



MÓDULO 3

Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Los temas principales que se tratan en este módulo incluyen:

- Revisando tu informe crediticio
- Entendiendo tu puntaje crediticio
- Mejorando tu puntaje crediticio
- Entendiendo qué es la bancarrota



Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Este módulo explica cómo acceder y leer tu informe crediticio y entender mejor tu puntaje crediticio. Además, compartirá estrategias sobre cómo mejorar tu puntaje crediticio.

Por favor ten en cuenta que la información en este plan tiene como objetivo aconsejar de manera general a las personas. Sin embargo, no todas las personas están en la misma situación. Así que, si necesitas obtener asesoramiento específico sobre tu situación particular, deberías contactar a un defensor de violencia doméstica, asesor financiero o abogado.



Levántate. Hazte Escuchar.

National Domestic Violence Hotline: 1-800-799-SAFE (7233)



Una Historia de Supervivencia

Vivian es una sobreviviente de violencia doméstica que dejó a su pareja abusiva. Es una madre trabajadora con ingresos bajos que recibe asistencia pública y está muy endeudada. No tiene dinero suficiente para pagar el cuidado de niños ni el alquiler. Su semana laboral de 40 horas a menudo se expande a 50 horas cuando incluye el tiempo que le lleva ir al trabajo y hacer los mandados. Además, cocina, limpia y cuida a su familia, lo cual de por sí es un trabajo de tiempo completo. Vivian sueña con ir a la universidad, pero para calificar para recibir ayuda financiera, se le exige que asista a una clase de al menos 6 créditos. Entre el tiempo que le lleva transportarse y hacer las tareas, se suman unas 20 horas por semana.

Vivian no sabe cómo manejar el dinero que gana, la deuda que ha acumulado y sus sueños de ir a la universidad. Está considerando declararse en **bancarrota**.

La historia de Vivian es similar a la de muchas sobrevivientes de violencia doméstica, pero hay esperanza. Hay personas, programas y organizaciones que están dispuestas y listas para ayudarla.

El lado positivo de esta historia es que Vivian buscó ayuda y trabajó con un defensor de su programa local contra la violencia doméstica. (Encontró a su defensor a través de la National Domestic Violence Hotline).

Vivian y su defensor trabajaron juntos en la revisión de su informe crediticio, crearon estrategias para reducir la deuda y ahorrar dinero. Después de mucha preocupación y contemplación, Vivian no se declaró en bancarrota. Logró acceder a la ayuda financiera para obtener un título avanzado utilizando los recursos disponibles y tomando medidas.

Si tu situación es similar a la de Vivian de alguna manera, lee este módulo para aprender cómo revisar y mejorar tu puntaje crediticio, controlar tu deuda y evitar la bancarrota. Este plan, junto con el apoyo de colaboradores de tu comunidad local, está diseñado para ayudarte a hacer precisamente eso: ganar independencia personal y financiera.



Revisando tu Informe Crediticio

Buen Crédito

Tener un buen crédito es importante para cualquier persona. Es de suma importancia si planeas dejar una relación abusiva y construir tu independencia financiera. Además de aprender a leer tu informe crediticio, esta sección también responde a las preguntas más frecuentes sobre el informe crediticio.

¿Por qué es importante tener un buen crédito?

Un buen crédito te permite solicitar préstamos y tarjetas de crédito con las mejores tasas de interés. También puede mejorar tus posibilidades para alquilar un apartamento, contratar un seguro, conseguir un trabajo, obtener una hipoteca, etc. Los arrendadores, las compañías de seguros e incluso algunos empleadores pueden tener acceso limitado a tu informe crediticio. Pueden:

- Verificar tu información personal.
- Ver tu historial de pagos.
- Verificar si te han demandado o si te has declarado en bancarrota.
- Ver con qué frecuencia has solicitado créditos recientemente.

Algunos estados han aprobado leyes que restringen la capacidad de los empleadores para usar la información crediticia para tomar decisiones de contratación y otras decisiones relacionadas al empleo, a menos que esta información sea particularmente relevante para el puesto de trabajo.

¿Qué contiene mi informe crediticio?

Tu informe crediticio muestra si has pagado o no las facturas de tus tarjetas de crédito y los préstamos a tiempo. También muestra cuánto debes a los acreedores y si tienes préstamos pendientes de pago. Recuerda verificar tu informe crediticio al menos una vez al año y antes de solicitar cualquier cuenta de crédito nueva.

¿Verificar tu informe crediticio reduce tu puntaje crediticio?

Depende. Las siguientes verificaciones crediticias no afectan tu puntaje:

- Revisar tu puntaje tú misma.
- Si trabajas con una agencia y revisa tu informe crediticio para educarte financieramente o para asesorarte con respecto al crédito.
- Verificaciones crediticias por parte de compañías de tarjetas de crédito o prestamistas hipotecarios para enviarte ofertas preaprobadas.

Sin embargo, algunas verificaciones crediticias afectan tu puntaje crediticio. Por ejemplo, si solicitas una tarjeta de crédito o hipoteca, la compañía revisará tu informe crediticio. Cuando lo haga, tu puntaje crediticio se verá afectado. Las solicitudes de crédito nuevo afectan aproximadamente el 10% de tu puntaje crediticio.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Prácticas ejemplares: Solicita un crédito únicamente cuando lo necesites. Trata de limitar tus solicitudes a no más de dos veces al año.

Consejo: Evita solicitar tarjetas de crédito de tiendas que no necesitas solo para ahorrar un 10% en tu compra.

Si vas a realizar una compra grande, como una casa o un auto, las verificaciones múltiples realizadas en un período de 14 días cuentan como una sola consulta. Por lo tanto, si solicitas una hipoteca o un préstamo de auto, presenta solicitudes a varios prestamistas en la misma semana para proteger tu puntaje crediticio y comparar las mejores tasas.

Revisando Tu Informe Crediticio

El primer paso para dominar los conceptos básicos del crédito es acceder a tu informe crediticio y revisarlo. El informe crediticio proporciona información sobre ti y tu historial de pago de deudas.

Una vez al año, puedes pedir una copia gratis de tu informe crediticio a cada una de las tres agencias de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion). Un sitio web central se ocupa de las solicitudes de las tres agencias. Puedes solicitar tus informes en línea, por teléfono o por correo.

Ten en cuenta que, si bien puedes obtener una copia de tu **informe crediticio** gratis, el informe gratuito no dirá tu **puntaje crediticio**. Para obtener tu puntaje crediticio, tendrás que pagar una pequeña tarifa. No siempre se necesita saber el puntaje crediticio. Saber lo que hay en tus informes es lo más importante. Sin embargo, saber tu puntaje crediticio es útil si piensas solicitar un préstamo u otra línea de crédito.

