaciones de los participantes en un afiche. Si hay algún tema que no va a cubrir en el curso, dígales a los participantes dónde pueden obtener información sobre ese tema (por ejemplo, otro módulo, un sitio Web). Marque sus respuestas al finalizar el curso para indicar que el contenido de la lección ha alcanzado sus expectativas.

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos a *Su Crédito y Usted*! Con este módulo están dando un paso importante hacia entender el valor del crédito y conseguir un buen historial crediticio. Este curso les ayudará a entender su informe crediticio y les servirá para construir un historial crediticio positivo.

Agenda y normas básicas

Hablaremos de los distintos conceptos, haremos actividades en grupo e individualmente, y dejaremos tiempo para preguntas y respuestas. Haremos al menos un descanso de 10 minutos durante la clase.

Si tiene experiencia o conocimientos sobre algún tema del material, por favor comparta sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejoras formas de aprender es compartiendo. Deberá saber qué métodos funcionan bien para usted y qué beneficios debe evitar. Sus contribuciones en clase harán que sean mucho más productivas. Si algo no está claro, no dude en preguntar.

Presentaciones

Antes de empezar, les diré algo sobre mí y me gustaría saber algo sobre ustedes.

[Preséntese y comparta sus antecedentes y experiencia.]

A medida que se presente, explique:

- Sus expectativas
- Preguntas y/o preocupaciones acerca del contenido del curso

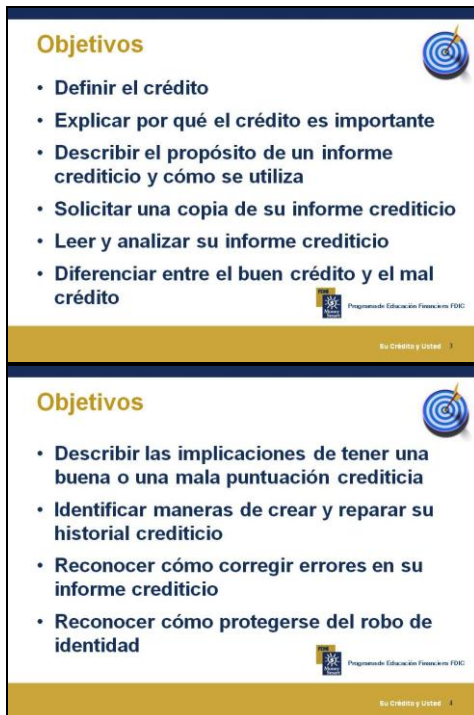
Notas para el instructor

Presentación

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- 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
- 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



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

Objetivos

- Describir las implicaciones de tener una buena o una mala puntuación crediticia
- Identificar maneras de crear y reparar su historial crediticio
- Reconocer cómo corregir errores en su informe crediticio
- Reconocer cómo protegerse del robo de identidad

Diapositivas 3-4

Materiales para el participante

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía para los Participantes de *Su Crédito y Usted*. Contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo



Revise el contenido y la organización de la Guía para los Participantes.

¿Qué preguntas tienen acerca de la información general del módulo?

¿Qué sabe usted?

Antes de comenzar, veremos lo que sabe sobre el crédito.

[Si va a usar el formulario ¿Qué sabe usted?]

El formulario ¿Qué sabe usted? en la página 28 de la Guía para los Participantes le ayudará a medir cuánto sabe al comenzar el curso de capacitación y cuánto ha aprendido después del curso. Tómese unos minutos para llenar la columna "Antes del curso de capacitación".

¿Cuáles de las frases ha respondido con "en desacuerdo" o "muy en



¿Qué sabe usted?

¿Qué saben o quieren aprender sobre los informes crediticios?

Notas para el instructor	Presentación
<p><i>Diapositiva 5</i></p> <p><i>Utilice el formulario ¿Qué sabe usted? y/o la evaluación previa para determinar los conocimientos que ya tienen los participantes sobre el contenido y adapte su presentación, prestando un interés especial en el contenido que no conocen tan bien.</i></p>	<p>desacuerdo"? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]</p> <p>Llenaremos la segunda columna al finalizar el curso.</p> <p>[Si está usando la evaluación previa]</p> <p>Tómese unos minutos para realizar la evaluación previa, en la página 4 y 5 de la Guía para los Participantes.</p> <p>¿Cuáles de las preguntas no tenía claras o no ha podido responder? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.] A medida que avancemos por el módulo y cubramos el contenido relacionado, podrá determinar si respondió correctamente a cada pregunta.</p>

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre el crédito antes de realizar el curso.

1. ¿Qué es el *crédito*?
 - a. Dinero gratis
 - b. Dinero que toma prestado**
 - c. El monto de dinero en su cuenta corriente
 - d. Dinero en efectivo que guarda para una emergencia
2. ¿Cuál de las siguientes descripciones describe por qué es importante el crédito? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Para tener fondos en caso de emergencia**
 - b. Para que pueda comprar sin tener que llevar grandes cantidades de dinero encima**
 - c. Para que pueda pagar una compra considerable en un plazo de tiempo**
 - d. Cómo lo administra puede afectar su posibilidad de obtener un trabajo, una vivienda y un seguro de auto**
3. ¿Qué recurso de Internet es el único autorizado por la Comisión Federal de Comercio (FTC) para darle una copia gratuita de su informe crediticio?
 - a. www.annualcreditreport.com**
 - b. www.freecreditreport.com
 - c. www.creditreport.com
 - d. www.creditcentral.com
4. ¿Cuál de los siguientes NO se incluye en la sección de Historial de Información Pública en su informe crediticio?
 - a. Retenciones fiscales
 - b. Bancarrota
 - c. Historial de pago de préstamos**
 - d. Ejecuciones hipotecarias
5. ¿Cuál de los siguientes *SÍ* se incluye en su informe crediticio?
 - a. Ingresos
 - b. Raza
 - c. Saldo de cuenta corriente
 - d. Empleadores actuales y anteriores**
6. ¿Cuáles de los siguientes describen el propósito de un informe crediticio y cómo se utiliza?
 - a. Es un historial de cómo ha pagado sus deudas
 - b. Le puede ayudar a encontrar un trabajo, una casa o seguro
 - c. Puede afectar el monto que paga por una fianza para una casa o servicios públicos
 - d. Puede ayudarle a conseguir un préstamo
 - e. Todo lo anterior**

7. ¿Con quién debería ponerse en contacto si encuentra un error en su informe crediticio?
 - a. **La agencia de informes crediticios y posiblemente también la compañía que encontró el error**
 - b. La compañía emisora de la tarjeta de crédito
 - c. Su banco
 - d. Todos sus acreedores
8. ¿Cuáles de los siguientes son modos de evitar el robo de identidad?
 - a. Proteja sus números (de Seguro Social (SSN), tarjetas de crédito, etc.)
 - b. Proteja su correo
 - c. Mantenga su basura financiera "limpia"
 - d. **Todo lo anterior**
9. ¿Cuál de las siguientes NO son una manera de crear un historial crediticio?
 - a. Obtener un préstamo pequeño o encontrar un aval para un préstamo
 - b. Obtener crédito en un establecimiento local
 - c. **Tomar prestada la tarjeta de crédito de alguien con buen crédito**
 - d. Pagar facturas a tiempo
10. Si necesita asistencia para reparar su historial crediticio, ¿con quién debería ponerse en contacto?
 - a. La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)
 - b. **Una agencia de asesoría crediticia reconocida para consumidores**
 - c. Su banco
 - d. Un servicio de préstamos del día de pago de sueldo
11. ¿Cuál de las siguientes declaraciones es verdadera sobre cómo reparar su historial crediticio?
 - a. Puede descartar información correcta si es negativa
 - b. Puede crear una identidad nueva y volver a empezar
 - c. No necesitará pagar más de sus facturas
 - d. **Puede tardar años en reparar su historial crediticio**

Notas para el instructor

Presentación

10 minutos



Pida a los participantes que respondan a la primera pregunta levantando la mano. Deje que algunos participantes compartan sus experiencias.

¿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 FOMC

Su Crédito y Usted 6

Diapositiva 6

Pida a los participantes que elijan una respuesta. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta correcta.

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 FOMC

Su Crédito y Usted 7

Diapositiva 7

Explique lo que significa el crédito y la importancia de tener un buen crédito.

Información general sobre el crédito

Definir el crédito.

¿Cuántos de ustedes han tomado alguna vez dinero prestado de un banco, cooperativa de crédito o entidad de ahorro? ¿Cómo fue la experiencia?

Basado en lo que sabe sobre el crédito, ¿qué respuesta utilizaría 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

Crédito es la habilidad de tomar dinero prestado.

- Cuando toma dinero prestado como un crédito, recibe un *préstamo*.
- Usted promete devolver el dinero que toma prestado más el *interés*, que es el dinero adicional que una institución financiera cobra por dejarle utilizar su dinero.
- El crédito puede ser útil para usted a no ser que no tenga cuidado en cómo lo utiliza.

El tipo de crédito del que vamos a hablar en este curso es *crédito personal* o *crédito para consumidores*.

- El crédito para propósitos empresariales o comerciales no se cubre en este curso, pero esta clase es un buen punto de partida ya que cómo administra su crédito personal podría afectar su posibilidad de obtener un préstamo comercial.

Probablemente hayan escuchado el término "buen crédito".

- Tener buen crédito significa que pagan a tiempo para devolver el dinero que deben. Si tienen un buen historial crediticio, será más fácil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro.
- Si tienen problemas para usar el crédito de manera responsable, será difícil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro.

Notas para el instructor

Presentación

¿Por qué es importante el crédito?

¿Por qué creen que es importante el crédito?

El crédito es importante por varios motivos.

- Puede ser útil en situaciones de emergencia.
- A veces es más conveniente que llevar grandes cantidades de dinero en efectivo.
- Les permite hacer una compra grande (como un automóvil o una vivienda) y pagarla durante un periodo de tiempo.
- Un posible empleador, casero o compañía aseguradora podrían querer comprobar cómo administra usted su crédito.

El crédito es un préstamo que a menudo está asegurado por una *garantía* o un *aval*. ¿Qué piensan que es una *garantía*, o un *aval*?

Los prestamistas se arriesgan al prestarles dinero a ustedes. Por lo tanto, quieren asegurarse de que su dinero está seguro.

- Garantía es seguridad, o un activo que le ofrece al prestamista.
- Dar una garantía al prestamista significa que prometen un bien que le pertenece (como la vivienda) al prestamista con el acuerdo de que ese bien será la fuente de devolución en el caso en que ustedes no puedan devolver el préstamo.
- En otras palabras, si no devuelve el préstamo, la compañía de la tarjeta de crédito tiene derecho de quedarse con la garantía.

Caso crediticio: los escritorios de Marvin

Marvin construye mesas de escritorio y las vende para conseguir dinero adicional. 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?

