

PROGRAMA DE EMPODERAMIENTO FINANCIERO

# Maneje sus Finanzas para Realizar sus Metas

MÓDULO

3

## Dominar lo Básico del Crédito

Revisar, Entender y Mejorar su Crédito

# Dominar lo Básico del Crédito



E

ste módulo explica cómo tener acceso a y leer su informe de crédito y cómo entender mejor su puntaje de crédito. Además, compartirá estrategias sobre cómo mejorar su puntaje de crédito.

Note por favor que la información en este programa tiene el propósito de ser consejos generales para individuos. Pero, las situaciones de todas las personas no son iguales. Entonces, si necesita consejos específicos sobre su situación particular, debe contactarse con un/a defensor/a de violencia doméstica, asesor/a financiero/a o abogado/a.

## Temas claves incluidos en este módulo:

- Revisar su Informe de Crédito
- Entender su Puntaje de Crédito
- Mejorar su Puntaje de Crédito
- Entender la Bancarrota
- Módulo 3 Apéndice.

MÓDULO 1	Entender el Abuso Financiero
MÓDULO 2	Aprender lo Básico de las Finanzas
<b>MÓDULO 3</b>	<b>Dominar lo Básico del Crédito</b>
MÓDULO 4	Construir Bases Financieras
MÓDULO 5	Crear Estrategias para Presupuestos



Levántate. Hablar claro.

Línea de Crisis Nacional de Violencia Doméstica al 1-800-799-7233

# Historia de Supervivencia



**V**ivian es sobreviviente de violencia doméstica que ha dejado a su pareja abusiva. Es una madre que trabaja, recibe bajos ingresos, recibe asistencia pública y tiene deudas considerables. No tiene suficiente dinero para el cuidado de niños/as ni para el alquiler. Su semana laboral de 40 horas frecuentemente amplía a las 50 horas cuando incluye el tiempo necesario para viajar al trabajo y hacer las diligencias. Además, cocina, limpia la casa y cuida a su familia, algo que es trabajo de tiempo completo en sí. Vivian sueña con ir a la universidad pero para calificar para asistencia financiera, tiene que tomar un mínimo de 6 créditos de clases. Con el tiempo necesario para el viaje y las tareas, esto suma a aproximadamente 20 horas por semana.

Vivian no está segura cómo manejar el dinero que gana, las deudas que ha acumulado y sus sueños de ir a la universidad. Piensa solicitar la **bancarrota**.

La historia de Vivian es similar a la de muchas sobrevivientes de violencia doméstica, pero hay esperanza. Hay personas, programas y organizaciones dispuestos a ayudarle.

Lo bueno de esta historia es que Vivian sí buscó ayuda y trabajó con un/a defensor/a de su programa local de violencia doméstica. (Encontró a su defensor/a al llamar a la Línea de Crisis Nacional de Violencia Doméstica).

Vivian y su defensor/a trabajaron juntos para revisar su informe de crédito, crear estrategias para reducir sus deudas y ahorrar dinero. Después de mucha preocupación y contemplación, Vivian no solicitó la bancarrota. Pudo obtener asistencia financiera y obtener una licencia avanzada al utilizar los recursos disponibles para ella y tomar acción.

Si su situación es similar a la de Vivian de alguna manera, lea este módulo para aprender cómo revisar y mejorar su crédito, manejar sus deudas y evitar la bancarrota.

Este Programa, junto con socios/as que la apoyan en su comunidad local, tiene el propósito de ayudarle a hacer exactamente eso: lograr la independencia personal y financiera.

# Revisar su Informe de Crédito



Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

## Buen Crédito

Tener buen crédito es importante para todas las personas. Es especialmente importante si tiene planes de dejar una relación abusiva y construir su propia independencia financiera. Además de aprender a leer su informe de crédito, esta sección también contesta las preguntas más frecuentes sobre los informes de crédito.

### ¿Por qué es importante el buen crédito?

El buen crédito le permite obtener préstamos y tarjetas de crédito con las mejores tasas de interés. Puede mejorar su habilidad de alquilar un apartamento, comprar seguros, obtener trabajo, obtener una hipoteca, etc. Los/las arrendadores/as, compañías de seguros y hasta algunos/as empleadores/as pueden tener acceso limitado a su informe de crédito. Pueden:

- verificar su información personal
- ver su historial de pagos
- ver si usted ha sido demandada o si se ha declarado en bancarrota
- ver con cuánta frecuencia ha solicitado crédito recientemente

Algunos estados han aprobado legislación que no permite que los/as empleadores/as utilicen información de los informes de crédito para tomar decisiones sobre las personas a quienes van a contratar u otras decisiones relacionados al empleo, a menos que el crédito sea particularmente relevante para la descripción del trabajo.

### ¿Qué hay en mi informe de crédito?

Su informe de crédito muestra si ha pagado sus cuentas de tarjetas de crédito y préstamos a tiempo o no. También muestra cuánto debe a los/as acreedores/as y si tiene préstamos no saldados. Es importante revisar su informe de crédito por lo menos una vez al año y antes de solicitar cuentas nuevas de crédito.

### ¿Bajaré su puntaje de crédito revisar su informe de crédito?

Depende. Las siguientes verificaciones de crédito no afectan sus puntajes:

- Revisar su propio puntaje
- Si trabaja con una agencia y revisa su informe de crédito para educación financiera o para consejos de crédito
- Verificaciones de crédito hechas por compañías de tarjetas de crédito o de hipotecas que son para enviarle ofertas pre-aprobadas

Pero, algunas verificaciones de crédito sí afectan a su puntaje de crédito. Por ejemplo, si solicita una tarjeta de crédito o una hipoteca, la compañía revisará su informe de crédito. Solicitudes de crédito nuevo afectan aproximadamente 10% de su puntaje de crédito.

Mejores prácticas: Sólo solicitar crédito cuando lo necesite. Trate de limitar sus solicitudes a un máximo de dos veces al año.

Sugerencia: evite solicitar una tarjeta de crédito de una tienda sólo para ahorrar 10% en sus compras.

# Revisar su Informe de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Si va a comprar algo grande, como una casa o un carro, múltiples verificaciones dentro de un período de 14 días cuentan como sólo una. Entonces, si solicita una hipoteca o préstamo de automóvil, presénteles solicitudes a varias compañías dentro de la misma semana para proteger su puntaje de crédito y para comparar las mejores tasas.

## Revisar su Informe de Crédito

El primer paso para dominar lo básico del crédito es tener acceso a y revisar su informe de crédito. El informe de crédito proporciona información sobre usted y su historial de pagar las deudas.

Una vez al año, se puede pedir una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las agencias de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion). Hay un sitio web central para peticiones de las tres agencias. Se puede pedir los informes en línea, por teléfono o por correo.