Hay muchas maneras gratuitas de obtener un puntaje crediticio a través de varios sitios web. Muchas compañías de tarjetas de crédito ahora brindan a sus clientes sus puntajes crediticios gratis y también hay muchos sitios web para

consumidores disponibles en los que se puede obtener el puntaje crediticio gratis.

Estos sitios web pueden ayudarte a monitorear el progreso hacia tus metas financieras y proporcionarte información personalizada sobre cómo mejorar tu puntaje crediticio. Sin embargo, ten en cuenta que tendrás que proporcionar información personal para poder acceder a estos sitios web. En estos sitios web también podrían aparecer anuncios de préstamos y de tarjetas de crédito. Asegúrate de averiguar cuál es el puntaje crediticio que estás consultando, y ten en cuenta que podría ser un puntaje distinto al que un prestamista o un negocio utilizaría para determinar si calificas para un préstamo o servicio.

El Annual Credit Report Request Service (Servicio de solicitud de informe crediticio anual) es la única fuente para obtener informes crediticios anuales gratis legislados federalmente. Puedes comunicarte directamente con ellos o trabajar con tu defensor de violencia doméstica local para solicitar una copia de tu informe crediticio.



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

Experian

1-888-397-3742

www.experian.com

TransUnion

1-800-680-7289

www.transunion.com

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Obtener una copia de tu informe crediticio y monitorear tu puntaje crediticio es muy importante. Tu puntaje crediticio a menudo determina la tasa de interés que pagas por tus tarjetas de crédito y préstamos. Esto incluye tanto los préstamos hipotecarios como los préstamos de auto. Un préstamo hipotecario es un préstamo que te permite comprar una casa.

Mira la tabla a continuación. Muestra las tasas de interés de la hipoteca de una casa de \$200,000, a pagar en 30 años. Mientras mejor es la calificación crediticia, más bajas son las tasas. Para alguien con la calificación crediticia más alta, los pagos mensuales serían de \$870 por mes. Pero para alguien con la calificación crediticia más baja, se le cobraría una tasa de interés más alta. Con esta tasa más alta, los pagos mensuales serían de \$1,053. ¡Eso es una diferencia de \$183 por mes!

Hipoteca de vivienda de \$200,000

Puntaje Crediticio	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 auto de \$20,000, a pagar en 60 meses. Observa la diferencia en los pagos mensuales y en el precio total del auto.

Préstamo de auto nuevo de \$20,000

Puntaje Crediticio	Tasa de Interés	Pagos mensuales	Precio Total del Auto
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
por debajo de 599	8.09%	\$406	\$24,360

La mejor manera de aprender sobre los informes crediticios es con un ejemplo.

Mira la página 70 para encontrar un ejemplo de un informe crediticio.



MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Entendiendo Tu Informe Crediticio

Todos los informes crediticios presentan la misma información general:



Información de Identificación Personal

- Nombre
- Fecha de nacimiento
- Número de Seguro Social
- Dirección actual y anterior
- Información laboral

Algunos datos, como direcciones, nombres nuevos e información laboral, generalmente se actualizan solo cuando alguien solicita un crédito. Por lo tanto, es común que parte de la información esté desactualizada. Es importante verificar que toda la información sea correcta para estar alerta al robo de identidad y a los errores.

Cuando leas tu informe crediticio, asegúrate de que toda la información de identificación personal es realmente tuya. Si hay algo incorrecto, podría ser un simple error, o podría ser una señal de robo de identidad (lo cual se explicó anteriormente en el Módulo 1).

Historial Crediticio

El historial crediticio detalla los diferentes tipos de cuentas de crédito, tales como hipotecas (bienes raíces), tarjetas de crédito (**crédito rotativo**) y créditos a plazos (préstamos personales o para autos). Para cada cuenta, deberías encontrar información detallada sobre:

- Historial de pagos
- Información de saldos
- Información de contacto del acreedor
- Estado actual y otros datos

Las cuentas que están en negativo o en proceso de cobranza, por lo general se detallan por separado de las cuentas que están al día.

Registros Públicos

- Declaraciones de bancarrota
- Embargos
- Sentencias judiciales
- Retenciones

Verificaciones

Esta es una lista de acreedores y otras partes autorizadas que solicitaron y recibieron una copia del informe crediticio en los últimos 2 años.

Todos los informes crediticios contienen la misma información general. Sin embargo, los distintos informes podrían mostrar la información de forma diferente y/o podrían no mostrar cierta información. Además, los informes crediticios que ve un prestamista, un empleador u otro negocio serán levemente diferentes de los que tú ves cuando obtienes tu propio informe. Por ejemplo, los informes crediticios que se venden a los empleadores no incluirán información personal, como edad, estado civil, números de cuenta u otra información personal que esté protegida por la Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito (Equal Credit Opportunity Act).

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

¿Dónde puedo obtener ayuda para mejorar mi puntaje crediticio?

Hay organizaciones que pueden ayudarte a mejorar tu puntaje crediticio. Busca una organización de asesoría crediticia o una organización de asesoría financiera comunitaria de buena reputación (confiable) sin fines de lucro. Es mejor trabajar con una organización que proporcione asistencia personalizada.

Ten en cuenta que hay compañías de reparación de puntaje crediticio costosas que no tienen buena reputación. Ten cuidado con las organizaciones que cobran por adelantado, hacen promesas poco realistas o carecen de credenciales de acreditación. El uso de organizaciones que no son de confianza en realidad podría dañar tu puntaje crediticio. Este tema se tratará más adelante en este módulo.

¿Qué problemas crediticios afectan en particular a las sobrevivientes de violencia doméstica?