Respuesta: Las herramientas son la garantía para el préstamo. El banco primero intentará conseguir que Marvin pague el dinero. Si no puede o no lo hace, probablemente le embarguen sus herramientas y las revendan para pagar el préstamo. Marvin también debería intentar devolver el préstamo y hacerlo a tiempo; los pagos tardíos afectarán su

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 y un seguro

Programa de Educación Financiera FOC

Su Crédito y Usted

Diapositiva 8

Escriba las respuestas de los participantes en un afiche. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta.

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 FOC

Su Crédito y Usted

Diapositiva 9

Remita a los participantes a la página 6 de la Guía para los Participantes. Pida a los participantes que comenten las

Notas para el instructor

posibles opciones (como un grupo entero o dividido en grupos pequeños). Después comparta la respuesta para que puedan contrastar ideas.

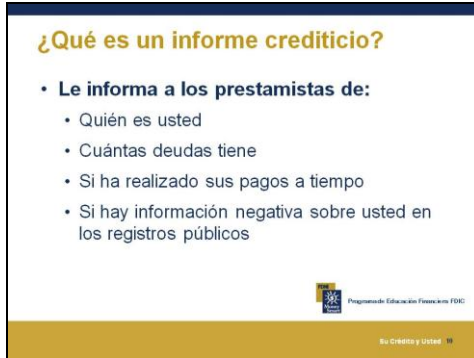
Presentación

historial crediticio y los prestamistas tal vez no quieran prestarle dinero en el futuro.

Notas para el instructor

Presentación

10 minutos



Diapositiva 10

¿Qué es un informe crediticio?

Informe crediticio

Un *informe crediticio* es un registro de cómo ha pagado usted sus deudas. 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

En un momento veremos en detalle un informe crediticio.

Primero, veremos las agencias que mantienen su informe crediticio.

Agencias de informes crediticios



Diapositiva 11

Identifique las tres agencias principales de informes crediticios y explique cómo estas agencias obtienen información para los informes crediticios.

Existen tres agencias principales de informes crediticios:

- **Equifax**
- **Experian**
- **TransUnion**

Estas agencias:

- Reciben información de acreedores, generalmente cada mes, sobre los pagos que realiza de sus préstamos y tarjetas de crédito y si los realiza a tiempo.
- Recogen información sobre presentaciones de bancarrota, sentencias de tribunales, retenciones fiscales y otra información del registro público de los tribunales

Aprenderemos cómo pueden solicitar una copia de su informe crediticio más tarde.

Notas para el instructor

Presentación

Información que se incluye en un informe crediticio

Los informes de cada una de las agencias crediticias parecen diferentes, pero suelen incluir la misma información básica.



Diapositiva 12

1. Su información personal:
 - Nombre
 - Número del seguro social (SSN)
 - Direcciones actuales y anteriores
 - Número de teléfono
 - Fecha de nacimiento
 - Empleadores actuales y anteriores
 - Nombre de su cónyuge, si está casado/a
2. Un informe que contiene su historial crediticio. Que incluye sus cuentas con diferentes acreedores. Mostrará cuánto crédito se le ha otorgado y cómo lo ha devuelto. Recuerde, cómo administra incluso sus facturas relativamente pequeñas puede afectar significativamente su informe crediticio.
3. Una lista de preguntas. Estos son acreedores y otras partes interesadas que hayan solicitado y recibido su informe crediticio.
4. Un informe que contiene información sobre usted en el registro público, que incluye: cuentas de cobro, bancarrotas, ejecuciones hipotecarias, retenciones fiscales, sentencias civiles, pagos de préstamos de estudiantes en mora y pagos tardíos de subsidio familiar. Las cuentas de cobro incluyen facturas (por ejemplo, médicas o de servicios públicos) que se envíen a cobradores o a un abogado, incluso si no son llevados a juicio.

Información del registro público

Las facturas no pagadas que no sean resueltas podrían pasar al registro público, incluido:



Diapositiva 13

- **Una sentencia:** un derecho de retención dictado por un tribunal para deudas que se deban a un acreedor. Una sentencia permanece en su informe crediticio durante 7 años desde la fecha en que se dictó. Por ejemplo, si debe dinero a un acreedor, éste podría intentar recuperar la deuda mediante un embargo salarial, confiscando dinero de su cuenta bancaria o poniendo una retención contra bienes que sean de su propiedad.
- **Una retención fiscal:** una reclamación contra bienes o activos, hecha por la autoridad tributaria para recuperar impuestos no pagados. Por ejemplo, si no paga sus impuestos, la autoridad

Notas para el instructor

Explique la información que se encuentra en los registros públicos y cuánto tiempo permanece en ellos.

Presentación

tributaria podría poner una reclamación contra su casa. Una retención fiscal pagada suele permanecer en su informe crediticio durante 7 años, pero una retención no pagada podría permanecer hasta que sea pagada.

- **Una cuenta de cobro:** Una cuenta en mora que se haya remitido a un especialista para cobrar una parte o la totalidad de la deuda (por ejemplo, si no paga sus facturas, después de un periodo de tiempo, el acreedor podría pedirle a una agencia de cobro que obtenga el monto que debe).
- **Bancarrota:** Un procedimiento legal que puede descargar de responsabilidad a una persona del pago de sus deudas.

Bancarrota personal

Los dos tipos de bancarrota más relevantes son:

- Bancarrota Capítulo 13
- Bancarrota Capítulo 7

Necesita tener ingresos habituales para ser elegible para la bancarrota según el Capítulo 13. Puede retener toda su propiedad, pero debe hacer pagos sobre sus deudas, incluso después de declararse en bancarrota.

Cuando se declara en *bancarrota según el Capítulo 7* existen restricciones en cuanto a ingresos. Debe ceder cierta propiedad al acreedor. Aún así, podría retener cierta propiedad que la ley decida que necesita para mantenerse a usted y a sus dependientes.

Es importante entender que la bancarrota afecta de manera muy negativa su crédito. **¡Debería usarlo como último recurso!**

- Dependiendo del tipo de bancarrota, permanecerá en su informe crediticio entre 7 y 10 años.
- Si tiene una bancarrota en su informe crediticio será más difícil obtener un crédito en el futuro.
- La ley ahora exige que se reciba asesoría crediticia antes de declararse en bancarrota.

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 FOC

Su Crédito y Usted 14

Diapositiva 14

Explique la diferencia entre la bancarrota Capítulo 13 y Capítulo 7.

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

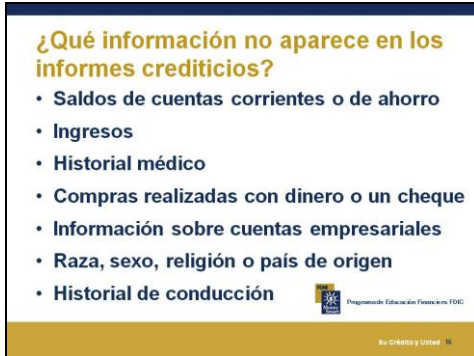
Programa de Educación Financiera FOC

Su Crédito y Usted 15

Diapositiva 15

Notas para el instructor

Presentación

Información que no contienen los informes crediticios

¿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 FOD

Su Crédito y Usted 16

Diapositiva 16

Escriba las respuestas de los participantes en un afiche. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las respuestas.

Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso.

¿Se le ocurren algunos artículos que no se incluirían en un informe crediticio?

Respuesta:

Los informes crediticios no contienen:

- **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**

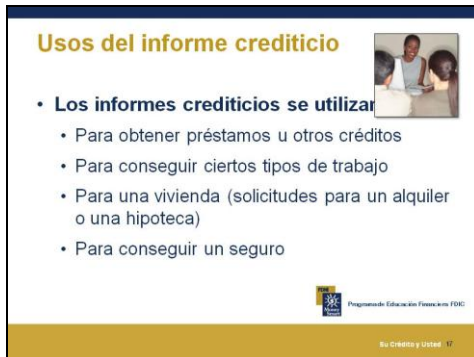
¿Qué preguntas tienen acerca de los informes crediticios y la información que contienen?

A continuación, hablaremos sobre cómo y por qué un prestamista accede a su informe crediticio.

Notas para el instructor

Presentación

20 minutos



Diapositiva 17

Cómo se utiliza un informe crediticio

Usos del informe crediticio

La información en su informe crediticio podría determinar si:

- Obtiene un préstamo u otro tipo de crédito
- Obtiene un trabajo
- Puede alquilar un apartamento y/o afecta el monto de su fianza
- Obtener un seguro

Tenga en cuenta que las agencias de informes crediticios no toman decisiones con respecto al crédito. Las agencias simplemente documentan la información que proporcionan los acreedores. Esta información puede afectar su aptitud para obtener su próximo préstamo.

Motivos por los cuales se puede denegar una solicitud de préstamo



Diapositiva 18

Describe los motivos por los cuales un prestamista podría negarse a hacer un préstamo.

Los acreedores podrían denegar una solicitud de crédito si no tiene historial crediticio porque no se sabe si hará los pagos del préstamo.

- No obstante, algunos prestamistas podrían dejarle demostrar que será un riesgo viable sin tener un historial crediticio.
- Por ejemplo, podrían pedirles pruebas de que ustedes pagan el alquiler y las cuentas de servicios y teléfono a tiempo o que hacen depósitos regularmente en la caja de ahorro.

Los acreedores también podrían denegar una solicitud de crédito si ha tenido problemas de crédito en el pasado.

- Los problemas de crédito indican que tal vez no devolverá el préstamo.
- Otra motivación que podrían tener los prestamistas para no prestarle dinero es que exista información negativa acerca de usted, incluido bancarrotas o retenciones fiscales en el registro público.

Un buen historial crediticio indica que es probable que devuelva el préstamo y los prestamistas estarán más dispuestos a darle un préstamo.

Notas para el instructor

Presentación

Puntaje crediticio

Su puntaje crediticio se basa en la información en su informe crediticio.

- Su *puntaje crediticio*, a veces conocido como calificación crediticia o puntaje FICO (Fair Isaac Corporation), es un número que ayuda a los prestamistas a determinar cuánto riesgo crediticio podría representar usted.
- Se ha convertido en una práctica muy común que los prestamistas usen mayoritariamente puntajes crediticios para tomar sus decisiones.



Diapositiva 19

Explique qué es el puntaje crediticio y cómo se utiliza. Deje esta diapositiva abierta mientras describe los dos tipos de puntaje crediticio.

Es importante saber cómo se calcula el puntaje para que usted pueda mejorarlo si fuera necesario para obtener un crédito.

- Su historial de pagos es el porcentaje más alto de su puntaje crediticio. Por eso es importante que pague sus facturas a tiempo.
- Si no tiene un historial de pagos tardíos, su puntaje podría disminuir si el saldo de su tarjeta de crédito está cerca del límite o si acaba de empezar a usar el crédito.

