

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Introducción	3
Evaluación previa.....	4
Información general sobre los créditos	6
¿Qué es un informe crediticio?	7
Cómo se utiliza un informe crediticio	8
Actividad 1: ¿Quién representa el riesgo crediticio más alto?	11
Actividad 2: El informe crediticio de María.....	15
Cómo leer su informe crediticio.....	16
Actividad 3: John Q. Consumidor.....	17
Carta de disputa de ejemplo	19
Robo de identidad	20
Construir y reparar su historial crediticio.....	24
Evaluación posterior	28
Glosario.....	30
MÁS INFORMACIÓN.....	31
¿Qué sabe usted? – Su Crédito y Usted.....	32
Evaluación del curso	33

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.

Propósito

El módulo de *Su Crédito y Usted* les enseñará a leer un informe crediticio. También les dará información sobre cómo construir y reparar su historial crediticio.

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 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

Materiales para el participante

Esta 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

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre los informes crediticios 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 todos los 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. La 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

Información general sobre el crédito

Definir el crédito.

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 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*. 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.

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?



¿Qué es un informe crediticio?

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



los

Agencias de informes crediticios

Existen tres agencias principales de informes crediticios: Equifax, Experian y TransUnion.

Estas agencias reciben información de varios acreedores, generalmente cada mes, sobre los pagos que realiza de sus préstamos y tarjetas de crédito y si los realiza a tiempo. Las agencias también recogen información sobre presentaciones de bancarrota, sentencias de tribunales, retenciones fiscales y otra información del registro público de los tribunales.

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.

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
3. Una lista de consultas
4. Un informe que contiene información sobre usted en el registro público (por ejemplo, cuentas de cobro, bancarrotas, ejecuciones hipotecarias, retenciones fiscales, sentencias civiles, pagos de préstamos de estudiantes en mora y pagos tardíos de subsidio familiar).

Bancarrotas personal

Los dos tipos de bancarrota más relevantes son: bancarrota Capítulo 13 y Capítulo 7. Necesita tener ingresos habituales para ser elegible para la *bancarrotas 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 *bancarrotas 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.

Cómo se utiliza un 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.

Los acreedores podrían denegar una solicitud de crédito si no tiene historial crediticio o si ha tenido problemas de crédito en el pasado. Un buen historial crediticio indica que es probable que devuelva el préstamo y los prestamistas estarán más dispuestos a darle un préstamo.

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 puntuaciones crediticias para tomar sus decisiones.

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.

Los acreedores podrían usar una o más puntuaciones crediticias. Podrían generar sus propias puntuaciones, o podrían usar un puntaje calculado por otra compañía. Dos de los puntajes que usan los acreedores y prestamistas son el *Puntaje FICO* y *VantageScore*.

Puntaje FICO

El 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 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 puntuaciones 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.

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 satisfactorio podría considerarse insatisfactorio 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.
- Las puntuaciones 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 puntuaciones diferentes de agencias de informes crediticios diferentes, podría ser porque tienen información diferente. Para garantizar que su información es correcta, debería obtener una copia de su informe crediticio de cada una de las agencias de informes crediticios.

Las consultas podrían afectar o no afectar su puntaje 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, incluyendo las consultas voluntarias realizadas por sus solicitudes de crédito y las 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 a un prestamista que está pasando por dificultades financieras o que está en peligro de estar demasiado endeudado.

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 crediticio no se verá perjudicada si decide comparar precios de distintos préstamos para un auto o una casa.

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

Lea las descripciones de cada una de las personas que quiere solicitar un préstamo. Determine si cada persona es un riesgo crediticio o no. Explique por qué opina eso.

Bob

Bob nunca ha solicitado un préstamo ni tiene historial crediticio. Trabaja y ahorra su dinero, pero nunca ha abierto una cuenta de ahorro.

¿Cree que Bob representa un riesgo crediticio alto para el prestamista? Sí No

¿Por qué, o por qué no?

Eda

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.

¿Cree que Eda representa un riesgo crediticio alto para el prestamista? Sí No

¿Por qué, o por qué no?

Jelani

Jelani obtuvo un préstamo de auto el año pasado. Ha estado haciendo sus pagos a tiempo y tiene un buen historial crediticio.

¿Cree que Jelani representa un riesgo crediticio alto para el prestamista? Sí No

¿Por qué, o por qué no?

Miranda

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.

¿Cree que Miranda representa un riesgo crediticio alto para el prestamista? Sí No

¿Por qué, o por qué no?

¿Quién sería un riesgo más alto para el prestamista, Miranda o su hijo?

¿Cuál de estas 4 personas representa un riesgo más alto para el prestamista? _____

¿Por qué cree eso?

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.

Cómo obtener su informe crediticio anual gratuito

Para pedir su informe crediticio anual gratuito de una o de las tres agencias de informes crediticios, haga una de las siguientes cosas:

- 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

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

- Su nombre, dirección, SSN y fecha de nacimiento
- Su dirección anterior si se ha mudado en los últimos 2 años
- Información personal específica de usted por motivos de seguridad (por ejemplo, el monto de su pago de hipoteca mensual).
- Información diferente para cada compañía que lo solicite, porque la 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 hasta \$10 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

Actividad 2: El informe crediticio de María

Lea la situación de María y responda a las preguntas.

La situación de María

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? _____ ¿Por qué, o por qué no?

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.

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 puntuaciones crediticias? Explique su respuesta.