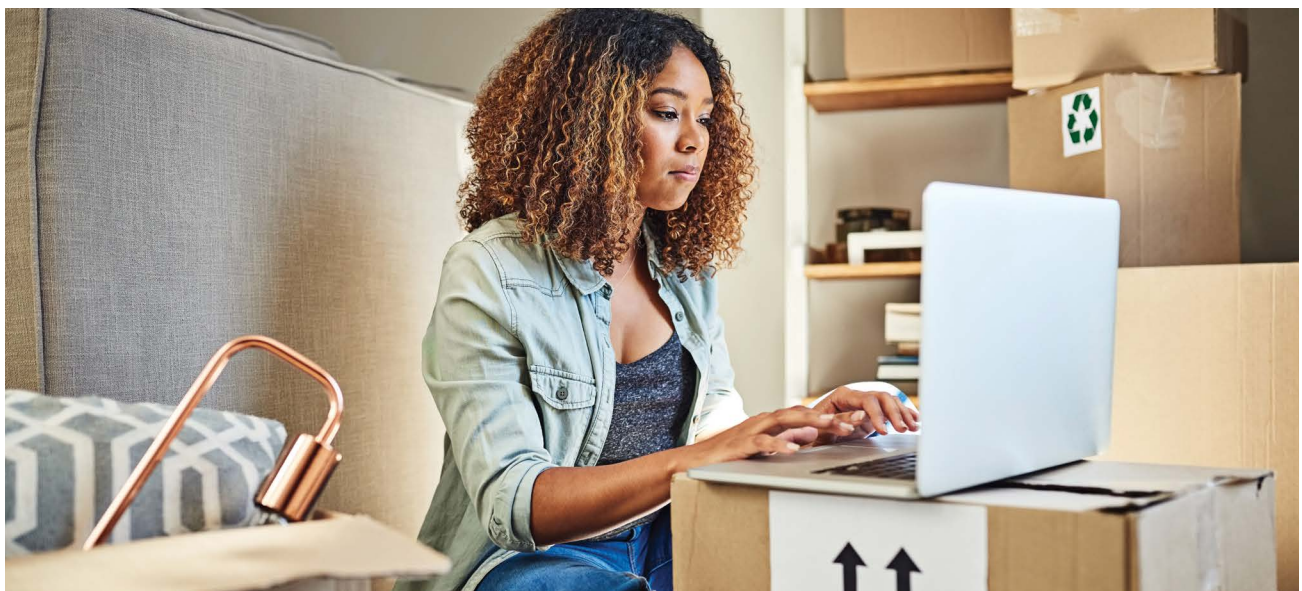
Cada vez que solicites una tarjeta de crédito nueva o aceptes comprar algo 'al mismo precio de contado', tendrás que completar una solicitud. La solicitud requerirá información, como tu dirección actual, número de teléfono e información laboral.

Es posible que esta información figure en tu informe crediticio. Si tu pareja aún tiene tu número de Seguro Social, puede hacerse pasar por ti, acceder a tu informe crediticio y ver tu información de contacto.

Además, cualquier cuenta conjunta con tu pareja (incluso si ya no tienes acceso a ella) puede afectar negativamente tu puntaje crediticio, si tu pareja es irresponsable. De ser posible, solicita que se elimine tu nombre de cualquier cuenta mancomunada.

Si tu pareja utiliza una de tus cuentas de crédito sin tu permiso, puedes denunciarlo ante la policía. Es posible que esto no dé lugar a un caso criminal, pero tener un reporte policial puede ayudarte a reparar cualquier daño realizado. Un acreedor no debería responsabilizarte. Puedes usar una copia del reporte policial para disputar cualquier reclamo.

Además, es posible que algunas demandas por falta de pago hayan sido consecuencia de la violencia doméstica. Por ejemplo, una sobreviviente puede haber tenido que huir repentinamente de su vivienda. En este caso, una empresa de administración de propiedades no puede iniciar una demanda por falta de pago.





Entendiendo Tu Puntaje Crediticio

Como se indicó anteriormente, tu puntaje crediticio se calcula a partir de la información en tu informe crediticio. Sin embargo, es importante tener en cuenta que no hay solo un puntaje crediticio. Hay muchos tipos diferentes de puntajes crediticios que se utilizan para diferentes fines. Además, cuando recibas tu puntaje crediticio, este se basará en la información de una de las tres agencias de crédito. Por lo tanto, tu puntaje crediticio de Experian podría ser diferente al de TransUnion o al de Equifax.

Los dos puntajes crediticios más comunes que puedes encontrar son los puntajes FICO® y VantageScore. Los puntajes FICO® siguen siendo los puntajes crediticios más populares entre los prestamistas. Sin embargo, el puntaje VantageScore es cada día más popular y generalmente es el puntaje que recibes cuando solicitas tu propio puntaje.

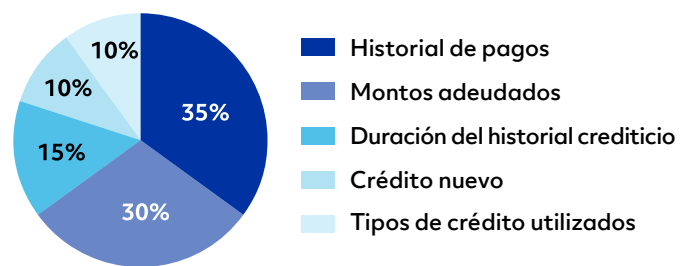
Aunque FICO® y VantageScore utilizan rangos y cálculos ligeramente distintos, para ambos es cierto que cuanto más alto es el puntaje, mejor. Y, por lo general, si con el paso del tiempo mejoras tu puntaje VantageScore, tu puntaje FICO® también debería aumentar. Los siguientes recursos y enlaces pueden ser útiles para aprender más sobre FICO/Vantage y los puntajes crediticios en general.

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

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

Tu Puntaje Crediticio

Hay cinco factores clave que componen la mayor parte del puntaje crediticio.



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

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Historial de Pagos

El historial de pagos es EL factor más importante en tu puntaje crediticio.

- La información de pagos de tipos específicos de cuentas (tarjetas de crédito, cuentas de tiendas, préstamos en cuotas, cuentas de compañías financieras, hipotecas, etc.).
- La existencia de registros públicos negativos (bancarrotas, sentencias judiciales, demandas, embargos, retención de salarios, etc.), partidas por cobrar y/o morosidad (cuentas con deudas).
- Monto vencido en las cuentas **en mora** o partidas por cobrar.
- Severidad de la morosidad (cuánto tiempo lleva vencida una deuda).
- Desde hace cuánto existen cuentas con deuda vencida, registros públicos negativos o partidas por cobrar.
- Cantidad de cuentas vencidas en el registro.
- Cantidad de cuentas pagadas dentro del plazo (al día).

Montos Adeudados

Tu puntaje toma en cuenta el monto que adeudas actualmente como un factor para ayudar a los prestamistas a decidir si tienes la capacidad de asumir nuevas deudas.

- Cantidad de cuentas con saldos.
- Monto adeudado de las cuentas.
- Monto adeudado de tipos específicos de cuentas.
- Si tienes un saldo en ciertas cuentas.
- Proporción de las líneas de crédito utilizadas (proporción de saldos con los límites de crédito totales para ciertos tipos de cuentas rotativas).
- Proporción de los importes de préstamos en cuotas que aún se deben (proporción del saldo con el importe original del préstamo para ciertos tipos de préstamos en cuotas).

Duración del Historial Crediticio

Así como tu currículum indica a los empleadores tu experiencia laboral, tu puntaje crediticio indica la cantidad de tiempo y experiencia que tienes en el uso del crédito.