Dos puntajes crediticios

Si va a comprar un auto o una casa, por ejemplo, sería una buena idea comprobar su puntaje antes de solicitar un crédito. Recuerde que los puntajes crediticios no suelen ser gratis y pueden ser distintos del puntaje que un posible prestamista genere.

Los acreedores podrían usar una o más puntajes crediticios. Podrían generar sus propios puntajes, o podrían usar uno calculado por otra compañía. Dos de los puntajes que usan los acreedores y prestamistas son:

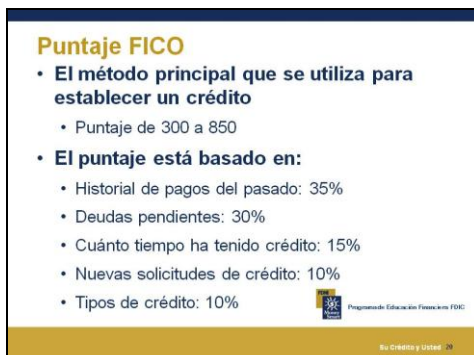
- Puntaje FICO
- VantageScore

Puntaje FICO

Su puntaje FICO es el método principal que utilizan los prestamistas para establecer cuánto se merecen ustedes su crédito.

- Un puntaje FICO se calcula mediante un modelo informático que compara los datos de su informe crediticio con lo que contienen los informes crediticios de miles de clientes más.
- Los puntajes FICO van de 300 a 850 puntos.

El modelo FICO toma en cuenta varios factores al evaluar su disposición



Notas para el instructor

Presentación

Diapositiva 20

crediticia.

- Historial de pagos del pasado: 35%
- Deudas pendientes: 30%
- Cuánto tiempo ha tenido crédito: 15%
- Nuevas solicitudes de crédito: 10%
- Tipos de crédito: 10%

La ley federal prohíbe que se refleje su información personal (por ejemplo, etnicidad, religión, sexo o estado civil) en su puntaje FICO.

VantageScore

VantageScore es un sistema de puntaje crediticio más nuevo que ofrecen las tres agencias de informes crediticios. Debería tener un VantageScore parecido de cada una de las tres agencias.

- El VantageScore va de 501 a 990 puntos.
- Agrupa puntajes en categorías de letras que cubren un intervalo de aproximadamente 100 puntos, igual que la calificación que recibe en un boletín de notas.
- Por ejemplo, su puntaje crediticio sería A si tuviera 901 puntos o más.

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 FICO

Su Crédito y Usted 21

Diapositiva 21

Los efectos de un puntaje crediticio bueno y malo

Es muy difícil decir qué es un puntaje bueno o malo ya que los prestamistas tienen diferentes normativas sobre cuánto riesgo quieren aceptar.

- El puntaje crediticio que un prestamista pueda considerar satisfactoria podría considerarse insatisfactoria por otros prestamistas.
- Una cosa que sí es segura para prácticamente cualquier prestamista: a la hora de obtener un préstamo o una tarjeta de crédito, cuanto mejor sea su puntaje crediticio, más probable será que reciba una tasa de interés más baja y que pague menos por tomar dinero prestado.
- Los puntajes varían dependiendo de la actividad crediticia. Puesto que las agencias de informes crediticios sólo calculan su puntaje cuando lo solicita un prestamista, se basarán en la información que encuentren en su historial de dicha agencia crediticia específica y en ese momento específico.
- Si recibe puntajes diferentes de agencias de informes crediticios diferentes, podría ser porque tienen información diferente. Para

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 FICO

Su Crédito y Usted 22

Diapositiva 22

Explique la importancia de tener un puntaje crediticio bueno



Notas para el instructor

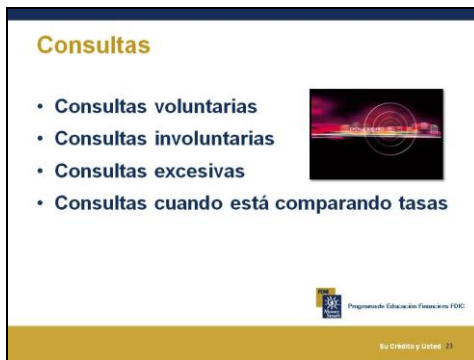
*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

Presentación

garantizar que su información es correcta, debería obtener una copia de su informe crediticio de cada una de las agencias de informes crediticios.

¿Qué preguntas tienen sobre el puntaje FICO o sobre VantageScore?

Las consultas podrían afectar o no afectar su puntaje crediticio



Diapositiva 23

Expliqué qué son las consultas de crédito y cómo pueden afectar su puntaje crediticio.

Cuando pide un crédito, autoriza al prestamista a pedir una copia de su informe crediticio.

La sección de consultas de su informe crediticio contiene una lista de todas las personas que han accedido a su informe crediticio en los últimos dos años, incluido:

- Consultas voluntarias, realizadas por sus solicitudes de crédito
- Consultas de prestamistas y otras compañías a las que ha autorizado a pedir su informe crediticio

Las consultas que se hagan en respuesta a una solicitud que haga usted para recibir su propio informe crediticio no afectarán a su puntaje crediticio. Pero las consultas de prestamistas y posibles acreedores pueden ser un factor influyente en su puntaje crediticio.

- Por ejemplo, su puntaje podría disminuir si solicita una nueva tarjeta de crédito. Si disminuye, probablemente no será por mucho.
- Si solicita varias tarjetas de crédito en un corto periodo de tiempo, aparecerán múltiples consultas en su informe.
- Consultas numerosas podrían sugerir que está pasando por dificultades financieras o que se está endeudando demasiado.

Cuando compara distintas hipotecas o préstamos de auto podría dar lugar a que múltiples prestamistas soliciten su informe crediticio, incluso si sólo está buscando un préstamo.

- Para compensar, el puntaje no observa todas las consultas para una hipoteca o un préstamo de auto que se hayan realizado 30 días antes de calcular el puntaje.
- Después de 30 días, las múltiples consultas sobre una hipoteca o un préstamo de auto en un periodo normal de compras se tratan como una sola consulta.
- Eso significa que su puntaje no se verá perjudicado si decide comparar precios de distintos préstamos para un auto o una casa.

Notas para el instructor

Presentación

Otros factores que influyen a los prestamistas

Los prestamistas podrían basar su decisión de prestarle dinero en otros factores aparte de su informe crediticio y puntaje crediticio.

¿Se le ocurren algunos factores que podrían influenciar la decisión de un prestamista para darle un préstamo?

Respuesta: ingresos, tiempo que ha estado en su residencia y/o empleo.

Estos son sólo algunos factores que podrían afectar si recibe aprobación o no para un préstamo.

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 FOC

Su Crédito y Usted 24

Diapositiva 24 - Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las respuestas.

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

Veamos ejemplos de cuatro personas que solicitan préstamos.

- Bob nunca ha solicitado un préstamo ni tiene historial crediticio. Trabaja y ahorra su dinero, pero nunca ha abierto una cuenta de ahorro.
- Eda ha estado haciendo los pagos de su auto tarde y recientemente dejó de pagarlos por completo. También tiene una retención fiscal en su casa.
- Jelani obtuvo un préstamo de auto el año pasado. Ha estado haciendo sus pagos a tiempo y tiene un buen historial crediticio.
- El hijo de Miranda, que tiene 19 años y trabaja, quiere conseguir una tarjeta de crédito y promete que pagará la factura a tiempo. Miranda acepta avalar a su hijo. Varios meses después, averigua que ha estado pagando sus facturas tarde.

Determine si cada persona supone un riesgo crediticio o no, y explique el porqué.

Respuestas:

- Bob se consideraría un riesgo porque no tiene historial crediticio para determinar si sería un buen prestatario o no.
- Eda se considera un riesgo porque tiene un historial de no pagar sus préstamos y tiene una retención fiscal contra sus bienes.
- Jelani tiene una buena posibilidad de obtener un préstamo porque ha estado haciendo pagos a tiempo y tiene un buen

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 FOC

Su Crédito y Usted 25

Diapositiva 25

Remita a los participantes a la Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto?, en la página 10 de la Guía para los Participantes. Realice esta actividad en grupo o divida a los participantes en pequeños grupos o individualmente. Proporcione las respuestas para que los participantes puedan contrastar ideas.

Notas para el instructor

Presentación

historial crediticio.

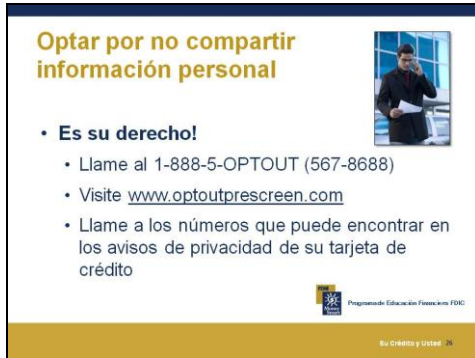
- El hijo de Miranda es un riesgo porque es irresponsable con su crédito. No pagar sus facturas no sólo afectará a su crédito de forma negativa, sino que también afectará al de Miranda puesto que es su aval.

Optar por excluirse

Las compañías de tarjetas de crédito a menudo acceden a su informe crediticio para enviarle solicitudes para sus tarjetas de crédito.

- Usted tiene derecho de optar por estar excluido de estas ofertas.
- La Ley de Equidad en los Informes de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA) le da el derecho de optar por excluirse y de pedir a las agencias de informes crediticios que no compartan su nombre y dirección con las listas de marketing para créditos o seguros.
- Llame al número gratuito 1-888-5-OPT-OUT (567-8688) o visite www.optoutprescreen.com/.
- Otra opción es llamar a los números de teléfono que aparezcan en los avisos de privacidad de sus tarjetas de crédito.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo se utiliza su informe crediticio y su puntaje crediticio? Hablemos acerca de cómo puede obtener una copia de su informe crediticio.



Diapositiva 26

Remita a los participantes a *Optar por excluirse*, en la página 11 de la Guía para los Participantes.

Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos

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 FDC
Su Crédito y Usted 27

Diapositiva 27

Explique cómo los participantes pueden obtener una copia de su informe crediticio y qué deberían tener en mente en el proceso.

Obtener una copia de su informe crediticio

Pedir su puntaje crediticio

Usted puede solicitar su puntaje crediticio, con una explicación de los factores determinantes para calcularlo, a través de las tres agencias principales de informes crediticios— Equifax, Experian y TransUnion. Tal vez quiera revisar su informe crediticio de las tres agencias porque algunas compañías no declaran los datos a las tres agencias de informes crediticios.

Otras compañías de informes crediticios podrían intentar vender su puntaje crediticio como parte de un paquete de productos.