Cómo leer su informe crediticio

La información a continuación se suele incluir en todos los informes crediticios:

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 (por ejemplo, una retención fiscal, artículo legal, bancarrota, artículo salarial, sentencia, etc.) que no se muestra en este ejemplo

JOHN Q CONSUMER Report #1234567		Report Date 01/01/2006
Personal Information 123 Main Street #2 Somewhereville, USA 01234 SSN#123-45-6789	1	Employers 1. ABCDE Engineering Corp, Somewhereville USA 2. Port City Engineering, Anywhere, USA
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: \$10,000 Recent Balance: \$4,665
Requests for Credit History		
VISA Card Address: PO Box 1414 NY NY 10001 Date: 04/01/05	4	

Actividad 3: John Q. Consumidor

Utilice la información en este informe crediticio de ejemplo para contestar a las preguntas sobre el historial crediticio de John.

JOHN Q CONSUMIDOR		Fecha del informe
Informe #1234567		1/01/06
Información personal		Empleadores
Calle Mayor, 123, #2		1. ABCDE Engineering Corp, Ciudad ficticia USA
Ciudad ficticia, USA 01234		2. Port City Engineering, Ciudad ficticia USA
N° SSN 123-45-6789	Fecha de nacimiento 2/01/68	
Artículos potencialmente negativos		
Televise Cable Comm.		
N° de cuenta: 1234 5678 1234 5678		
Fecha archivado: 05/01/05		
Estatus: En mora a cobrar 120+ días		
Monto: \$35.00		
Límite del crédito: N/A		
Cuentas en regla		
XYZ BANKCARD USA		Servicios crediticios del propietario
N° de cuenta: 0110220		N° de cuenta: 0110220
Fecha agregado 12/12/98		Fecha agregado 23/04/00
Estatus: Abierta/nunca tarde		Estatus: Cerrado a petición del consumidor 22/08/04
Pago mensual \$15		Pago mensual \$0
Saldo máximo \$129		Saldo máximo \$3,228
Límite del crédito \$1,000		Límite del crédito \$1,000
Solicitudes de historial crediticio		
Tarjeta VISA		
Dirección: PO Box 1414 NY NY 10001		
Fecha: 1/04/05		

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

¿Quién es el acreedor original? _____

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

¿En qué sección ha encontrado esta información?

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

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

Estimado Señor o Señora:

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, por ejemplo, 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, como 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)

Robo de identidad

El *robo de identidad* ocurre cuando un ladrón le roba su información personal, como su Número del Seguro Social, fecha de nacimiento o número de tarjeta de crédito. Con la información suficiente, otra persona puede hacerse pasar por usted y usar su identidad para cometer un fraude u otros delitos.

Cómo evitar el 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 que realmente necesita: cheques, tarjetas de crédito o de débito. Guarde el resto en un lugar seguro, incluida su tarjeta del Seguro Social. No imprima su número del Seguro Social, su número de teléfono ni el número de su licencia de conducir en sus cheques personales. Usted tiene el derecho de negarse a dar su SSN si un comerciante se lo pide. Pida al comerciante que utilice otro método para identificarle que no incluya su SSN (un pasaporte) y vaya a que le cambien el número de su licencia de conducir.

2. Proteja la correspondencia que recibe y que envía.

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 cheque o información personal: Intente depositarla en la caja azul para envíos que el Servicio Postal de los EE.UU. recoge, entréguela 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. Inscríbase en el depósito directo.

Inscríbase para recibir su salario o sus beneficios estatales o federales (por ejemplo, el Seguro Social) mediante el depósito directo. El depósito directo evita que alguien le robe un cheque de su buzón y falsifique 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. ¿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.

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).

Póngase en contacto con su institución si no recibe el resumen bancario o la factura de la tarjeta de crédito a tiempo. 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 organizaciones legítimas no le solicitarán estos detalles puesto que ellos ya tienen toda la información que necesitan o pueden obtenerla de otra manera. Si usted piensa que el correo electrónico es fraudulento, considere la posibilidad de informárselo a la Federal Trade Commission (FTC, Comisión Federal de Comercio). Si ha abierto y respondido a un correo electrónico sospechoso que parezca ser de su banco, comuníquese con ellos de inmediato. Para aprender más sobre cómo evitar las comunicaciones fraudulentas, 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 difíciles de adivinar para los piratas informáticos. Por ejemplo, recurra a una combinación de números, símbolos y letras en lugar de palabras que se puedan adivinar fácilmente. Además, apague su PC cuando no la usa. 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. Averigüe más en la página Web de la FTC: www.ftc.gov/credit.

8. Consiga más información.

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

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. Dígales que ha sido víctima de robo de identidad o que está en peligro de serlo.
- 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 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.

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 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 pagan un costo, generalmente \$10. Para más información, visite: www.ftc.gov.

Construir y reparar su historial crediticio

Consejos sobre cómo construir su historial crediticio

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.



- 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 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. Por ejemplo, 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.

Consejos sobre cómo reparar su crédito

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

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.

- 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 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.

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

Caso crediticio: Timos en la reparación de créditos

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?

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?

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?

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 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. Si espera hasta no poder hacer los pagos podría perjudicar su puntaje crediticio 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.

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 todos los 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 (por ejemplo, su Número del Seguro Social, 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 todos los 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 todos los 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

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.

¿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.

<p>1. En general, sentí que el módulo fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente</p> <p><input type="checkbox"/> Muy bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p> <p><input type="checkbox"/> Malo</p>					
<p>2. Alcancé los objetivos de capacitación.</p> <p>3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.</p> <p>4. Las diapositivas fueron claras.</p> <p>5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.</p> <p>6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.</p> <p>7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.</p> <p>8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.</p> <p>9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.</p> <p>10. Volveré a usar las hojas de trabajo.</p> <p>11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.</p>	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	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?