Sepa que aunque puede pedir su **informe de crédito** sin costo, el informe gratuito no incluye su **puntaje de crédito**. Para obtener su puntaje de crédito, tendrá que pagar una tarifa pequeña. No siempre es necesario saber su puntaje de crédito – saber lo que hay en sus informes de crédito es lo más importante. Pero, saber su puntaje puede ser útil si está preparándose para solicitar un préstamo u otra línea de crédito.

Hay muchas maneras de obtener un puntaje de crédito gratuito a través de varios sitios web. Pero, tenga en mente que tendrá que darle su información personal. Esto es para verificar su identidad y recopilar toda la información relacionada que necesitan.

Muchas compañías de tarjetas de crédito ahora ofrecen puntajes de crédito gratuitos a sus



### Servicio de Peticiones de Informes de Crédito Anuales (Annual Credit Report Request Service)

P.O. Box 105281 Atlanta, GA 303485281  
1-877-322-8228

<http://www.annualcreditreport.com>

#### Equifax

1-800-525-6285  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

#### Experian

1-888-397-3742  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

#### TransUnion

1-800-680-7289  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

clientes/as, y también hay muchos sitios web para consumidores disponibles donde puede obtener puntajes de crédito gratuitos. Estos sitios web pueden ayudarle a seguir su progreso hacia sus metas de crédito y obtener información personalizada sobre cómo mejorar su puntaje de crédito. Pero, tenga en mente que tendrá que darles información personal para tener acceso a estos sitios web. Estos sitios pueden incluir anuncios para préstamos y tarjetas de crédito. Asegúrese de saber qué es el puntaje de crédito y sepa que puede ser diferente de lo que una compañía de préstamos o un negocio utilice para ver si usted califica para un préstamo o servicio.

# Revisar su Informe de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Annual Credit Report Request Service is the only El Servicio de Peticiones de Informes de Crédito Anuales es la única fuente para informes gratuitos ordenados por legislación federal. Puede contactarlos directamente o trabajar con su defensor/a local de violencia doméstica para pedir una copia de su informe de crédito.

Obtener una copia de su informe de crédito y revisar su crédito es muy importante. Su puntaje de crédito frecuentemente determina la tasa que paga por tarjetas de crédito y préstamos. Esto incluye ambos las hipotecas y los préstamos de automóviles. Una hipoteca es un préstamo que le permite comprar una casa.

Mire la tabla a continuación. Muestra las tasas de interés por una hipoteca de \$200,000 de una casa, para saldar en 30 años. Cuánto mejor el **puntaje de crédito**, más bajas son las tasas. Para alguien con el mejor puntaje de crédito, los pagos mensuales serán \$870 por mes. Pero le cobrarán a alguien con el peor puntaje de crédito una tasa de interés más alta. Con esta tasa más alta, el pago mensual será \$1,053. ¡Es una diferencia de \$183 por mes!

## Hipoteca de \$200,000

Puntaje de Crédito	Tasa de Interés	Pagos Mensuales
760-850	3.243%	\$870
700-759	3.465%	\$894
680-699	3.642%	\$914
660-679	3.856%	\$938
640-659	4.286%	\$988
620-639	4.832%	\$1,053

La siguiente tabla muestra las tasas de interés y los pagos de un préstamo de automóvil de \$20,000 a 60 meses. Note la diferencia entre los pagos mensuales y en el precio total del carro.

## Préstamo de \$20,000 para un Carro Nuevo

Puntaje de Crédito	Tasa de Interés	Pagos Mensuales	Precio Total del Carro
750+	2.69%	\$357	\$21,420
700-749	2.69%	\$357	\$21,420
650-699	3.19%	\$361	\$21,660
600-649	5.79%	\$385	\$23,100
below 599	8.09%	\$406	\$24,360

La mejor manera de aprender sobre un informe de crédito es ver un ejemplo. La página siguiente proporciona un ejemplo de un informe de crédito. [Vea el Apéndice para una muestra de un Informe de Crédito.](#)

## Entender su Informe de Crédito

Todos los Informes de Crédito contienen la misma información general:



### Información Personal Identificable

- nombre y apellido(s)
- fecha de nacimiento
- número de Seguro Social
- direcciones actuales y anteriores
- información de empleo

# Revisar su Informe de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Algunos datos, como las direcciones, apellidos nuevos e información de empleo sólo se actualizan cuando alguien solicita crédito. Entonces, es normal que parte de esta información no sea actualizada. Es importante verificar que la información sea correcta y buscar el robo de identidad y errores.

Al leer su informe de crédito, asegúrese de confirmar que toda la información personal identificable sea realmente suya. Si parte de esto es incorrecto, puede que sea un error sencillo o puede ser señal de robo de identidad (que fue explicado en el Módulo Uno).

## Historial de Crédito

Un Historial de Crédito tiene una lista de diferentes tipos de cuentas de crédito, como una hipoteca (**bienes raíces**), tarjetas de crédito (crédito rotativo) y crédito a plazos (préstamos personales o de automóviles). Para cada cuenta debe poder encontrar información detallada sobre

- el historial de pagos
- información sobre el balance
- información de contacto de el/la acreedor/a
- el estatus actual
- más

Las cuentas negativas y las que han ido a una agencia de cobros frecuentemente están en otra parte del informe, separadas de las cuentas al corriente.

## Registros Públicos

- la bancarrota
- juicios hipotecarios
- decisiones legales
- derechos de retención

## Peticiones de Información

Ésta es una lista de los/las acreedores/as y otras partes autorizadas que han pedido y recibido una copia del informe de crédito durante los últimos 2 años.

Todos los informes de crédito contienen la misma información general. Pero, es posible que diferentes informes tengan información escrita de manera diferente y/o que no tengan cierta información. Además, los informes de crédito que una compañía de préstamos, un/a empleador/a u otro negocio verá, será un poco diferente de lo que ve cuando solicita su propio informe. Por ejemplo, los informes de crédito vendidos a empleadores/as no tendrán la información personal como la edad, estado civil, números de cuentas u otra información personal que se protege bajo la Ley de Igualdad bajo Oportunidades de Crédito (o "Equal Credit Opportunity Act" en inglés).

## ¿Dónde puedo obtener ayuda para mejorar mi crédito?

Hay organizaciones que pueden ayudarle a mejorar su crédito. Busque una organización confiable sin fines de lucro de base comunitaria que proporcione consejos financieros o de crédito. Es mejor trabajar con una que proporcione ayuda individual.

Sepa que hay clínicas caras de reparaciones de crédito que no son confiables. Tenga cuidado con organizaciones que cobran cargos por adelantado, hacen promesas no realistas o no tienen credenciales de acreditación. Es posible que utilizar organizaciones no confiables pueda dañar a su crédito. Se explicará este tema con más detalle más adelante en este módulo.