- Tenga cuidado con las compañías que quieran cobrar costos excesivos por darle su puntaje crediticio o que ofrezcan servicios gratuitos pero le pidan que se inscriba a un servicio mensual.
- Entienda el costo de los servicios que se le ofrecen, si los necesita y si es así, si puede encontrar una oferta mejor en otro lugar.

Nota: Un prestamista debe ofrecerle su puntaje crediticio gratis si su puntaje da lugar a:

- que su solicitud de crédito sea rechazada, o
- que tenga que pagar una tasa de interés más alta o que reciba otras condiciones menos favorables.

Ya que su informe crediticio es una parte importante de muchos sistemas de puntajes crediticios, es importante que se asegure de que su informe es correcto antes de solicitar un préstamo. Usted puede obtener una copia de su informe crediticio **gratis**:

- Una vez cada 12 meses
- Bajo otras circunstancias que veremos en un minuto

Informe Crediticio Anual Gratuito

La Ley de Equidad en los Informes de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA) requiere que cada una de las tres agencias de informes crediticios le proporcione una copia gratuita, a su solicitud, una vez cada 12 meses.

- Pida su informe crediticio anual gratuito en www.annualcreditreport.com.
- Esta es la única fuente en línea autorizada a hacerlo. Tenga cuidado con otros sitios Web que se parezcan o tengan un nombre parecido.
- Puede pedir una copia de su informe crediticio de las tres agencias



Explique la ley FCRA.

Notas para el instructor

Presentación

al mismo tiempo desde este sitio Web, o pedir cada una cada ciertos meses.

- Recuerde, sólo puede recibir un informe crediticio gratuito de cada agencia de informes crediticios una vez cada 12 meses.

La Comisión Federal de Comercio (FTC) aconseja a los consumidores que pidan sus informes crediticios anuales gratuitos en línea que escriban correctamente www.annualcreditreport.com o que enlacen al sitio desde la página Web de la FTC.

- Esto es para evitar ser reenviado a otros sitios Web que parezcan ofrecer informes gratuitos pero que sólo lo hagan con la compra de otros productos.
- Aunque el sitio Web autorizado pueda ofrecer productos o servicios adicionales, no se le obligará a comprar nada para recibir sus informes crediticios anuales gratuitos.

Revisemos los pasos que debe dar para solicitar su informe crediticio gratuito y el formulario que utiliza para solicitarlo.

Cómo obtener su informe crediticio anual gratuito

Pueden obtener informes crediticios anuales gratuitos de una o todas las agencias de informes crediticios de una de las siguientes maneras:

- Solicite uno en línea en: www.annualcreditreport.com
- Llame al número gratuito: 1-877-322-8228
- Complete el Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual y envíelo a:

Annual Credit Report Request Service
P. O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281



Remita a los participantes a Cómo obtener su informe crediticio anual gratuito, en la página 11 de la Guía para los Participantes. Revíselo con los participantes.



Diapositiva 28

Puede imprimir una copia del Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual en www.annualcreditreport.com o www.ftc.gov/credit.

- Debe incluir su nombre, dirección, SSN y fecha de nacimiento.
- Posiblemente tenga que incluir su dirección anterior si se ha mudado en los últimos 2 años
- Por motivos de seguridad, cada agencia de informes crediticios podría pedirle información que sólo usted conoce (por ejemplo, el monto de su pago de hipoteca mensual).
- Cada compañía podría pedir información diferente porque la

Notas para el instructor**Presentación**

información que tiene cada una en sus archivos podría provenir de diferentes fuentes.

Además de un informe gratuito cada año, posiblemente pueda obtener otro informe gratuito si:

- Su solicitud de crédito, seguro o empleo es denegado basado en la información de su informe crediticio
- Está desempleado y piensa buscar un trabajo en el plazo de 60 días
- Está recibiendo asistencia pública
- Tiene motivo para pensar que su informe es incorrecto por motivo de fraude, incluido el robo de identidad

Si usted no es elegible para recibir un informe crediticio anual gratuito, una agencia de informes crediticios podría cobrarle \$10 o más por cada copia. Para comprar una copia de su informe, póngase en contacto con uno de los siguientes:

- **Equifax:** 1-800-685-1111 o www.equifax.com
- **Experian:** 1-888-EXPERIAN (397-3742) o www.experian.com
- **TransUnion:** 1-800-916-8800 o www.transunion.com

Notas para el instructor

Presentación

Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual



Remita a los participantes al *Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual*, en la página 12 de la *Guía para los Participantes*, y revíselo con ellos.

Ahora veremos un ejemplo de informe crediticio y responderemos a algunas preguntas.

Actividad 2: El informe crediticio de María

Este ejercicio les dará la oportunidad de responder a algunas preguntas basado en lo que han aprendido sobre los informes crediticios. Lea la situación de María y responda a las preguntas.

María está pensando comprar una casa. Ya ha recibido un informe crediticio gratuito de cada una de las tres agencias de informes crediticios este año. Pero quiere pedir una copia de su informe crediticio antes de solicitar un préstamo para una casa para estar segura de que la información en el informe aún es correcta.

¿Podrá obtener María este nuevo informe crediticio gratis? Explique su respuesta.

Respuesta: No. María ya ha recibido una copia gratuita de cada una de las agencias en los últimos 12 meses. A no ser que crea que su informe es incorrecto por una situación de fraude, tendrá que pagar para

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 FOC

Al Crédito y Usted 29

Diapositiva 29

Remita a los participantes a la *Actividad 2: El informe crediticio de María*, en la página 13 de la *Guía para los Participantes*. Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en

Notas para el instructor

*pequeños grupos o individualmente.
Revise las respuestas de los
participantes y proporcione respuestas
antes de continuar.*



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema. Nota:
Este sería un buen momento para
tomarse un descanso si piensa dividir
la clase en dos sesiones.*

Presentación

obtener otro informe antes de solicitar el préstamo. Posiblemente tenga que solicitar el préstamo puesto que ha comprobado recientemente su informe crediticio. Si el préstamo es denegado, podrá pedir otra copia gratis.

Puesto que María va a solicitar el préstamo de vivienda con su esposo, ¿podrá recibir un informe crediticio que incluye tanto su información crediticia como la de su esposo? Explique su respuesta.

Respuesta: No. La información crediticia se recopila individualmente. Cada cónyuge debe solicitar su propio informe crediticio. Si ambos cónyuges van a tomar el préstamo, la información del préstamo debería aparecer en ambos informes crediticios. Si María y su esposo reciben el préstamo para la casa, la información para ese préstamo aparecerá en el informe crediticio de ambos.

María y su esposo deciden comparar precios para un préstamo de vivienda. Varios prestamistas les dan una precalificación para un préstamo para una casa. María observa que cada vez que reciben una precalificación, el prestamista había pedido una copia de sus informes crediticios. ¿Deberían preocuparse María y su esposo de que estas consultas afecten a sus puntajes crediticios? Explique su respuesta.

Respuesta: No. El puntaje crediticio no tiene en cuenta las consultas para una hipoteca que se realicen en los 30 días antes de calcular la puntaje. Si María y su esposo encuentran un préstamo en 30 días, las consultas no afectarán sus puntajes durante el tiempo que buscaban y comparaban tasas.

¿Qué preguntas tienen por ahora sobre los informes crediticios? Ahora miraremos en más detalle el informe crediticio para que usted sepa cómo leerlo.

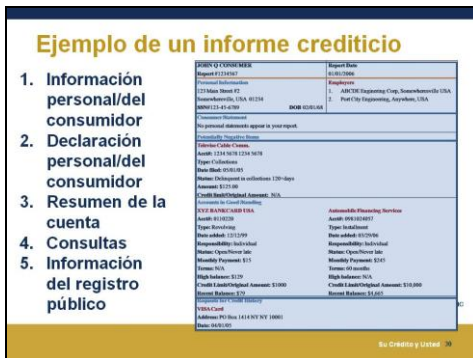
Notas para el instructor

Presentación

20 minutos



Remita a los participantes a Cómo leer su informe crediticio, en la página 14 de la Guía para los Participantes.



Diapositiva 30

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para identificar cada sección del informe.



Responda a las preguntas que haya.

Cómo leer su informe crediticio

Ejemplo de un informe crediticio

Cada agencia de informes crediticios podría tener un formato diferente para su informe crediticio, pero la información contenida es básicamente la misma e incluye:

1. Información personal o del consumidor (por ejemplo, nombre, direcciones y empleo)
2. Declaración personal o del consumidor si le envía una declaración a las agencias de informes crediticios para incluir en su informe
3. Resumen de la cuenta, incluyendo: información del acreedor, estatus y tipo de cuenta e historial de la cuenta
4. Las consultas que se hayan realizado sobre su historial crediticio
5. Información del registro público (retención fiscal, artículo legal, bancarrota, artículo salarial, sentencia, etc.) que no se muestra en este ejemplo

Notas para el instructor

Presentación

JOHN Q CONSUMER	
Report #1234567	
Report Date 01/01/2006	
Personal Information	1
123 Main Street #2 Somewhereville, USA 01234 SSN#123-45-6789	DOB 02/01/68
Consumer Statement	
No personal statements appear in your report.	
2	
Potentially Negative Items	
Televise Cable Comm.	
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	
3	
Accounts in Good Standing	
XYZ BANKCARD USA	
Acct#: 0110220	
Type: Revolving	
Date added: 12/12/99	
Responsibility: Individual	
Status: Open/Never late	
Monthly Payment: \$15	
Terms: N/A	
High balance: \$129	
Credit Limit/Original Amount: \$1000	
Recent Balance: \$79	
Automobile Financing Services	
Acct#: 0981024057	
Type: Installment	
Date added: 03/29/06	
Responsibility: Individual	
Status: Open/Never late	
Monthly Payment: \$245	
Terms: 60 months	
High balance: N/A	
Credit Limit/Original Amount: \$1	
Recent Balance: \$4,665	
Requests for Credit History	
VISA Card	
Address: PO Box 1414 NY NY 10001	
Date: 04/01/05	
4	

¿Qué preguntas tienen sobre el ejemplo de informe crediticio?

Actividad 3: John Q. Consumidor

Ahora vamos a utilizar la información que aparece en el informe crediticio para responder a las preguntas sobre el historial crediticio de John.

JOHN Q CONSUMIDOR	Fecha del informe
Informe #1234567	01/01/2006
Información personal	Empleadores
Calle Mayor, 123, #2	1. ABCDE Engineering Corp,
Ciudad ficticia, USA	Ciudad ficticia
01234	USA
Nº SSN 123-45-6789	2. Port City
Fecha de nacimiento	

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 FRED

Su Crédito y Usted 31

Diapositiva 31

Remita a los participantes a la Actividad 3: John Q. Consumidor, en la página 15 de la Guía para los Participantes. Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en pequeños grupos o individualmente.