- Tiempo que llevas utilizando el crédito: fecha en la que abriste tu cuenta más antigua, fecha en la que abriste tu cuenta más reciente y antigüedad promedio de todas tus cuentas.
- Tiempo transcurrido desde que abriste las cuentas, por tipo específico de cuenta.
- Tiempo transcurrido desde que hay actividad en la cuenta.

Crédito Nuevo

Los puntajes crediticios toman en cuenta la frecuencia con la que solicitas préstamos nuevos.

- Cantidad de cuentas que se abrieron recientemente, y proporción de las cuentas que se abrieron recientemente, por tipo de cuenta.
- Cantidad de verificaciones crediticias recientes.
- Tiempo transcurrido desde la apertura de la(s) cuenta(s) reciente(s), por tipo de cuenta.
- Tiempo transcurrido desde la(s) verificación(es) crediticia(s).
- Restablecimiento del historial crediticio positivo después de haber tenido problemas de pago en el pasado.

Tipos de Crédito Utilizados

Los puntajes crediticios también toman en cuenta si tienes experiencia en el manejo de diferentes tipos de cuentas de crédito, tales como tarjetas de crédito, préstamos para autos y préstamos hipotecarios.

- La combinación y cantidad de cuentas de crédito (rotativas, en cuotas etc.).

Tu puntaje crediticio se basa en todas estas categorías de información, no solo en una o dos. No hay ningún dato o factor que por sí solo determine tu puntaje.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

La importancia de cualquier factor

depende de toda la información en tu informe crediticio. Para algunas personas, un factor determinado podría ser más importante que para otras personas con un historial crediticio diferente. Además, cuando la información de tu informe crediticio cambia, también cambia la importancia de los diferentes factores que determinan tu puntaje crediticio.

Es imposible decir exactamente qué tan importante es un factor en particular para determinar tu puntaje. Incluso los niveles de importancia que se muestran aquí son para la población en general, y serán diferentes para los distintos perfiles de crédito. Lo que importa es la combinación de la información, que varía de persona a persona, y para cualquier persona a lo largo del tiempo.

Tu puntaje crediticio solo toma en cuenta la información de tu informe crediticio. Sin embargo, los prestamistas pueden tomar en cuenta otros factores además de los del informe y puntaje crediticio al tomar una decisión crediticia, entre ellos:

- Tus ingresos.
- El tiempo que llevas trabajando en tu empleo actual.
- El tipo de crédito que estás solicitando.
- La garantía que tengas para garantizar el préstamo y muchos otros datos.

Tu puntaje tiene en cuenta tanto la información positiva como la negativa de tu informe crediticio. Los pagos atrasados reducirán tu puntaje. Establecer o restablecer un buen historial de pagos a tiempo incrementará tu puntaje.

Tu informe y puntaje crediticio no incluye ni tiene en cuenta:

- Raza
- Religión
- Nacionalidad
- Sexo
- Estado civil
- Ingresos
- Edad

Notas



Mejorando Tu Puntaje Crediticio

Es importante tener en cuenta que establecer un puntaje crediticio o mejorar un puntaje crediticio bajo es como bajar de peso. Lleva mucho tiempo y no hay una solución rápida. El mejor consejo es hacer un uso responsable del crédito a lo largo del tiempo.

A continuación, encontrarás algunas estrategias que te ayudarán a mejorar tu puntaje crediticio.

Consejos Sobre el Historial de Pagos

Paga tus facturas a tiempo.

Los pagos atrasados (en mora), las cuentas en proceso de cobranza y los registros públicos pueden tener un gran impacto negativo en tu puntaje crediticio.

Si tienes pagos atrasados, ponte y mantente al día.

Cuanto más tiempo pagues tus facturas a tiempo, mejor será tu puntaje crediticio. Ten en cuenta que pagar una cuenta en proceso de cobranza no la eliminará de tu informe crediticio. Permanecerá en tu informe durante siete años a partir de la primera fecha en que la cuenta se convierte en morosa. Algo nuevo para FICO® y Vantage es que las cuentas en proceso de cobro o pagadas muy pequeñas no se toman en cuenta ni se incluyen en el cálculo del puntaje.

Si tienes problemas para llegar a fin de mes, comunícate con tus acreedores o un asesor de crédito legítimo.

Esto no mejorará tu puntaje crediticio inmediatamente, pero si logras empezar a administrar tu crédito y pagar a tiempo, tu puntaje mejorará con el tiempo.

Consejos Sobre los Montos Adeudados

Mantén bajos los saldos de tus tarjetas de crédito y otros tipos de crédito rotativo.

Una deuda pendiente alta puede afectar tu puntaje crediticio. Una buena práctica es usar no más del 30% del crédito rotativo que tienes disponible. Por ejemplo, si tienes una tarjeta de crédito con un límite de \$1000, mantén tu saldo pendiente por debajo de los \$300 en todo momento.

Paga las deudas en lugar de postergarlas.

Además de pagar todas tus cuentas de crédito y facturas a tiempo, saldar tu deuda rotativa es el segundo factor más importante que afecta tu puntaje.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

No des de baja las tarjetas de crédito que no utilizas como estrategia a corto plazo para mejorar tu puntaje.

Considera seguir la regla del 30% (que se mencionó anteriormente). Los informes crediticios contemplan todas tus cuentas y sus saldos totales. Mira la siguiente comparación. Los ejemplos 1 y 2 muestran dos maneras de pagar \$100 de deuda de tarjeta de crédito. En el ejemplo 1, la tarjeta B se pagó en su totalidad y se dio de baja la cuenta. En el ejemplo 2, la tarjeta B se pagó parcialmente. Presta atención a las diferentes proporciones saldo/límite.

Original

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

Ejemplo 1

	Saldo	Límite
Tarjeta A	\$500	\$1000
Tarjeta B	pagada	cuenta cerrada
Total	\$500	\$1000
Proporción Saldo/Límite	50%	

Ejemplo 2

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

Además, cerrar las tarjetas de crédito que no se utilizan afectará negativamente la duración de tu historial crediticio. Si no usas tus tarjetas de crédito, asegúrate de guardarlas en un lugar seguro. Y trata de usarlas por lo menos una vez cada 6 meses para que no se desactiven. Asegúrate de no incurrir en cargos anuales por tarjetas que no utilizas.

No abras un montón de tarjetas de crédito nuevas que no necesitas solo para aumentar tu crédito disponible.

Esto podría tener un impacto negativo en la duración de tu historial crediticio y aumentar tu cantidad de solicitudes de crédito. Solicita un crédito solo cuando lo necesites.