# Revisar su Informe de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

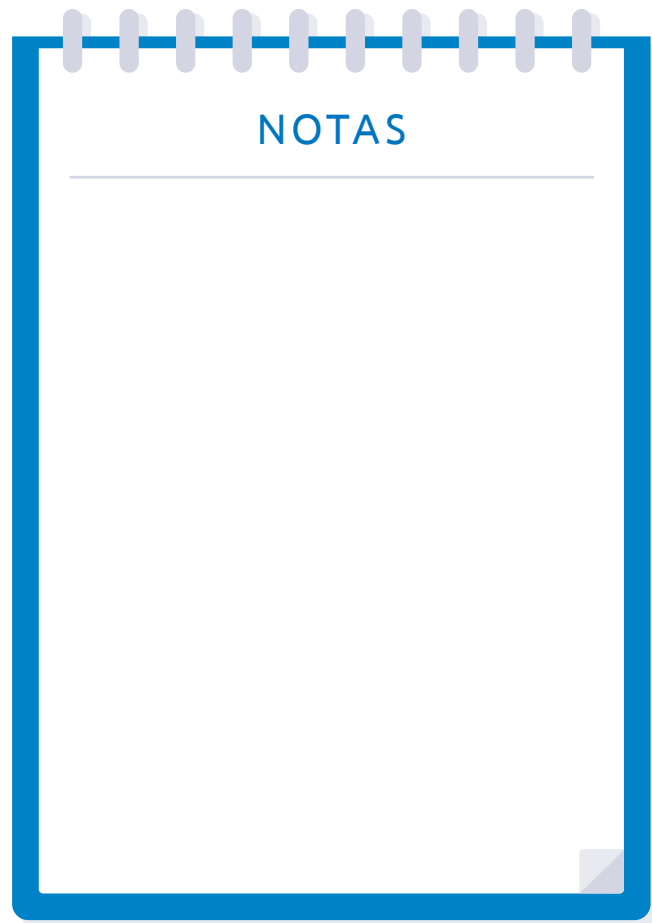
## ¿Cuáles son algunos asuntos de crédito que son únicos para sobrevivientes de violencia doméstica?

Siempre que solicita una tarjeta de crédito nueva o accede a comprar algo “igual-a-efectivo”, es necesario llenar una solicitud. La solicitud le pedirá información como su dirección actual, número de teléfono e información sobre su trabajo. Esta información puede estar incluida en su informe de crédito. Si su pareja todavía tiene su número de Seguro Social, puede hacerse pasar por usted, obtener su informe de crédito y ver su información de contacto.

También, las cuentas conjuntas que tenga con su pareja (incluso si usted ya no las utiliza) pueden afectar su crédito negativamente, si su pareja no es responsable. Si es posible, haga que se quite su nombre de las cuentas conjuntas que tenga.

Si su pareja utiliza una de sus cuentas de crédito sin su permiso, usted puede denunciarlo a la policía. Es posible que no resulte en un caso criminal pero tener un informe policial puede ayudarle a arreglar el daño que le hace. Ningún/a acreedor/a debe hacerle responsable. Puede utilizar una copia del informe policial para impugnar las reclamaciones que haya.

Además, es posible que algunas reclamaciones de cobros hayan surgido de la violencia doméstica. Por ejemplo, es posible que una sobreviviente tenga que huir de su vivienda de repente. En esta situación, una compañía de administración de propiedades no puede enviar su cuenta a una agencia de cobros.





# Entender su Puntaje de Crédito



Revisar su Informe de Crédito

**Entender su Puntaje de Crédito**

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Como ya se mencionó antes, se calcula su puntaje de crédito utilizando la información en su informe de crédito. Pero, es importante notar que no hay solamente un puntaje de crédito. Hay muchos tipos diferentes de puntajes de crédito que se utilizan para propósitos diferentes. Además, cuando recibe un puntaje de crédito, será basado en información de una de las tres agencias de crédito. Entonces, es posible que su puntaje de Experian sea diferente de el de TransUnion o de Equifax.

Los dos puntajes más comunes que puede encontrar son los de FICO® Scores y de VantageScores. FICO® Scores todavía son los más populares entre los/las acreedores/as. Pero, VantageScores se está popularizando y éstos son frecuentemente los que recibe cuando obtiene su propio puntaje.

Mientras que ambos FICO® y VantageScores utilizan diferentes intervalos y calculan el puntaje de manera diferente, pero para los dos es cierto que cuánto más alto el puntaje, mejor. Y, por lo general, si su puntaje de VantageScore se mejora con tiempo, su puntaje de FICO® debe ser mejor también. A continuación hay recursos y enlaces que pueden ser útiles para aprender más sobre FICO/Vantage y los puntajes de crédito en general.

Credit.com – FICO vs. Vantage Score: 5 Differences You Should Know (5 diferencias que debe saber)  
<http://blog.credit.com/2013/01/fico-v-vantagescore-5-differences-you-should-know-64279/>

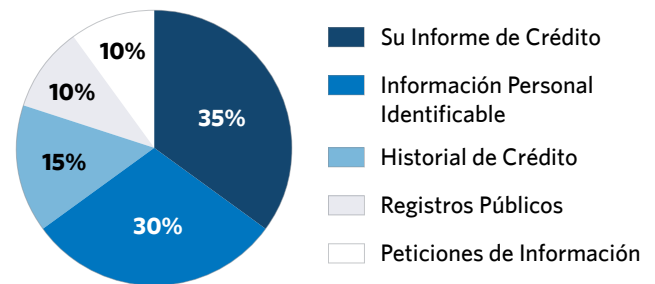
NerdWallet – What is a Credit Score? (¿Qué es un puntaje de crédito?)  
<https://www.nerdwallet.com/blog/finance/what-is-my-credit-score/>

Credit Builders Alliance – Credit Scores 101 (Puntajes de Crédito 101)

<http://www.creditbuildersalliance.org/whats-new/resources/credit-scores-101>

## Su Puntaje de Crédito

Hay cinco factores claves que se componen la mayoría de los puntajes de crédito.



Según FICO®, estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías para la población general. Para grupos particulares (por ejemplo, para personas que no han utilizado el crédito por mucho tiempo) la importancia de estas categorías puede ser diferente.

## Historial de Pagos

Payment history is THE most important factor in your credit score.

- El historial de pagos es el factor MÁS importante en su puntaje de crédito.
- Información de pagos sobre tipos específicos de cuentas (tarjetas de crédito, cuentas de tiendas, préstamos a plazos, cuentas de compañías de finanzas, hipoteca, etc.)

# Entender su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

- Si hay registros **públicos negativos** (bancarrota, decisiones judiciales, demandas, derecho de retención, embargos de sueldo, etc.), cuentas en cobro, y/o cuentas atrasadas
- La cantidad atrasada en las cuentas atrasadas o en cobro
- Severidad del atraso (por cuánto tiempo está atrasada)
- Hace cuánto tiempo que había cuentas atrasadas, registros públicos negativos o cuentas en cobro
- Número de cuentas atrasadas
- Número de cuentas al corriente

## Cantidades de las Deudas

Su puntaje toma en cuenta la cantidad de deuda que actualmente tiene como factor para ayudar a los acreedores a decidir si usted puede manejar una deuda nueva.