Notas para el instructor

Muestre la respuesta para que puedan comprobar su progreso.

Presentación

1/02/68	Engineering, Ciudad ficticia USA
Artículos potencialmente negativos Televisé Cable Comm. Nº de cuenta: 1234 5678 1234 5678 Fecha archivado: 1/05/05 Estatus: En mora a cobrar 120+ días Monto: \$35.00 Límite del crédito: N/A	
Cuentas en regla XYZ BANKCARD USA Nº de cuenta: 0110220 Fecha agregado 12/12/98 Estatus: Abierta/nunca tarde Pago mensual \$15 Saldo máximo \$129 Límite del crédito \$1,000	Servicios crediticios del propietario Nº de cuenta: 0110220 Fecha agregado 23/04/00 Estatus: Cerrado a petición del consumidor 22/08/04 Pago mensual \$0 Saldo máximo \$3,228 Límite del crédito \$1,000
Solicitudes de historial crediticio Tarjeta VISA Dirección: PO Box 1414 NY NY 10001 Fecha: 04/01/05	

John Consumidor tiene una cuenta que se ha enviado a una compañía de cobradores. ¿En qué sección de su informe crediticio encontraría esta información?

Respuesta: Bajo artículos potencialmente negativos en la sección de resumen de cuenta.

¿Quién es el acreedor original?

Respuesta: Televisé Cable Comm.

En agosto de 2004, una cuenta fue cerrada a petición de John. ¿Cuál era el saldo máximo de esta cuenta?

Respuesta: \$3,228.

¿En qué sección ha encontrado esta información?

Respuesta: Bajo Cuentas en regla en la sección de



Responda a las preguntas que haya.

Notas para el instructor

Presentación

resumen de cuenta.

¿Para quién trabaja John? ¿En qué sección ha encontrado esta información? Pista: los empleadores actuales aparecen primeros en la lista.

Respuesta: ABCDE Engineering Corp., en la casilla de Empleador en la sección de información personal.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo leer un informe crediticio?

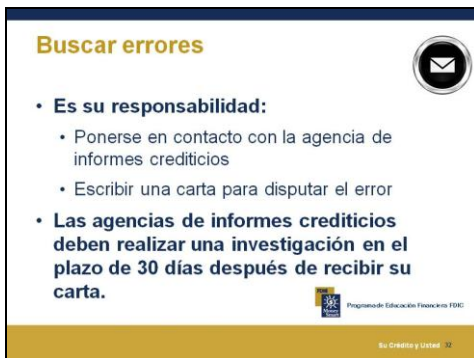
Buscar errores

Si no encuentra y corrige los errores en su informe crediticio, su puntaje podría verse perjudicado y ser motivo para que le nieguen un crédito. La mayoría de los asesores crediticios recomiendan que revise su informe crediticio cada año, o al menos, antes de solicitar un crédito para realizar una compra mayor (por ejemplo, una nueva casa o un auto).

Es **su responsabilidad** garantizar que su informe crediticio es correcto. Las agencias de informes crediticios no investigan la fidelidad de la información documentada a no ser que se lo pida.

- Si creen que hay un error en su informe crediticio, póngase en contacto con la agencia de informes crediticios y escríbales una carta para disputar el error. Guarde una copia de la carta en sus registros.
- La agencia de informes crediticios está obligada a realizar una investigación en el plazo de 30 días después de recibir su carta.

Encontrará un ejemplo de carta de disputa en la página 16 de la Guía para lo Participantes. Necesitará poner su propia información y añadir información sobre un error específico donde se ha indicado entre paréntesis.



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 FIDC

Su Crédito y Usted 32

Diapositiva 32

Explique la importancia de buscar errores.



Remita a los participantes al ejemplo de carta de disputa, en la página 16 de la Guía para los Participantes.

Notas para el instructor

Presentación



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Carta de disputa de ejemplo

Fecha

Su nombre

Su dirección

Su ciudad, código postal

Departamento de reclamaciones

Nombre de la agencia de informes crediticios

Dirección

Ciudad, código postal

Estimados señores:

Les escribo esta carta para disputar la información a continuación que aparece en mi perfil. Los artículos que quiero disputar también están (resaltados/en un círculo) en la copia adjunta del informe que he recibido.

Este artículo (identifique el artículo/los artículos disputados por nombre de fuente (por ejemplo, el nombre del acreedor o tribunal fiscal) e indique el tipo de artículo, incluido: la cuenta crediticia, sentencia, etc.) es incorrecto o está incompleto porque (describa qué es incorrecto o está incompleto y por qué). Quiero pedir que el artículo sea eliminado (o pida otro cambio específico) para corregir la información.

Adjunto copias de (utilice esta frase si es aplicable y describa cualquier documentación que adjunta, incluido: registros de pago y documentos jurídicos) para apoyar mi postura. Por favor, vuelva a investigar este/estos asuntos y (eliminen/corrijan) los artículos disputados a la mayor brevedad posible.

Atentamente,

Su nombre

Adjuntos: (Enumere lo que adjunta)

Notas para el instructor

Presentación

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo disputar un error en su informe crediticio?

Otro asunto importante relacionado a la fidelidad de su informe crediticio es el robo de identidad.

Robo de identidad

El robo de identidad se ha convertido en un problema muy serio. Ocurre cuando un ladrón le roba su información personal, como su número del Seguro Social, su fecha de nacimiento o números de tarjeta de crédito.

El ladrón podría abrir una cuenta bancaria o una tarjeta de crédito usando su nombre, fecha de nacimiento y SSN. Si después giran cheques sin fondos o no pagan sus facturas, aparecerán en su informe crediticio y le causarían problemas.

¿Cuáles son algunos de los pasos que puede implementar para evitar el robo de identidad?

Cómo minimizar el riesgo de robo de identidad

Aquí tiene algunas maneras de minimizar su riesgo de robo de identidad:

- 1. Proteja su SSN, los números de las tarjetas de crédito y de débito, los números de identificación personal (PIN), las contraseñas y cualquier otra información personal.**
 - Nunca brinde esta información en respuesta a una llamada telefónica, un fax, una carta o un correo electrónico que no ha pedido, aunque las circunstancias parezcan muy cordiales y serias.
 - Tenga cuidado con las personas que le miren por encima del hombro para robarle el número PIN cuando esté utilizando un cajero automático.
 - En caso de que pierda su billetera o se la roben, lleve en ella solamente la identificación, los cheques, o las tarjetas de crédito o de débito que



Explique el robo de identidad. Divida la clase en grupos o pregunte a la clase entera que compartan algunas formas de evitar el robo de identidad. Escriba las respuestas de los participantes en un afiche.




Remita a los participantes a Cómo minimizar el riesgo de robo de identidad, que empieza en la página 17 de la Guía para los Participantes. Comente las respuestas de los participantes en relación a los consejos del folleto.

Notas para el instructor

Presentación

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
- Inscribese 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 FIDC

Su Crédito y Usted 33

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/
 - 1-877-IDTHEFT (438-4338)

Programa de Educación Financiera FIDC

Su Crédito y Usted 34

Diapositivas 33-34

realmente necesita. El resto, incluida la tarjeta del Seguro Social, es mejor que la conserve en un lugar seguro.

- Tenga mucho cuidado si comparte su casa con otras personas o si otros tienen acceso a su casa, porque pueden encontrar información personal suya y usarla sin que usted lo sepa.
- No imprima su número del Seguro Social, su número de teléfono ni el número de su licencia de conducir en sus cheques personales. Es fácil que alguien tome nota de esta información personal al verla en sus cheques e incluso que se la venda a un ladrón de identidad.
- Recuerde que tiene derecho a negarse a dar su SSN a los comerciantes, puesto que tienen otras maneras de identificarle. Si su SSN todavía aparece como su número de licencia de conducir, pida al comerciante que utilice otro método para identificarle que no incluya su SSN (como un pasaporte) y vaya a que le cambien el número de su licencia de conducir.

2. Proteja el correo que recibe y que envía.

Su cartero podría entregarle un resumen bancario o de su tarjeta de crédito, un sobre con un cheque, u otras cosas que resultarían muy valiosas para un ladrón. O quizás usted envíe un cheque o papeles que contengan sus números de cuentas u otra información financiera personal.

- *Para recibir correspondencia:* Trate de utilizar un buzón con llave u otro lugar seguro (por ejemplo, una casilla de correo, P.O. Box). Si su buzón no está cerrado con llave o en un lugar seguro, trate de retirar la correspondencia que le han dejado lo más rápido posible o traslade el buzón a un lugar más seguro. Al solicitar cheques nuevos, pida que se los envíen a su sucursal del banco en lugar de que se los entreguen en su casa y donde corre el riesgo de que alguien los encuentre a la puerta.
- *Para enviar correspondencia que contiene un*

Notas para el instructor**Presentación**

cheque o información personal: Deposítela en la caja azul para envíos que el Servicio Postal de los EE.UU. recoge, entréguesela al cartero o llévela a la oficina postal en lugar de dejarla en la entrada o en el buzón de su casa. Un buzón con las facturas que usted envía es uno de los principales blancos de los ladrones que patrullan los vecindarios en busca de información sobre cuentas. Evite levantar la bandera del buzón para indicar que tiene correspondencia para despachar.

3. Inscribese en el depósito directo.

Inscribese para recibir su salario o sus beneficios estatales o federales (por ejemplo, el Seguro Social) mediante el depósito directo. El depósito directo ayuda a prevenir que alguien le robe un cheque de su buzón o que falsifiquen su firma para acceder a su dinero. El depósito directo puede ser de gran ayuda en el caso de un desastre natural que afecte de forma adversa los servicios de correo, como una inundación, un huracán o un tornado.

4. Mantenga su basura financiera "limpia".

Los ladrones conocidos como buceadores de contenedores (del inglés "dumpster divers") revisan la basura en busca de restos de papeles con los números del Seguro Social, información sobre cuentas bancarias y otros datos que les puedan ser útiles para cometer fraude. Entre las cosas con valor que pueden encontrar en la basura está la información sobre seguros que contiene su número de Seguro Social, los cheques en blanco enviados por instituciones financieras para que usted "se emita un préstamo", los cheques cancelados y los resúmenes bancarios.

¿Cuál es la mejor protección contra los buceadores de contenedores? Antes de tirar todos estos papeles a la basura, destrúyalos, mucho mejor si utiliza una trituradora de través que convierte el papel en papel picado, el cual no es para nada fácil de rearmar.