Consejos Sobre la Duración del Historial Crediticio

Si administras tu crédito desde hace poco tiempo, no abras cuentas nuevas muy rápido.

Las cuentas nuevas reducirán la antigüedad promedio de tu cuenta. Esto tendrá un gran impacto en tu puntaje si no tienes mucha información de crédito adicional. Además, la rápida apertura de muchas cuentas nuevas puede parecer riesgoso si eres una usuaria nueva de productos crediticios.

Una vez más, no des de baja las cuentas inactivas que estén al día.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Consejos Sobre Créditos Nuevos

Cuando busques un préstamo, busca las mejores tasas de interés. Realiza tu búsqueda durante un periodo de tiempo determinado.

Los puntajes crediticios distinguen entre la búsqueda de un único préstamo y la búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas, y durante cuánto tiempo se realizan las verificaciones.

Repara tu historial crediticio si tuviste problemas.

Abrir cuentas nuevas de forma responsable y pagarlas a tiempo mejorará tu puntaje crediticio a largo plazo.

Ten en cuenta que está BIEN solicitar y revisar tu propio informe crediticio.

Esto no afectará tu puntaje, siempre y cuando solicites tu informe crediticio directamente a la agencia de informes de crédito o a una organización autorizada para proporcionar informes crediticios a los consumidores.

Consejos Sobre los Tipos de Uso del Crédito

Solicita y abre cuentas de crédito nuevas solo cuando sea necesario.

No abras cuentas solo para mejorar tu crédito general.

Usa tarjetas de crédito, pero hazlo responsablemente.

En general, tener tarjetas de crédito y préstamos (y pagar a tiempo) incrementará tu puntaje crediticio. Una persona que no tiene tarjetas de crédito, por ejemplo, representa un riesgo más alto que alguien que hace un uso responsable del crédito.



Ten en Cuenta

Cerrar una cuenta no hace que desaparezca.

Una cuenta cerrada seguirá figurando en tu informe crediticio, y puede que se tenga en cuenta en el puntaje.

Abrir una línea de crédito a nombre de un niño no es una solución.

Usar el crédito de un niño puede parecer inofensivo, pero puede dañar su crédito y limitar su capacidad para conseguir trabajo, alquilar un apartamento o comprar un auto. También es una forma de robo de identidad y es ilegal.

Entiende cómo leer el resumen de cuenta de tu tarjeta de crédito.

Asegúrate de saber dónde figura el monto mínimo a pagar, el total a pagar, la fecha de vencimiento, la tasa de interés, etc. Esto te ayudará a establecer prioridades cuándo tienes que pagar a cada acreedor.

Mira la página 71, donde encontrarás un ejemplo de un resumen de cuenta de una tarjeta de crédito.

Cómo Crear un Historial Crediticio Positivo

Es posible que no tengas crédito, que estés tratando de mejorar tu historial crediticio negativo o que ya tengas un buen crédito. Sin importar cuál sea tu situación, es esencial tener un crédito activo y positivo. Incluso si tuviste un historial crediticio excelente en el pasado, si ya no estás usando cuentas de crédito (como préstamos y tarjetas de crédito) tu puntaje crediticio bajará con el tiempo.

Administrar las deudas es importante y a menudo esencial. Pero crear un historial crediticio es igual de importante para lograr un puntaje crediticio positivo. La única manera de construir un historial crediticio es teniendo cuentas de crédito, como préstamos y tarjetas de crédito que se utilizan con regularidad, se pagan a tiempo cada mes y reportan, por lo menos, a una de las principales agencias de crédito.

¿Qué son las cuentas de crédito activas?

Cuenta en cuotas (por ejemplo, un préstamo):

- Tiene un saldo.
- Tiene un pago mensual.
- No está cerrada.
- Ejemplos: Préstamos personales con plazo fijo (6 meses, 12 meses, etc.), préstamos para autos.
- Una vez que se salde y cierre un préstamo, ya no construirá crédito.

Cuenta rotativa (tarjeta de crédito):

- No es necesario que tenga un saldo o pago mensual.
- Es necesario que se utilice al menos una vez cada seis meses, pero idealmente todos los meses.
- Una buena práctica es utilizar una tarjeta de crédito para los gastos mensuales regulares de tu presupuesto y pagar el saldo total al final del mes.

Ejemplo: Sharon tiene una tarjeta de crédito con un límite de \$1000. Ella usa su tarjeta para pagar la gasolina de su auto durante todo el mes (alrededor de \$300/mes). Cuando Sharon recibe su cheque de pago a fin de mes, paga el saldo total de su tarjeta de crédito. Sharon no paga intereses por sus compras de gasolina porque no deja saldo pendiente para el siguiente mes.

La clave para construir un buen crédito es pagar a tiempo siempre. Si no puedes hacer un pago, ponte al día lo antes posible. A medida que pase el tiempo, el puntaje crediticio se recuperará del pago atrasado si se sigue pagando a tiempo.

Una práctica ejemplar: Tener 3 cuentas de crédito activas, por lo menos una en cuotas y una rotativa, y usar el crédito cada mes.

¿Cómo puedo encontrar buenos productos financieros para construir crédito?

Empieza por lo que conoces. Si ya tienes una relación con un banco o una cooperativa de crédito, empieza por ahí. Pregúntale a tu banquero qué productos tiene disponibles para los cuales podrías calificar. Muchas cooperativas de crédito ahora ofrecen tarjetas de crédito aseguradas y otros productos para la construcción del crédito inicial para personas que necesitan establecer o reestablecer su historial crediticio.

Busca instituciones financieras sin fines de lucro y prestamistas comunitarios que ofrezcan productos seguros y asequibles.

Preguntas que debes hacer al solicitar un crédito:

- ¿Los pagos mensuales son asequibles?
- ¿A qué agencias de crédito se envía la información?
- ¿Cuáles son los términos y condiciones de la cuenta?
- ¿Hay algún cargo oculto o imprevisto?
- ¿Sé a quién contactar si hay un problema con la cuenta?

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito



¿Los pagos de mi alquiler aparecen en mi informe crediticio?

Antes los pagos de alquiler no se reportaban a las agencias de crédito, pero eso está cambiando gradualmente. Por lo general, reportar el alquiler depende de la participación del arrendador y de su voluntad de reportar los pagos. Sin embargo, hay algunos servicios, como Rental Karma, que pueden reportar los pagos de alquiler de las personas. Sin embargo, estos servicios cobran una cuota mensual a los usuarios. Habla con tu arrendador o empresa de administración de propiedades para ver si pueden reportar tus pagos de alquiler para demostrar buen crédito.

