



Educación Financiera

Crédito

Establecer buenos antecedentes de crédito es una parte importante de su plan financiero. Aprende cómo establecer crédito, mantenerlo y también reconstruirlo cuando las cosas salen del camino.

¿Qué es el crédito? El crédito es la habilidad para obtener bienes o servicios antes de hacer pagos, basado en la confianza que el pago se hará en el futuro.

¿Por qué es importante el crédito? Su historial crediticio ayuda a las entidades financieras y a los proveedores de servicios a hacerse una idea de su capacidad para efectuar los pagos puntualmente. De este modo, las instituciones financieras a las que quiera pedir dinero prestado y los proveedores de servicios a los que vaya a pagar pueden determinar si usted es una persona de confianza a la que prestar o prestar un servicio. persona de confianza a la que prestar o prestar un servicio.

¿A quiénes le podrían interesar saber de mi crédito?

- Acreedores, prestadores o personas a las que usted tendrá que pagar dinero.
- Empresas de tarjeta de crédito
- Empresas de préstamo
- Comprando un carro
- Intentando encontrar una hipoteca para comprar una casa
- Intentando alquilar un apartamento

¿Qué es el impacto de mi crédito?

El crédito es importante. Tener crédito favorable puede facilitar el proceso de prestación de dinero, puede bajar tasas de interés en préstamos o en tarjetas de crédito, puede reducir primas de seguridad, y puede facilitar la alquilar de casas. Su puntaje de crédito puede impactar:

- Si puede o no puede conseguir una tarjeta de crédito
- Si puede o no puede comprar un lugar a donde vivir
- Si o si no un propietario le alquila un apartamento
- La tasa de interés que acreedores o prestadores son probables de ofrecerle
- La cantidad que paga por su prima de seguridad
- Si puede o no puede prestar dinero

¿Cómo sabrán de mi crédito?

Hay dos maneras principales que acreedores y proveedores de servicio averiguen su crédito: su puntaje de crédito y su informe crediticio. Su informe crediticio resume su historial de préstamos y cuando ha devuelto el dinero, también es conocido como su historial de crédito. Su puntaje de crédito es un número de tres dígitos que resume este historial de crédito que indica a prestadores qué tan bien ha gestionado los pagos en el pasado.



Hay tres agencias de crédito importantes en los Estados Unidos, Experian, Equifax y TransUnion. Estas agencias reciben información de prestadores y desarrollan su informe de crédito con esta información.

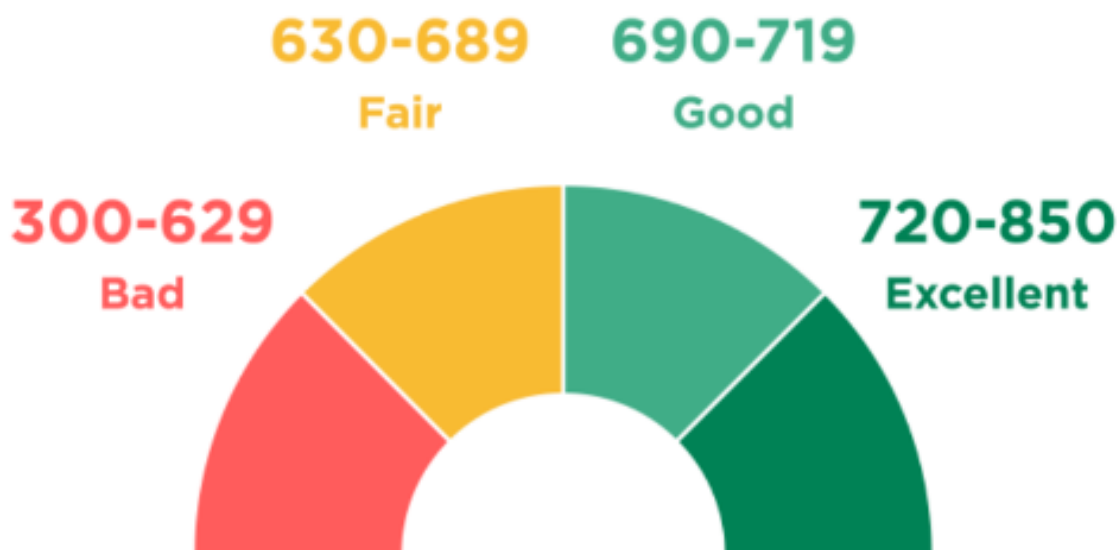
Su puntaje de crédito se calcula entonces usando esta información del informe de crédito con la ayuda de compañías como FICO (Fair Issac Corporation), que han desarrollado un cálculo para obtener su puntaje. FICO es el modelo de puntuación más usado por prestadores. Porque el cálculo que hacen para cada agencia es diferente, su puntaje puede variar dependiendo de la agencia que usa para averiguar.



Entender su puntaje de crédito

Un puntaje de crédito es un número de tres dígitos que resume su historial de crédito. Parecido a como promedio académico de un estudiante demuestra qué tan bien un estudiante está estudiando en la escuela, un puntaje de crédito demuestra qué tan probable es que devuelva una deuda. Su puntaje de crédito puede determinar si obtiene préstamos, incluso préstamos del auto y la hipoteca.

Típicamente su puntaje de crédito estará entre 300 y 850. Si es nuevo en el país o nuevo al uso del crédito, puede que no tenga puntaje. Esto es completamente normal y un buen punto de partida. En general, más alto sea su puntaje, mejor. Un puntaje alto demuestra un riesgo menor para el prestador, lo que puede resultar en tasas de interés más bajas o mejores precios para usted. Si queda en la gama 'buena' o 'excelente', tendrá más opciones y le ahorrará dinero a largo plazo.