Notas para el instructor**Presentación****5. Esté bien atento a los resúmenes de las cuentas bancarias y de las facturas de las tarjetas de crédito.**

Controle estos resúmenes todos los meses y póngase en contacto con su institución financiera de inmediato si encuentra alguna discrepancia con sus registros o si nota algo sospechoso (por ejemplo, un pago que falta o un retiro no autorizado). Aunque las leyes federales y estatales restringirán sus pérdidas en el supuesto caso de que sea víctima de un fraude o un robo, para estar totalmente protegido, necesita denunciar el problema con rapidez. Comuníquese con su institución si no recibe a tiempo un resumen bancario o la factura de su tarjeta de crédito. Si le faltara correspondencia financiera, podría ser una señal de que alguien le ha robado correspondencia o información sobre sus cuentas y tal vez ha cambiado su dirección postal para acumular facturas altas en su nombre desde otro lugar.

6. Impida el robo de identidad en Internet.

Nunca proporcione el número de una cuenta bancaria u otra información personal al responder a un correo electrónico no solicitado o al visitar un sitio Web que no explica de qué manera protege la información personal. Las comunicaciones fraudulentas que llegan por correo electrónico (phishing) suelen pedirle que actualice la información de su cuenta. Las organizaciones legítimas no le solicitarán estos detalles puesto que ellos ya tienen toda la información que necesitan o pueden obtenerla de otra manera. No responda a estos correos ni abra ningún archivo adjunto a menos que se ponga en contacto con la organización legítima de la manera en que siempre lo hace y pueda confirmar por su cuenta que se trata de un pedido real. Pero no utilice la dirección de correo electrónico, ni el sitio Web, ni el número de teléfono que aparece en el correo electrónico. Si cree que un correo electrónico es fraudulento, piense en solicitar la asistencia de la Comisión Federal de Comercio (FTC). Si ha abierto y respondido a un correo electrónico sospechoso que dice provenir de su institución

Notas para el instructor

Presentación

financiera, comuníquese con ellos de inmediato. Para más información sobre cómo evitar los fraudes de "phishing", o para obtener un folleto con consejos para evitar el robo de identidad, visite www.fdic.gov.

Tome precauciones con su computadora personal (PC). Por ejemplo, instale un programa de cortafuegos (firewall) gratuito o de bajo costo para impedir que intrusos puedan tener acceso remoto a tu PC.

Descargue y actualice con frecuencia las actualizaciones de seguridad (patches) que su sistema operativo o proveedor de software ofrece para corregir debilidades que los piratas informáticos podrían aprovechar. Utilice contraseñas que sean fáciles de adivinar para un pirata informático. Por ejemplo, recurra a una combinación de números, símbolos y letras en lugar de palabras que se puedan adivinar fácilmente. También, apague su PC cuando no la esté utilizando. Para consejos prácticos que le ayudarán a protegerse contra el fraude por Internet y a proteger su computadora y su información personal, visite www.OnGuardOnline.gov.

7. Revise su informe crediticio todos los años y denuncie cualquier actividad fraudulenta.

Revise su informe crediticio cuidadosamente para localizar cualquier señal que lo advierta de un robo de identidad existente o potencial (por ejemplo, cosas que mencionen una tarjeta de crédito, un préstamo o un arrendamiento que usted nunca solicitó, y la solicitud de una copia del resumen de su tarjeta de crédito realizada por una persona que usted no reconoce), lo cual podría indicar que un impostor está husmeando en busca de información personal. Si sospecha que es víctima de un robo de identidad, contacte con sus acreedores inmediatamente.

8. Obtenga más información.

Visite la FTC en www.ftc.gov/idtheft o llame al 1-877-IDTHEFT (438-4338).

Notas para el instructor

Presentación



Remita a los participantes a *Qué hacer si sospecha que es víctima de un robo de identidad*, en la página 19 de la *Guía para los Participantes*.

Victimas 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
 - 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 FIDE

Diapositiva 35

Explique las medidas inmediatas de una víctima.

Victimas 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 FIDE

Diapositiva 36

Explique las alertas de fraude. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar los puntos de un bloqueo de seguridad.

Qué hacer si sospecha que es víctima de un robo de identidad

Si cree que ha sido víctima del robo de identidad, la FTC recomienda que tome las siguientes medidas lo antes posible:

- Presente una denuncia con la policía local. Guarde una copia de la denuncia para tener pruebas del delito.
- Póngase en contacto con sus acreedores con respecto a las cuentas que hayan cambiado o se hayan abierto fraudulentamente. Pida hablar con alguien en el departamento de seguridad o fraude.
- Haga un seguimiento por escrito e incluya copias de la documentación relacionada.
- Guarde registros de sus conversaciones y de toda la correspondencia.
- Utilice la Declaración de Robo de Identidad en www.ftc.gov/idtheft para apoyar su declaración escrita.
- Presente una reclamación con la FTC usando el formulario de reclamaciones en línea (www.ftccomplaintassistant.gov) o llame a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC.
- Pida un comprobante de que la cuenta disputada ha sido cerrada y que las deudas fraudulentas se han liquidado.
- Llame a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC al **1-877-IDTHEFT (438-4338)** o visite www.ftc.gov/idtheft.

Alertas de fraude

Si sospecha que ha sido víctima de un robo de identidad o piensa que está a punto de serlo (por ejemplo, si le roban la billetera):

- Comuníquese con el departamento de fraude de cualquiera de las tres oficinas principales de crédito. La agencia que elija está obligada a notificar a las otras dos agencias de crédito. Dígalas que ha sido víctima de robo de identidad o que está en peligro de serlo.

Notas para el instructor

Presentación

- Usted tiene derecho de poner una *alerta de fraude inicial* en su archivo crediticio. Esto se puede hacer llamando, escribiendo o visitando cualquiera de estas tres agencias en línea. Esta alerta de fraude inicial durará 90 días.

Si sabe que ha sido víctima de robo de identidad, puede poner una alerta de fraude extendida en su archivo crediticio.

- La *alerta de fraude extendida* exige al prestamista que se ponga en contacto con usted y obtener su aprobación antes de autorizar una cuenta nueva en su nombre.
- La alerta de fraude estará en vigor durante 7 años.
- Para poner una alerta extendida en su archivo crediticio, debe entregar una solicitud por escrito e incluir la copia de una denuncia de robo de identidad hecha ante una agencia de cumplimiento de la ley (por ejemplo, la policía) o ante el Inspector del Servicio Postal de los EE.UU.



Responda a las preguntas de los participantes. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si aún no lo ha hecho.

Podrá obtener una copia gratuita de su informe crediticio si la pide cuando pone una alerta de fraude en su archivo. El personal militar de servicio activo tiene derecho a poner una alerta en sus archivos de crédito para que los prestamistas que trabajan con las solicitudes de préstamo puedan estar prevenidos de un posible robo de identidad.

Bloqueo de seguridad

Muchos estados del país tienen leyes que le permiten poner un bloqueo de seguridad en su archivo de crédito.

- Los *bloqueos de seguridad* limitan el acceso de posibles acreedores y terceros a su informe crediticio a no ser que usted solicite el desbloqueo.
- Tenga en cuenta que si utiliza un bloqueo de seguridad para limitar el acceso a su informe crediticio podría causar retrasos, interferencias o prohibir la aprobación a tiempo de cualquier solicitud o petición para un crédito.
- Las leyes varían por estado y en algunos es

Notas para el instructor**Presentación**

posible que tuviera que pagar por bloquear y desbloquear un archivo de crédito. El costo de poner, retirar temporalmente y quitar un bloqueo también varía. Muchos estados ofrecen el servicio de bloqueo sin costo para las víctimas de robo de identidad, mientras que en otros estados los consumidores deben pagar un costo, generalmente \$10. Para más información, visite: www.ftc.gov.

¿Qué preguntas tienen acerca del robo de identidad?

Su información personal y financiera pueden ser tan útiles como el dinero en efectivo para un delincuente, por lo tanto tómese en serio el robo de identidad. Empiece por seguir estas simples sugerencias para mantener a salvo su información delicada.

Notas para el instructor

Presentación

20 minutos



Nota: Asegúrese de que ha repasado la Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto? en la página 20 de la Guía para el Instructor. Pida a los participantes que compartan sus respuestas. Escriba sus respuestas en un afiche.



Remita a los participantes a Consejos sobre cómo construir su historial crediticio, en la página 20 de la Guía para los Participantes. Comente las respuestas de los participantes en relación a estos consejos.

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 FIDC

Su Crédito y Usted 37

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 FIDC

Su Crédito y Usted 38

Construir y reparar su historial crediticio

Consejos sobre cómo construir su historial crediticio

¿Se acuerdan de Bob en la actividad anterior? No tenía un historial crediticio. ¿Cuáles son algunas maneras en las que Bob podría construir su historial crediticio o demostrar su disposición crediticia?

Nota: Los acreedores miran su informe crediticio para ver cuántas consultas tienen, cuándo crédito están utilizando, si hacen sus pagos a tiempo, si tienen cuentas en mora y cuántas cuentas han abierto.

Respuestas:

- Solicite un pequeño préstamo en un banco, entidad de ahorro o cooperativa de crédito en la que tiene una cuenta corriente o de ahorro.
- Solicite un crédito en un establecimiento local. Por lo general suelen tener un límite crediticio más bajo y una tasa porcentual anual (APR) más alta, pero también suelen estar más dispuestos a prestarle dinero.
- Compre algo a plazos y pague una gran cantidad de entrada, y negocie los pagos a crédito para el saldo restante. Si no tiene un historial crediticio pero paga mucho dinero de entrada, el riesgo de que no realice el resto de los pagos será menor. Por ejemplo, si está comprando un auto usado por \$5,000 y tiene suficiente dinero en efectivo, piense en pagar entre \$1,000 y \$3,000 de entrada. Aunque el préstamo será muy pequeño, puede demostrar que realiza sus pagos a tiempo.
- Pregunte a un amigo o familiar con un historial crediticio establecido que sea su aval. Un aval promete devolver el préstamo si usted no lo hace. El prestamista debería documentar la información de pagos a las agencias de informes crediticios tanto para usted como para el aval. Recuerde que

Notas para el instructor

Diapositivas 37–38



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.



Asegúrese de que ha repasado la Actividad 1: ¿Quién

Presentación

puede dañar el historial crediticio del aval si no devuelve el préstamo como ha prometido.

- Pague sus facturas a tiempo. Esto le ayudará a establecer un buen historial crediticio para poder obtener un crédito en el futuro.
- Pida al prestamista que revise su historial de pagos de alquiler y servicios públicos para demostrar que puede pagar.
- Mantenga sus niveles de deuda bajos. Cuantas más deudas tenga en relación a sus ingresos o sus líneas de crédito disponibles, más le considerarán los prestamistas como un prestatario de alto riesgo. Todas sus obligaciones mensuales (alquiler/hipoteca, pagos de auto, préstamos para estudios, pagos de tarjeta de crédito, etc.) deberían ser menos del 33 al 36% de sus ingresos mensuales brutos.
- Deposite dinero regularmente en una cuenta de ahorro. Esta es otra manera de demostrar al prestamista que puede hacer pagos cada mes, incluso si se está haciendo estos pagos a sí mismo.