Aprende más sobre recursos para reportar el alquiler aquí: <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/credit-report-rent-payments-incorporated/>

Corrigiendo Errores

Si encuentras errores en tu informe crediticio, es importante que tomes medidas para corregir estos errores lo antes posible. Los errores en tu informe crediticio pueden ser muy perjudiciales para tu puntaje crediticio. Puedes disputar errores en línea, lo cual suele ser rápido y fácil; sin embargo, también puedes seguir estos pasos:

- Haz una copia de tu informe crediticio y marca con un círculo cada cosa que creas que es incorrecta.
- Escribe una carta a la agencia de informes crediticios (la dirección figura en el informe). Informa a la agencia de informes crediticios por escrito qué información crees que es incorrecta. Incluye copias (NO las versiones originales) de los documentos que justifiquen tu posición. Explica cada supuesto error y pide que se haga una investigación para resolver los problemas.
- Envía una carta similar al acreedor que crees que reportó la información incorrecta.
- Envía el material por correo certificado, con acuse de recibo, para que tengas prueba de que se recibió la información.

La agencia de crédito debe comenzar una investigación y contactar a los acreedores dentro de los 30 días posteriores a la fecha de tu disputa. Lo hacen para verificar la exactitud de la información. Si el acreedor no puede verificar que la información es correcta, debe eliminar el error. Si se produce algún cambio como resultado de la investigación, tienes derecho a acceder a una copia gratuita de tu informe crediticio. Esta copia es adicional al informe al que tienes derecho a solicitar cada año.

Si la investigación revela un error, tienes derecho a pedir que se envíe una versión actualizada de tu informe crediticio a todos los que recibieron el reporte durante los últimos seis meses.

La información negativa que sea correcta, como una bancarrota o cuenta morosa, normalmente aparecerá en tu informe crediticio durante al menos siete años. Recuerda que, aunque una deuda deje de aparecer en tu informe, si no se paga, el acreedor podría intentar cobrarla por medios legales, dependiendo de las leyes que varían de un estado a otro.

En la página 72, se puede encontrar un ejemplo de una carta para una agencia de crédito en la que se disputa un error en un informe crediticio.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Buscando Ayuda

Si no puedes realizar un pago, contacta a tu acreedor tan pronto como sea posible para acordar un plan de pago. Si necesitas ayuda con esto o para establecer un presupuesto, comunícate con un servicio de asesoría crediticia o con una organización sin fines de lucro respetable que proporcione asesoría financiera. Además, tómate tu tiempo para aprender más y visita el sitio web de la Federal Trade Commission (www.ftc.gov) para entender mejor tus derechos en cuanto al cobro de deudas. Comunícate con el National Consumer Law Center (www.NCLC.org) o con el Texas Center for Consumer Law (www.TexasCCC.com) para obtener más información sobre tus derechos personales como consumidor.

No te dejes engañar por compañías que afirman que pueden hacer desaparecer el mal crédito. No hay una solución rápida para mejorar el crédito. Un asesor nunca debe sugerir alguna de estas acciones:

- Hacer declaraciones falsas en una solicitud de préstamo o crédito.
- Cuestionar información que sabes que es correcta.
- Falsificar tu número de Seguro Social.
- Obtener un número de identificación del empleador del Internal Revenue Service (IRS) bajo falsas pretensiones.

Si lo hace, busca otro asesor. Si cometieses cualquiera de estos actos, podrías ser culpable de fraude.

Las organizaciones sin fines de lucro en todos los estados ofrecen orientación crediticia a bajo costo o sin costo alguno. También es posible que tu empleador, cooperativa de crédito o autoridad de vivienda ofrezca programas de asesoría crediticia sin costo alguno.

Si necesitas asistencia y asesoramiento crediticio adicional, la Federal Trade Commission sugiere que hagas las siguientes preguntas al servicio de asesoramiento que estás considerando.

¿Qué servicios ofrecen?

Busca una organización que ofrezca varios servicios.

Los servicios pueden incluir asesoramiento sobre presupuestos y créditos, además de clases para aprender a administrar los ahorros y las deudas dictadas por asesores capacitados y certificados.

Los asesores deberán conversar contigo sobre toda tu situación financiera. Ellos deben ayudarte a desarrollar un plan personalizado para resolver tus problemas monetarios actuales y prevenir problemas futuros. La primera sesión de asesoramiento suele durar una hora, y luego se realizan sesiones de seguimiento.

Evita las organizaciones que promueven los **planes de administración de deudas (debt management plans – DMP, por sus siglas en inglés)**. Los DMP no son la mejor opción para todos. Solo deberías inscribirte en un DMP después de que un asesor de crédito certificado haya revisado a fondo tu situación financiera y te haya ofrecido asesoramiento personalizado sobre cómo administrar tu dinero. Si tuviste un DMP con una organización que cerró, pregunta a los nuevos asesores de crédito cómo pueden ayudarte a mantener los beneficios.

¿Tienen licencia para ofrecer sus servicios en mi estado?

Muchos estados requieren que una organización se registre u obtenga una licencia antes de ofrecer asesoría crediticia, planes de administración de deudas y servicios similares. Asegúrate de trabajar con una organización que cumpla con los requisitos de tu estado.

¿Ofrecen información gratuita?

Evita trabajar con organizaciones que cobran por la información sobre sus servicios.

¿Tendré un acuerdo o contrato formal por escrito con ustedes?

No te comprometas a participar en un DMP por teléfono. Pide las promesas por escrito. Lee los documentos cuidadosamente antes de firmarlos. Si te dicen que necesitas tomar una decisión inmediatamente, considera buscar otra organización.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

**¿Qué calificaciones tienen sus asesores?
¿Tienen acreditación o certificación de una organización externa? Si es así, ¿cuál? Si no, ¿cómo se capacitan?**

Busca una organización que tenga asesores capacitados por un grupo que no esté afiliado con la empresa que proporciona el crédito.

¿Otros consumidores quedaron satisfechos con el servicio que recibieron?

Una vez que hayas identificado las organizaciones de asesoría crediticia que se adapten a tus necesidades, invítalas con el fiscal general de tu estado, la agencia local de protección al consumidor y el Better Business Bureau (www.bbb.org). Estas organizaciones pueden informarte si hay alguna denuncia de consumidores en los expedientes. Ten en cuenta que la falta de denuncias no garantiza su legitimidad. Sin embargo, si existen denuncias de consumidores, ten mucho cuidado.

¿Cuáles son sus cargos? ¿Cobran cargos iniciales y mensuales?

Solicita una cotización detallada por escrito. Pregunta específicamente si todos los cargos están incluidos en la cotización. Si no puedes pagar los cargos, pregunta si la organización

exime o reduce los cargos a personas en tu situación. Si una organización no te ayudará porque no puedes pagar, busca ayuda en otra parte.