- Número de cuentas con deudas
- Las cantidades de las deudas
- Las cantidades de tipos específicos de deudas
- Si ciertas cuentas tienen deudas
- Proporción de las líneas de crédito utilizadas (proporción entre los balances y los límites totales del crédito para ciertos tipos de cuentas revolventes)
- Proporción de deuda de los préstamos a plazos (proporción entre el balance y la cantidad original del préstamo para ciertos tipos de préstamos a plazos)

## Duración del Historial de Crédito

Justo como su resume puede contarles a sus empleadores/as sobre su experiencia de trabajo, su puntaje de crédito toma en cuenta cuánto tiempo y experiencia tiene utilizando el crédito.

- Hace cuánto tiempo que utiliza el crédito: la fecha en que abrió la cuenta más vieja, la fecha que abrió la cuenta más nueva y el promedio de la duración de todas sus cuentas



- Hace cuánto tiempo que abrió las cuentas, organizada por tipo específico de cuenta
- Hace cuánto tiempo que no hay actividad en las cuentas

## Crédito Nuevo

Los puntajes de crédito toman en cuenta con qué frecuencia solicita préstamos nuevos.

- El número de cuentas recientemente abiertas y la proporción de cuentas que fueron recientemente abiertas, por tipo de cuenta
- Número de peticiones recientes sobre su información de crédito
- Hace cuánto tiempo que abrió la(s) cuenta(s) reciente(s) por tipo de cuenta
- Hace cuánto tiempo que hubo peticiones de información sobre su crédito
- Re-establecimiento de un historial de crédito positivo después de problemas con pagos en el pasado

## Los Tipos de Crédito Utilizados

Los puntajes de crédito también toman en cuenta si tiene experiencia con diferentes tipos de cuentas de crédito, como las tarjetas de crédito, los préstamos de automóviles y las hipotecas.

- Su mezcla y el número de cuentas de crédito (revolventes, a plazos, etc.)

# Entender su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Su puntaje de crédito se basa en todas estas tres categorías de información, no sólo una o dos. No hay ningún factor ni información individual que determine su puntaje. La importancia de un factor depende de toda la información en su informe de crédito. Para algunas personas, un factor individual puede ser más importante que para otra persona con un historial de crédito diferente. Además, cuando la información en su informe de crédito cambia, también cambia la importancia de los factores diferentes que determinan su puntaje de crédito.

Es imposible calcular exactamente cuánta importancia tiene algún factor en particular para determinar su puntaje. Incluso los niveles de importancia explicados aquí son para la población general, y serán diferentes para perfiles de crédito diferentes. Lo importante es la mezcla de información, que varía de persona en persona, para cada persona individual con tiempo.

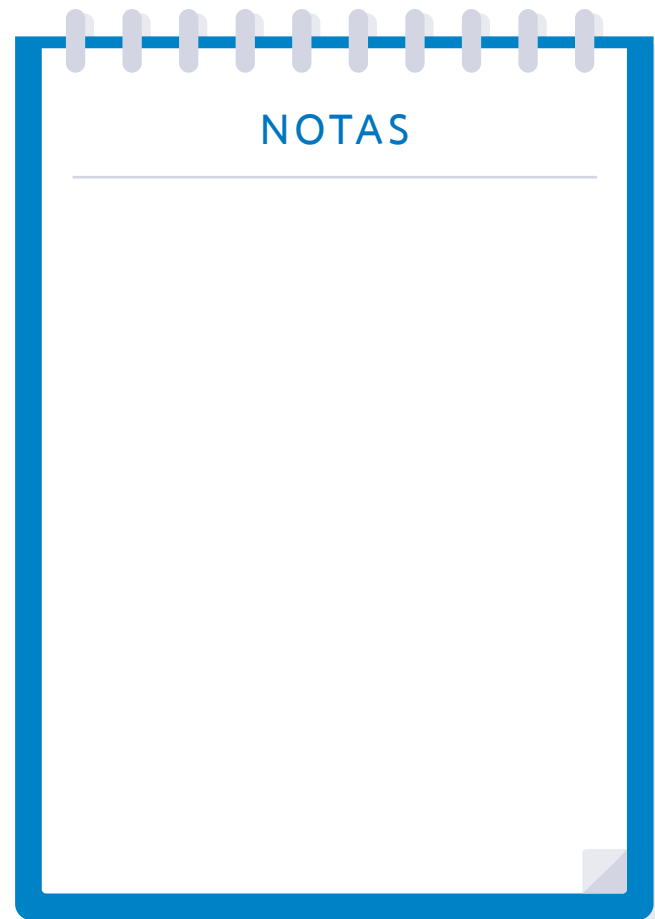
Su puntaje de crédito sólo toma en cuenta información de su informe de crédito. Pero, los/as acreedores/as pueden considerar otros factores más allá del informe y del puntaje de crédito al tomar una decisión sobre el crédito, incluyendo:

- sus ingresos
- por cuánto tiempo ha trabajado en su empleo actual
- el tipo de crédito que solicita
- la garantía subsidiaria que tenga para garantizar el préstamo y mucha otra información

Su puntaje toma en cuenta la información positiva y también la información negativa en su informe de crédito. Los pagos atrasados bajarán su puntaje. Establecer o reestablecer un historial bueno de pagar las cuentas a tiempo aumentará su puntaje.

Su informe de crédito no incluye ni toma en cuenta:

- la raza
- la religión
- la nacionalidad
- el sexo
- el estado civil
- los ingresos
- la edad



# Mejorar su Puntaje de Crédito



Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

Es importante notar que establecer un puntaje de crédito o mejorar un puntaje de crédito malo es un poco como bajar de peso. Toma mucho tiempo y no hay remedio rápido. El mejor consejo es manejar su crédito responsablemente a lo largo de la vida.

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

## Sugerencias para el Historial de Pagos

### Pagar sus cuentas a tiempo.

Los pagos atrasados, las deudas enviadas a una agencia de cobros y los registros públicos pueden tener un gran impacto negativo en su puntaje de crédito.

### Si tiene pagos atrasados, póngase al corriente y quédese al corriente.

Cuánto más tiempo lleve pagando sus cuentas a tiempo, mejor será su puntaje de crédito. Sepa que pagar una deuda que ha ido a una agencia de cobros no la quitará de su informe de crédito. Quedará en su informe por siete años después de la primera fecha en que se atrasó. Algo nuevo para ambos FICO® y Vantage, no se consideran ni se incluyen en el cálculo del puntaje las deudas de cobro muy pequeñas ni las cuentas pagadas.

### Si es difícil pagar sus cuentas, contacte a sus acreedores/as o con un/a consejero/a de crédito legítimo/a.

No mejorará su puntaje de crédito inmediatamente, pero si puede empezar a manejar su crédito y pagar a tiempo, su puntaje mejorará con tiempo.