Una vez que obtenga un crédito, asegúrese de que lo administra correctamente. Comuníquese rápidamente con sus prestamistas si prevé problemas con un pago e intente buscar una solución.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo construir su historial crediticio?

Ahora veremos algunas medidas que puede tomar para reparar su historial crediticio.

Consejos sobre cómo reparar su crédito

Si se acuerdan de Eda en la actividad anterior, había estado haciendo los pagos de su auto tarde y después dejó de pagarlos por completo. También tiene una retención en su casa.

Notas para el instructor


representa el riesgo crediticio más alto? en la página 20 de la Guía para el Instructor. Escriba las respuestas de los participantes en un afiche.



Remita a los participantes a Consejos sobre cómo reparar su crédito, que empieza en la página 20 de la Guía para los Participantes. Comente las respuestas de los participantes en relación a los consejos.

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 FIDC

Su Crédito y Usted 39

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 FIDC

Su Crédito y Usted 40

Diapositivas 39–40

Presentación

¿Qué puede hacer Eda para reparar su historial crediticio?

Respuesta: Existen dos modos de reparar su historial crediticio: hágalo usted mismo o contrate una agencia de asesoría crediticia reconocida.

Cómo reparar su propio crédito:

- Empiece por ponerse en contacto con las agencias de informes crediticios para obtener una copia de su informe crediticio.
- Comente los errores de su informe crediticio con la agencia de informes crediticios por escrito. Incluya copias (NO los originales) de la documentación que apoye su argumento. Además de incluir su nombre y dirección completos, su carta debería identificar claramente cada artículo que quiere disputar en su informe, explicar los hechos, por qué está disputando la información e indicar que quiere que se elimine o se corrija. Guarde copias de la carta con la disputa y la documentación adjunta. Además, informe al acreedor o al proveedor pertinente, por escrito, que está disputando un artículo.
- Comuníquese con sus prestamistas para negociar nuevos términos de pago.
- Opte por no recibir ofertas no solicitadas para tarjetas de crédito, para evitar la tentación si tiene dificultades para controlar sus tarjetas de crédito.

Cómo reparar su crédito usando agencias de asesoría crediticia reconocidas.

Las organizaciones de asesoría crediticia reconocidas pueden asesorarlo acerca de la administración de su dinero y deudas, ayudarlo a elaborar un presupuesto y ofrecerle textos educativos y talleres gratuitos. Los asesores analizarán con usted su situación financiera general y lo ayudarán a elaborar un plan personalizado para solucionar sus problemas de dinero. Si deciden emplear una agencia de asesoría crediticia, la FTC ofrece estos consejos para elegir una agencia y las preguntas que puede hacer sobre servicios y costos.

Notas para el instructor

Presentación

- Consulte con varias agencias de asesoría crediticia antes de firmar un contrato.
- Consulte con el Ministerio Público del estado, con la agencia de protección del consumidor local y el Better Business Bureau para averiguar si otros consumidores han presentado reclamaciones contra la agencia que está pensando usar. Una agencia reconocida le enviará información gratuita sobre ellos y los servicios que ofrecen sin que usted tenga que ofrecer detalles sobre su situación. Si la agencia no lo hace, encuentre otra.
- Haga preguntas sobre servicios, costos y un plan de amortización.

Preguntas para las agencias de asesoría crediticia:

Servicios y costos:

- ¿Qué servicios ofrecen?
- ¿Tienen materiales educativos? Si es así, ¿me podrían enviar algunos? ¿Son gratuitos? ¿Están disponibles en Internet?
- Además de ayudarme a solucionar mi problema inmediato, ¿me ayudarán a desarrollar un plan para evitar problemas en el futuro?
- ¿Cuáles son sus costos? ¿Tengo que pagar algo antes de que recibir su asistencia? ¿Hay costos mensuales? ¿Cuál es la base de los costos?
- ¿Cómo financia sus operaciones?
- ¿Recibiré un acuerdo o contrato formal por escrito con usted?
- ¿Con qué rapidez puede aceptar mi caso?
- ¿Quién rige, supervisa o licencia su agencia? ¿Se ha hecho una evaluación oficial de su agencia? ¿Tiene licencia para ofrecer sus servicios en mi estado?
- ¿Voy a trabajar con un asesor o con varios?
- ¿Qué cualificaciones tienen sus asesores? ¿Están acreditados o certificados? Si no, ¿qué capacitación tienen?
- ¿Cómo me garantizan que mis datos se mantendrán confidenciales (incluyendo mi



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Notas para el instructor**Presentación**

dirección y número de teléfono)?

- ¿Aparecerá en mi informe crediticio el hecho de que esté trabajando con ustedes?

Planes de amortización:

- Si me inscribo en un plan de amortización, ¿aparecerá en mi informe crediticio?
- ¿Cuánta deuda debo tener para utilizar sus servicios?
- ¿Cómo determinarán el monto de mis pagos? ¿Qué ocurre si esto es más de lo que puedo pagar?
- ¿Cómo funciona su plan de amortización de deudas? ¿Cómo puedo saber si mis acreedores reciben mis pagos? ¿Se ingresa dinero del cliente en una cuenta distinta de los fondos operativos?
- ¿Con qué frecuencia puedo recibir informes del estado de mis cuentas? ¿Puedo acceder a mis cuentas por Internet o por teléfono?
- ¿Pueden conseguir que mis acreedores reduzcan o eliminen los cargos financieros o intereses, o que cancelen los costos por pagos atrasados?
- ¿Es mi única opción el plan de amortización de deudas?
- ¿Qué ocurre si no puedo adherirme al plan acordado?
- ¿Qué deudas se excluirán del plan de amortización de deudas?
- ¿Me ayudarán a organizar el pago de estas deudas?
- ¿Quién me ayudará si tengo problemas con mis cuentas o acreedores?
- ¿Hasta qué punto estará segura la información que le proporcione?

Para información adicional sobre cómo elegir un asesor crediticio, visite

www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre26.shtm.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo construir su historial crediticio?

Notas para el instructor

Presentación

Antes de terminar, hay varias cosas que debe saber sobre cómo reparar su crédito.

Timos en la reparación de créditos

Solamente los esfuerzos sistemáticos y el pago de sus deudas mejorarán su crédito. Por lo tanto, es importante que elija una agencia de asesoría crediticia con cuidado. Algunos negocios hacen promesas que no pueden cumplir sobre cómo reparar su crédito.

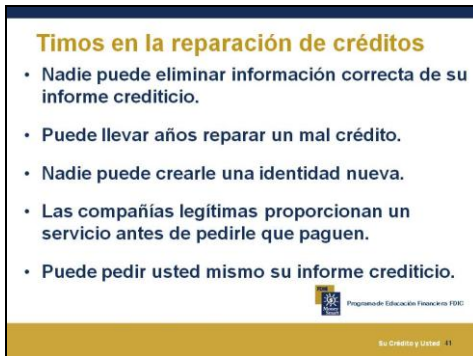
Tenga cuidado con compañías que:

- Prometen eliminar su crédito negativo o eliminar bancarrotas y sentencias de su archivo crediticio. Nadie puede hacer que se elimine información correcta.
- Prometen reparar su crédito rápida y fácilmente. Si tienen crédito negativo, pueden tardar años en reparar su crédito de manera legítima.
- Le ofrecen crear una nueva identidad para usted. Si hace declaraciones falsas en solicitudes de préstamo o utiliza un SSN falso, estará cometiendo fraude. También le podrán acusar de fraude por correo o giro si utiliza el correo o el teléfono para solicitar un crédito y proporciona información falsa.
- Quieren que pague sus servicios de reparación de crédito antes de proporcionar ningún servicio. Las compañías legítimas proporcionan un servicio antes de pedirle que pague.
- No le dicen sus derechos y qué puede hacer usted mismo: Recuerde, usted mismo puede solicitar su informe crediticio. Si encuentra errores en su informe, también puede pedir a las agencias de informes crediticios que hagan los cambios necesarios.

En muchos estados existen leyes que regulan las compañías de reparación de crédito. Antes de firmar un contrato, pregunte en su Better Business Bureau local, en la oficina del Ministerio Público de su estado, o en la



Remita a los participantes a *Timos en la reparación de créditos*, en la página 22 de la *Guía para los Participantes*.



Diapositiva 41

Deje esta diapositiva abierta para que puedan seguir el caso.

Notas para el instructor



Remita a los participantes a Caso crediticio: Timos en la reparación de créditos, en la página 22 de la Guía para los Participantes. Lea cada uno de estos timos. Pida a los participantes que elijan la respuesta correcta de la diapositiva 41. Después, comparta la frase correcta que se muestra en la diapositiva.



Remita a los participantes a Consejos para mantener su

Presentación

agencia de protección al consumidor local para averiguar si se han presentado reclamaciones contra la compañía.

Caso crediticio: Timos en la reparación de créditos

Ahora voy a leer varios ejemplos de timos que suceden en la reparación de créditos. Quiero que me digan cuál de estas frases en la diapositiva sobre la reparación de crédito indica que pueda tratarse de un timo.

La agencia de reparación de crédito promete borrar la información crediticia negativa y eliminar las bancarrotas y sentencias de su archivo crediticio. ¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que podría ser un timo?

Respuesta: Nadie puede hacer que se elimine información correcta de su informe crediticio.

La agencia de reparación de créditos ofrece crear un nuevo SSN para usted. ¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que podría ser un timo?

Respuesta: Nadie puede crear una identidad nueva para usted.

Si hace declaraciones falsas en solicitudes de préstamo o utiliza un SSN falso, estará cometiendo fraude. También le podrán acusar de fraude por correo o giro si utiliza el correo o el teléfono para solicitar un crédito y proporciona información falsa. Esta agencia de reparación de créditos promete reparar su crédito rápida y fácilmente. ¿Cuál de las frases de la diapositiva indica que puede ser un timo?

Respuesta: Puede llevar años reparar legítimamente un mal crédito.

Consejos para mantener su crédito cuando tiene problemas para pagar

- Piense en los pasos que le podrían ayudar a hacer sus pagos. Busque modos de reducir gastos. Si es posible, pague sus facturas usando fondos en sus cuentas corrientes y de ahorro, y evite sobregirar o tomar dinero prestado de sus ahorros para la

Notas para el instructor

crédito cuando tiene problemas para pagar, en la página 23 de la Guía para los Participantes.



Responda a las preguntas que haya.

Presentación

jubilación.