**¿Cómo se les paga a sus empleados?
¿Reciben los empleados o la organización comisiones si contrato ciertos servicios, realizo un pago o hago una contribución a su organización?**

Es posible que los empleados que recomiendan la contratación de ciertos servicios reciban comisiones. Y muchas organizaciones de asesoría de crédito reciben compensación por inscribir consumidores en los DMP. Si la organización no revela información sobre si recibe compensación de acreedores o cómo compensa a sus empleados, busca ayuda en otro lugar.

¿Cómo se mantiene segura y confidencial la información personal, como el nombre, la dirección, el número de teléfono y la información financiera?

Las organizaciones de asesoría crediticia tienen acceso a tu información financiera más delicada, por lo que es importante que tengan medidas de seguridad para evitar el uso indebido de la información.

Notas



Entendiendo Qué es la Bancarrota

La bancarrota es un último recurso. Esta no puede borrar un historial crediticio malo y será parte de tu historial crediticio hasta por 10 años. Por lo general, no elimina:

- La pensión para la manutención de los hijos
- La pensión conyugal
- Las multas
- Los impuestos vencidos
- Algunas deudas de préstamos estudiantiles

A menos que tengas un plan razonable para ponerte al día con tu deuda bajo el Capítulo 13, la bancarrota por lo general no te permite conservar tus bienes cuando se registra una deuda impaga o un acreedor tiene un embargo hipotecario sobre la vivienda.

Antes de contemplar la bancarrota, consulta a un asesor de crédito sin fines de lucro.

Hay diferentes tipos de bancarrota:

Bajo el **Capítulo 7** se suprimen todas las deudas permitidas y se proporcionan ciertas exenciones de pertenencias personales. El **deudor** renuncia a todos sus bienes a menos que el estado determine que el deudor los necesita para mantener a sus dependientes.

Bajo el **Capítulo 13** se contempla un plan de pago sujeto a la aprobación de la corte. El deudor se queda con todos sus bienes y hace pagos regulares por las deudas después de declararse en bancarrota.

Declararse en bancarrota tiene efectos a largo plazo:

- Podría determinar si consigues o no el trabajo que quieres. Algunos negocios utilizan los informes crediticios para tomar decisiones de contratación.
- Las cuotas de tu seguro podrían aumentar.
- Es posible que sea difícil alquilar un apartamento o calificar para un préstamo de vivienda.
- Las bancarrotas permanecen en tu informe crediticio durante 10 años.

Es posible que las compañías telefónicas y otros proveedores de servicios revisen tu historial crediticio antes de brindarte el servicio. Según legislación aprobada en 2005, muchos deudores no podrán utilizar el Capítulo 7 para suprimir las deudas. En cambio, deben establecer planes para pagar la deuda dentro de cinco años bajo el Capítulo 13.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Antes de decidir declararte en bancarrota, prueba las siguientes estrategias:

- **Reduce tus gastos**

Considera una casa o un vehículo más pequeño. Si reduces los gastos, es posible que juntes el dinero que necesitas para pagar la deuda.

- **Habla con tus acreedores**

A menudo los acreedores están dispuestos a elaborar un plan de pago para ayudarte a pagar lo que debes.

- **Habla con una agencia de asesoría sin fines de lucro**

Estas agencias pueden ayudarte a crear un plan para administrar todas tus deudas.

- **Habla con un abogado**

El asesoramiento de expertos puede ayudarte a comprender las consecuencias de declararte en bancarrota.

- **Considera consolidar tu deuda**

Para pagar tu deuda, es posible que puedas pedir prestado un préstamo sobre el valor neto de tu vivienda, tus aportes para tu retiro, tus acciones u otros activos financieros, o el valor en efectivo de tu póliza de seguro de vida. Analiza a fondo los riesgos y consecuencias de esta medida, ya que pueden ser considerables.

Cada estado tiene leyes que definen los bienes exentos y no exentos. Los acreedores no pueden embargar los bienes exentos. Algunos bienes están totalmente exentos, mientras que la exención de otros bienes puede estar limitada a un cierto monto de dinero.

Algunos ejemplos de bienes exentos son:

- Muebles y mobiliario del hogar
- Ropa y joyas
- Herramientas de oficio o del negocio

El Seguro Social y otros beneficios similares, como el seguro de vida, también pueden ser bienes exentos. Algunos estados eximen toda o parte de la casa y del terreno. Para aprender más sobre qué bienes están protegidos en tu estado, comunícate con un abogado u organización legal local sin fines de lucro.

Como has aprendido en este módulo, es importante tener un conocimiento profundo de tu puntaje crediticio. Este conocimiento tendrá un gran impacto en tu capacidad de lograr la independencia financiera. Recuerda trabajar con tu defensor local de violencia doméstica para asegurar tu informe crediticio y mejorar tu puntaje. Además, puedes visitar los siguientes enlaces para aprender más sobre el impacto de tu puntaje crediticio.



FICO

www.scoreinfo.org

Vantage Score

<http://your.vantagescore.com>

**Credit Builders Alliance –
Informes y Puntajes Crediticios
de Forma Sencilla**

<http://learnaboutcreditreports.org/>

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Cómo leer un informe crediticio

Verifica que tu nombre, dirección actual, dirección anterior y fecha de nacimiento estén correctos

Haz referencia a este número cuando hagas preguntas a tus acreedores.

Total de cuentas de crédito actuales, salidos y notas sobre montos en mora o atrasados.

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

Muestra la cantidad de registros públicos (banca rotas, retenciones de impuestos, etc.) que reportaron las agencias de crédito.

Muestra la cantidad total de verificaciones de crédito que se reportaron.

Muestra la información de cuentas morosas y por cobrar que reportaron las agencias de crédito.

El acreedor con quien tienes o tuviste una cuenta, el número de la cuenta y el tipo de cuenta.

Muestra la fecha en que se abrió la cuenta.

Esto indica quién es responsable de cada cuenta.

Muestra tu límite de crédito o la mayor cantidad que cargaste a la cuenta.

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

Indica la cantidad de veces que hubo atraso en el pago de la cuenta por 30/60/90 días.