## Sugerencias para las Cantidades de las Deudas

*Mantengan los balances bajos en las tarjetas de crédito y los otros tipos de crédito rotativo.*

Las deudas altas pueden afectar su puntaje de crédito. Una mejor práctica es no utilizar más de un 30% de su límite de crédito rotativo. Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito con un límite de \$1000, mantenga un balance de menos de \$300 todo el tiempo.

### Saldar las deudas en vez de moverlas.

Además de pagar sus cuentas de crédito y sus cuentas a tiempo, saldar sus deudas rotativas es el segundo factor más grande que afecta su puntaje.

### No cierre las tarjetas de crédito que no utiliza como estrategia para aumentar su puntaje.

Piense en la regla siguiente de 30% (mencionada arriba). Los informes de crédito consideran todas sus cuentas y su balance total. Mire la comparación a continuación. Los Ejemplos 1 y 2 muestran dos maneras de pagar \$100 de deuda de tarjeta de crédito. En Ejemplo 1, Tarjeta B fue saldada y se cerró la cuenta. En ejemplo 2, se pagó parte del balance total de Tarjeta B. Note la diferencia en las proporciones de balance/límite.

### Original

	Balance	Límite
Tarjeta A	\$500	\$1000
Tarjeta B	\$100	\$1000
Total	\$600	\$2000
Proporción Balance/Límite	30%	

# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

## Ejemplo 1

	Balance	Límite
Tarjeta A	\$500	\$1000
Tarjeta B	paid	account closed
Total	\$500	\$1000
Proporción Balance/Límite	50%	



## Ejemplo 2

	Balance	Limit
Tarjeta A	\$400	\$1000
Tarjeta B	\$100	\$1000
Total	\$500	\$2000
Proporción Balance/Límite	25%	

Además, cerrar las tarjetas de crédito no utilizadas afectará de manera negativa la duración de su historial de crédito. Si no utiliza sus tarjetas de crédito, asegúrese de que las guarde seguramente. Trate de utilizarlas por lo menos una vez cada 6 meses para que no se desactiven. Asegúrese de que no haya cargos anuales para las tarjetas que no utiliza.

**No abra varias tarjetas de crédito que no necesita sólo para aumentar la cantidad de crédito disponible.**

Esto podría afectar de manera negativa la duración de su historial y aumentaría el número de solicitudes de crédito. Sólo solicite el crédito que necesita.

## Sugerencias sobre la Duración del Historial de Crédito

**Si ha estado manejando el crédito por poco tiempo, no abra cuentas nuevas con demasiada rapidez.**

Las cuentas nuevas bajarán el promedio de la edad de sus cuentas. Esto tendrá un efecto más grande en su puntaje si no tiene muchos otros tipos de información de crédito. También, un aumento rápido de cuentas puede indicar riesgo si es un/a nuevo/a usuario de crédito.

Como ya se mencionó, no cierre cuentas viejas inactivas que están al corriente.

## Sugerencias para Crédito Nuevo

**Al buscar un préstamo, investigue para encontrar las mejores tasas de interés. Haga su búsqueda durante un período de menos de 2 semanas.**

Los puntajes de crédito distinguen entre una búsqueda de un solo préstamo, una búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas y el período de tiempo en que hay peticiones de información.

**Restablezca su historial de crédito si ha tenido problemas.**

Abrir cuentas nuevas responsablemente y pagarlas a tiempo aumentará su puntaje de crédito al largo plazo.

**Note que está BIEN pedir y revisar su propio informe de crédito.**

Esto no afectará su puntaje, siempre que pida su

# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

informe de crédito directamente de la agencia de crédito o a una organización autorizada para proporcionarle informes de crédito a los/as consumidores/as. (Vea la sección de *Revisar su Informe de Crédito* arriba.)

## Sugerencias sobre los Tipos de Crédito Utilizados

### **Solicite y abra cuentas nuevas de crédito sólo cuando sea necesario.**

No abra cuentas sólo para tener una mezcla mejor de crédito.

### **Utilice las tarjetas de crédito pero manéjelas responsablemente.**

Por lo general, tener tarjetas de crédito y préstamos (y pagarlos a tiempo) aumentará su puntaje de crédito. Alguien que no tiene tarjetas de crédito, por ejemplo, es un riesgo más alto que alguien que ha manejado el crédito responsablemente.

## Tenga en Mente

### **Cerrar una cuenta no la hace desaparecer.**

Una cuenta cerrada todavía aparecerá en su informe de crédito y es posible que sea parte del puntaje.

### **Abrir una línea de crédito bajo el nombre de un/a hijo/a no es una solución.**

Puede que parezca que no hay peligro en utilizar el crédito de un hijo/a pero puede dañar el crédito de su hijo/a, y puede limitar su habilidad de obtener un trabajo, alquilar un apartamento o comprar un carro. También es una forma de robo de identidad y es ilegal.



### **Entienda cómo leer el estado de cuentas de su tarjeta de crédito.**

Asegúrese de saber dónde encontrar el pago mínimo, el balance, la fecha límite del pago, la tasa de interés, etc. Esto le ayudará a priorizar cuándo va a pagar cada cuenta.

[Vea el Apéndice para un ejemplo de un Estado de Cuentas de una Tarjeta de Crédito.](#)

## Cómo Establecer Crédito Bueno

Es posible que usted no tenga ningún tipo de crédito, que esté tratando de mejorar crédito malo o que ya tenga crédito bueno. No importa su situación, tener crédito activo bueno es esencial. Incluso si ha tenido crédito excelente en el pasado, si ya no está utilizando cuentas de crédito (como préstamos y tarjetas de crédito) su puntaje de crédito caerá eventualmente.

Manejar la deuda es importante y frecuentemente esencial. Pero construir crédito tiene igual importancia para tener un puntaje de crédito bueno. La única manera de construir crédito es tener cuentas de crédito, como préstamos y tarjetas de crédito que se utilizan con regularidad, se pagan a

# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

tiempo cada mes y que envían información a por lo menos una de las agencias principales de crédito.

## ¿Qué son cuentas activas de crédito?

Cuentas que se pagan a plazos (como un préstamo):

- Tiene balance
- Tiene pago mensual
- No está cerrada
- Ejemplos: Préstamos personales con un plazo fijo (6 meses, 12 meses, etc.), Préstamos de Automóviles
- Una vez que se salde y se cierre un préstamo, ya no estará construyendo crédito

Cuenta revolvente (tarjeta de crédito)

- No es necesario que tenga un balance ni pago mensual
- Es necesario utilizarla por lo menos una vez cada seis meses, pero lo mejor es cada mes
- Mejor práctica: utilizar una tarjeta de crédito para gastos regulares de su presupuesto mensual y saldarla completamente al final del mes.

*Ejemplo: Sharon tiene una tarjeta de crédito con un límite de \$1000. Utiliza su tarjeta para pagar la gasolina para su carro durante el mes (aproximadamente \$300/mes). Cuando Sharon recibe su salario al final del mes, salda su tarjeta de crédito por completo. Sharon no paga intereses por sus compras de gasolina porque paga toda la deuda cada mes.*

La clave para construir crédito bueno es siempre pagar a tiempo. Si no puede hacer un pago, póngase al corriente inmediatamente. El puntaje de crédito recuperará eventualmente del pago perdido si sigue pagando a tiempo.