- Manténgase al día en el pago de sus préstamos, tarjetas de crédito o otras facturas. Esto le ayudará a minimizar los daños ocasionados a su puntaje crediticio. Esto es importante si sus dificultades financieras se deben a la pérdida de un empleo, ya que a medida que solicite trabajos nuevos, los empleadores podrían revisar su informe crediticio.
- Póngase en contacto de inmediato con sus prestamistas si cree que va a tener problemas para hacer sus pagos. Si sabe que no va a poder pagar sus facturas, ya sean de servicios públicos o de una hipoteca o tarjeta de crédito, llame enseguida para establecer un plan de pago. Podría perjudicar su puntaje crediticio si espera hasta no poder hacer los pagos, y tendría menos opciones para buscar ayuda.
- Sea proactivo si sus problemas para pagar ya han empezado. Si no puede hacer los pagos de su préstamo, busque ayuda rápidamente y hable con su prestamista o encargado de su hipoteca (la compañía que recoge los pagos y desempeña otras funciones para el prestamista, incluyendo la negociación de nuevos planes de pago con prestatarios que están atrasados o en mora con respecto a sus pagos de préstamo) para averiguar las opciones que tiene.

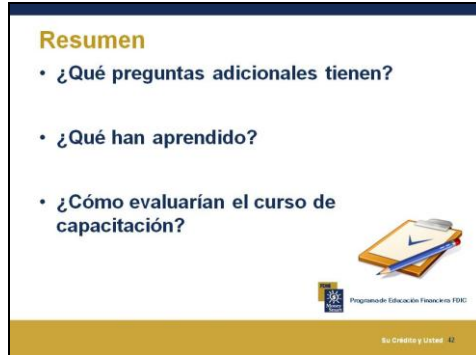
¿Qué preguntas tienen sobre cómo construir y reparar su historial crediticio?

Revisemos lo que hemos aprendido hoy.

Notas para el instructor

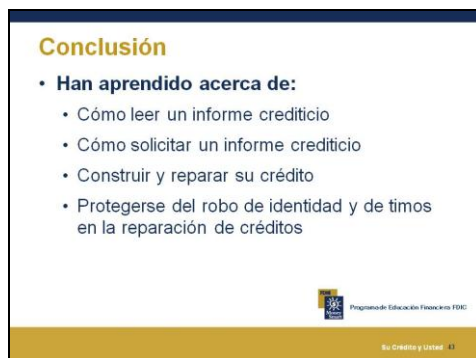
Presentación

10 minutos



Diapositiva 42

Responda a cualquier pregunta final. Invite a los participantes a realizar la evaluación posterior y/o el formulario "¿qué sabe usted?" junto con el formulario de evaluación.



Diapositiva 43

Revise lo que se cubrió en el módulo y asegúrese de que se han cubierto las expectativas, preguntas e inquietudes de los participantes.

Conclusión

Resumen y evaluación posterior

Hemos visto mucha información hoy sobre cómo mantener un buen historial crediticio. ¿Qué preguntas adicionales tienen?

Ahora veremos lo que ha aprendido mediante [una corta evaluación posterior en la página 24 de su Guía para los Participantes y/o la columna "después del curso de capacitación" en el formulario "¿qué sabe usted?" que completó anteriormente].

¿Quién quiere compartir algo que hayan aprendido en este curso de capacitación?

Para mejorar el curso de capacitación, necesitamos sus comentarios. Por favor, cumplimente el formulario de evaluación en la página 29 y 30 de la Guía para los Participantes.

Conclusión

¡Felicitaciones! Han terminado el módulo de *Su Crédito y Usted*. Han aprendido cómo:

- Leer un informe crediticio
- Solicitar un informe crediticio
- Empezar a construir y reparar su historial crediticio
- Protegerse del robo de identidad y de timos en la reparación de créditos

Ahora saben por qué es importante mantener un buen historial crediticio. ¡Completaron el módulo de *Su Crédito y Usted*! ¡Bien hecho! Gracias por participar.

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. Seleccione todos los que correspondan. Su puntaje crediticio podría afectar su posibilidad de:
 - a. **Solicitar un préstamo u otro tipo de crédito**
 - b. **Solicitar un trabajo**
 - c. **Solicitar el alquiler de un apartamento**
 - d. **Abrir cuentas, con compañías de servicios públicos, por ejemplo**
2. ¿Cuál de las siguientes son formas de construir un historial crediticio si todavía no tiene uno? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Obtener un préstamo pequeño
 - b. Establecer crédito en un establecimiento local
 - c. Encontrar un aval para un préstamo
 - d. **Todo lo anterior**
3. El robo de identidad ocurre cuando un ladrón le roba su información personal, como su SSN, fecha de nacimiento o número de tarjeta de crédito.
 - a. **Cierto**
 - b. Falso
4. ¿Cuál de los siguientes podría ser un motivo por el cual una solicitud de préstamo o de crédito sería denegada? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. Paga sus facturas a tiempo
 - b. Obtiene un préstamo o un crédito
 - c. **Tiene una retención fiscal contra su propiedad**
 - d. **Nunca ha establecido un historial crediticio**
5. ¿Cuál de las siguientes son las mejores opciones y las más seguras para reparar su historial crediticio?
 - a. Hacerlo usted mismo
 - b. Utilizar una agencia de asesoría crediticia certificada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD)
 - c. Utilizar una compañía de reparación de créditos
 - d. **a y b**
6. De la información que aparece a continuación, ¿cuál se incluye en su informe crediticio? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Una lista de consultas para su informe crediticio
 - b. Información que le identifica personalmente
 - c. Historial crediticio de sus cuentas
 - d. Información del registro público

e. Todo lo anterior

7. ¿Cuál de las siguientes declaraciones es verdadera sobre cómo reparar su historial crediticio?
- a. Puede descartar información correcta si es negativa
 - b. Puede crear una identidad nueva y volver a empezar
 - c. Puede tardar años en reparar su historial crediticio**
 - d. No necesitará pagar más de sus facturas
8. ¿Cuáles de las siguientes frases describen las implicaciones de tener un buen o un mal puntaje crediticio?
Seleccione todas las que correspondan.
- a. Tiene más posibilidad de obtener una tasa de interés más baja si tiene un puntaje crediticio alto**
 - b. Tiene más posibilidad de pagar una tasa de interés más alta si tiene un puntaje crediticio alto
 - c. Es más fácil tomar dinero prestado si tiene un buen crédito**
 - d. Es más fácil tomar dinero prestado si tiene un mal crédito
9. A no ser que sus circunstancias le permitan obtenerlo con más frecuencia, bajo la Ley de Equidad en los Informes de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA) ¿con qué frecuencia puede recibir un informe crediticio gratuito de cada una de las tres agencias principales de informes crediticios?
- a. Cada 3 meses
 - b. Cada 12 meses**
 - c. Cada 6 meses
 - d. Cada 24 meses
10. ¿Por qué es conveniente comprobar su informe crediticio una vez al año?
- a. Para identificar y disputar cualquier error o información incorrecta
 - b. Para asegurarse de que no se ha convertido en víctima de robo de identidad
 - c. Para asegurarse de que su historial crediticio es correcto antes de solicitar un préstamo
 - d. Todo lo anterior**

¿Qué sabe usted? – Su Crédito y Usted

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver lo que saben sobre los informes crediticios antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

Sé:

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Definir el crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Explicar por qué el crédito es importante	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Describir el propósito de un informe crediticio y cómo se utiliza	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Solicitar una copia de mi informe crediticio	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Leer y analizar mi informe crediticio para determinar si estoy preparado/a para solicitar un crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Diferenciar entre el buen crédito y el mal crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
7. Describir las implicaciones de tener un buen o un mal puntaje crediticio	1	2	3	4	1	2	3	4
8. Identificar maneras de crear y reparar mi historial crediticio	1	2	3	4	1	2	3	4
9. Reconocer cómo corregir errores en mi informe crediticio	1	2	3	4	1	2	3	4
10. Reconocer cómo protegerse del robo de identidad	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Su Crédito y Usted*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

1. En general, sentí que el módulo fue: <input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Muy bueno <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo	<div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 100%;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Totalmente en desacuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">No estoy de acuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Neutral</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">De acuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Totalmente de acuerdo</div> </div>				
2. Alcancé los objetivos de capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	<div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 100%;"> <div>Ninguno</div> <div>Avanzado</div> </div>				
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor: Calificación del Instructor: Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.	Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo				
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

Glosario

Tasa porcentual anual (APR): La tasa de interés que le cobran, expresada como una tasa anual.

Método de cómputo de saldo: Un método para calcular el interés. El más común es el saldo diario promedio.

Crédito: La habilidad de tomar dinero prestado.

Informe crediticio: Un historial completo de datos sobre el perfil crediticio de un consumidor en las agencias de informes crediticios.

Puntaje crediticio: Una estimación numérica de la probabilidad de que el consumidor pueda cumplir con sus obligaciones de deudas.

Costos: Cargos de servicio de una institución financiera, incluido:

- **Costos anuales.** Un costo, cobrado cada año, por el privilegio de usar una tarjeta de crédito. La mayoría de las tarjetas que ofrecen premios (por ejemplo, millas de avión o premios de viaje) cobran un costo anual.
- **Costo por transferencia de saldos.** Un costo por mover saldos de una tarjeta de crédito a otra. Este costo generalmente es un porcentaje del saldo transferido. Puede tener un límite mínimo y un límite máximo.
- **Costo por adelanto de dinero.** Un costo que se cobra por transacción cuando utiliza un cajero automático para acceder a su dinero con una tarjeta de crédito. El adelanto a menudo contiene una tasa de interés más alta que una compra normal y no suele tener un periodo de gracia.
- **Costo por pago tardío.** Un costo que se aplica si se recibe un pago después de la fecha de vencimiento. Un costo típico es de \$29 por cada pago.
- **Costo por gastar más del límite.** Un costo que se aplica si sus cargos pendientes superan su límite de crédito. El cargo suele ser de \$20.

Cargo de financiación: Lo que cuesta el crédito. Incluye el interés, los cargos de servicio y los costos de transacción.

Periodo de gracia: El número de días que tiene para pagar su saldo antes de que un acreedor empieza a cobrar interés.

Robo de identidad: Un fraude que se ha cometido o intentado cometer usando la información personal de otra persona sin su permiso.

Interés: La suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarle usar su dinero.

Pago mínimo: El pago mínimo es el monto mínimo en dólares que se debe pagar cada mes.

Optar por excluirse: Para optar por no recibir ofertas de tarjetas de crédito por correo, llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688) o visite www.optoutprescreen.com.

Tasa periódica: Una tasa de interés que se aplica a su saldo para calcular el cargo de financiación.

Saldo anterior: El monto que debe al finalizar el periodo de facturación anterior. Los pagos, el crédito y compras nuevas realizados durante el periodo actual de facturación no están incluidos. Algunos acreedores también excluyen cargos de financiación no pagados.

Capital: El monto total en dólares de las compras que realiza con una tarjeta de crédito, o el saldo que permanece en un préstamo, sin incluir el interés ni otros costos.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una casa, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.