2 Reference #: 0-00027-0000000-00

4 Name: Bob Buyer
Address: 2204 First Avenue, San Diego CA 92122

Date of Report: 02/11/2002

DOB: 08/14/1966

SUMMARY

Account Type	Count	Balance	Payment	Percent	Closed
Real Estate	1	\$0	\$1200	0	1
Installment	1	\$1247	\$200	1	0
Revolving	1	\$684	\$25	1	0
Other	1	\$181	\$10	1	0

11 Inquiries - Public Records - Collection Accounts **12 Delinquencies**

XPIN	6	1	0	4	1
XPIN	6	1	0	4	1

DEROGATORY INFORMATION

See Contact Information to contact creditor

16 Account Information

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

Bureau	17	Rate	18	High	19	Monthly	20	Account	21	Balance	22	Reported	23	Status	24	Past Due
XPIN	1	0/92	75	N/A	Closed	10/01	Current									

25 Bureau **26 Days Past Due** **27 History** **28 24 Month History**

XPIN	2	1	10/01	30	60	90
XPIN	2	1	10/01	30	60	90

Muestra el tipo de cuenta (bienes raíces, en cuotas, rotativa u otra).

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

Muestra el saldo total de todos los tipos de cuentas.

Muestra la cantidad total de cuentas que se reportaron como cerradas.

Muestra la cantidad total de cuentas actuales.

Muestra el total de pagos por tipo de cuenta.

Muestra la cantidad de cuentas que actualmente están en mora o por cobrar.

Muestra la cantidad de cuentas que se derivaron a un agente de cobranza.

El estado de cuenta muestra si la cuenta está al día o atrasada. Si la cuenta está atrasada, el monto adeudado aparecerá en la siguiente columna.

La última fecha en que el acreedor actualizó la cuenta.

El saldo adeudado cuando se obtuvo el informe crediticio.

Indica si hubo atrasos en los pagos de la cuenta o si estuvo al día en los últimos 24 meses.

Fecha en que comenzó el historial crediticio.

MÓDULO 3 | Dominando los Conceptos Básicos Sobre el Crédito

Cómo leer el resumen de cuenta de una tarjeta de crédito

Resumen de Cuenta:

Esta sección presenta las transacciones de este resumen, incluidas compras, intereses cobrados y cargos.

Línea de Crédito:

Tu línea de crédito es tu límite de gasto en la tarjeta de crédito. A medida que continúes usando la tarjeta de crédito, el proveedor podría aumentar este límite.

Transacciones:

Esta sección incluye una lista de todas las transacciones (cargos y pagos) que has realizado.

Cálculo de Intereses:

Aquí encontrarás las tasas de interés anuales que aplican a tu cuenta. Las tasas de interés no pueden aumentar durante los primeros 12 meses de una tarjeta nueva. Las tasas de interés no pueden aumentar porque el titular de la tarjeta tiene dificultades para pagar otras facturas.

ACCOUNT SUMMARY

Previous Balance		\$6,770.89
Payments and Credits	-	\$5,836.00
Purchases	+	\$7.82
Balance Transfers	+	\$0.00
Cash Advances	+	\$0.00
Fees Charged	+	\$0.50
Interest Charged	+	\$0.00
New Balance		\$943.21

See Interest Charge Calculation section following the Transactions section for detailed APR information

Credit Line	\$8,900
Credit Line Available	\$7,956
Cash Advance Credit Line	\$1,100
Cash Advance Credit Line Available	\$1,100

You may be able to avoid interest on purchases. See reverse for details.

PAYMENT INFORMATION

New Balance

\$943.21

Minimum Payment Due

\$35.00

Payment Due Date

December 18, 2019

Late Payment Warning: If we do not receive your minimum payment by the date listed above, you may have to pay a late fee of up to \$35.00 and your purchase and balance transfer APRs for new transactions may be increased up to the Penalty APR of 24.99% variable.

Minimum Payment Warning: If you make only the minimum payment each period, you will pay more in interest and it will take you longer to pay off your balance. For example:

If you make no additional charges using this card and each month you pay...	You will pay off the balance shown on this statement in about...	And you will end up paying an estimated total of...
Only the minimum payment	3 years	\$1,100

If you would like information about credit counseling services, call 1-XXX-XXX-XXXX

Transactions

	Trans Date	Posts Date		
Payments and Credits	Nov 15	Nov 15	PAYMENT - THANK YOUI	\$ -136.00
	Nov 19	Nov 19	PAYMENT - THANK YOUI	-5,700.00
Merchandise	Oct 27	Oct 27	XXXXXXXXXXXX 888-888-8888 WH688QMSDG	\$ 9.82
Fees	Nov 23	Nov 23	MINIMUM INTEREST CHARGE FEE	\$ 0.50
			TOTAL FEES FOR THIS PERIOD	0.50
Interest Charged			TOTAL INTEREST FOR THIS PERIOD	\$ 0.00
2019 Totals Year-to-Date				
			TOTAL FEES CHARGED IN 2019	\$ 226.53
			TOTAL INTEREST CHARGED IN 2019	\$ 0.00

Interest Charge Calculation

Your Annual Percentage Rate (APR) is the annual interest rate on your account.
Current Billing Period 31 days

TYPE OF BALANCE	ANNUAL PERCENTAGE RATE (APR)	BALANCE SUBJECT TO INTEREST RATE	INTEREST CHARGE
Purchases	19.99% V	\$6.27	\$0.00
Cash Advances	23.99%	\$0.00	\$0.00
Balance Transfers	0.00%	\$5,812.89	\$0.00

V = Variable Rate

Aviso de Pago Mínimo:

Los emisores de tarjetas deben indicar cuánto tiempo llevará pagar tu saldo mínimo si solo se realiza el pago mínimo. También deben indicar los pagos mensuales que se necesitan para pagar el saldo en tres años.

Vencimiento del Pago Mínimo:

Debes pagar por lo menos esta cantidad del total que debes antes de la fecha de vencimiento del pago. Siempre puedes pagar más del mínimo, hasta el saldo total.

Modelo de carta de disputa proporcionada por la Federal Trade Commission

Current Date
Your Name
Your Address
Your City, State, Zip Code

Complaint Department
Name of Company
Address
City, State, Zip Code

Dear Sir or Madam:

I am writing to dispute the following information in my file. The items I dispute also are encircled on the attached copy of the report I received.

This item (identify item(s) disputed by name of source, such as creditors or tax court, and identify type of item, such as credit account, judgment, etc.) is (inaccurate or incomplete) because (describe what is inaccurate or incomplete and why).

I am requesting that the item be deleted (or request another specific change) to correct the information.

Enclosed are copies of (use this sentence if applicable and describe any enclosed documentation, such as payment records, court documents) supporting my position.

Please investigate this (these) matter(s) and (delete or correct) the disputed item(s) as soon as possible.

Sincerely,
Your Name

Enclosures: (list what you are enclosing)

NOTA: También puedes enviar un reclamo electrónico a través de las agencias de informes de crédito en línea; sin embargo, asegúrate de guardar todas las comunicaciones en un lugar seguro.