Mejor práctica: Tener 2 cuentas de crédito activas, por lo menos una que se paga a plazos y una revolvente, utilizar el crédito cada mes.



## ¿Cómo puedo encontrar productos financieros buenos para construir crédito?

Empiece con lo que conoce. Si ya tiene una relación con un banco o una unión de crédito, empiece allí. Pregúntele a su banquero/a qué productos tiene disponibles para los cuales usted puede ser elegible. Muchas uniones de crédito ahora ofrecen tarjetas de crédito aseguradas y otros productos similares para personas que necesitan establecer o reestablecer un historial de crédito.

Busque instituciones financieras y acreedores/as comunitarios sin fines de lucro que ofrezcan productos seguros y asequibles.

Preguntas que hacer al solicitar crédito:

- ¿Puedo pagar los pagos mensuales?
- ¿A qué agencias de crédito envía la información?
- ¿Cuáles son los términos y condiciones de la cuenta?
- ¿Hay cargos escondidos o inesperados?
- ¿Sé a quién contactar si hay un problema con la cuenta?

## ¿Aparecen mis pagos de alquiler en mi informe de crédito?

No se reportaban los pagos de alquiler a las agencias de crédito antes, pero eso está cambiando

# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

lentamente. Por lo general, reportar el alquiler depende de la participación de el/la arrendador/a y si quiere reportar los pagos. Pero, hay algunos servicios, como Rental Karma, que pueden reportar los pagos de alquiler por individuos. La desventaja es que estos servicios les cobran una tarifa mensual a los/las participantes. Hable con la compañía de administración de la propiedad o el/la arrendador/a de su apartamento y pregúntele si puede reportar sus pagos de alquiler para demostrar crédito bueno.

Aprenda más sobre recursos para Reportar el Alquiler aquí: <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/credit-report-rent-payments-incorporated/>

## Sugerencias para corregir errores

Si descubre errores en su informe de crédito, es importante tomar acción para corregirlos tan pronto como sea posible. Los errores en su informe de crédito pueden ser muy perjudiciales para su puntaje de crédito. Se pueden cuestionar los errores en línea, algo que normalmente es fácil y rápido, pero también se pueden seguir estos pasos:

1. Hacer una copia de su informe de crédito y escribir un círculo alrededor de cada cosa que entiende que no es correcta.
2. Escríble una carta a la agencia de crédito (la dirección está escrita en el informe). Dígale a la agencia, por escrito, qué información entiende que está incorrecta. Incluya copias (NO las versiones originales) de los documentos que apoyan su argumento. Explique cada supuesto error y pídale que hagan una investigación para resolver los asuntos.
3. Envíele una carta similar a el/la acreedor/a que usted entiende que reportó la información incorrecta.
4. Envíe todos los materiales por correo certificado, con acuse de recibo, para que tenga pruebas de que se recibió la información.

La agencia de crédito tiene que empezar una investigación al contactar a los/as acreedores/as dentro de 30 días luego de su petición. Lo hacen para verificar si la información es correcta. Si el/la acreedor/a no puede verificar que la información es correcta, tiene que quitar el error. Si hay cambios que resultan de la investigación, tiene derecho de recibir una copia gratuita de su informe de crédito. Esto es en adición al informe que tiene el derecho de recibir cada año.

Si la investigación revela un error, tiene derecho a pedir que se les envíe una versión corregida de su informe de crédito a todas las personas/organizaciones que recibieron un informe durante los últimos seis meses.

La información negativa correcta, como la bancarrota o una cuenta atrasada, típicamente se queda en su informe de crédito por un mínimo de siete años. Recuerde que aunque algo desaparezca de su informe de crédito, si no fue pagado, es posible que el/la acreedor/a todavía pueda tratar de cobrarlo, dependiendo de las leyes que varían de estado en estado.

A continuación, vea un ejemplo de una carta para una agencia de crédito para cuestionar algo incorrecto en un informe de crédito.

[Vea el Apéndice para una Muestra de una Carta para Cuestionar un Error.](#)

## Sugerencias para Obtener Ayuda

Si no puede pagar a tiempo, contacte a su acreedor/a tan pronto como sea posible para negociar un plan de pagos. Si necesita ayuda con esto o con establecer un presupuesto, contacte a un servicio de consejos de crédito o una organización confiable sin fines de lucro que proporcione consejos financieros. También, tome tiempo para aprender más al visitar el sitio web de la Comisión Federal de Comercio



# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

(www.ftc.gov) para entender mejor sus derechos en cuanto al cobro de deudas. Contacte al Centro Nacional de Derecho de los/as Consumidores (www.NCLC.org) o el Centro de Texas para el Derecho de los/as Consumidores (www.TexasCCC.com) para aprender más sobre sus derechos personales como consumidor/a.

No se deje engañar por compañías que dicen que pueden borrar el crédito malo. No hay remedio rápido para mejorar el crédito. Un/a consejero/a de crédito nunca le debe recomendar ninguna de estas::

- hacer declaraciones falsas en una solicitud para un préstamo o crédito
- cuestionar información que usted sabe que es correcta
- falsificar su número de Seguro Social
- Obtener un Número de Identificación de Empleador del Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés) bajo falsas pretenciones

Si lo hace, encuentre a otro/a consejero/a. Si cometiera cualquier de estos actos, sería culpable de cometer fraude.

Hay organizaciones sin fines de lucro en cada estado que ofrecen consejos de crédito a bajo o ningún costo. También es posible que su empleador/a, unión de crédito o agencia de vivienda ofrezca programas de consejos de crédito gratuitos.

Si necesita más consejos y ayuda con el crédito, la Comisión Federal de Comercio le sugiere que haga las siguientes preguntas a un servicio de consejos que esté considerando.

## ¿Qué servicios ofrece?

Busque una organización que ofrezca una variedad de servicios. Los servicios pueden incluir consejos sobre presupuestos y el crédito, y también clases sobre ahorros y el manejo de deudas dadas por consejeros/as capacitados/as y certificados/as.

Los/las consejeros/as deben hablar de toda su situación financiera. Deben ayudarle a desarrollar un plan personalizado para resolver sus problemas actuales con el dinero y prevenir los nuevos. La primera sesión de consejos típicamente dura una hora, con sesiones de seguimiento.

Evite utilizar las organizaciones que quieran que usted utilice planes del **manejo de deuda (DMP por sus siglas en inglés)**. Los DMPs no son la mejor opción para todos/as. Sólo se debe utilizar un DMP después de que un/a consejero/a de crédito certificado ha revisado su situación completamente y le ha ofrecido consejos personalizados sobre cómo manejar su dinero. Si ya tenía un DMP con una organización que está cerrada, pregúnteles a los/las consejeros/as de crédito nuevos/as cómo pueden ayudarle a retener los beneficios.

## ¿Tiene licencia para ofrecer sus servicios en mi estado?

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

## ¿Ofrece información gratis?

Evite trabajar con las organizaciones que cobran por información sobre sus servicios.

## ¿Tendré un acuerdo formal o contrato escrito con usted?

No se comprometa a participar en un DMP por teléfono. Obtenga sus promesas por escrito. Lea los documentos cuidadosamente antes de firmarlos. Si le dice que necesita actuar inmediatamente, piense en buscar otra organización.

# Mejorar su Puntaje de Crédito

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

## ¿Cuáles son las capacidades de sus consejeros/as? ¿Tienen acreditación o certificación de otra organización fuera de la suya? Si la tienen, ¿de qué organización(es)? Si no, ¿qué capacitación tienen?

Busque una organización cuyos/as consejeros/as sean capacitados/as por un grupo que no esté asociado con la empresa que proporciona crédito.

## ¿Están otros/as consumidores/as satisfechos/as con el servicio que recibieron?

Una vez que haya identificado organizaciones de consejos de crédito que cumplen sus necesidades, invéstiguelas con el/la fiscal general de su estado, su agencia local de protección de consumidores/as y el Bureau de Mejor Negocio ([www.bbb.org](http://www.bbb.org)). Estas organizaciones le pueden decir si hay denuncias de consumidores/as sobre la organización. Esté consciente de que la falta de denuncias no garantiza que sea legítima. Pero, si hay denuncias de consumidores/as, tenga mucho cuidado.

## ¿Cuánto cobra por sus servicios? ¿Hay tarifas preliminares y mensuales?

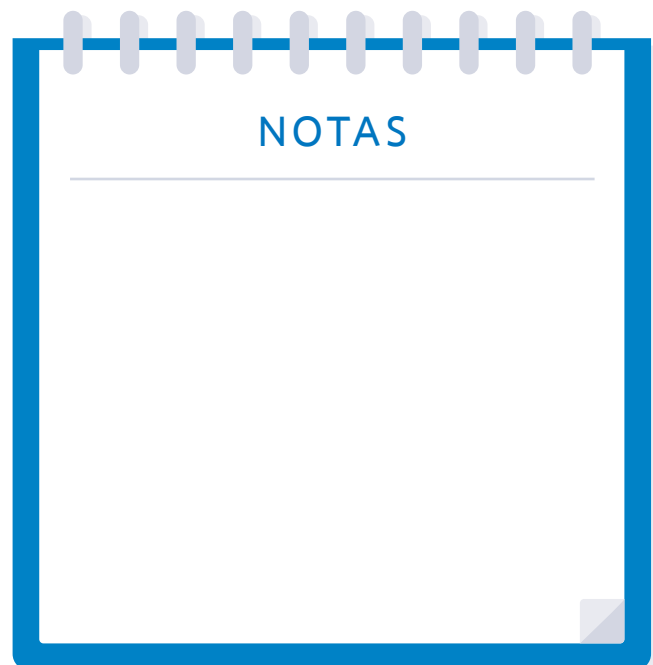
Obtenga un precio detallado *por escrito*. Pídale específicamente si todos los cargos están en el precio. Si no puede pagar los cargos, pregúntele si la organización les da una exención o cobra menos a consumidores/as en su situación. Si una organización no le ayudará porque no puede pagar, busque ayuda de otra organización.

## ¿Cómo les paga a sus empleados/as? ¿Reciben los/las empleados/as o la organización comisiones si firman un contrato por ciertos servicios, pago una tarifa o hago una contribución a la organización?

Es posible que los/las empleados/as que le recomiendan que compre ciertos servicios reciban comisiones. Muchas organizaciones de consejos de crédito reciben compensación por los/las clientes/as que firman contratos para DMPs. Si la organización no le dice si recibe compensación de acreedores/as, o cómo les paga a sus empleados/as, vaya a otra organización para ayuda.

## ¿Cómo mantiene segura y confidencial la información personal incluyendo el nombre y el/los apellido(s), la dirección, el número de teléfono y la información financiera?

Las organizaciones de consejos de crédito ven su información financiera más privada y deben tener medidas para prevenir el mal uso.



# Entender la Bancarrota



Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

La bancarrota es un último recurso. No puede limpiar un historial de crédito malo y será parte de su informe de crédito por hasta 10 años. Normalmente **no** elimina:

- la manutención de hijos/as
- una pensión alimenticia ex-cónyuge
- multas
- impuestos atrasados
- algunas obligaciones de préstamos estudiantiles

A menos que tenga un plan aceptable para ponerse al corriente con su deuda bajo Capítulo 13 (vea a continuación), la bancarrota normalmente no le permite retener su propiedad cuando un/a acreedor/a tenga una hipoteca no pagada o derecho de retención sobre ella.

Antes de considerar la bancarrota, hable con un/a consejero de crédito de una organización sin fines de lucro.

Hay diferentes formas de bancarrota:

**Capítulo 7** elimina todas las deudas permisibles y proporciona ciertas exenciones para la propiedad personal. El/**la deudor/a** entrega toda su propiedad a menos que el estado determine que el/**la deudor/a** la necesita para mantener a sus dependientes.

**Capítulo 13** es un plan aprobado por la corte de pagar las deudas. El/**la deudor/a** retiene toda la propiedad y hace pagos regulares por las deudas después de solicitar la bancarrota.

Declararse en bancarrota tiene efectos a largo plazo.

- Puede determinar si obtiene el trabajo que quiere.

Algunos negocios utilizan los informes de crédito para tomar decisiones de empleo.

- Es posible que sus seguros se hagan más caros.
- Puede ser difícil alquilar un apartamento u obtener una hipoteca.
- La bancarrota se queda en su informe de crédito por 10 años.

Es posible que las compañías telefónicas y otros/as proveedores/as de utilidades y servicios revisen su historial de crédito antes de proporcionarle un servicio. Según legislación aprobada en 2005, muchos/as deudores/as no podrán utilizar el Capítulo 7 para eliminar las deudas. En cambio, tienen que establecer planes para saldar sus deudas dentro de cinco años bajo Capítulo 13.

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

- **Reducir sus gastos**  
Piense vivir en una casa más pequeña o utilizar un carro más pequeño. Si reduce sus gastos, es posible que pueda encontrar el dinero para saldar sus deudas.
- **Hablar con sus acreedores/as**  
Los/las acreedores/as frecuentemente están dispuestos a establecer un plan de pagos para ayudarle a saldar sus deudas.
- **Hablar con una agencia de consejos de crédito sin fines de lucro**  
Estas agencias pueden ayudarle a crear un plan para manejar todas sus deudas.
- **Hablar con un/a abogado/a**  
Consejos de un/a experto/a pueden ayudarle a entender las consecuencias de declararse en bancarrota.

# Entender la Bancarrota

Revisar su Informe de Crédito

Entender su Puntaje de Crédito

Mejorar su Puntaje de Crédito

Entender la Bancarrota

- **Considerar la consolidación de las deudas**  
Para pagar sus deudas, es posible que pueda pedir un préstamo garantizado por la equidad de su casa, por sus ahorros para la jubilación, por acciones de bolsa o bonos, o por el valor de su seguro de vida. Analice completamente los riesgos y las consecuencias de esta acción porque pueden ser considerables.

Cada estado tiene leyes que definen la propiedad exenta y no exenta. Los/las acreedores/as no pueden apoderarse de la propiedad exenta. Algunas cosas tienen exención completa, mientras que la exención para otras cosas puede ser limitada a una cierta cantidad de dinero. Algunos ejemplos de propiedad exenta incluyen:

- Muebles y otros bienes del hogar
- Ropa y joyería
- Herramientas de una industria o un negocio

Es posible que el Seguro Social y otros beneficios similares, incluyendo el seguro de vida, sean exentos. En algunos estados toda o parte de la casa y su tierra son exentas. Para aprender más sobre qué bienes son protegidos en su estado, contáctese con un/a abogado o una organización local sin fines de lucro.

Como ha aprendido en este módulo, es importante entender completamente su puntaje de crédito. Este entendimiento tendrá un impacto enorme en su habilidad de lograr la independencia financiera. Recuerde, trabaje con su defensor/a local de violencia doméstica para obtener su informe de crédito y mejorar su puntaje. También puede visitar los enlaces a continuación para aprender más sobre el impacto de su puntaje de crédito.



**FICO**

[www.scoreinfo.org](http://www.scoreinfo.org)

**Vantage Score**

[www.your.vantagescore.com](http://www.your.vantagescore.com)

**Alianza de Constructores de Crédito - Explicación Sencilla de los Informes y los Puntajes de Crédito**

<http://learnaboutcreditreports.org/>

NOTAS

# Módulo 3: Apéndice

Verifique que su nombre y sus apellido(s), su dirección actual, su dirección anterior y su fecha de nacimiento sean correctos.

Mencione este número cuando les pide información a sus acreedores.

Suma las cuentas de crédito actuales, los balances y tome nota de las cantidades atrasadas o delincuentes.

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

Muestra el número de registros públicos (bancarrota, derecho de retención de impuestos, etc.) reportados por las agencias de crédito.

Muestra el número total reportado de peticiones de información sobre su crédito.

Muestra la información negativa y sobre delincuencias reportada por las agencias de crédito.

El/la acreedor/a con quién tiene o tenía una cuenta, el número de la cuenta y el tipo de cuenta.

Muestra la fecha en que se abrió la cuenta.

Indica quién es responsable de cada cuenta.

Muestra su límite de crédito o la mayor cantidad que ha cargado a la cuenta.

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

Indica el número de veces que la cuenta tenía atraso de 30/60/90 días.

**2** Reference #: 0-00027-0000000-00

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

**3** **SUMMARY**

**5** Account Type: **6** Count **7** Balance **8** Payment **9** Current **10** Closed

Real Estate	4	XPN	1	\$0	\$1200	0	1
Installment	XPN	1	\$1247	\$200	1	0	
Revolving	XPN	1	\$684	\$25	1	0	
Other	XPN	1	\$181	\$10	1	0	

**11** Inquiries **12** Public Records **13** Collection Accounts **14** Delinquencies **Prior**

XPN	6	1	0	0	4	1
-----	---	---	---	---	---	---

**15** **DEROGATORY INFORMATION**  
See Contact Information to contact creditor

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

Bureau Code	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
Open	0/92	75	N/A	Closed	10/01	Current	Account	Amount	Reported	Status	Past Due	
XPN	1											

**25** Bureau Days Past Due History

XPN	2	2	1	10/01								
					30	60	90					
					✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Muestra el tipo de cuenta (Bienes Raíces, a Plazos, Revolvente u Otro).

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

Muestra el balance total de todos los tipos de cuentas.

Muestra el número total de cuentas cerradas.

Muestra el número total de cuentas actuales.

Muestra el número total de pagos por tipo de cuenta.

Muestra el número total de cuentas con delincuencia o con información negativa.

Muestra el número de cuentas entregadas a una agencia de cobros.

Muestra la cantidad total que está atrasada de todas las cuentas.

Indica si la cuenta está al corriente o atrasada.

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

La deuda total cuando se obtuvo el informe de crédito.

Indica si la cuenta estaba atrasada o al corriente durante los últimos 24 meses.

# Módulo 3: Apéndice

## Cómo Leer el Estado de Cuentas de una Tarjeta de Crédito

### Información sobre el Pago Mínimo:

Los emisores de tarjetas de crédito tienen que explicar cuánto tiempo será necesario para liquidar su balance si sólo paga el pago mínimo. También tienen que mostrarle los pagos mensuales necesarios para liquidar el balance en tres años, sin cargos adicionales.

### Cargo por Pago Atrasado:

La fecha de vencimiento del pago tiene que ser la misma cada mes; si es un día festivo, los/las clientes/as tienen un día adicional.

### Tarifas e Intereses Cobrados:

No se permiten tarifas por exceder su límite a menos que el/la cliente acceda a pagarlas.

### Intereses Cobrados por Compras:

No se puede aumentar la tasa de interés porque para el/la cliente/a es difícil pagar otras cuentas a tiempo.

### Cálculo de Interés Cobrado:

No se puede aumentar la tasa de interés de una tarjeta nueva por 12 meses.

## Muestra de una carta para cuestionar información proporcionada por la Comisión Federal de Comercio:

Fecha de Hoy  
Su Nombre y Su(s) Apellido(s)  
Su Dirección  
Su Ciudad, Estado, Código Postal

Departamento de Reclamaciones (Complaint Department)  
Nombre de la Compañía  
Dirección  
Ciudad, Estado, Código Postal

Estimado/a Señor o Señora:

Le estoy escribiendo para cuestionar la siguiente información en mi expediente. La información que quisiera que se investigara está marcada con un círculo en la copia adjunta del informe que recibí.

Este asunto (identifique el asunto(s) con el nombre de dónde vino, por ejemplo el nombre de el/la acreedor/a o del tribunal de impuestos, e identifique el tipo de asunto, como cuenta de crédito, declaración judicial, etc.) es (incorrecto o incompleto) porque (describa lo que es incorrecto o incompleto y por qué).

Le pido que el asunto sea borrado (o pida otro cambio específico) para corregir la información.

Hay copias adjuntas de (utilice esta oración si es aplicable y describa la documentación adjunta, como registros de pagos, documentos judiciales) que apoyan mi reclamación.

Por favor, le pido que investigue este (estos) asunto(s) y que (borre o corrija) el/los asunto(s) cuestionado(s) tan pronto como sea posible.

Atentamente,  
Su Nombre

Adjunto: (una lista de lo que tiene adjunto)

*NOTA: También se puede entregar una reclamación electrónica a las agencias de informes de crédito en línea; pero, asegúrese de guardar toda la comunicación en un lugar seguro.*