Su puntaje de crédito se calcula considerando su historial de crédito y qué tan bien ha devuelto el dinero de dinero debido a lo largo del tiempo. Abajo describe qué factores entran en el calculo de su puntaje de crédito de FICO, y cómo puede ver, el historial de pagos y cantidades debidos son los factores más importantes en el cálculo de su puntaje de crédito.

Historial de pagos (35%)	Esto demuestra si o si no devuelva sus pagos a tiempo u indica cuando se atrasa en un pago o falta un pago.
Cantidades debidos (30%)	Esto demuestra cuando dinero ha presado o qué está usando. Cuando tiene mucho dinero prestado o que está devolviendo, puede parecer que ha prestado más dinero que pueda gestionar. Altos saldos pueden bajar su puntaje de crédito.
Duración del historial de crédito (15%)	Más tiempo dura su historial de pagos entregados a tiempo, más alto será su puntaje. Guarda sus cuentas abiertas, activas y paga a tiempo.
Mezcla de formas de crédito (10%)	Su puntaje toma en cuenta su mezcla de tarjetas de crédito, tipos de préstamo, y cuentas financieras empresarias. Tener algunos productos de crédito diferentes puede mejorar su puntaje, pero no se preocupe, no es necesario tener cada uno de esos productos.
Crédito nuevo 10%)	Si ha abierto muchas cuentas recientemente o aplicado a abrir cuentas, puede sugerir problemas financieros potenciales y así bajar su puntaje.

Su puntaje de crédito no cambia en el día a día, puede revisarlo mensualmente para controlar su progreso. Aquí son algunas maneras de revisar su puntaje de crédito:

- Cuentas bancarias o cuentas de tarjeta de crédito en línea – muchos bancos y empresas de tarjeta de crédito proporcionan puntajes de crédito gratis a sus clientes.
- Servicio de puntaje de crédito – Sitios web como Credit Wise y Credit Karma ofrecen puntajes de crédito gratis a sus clientes. Aunque cuando se inscribe, puede que empiece a recibir promociones y anuncios para productos de crédito.
- Instructor financiero IRC – Un instructor financiero puede ayudarle a hallar su informe y puntaje de crédito como parte de sus sesiones de instrucción.

Cómo entender su informe de crédito

Su informe de crédito es un document publicado por las agencias de crédito que contiene información sobre su historial de crédito y estado de solvencia crediticia actual. Parecido a un informe de calificaciones estudiantil, contiene toda la información sobre cualquier crédito que ha sacado y qué tan bien maneja estos pagos.

- **Sección A-Información personalmente identificable** muestra información sobre usted — su nombre, su dirección actual y anterior, número de seguridad social, fecha de nacimiento, y otra información que sirve para identificarle.
- **Sección B-Información de registro público.** En esta sección, se verá cualquier quiebra o bancarrota.
- **Sección C-Información de agencias de cobranza.** Si no consigue pagar a uno de sus acreedores o prestadores, puede que contraten a **una agencia de cobranzas** para contactarle. Es una compañía que se especializa en cobrar dinero para resolver deudas.
- **Sección D- Historial de crédito/comercio.** Aquí hay una lista de todas las instancias en que ha usado crédito o en que tiene crédito ahora. Incluye tarjetas de crédito y préstamos. Estos se llaman sus **cuentas**. En esta sección, puede ver cuánto debe, qué son sus pagos mensuales, y si ha estado pagando a tiempo.
- **Sección E-Indagación de crédito.** Esta es una lista de las compañías que han hecho una solicitud para revisar su informe de crédito. Nadie puede revisar su informe de crédito sin que usted le de permiso por escrito.
 - *Verificación dura*— Prestamistas consultan su informe de crédito para ver su historial de crédito y determinar si quieren o no quieren prestarle dinero. Verificaciones duras aparecen en su informe de crédito y pueden reducir su puntaje de crédito.
 - *Verificación suave* – Estas se usan para tener una idea general de su crédito, por ejemplo, cuando usted pasa por una verificación de antecedentes al trabajo, o para el seguro, para aprobación previa del crédito, o cuando está controlando su propio informe para saber más de ello. Verificaciones suaves no afectan a su puntaje de crédito.

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip

Personal Sample Credit File

Personal Identifiable Information
Your Name: [Redacted] Social Security #: 000-00-0000
Current Address: [Redacted] Date of Birth: May 2, 1977
City, State Zip: [Redacted]

Previous Address(es)
1234 Oak St., Anytown, CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Uber Driver

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2020: Any District Court; Case or other ID number = 000AB00000;
Liabilities: \$98,988; Personal: Individual; Discharged; Assets \$1,800

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 06/20; Assigned 8/20 to Any Collection Agency; Client =
Top Department Store; Amount = \$999; Paid Collection Account

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Amount due off	Date Reported Paid Off	Status	Date Requested
Car Dealer	000015	J	05/18	28	9/19	\$5200	\$500	\$1,000	\$250	PA	
Department Store	12345	J	06/19	45	10/19	\$8,000		\$0		BT	

Previous Payment History: 2 Times 30 Days Late; 3 Times 60 Days Late

Companies that Requested Your Credit File
02/21/19 - Department Store
01/16/20 - Credit Card Company

***Nota:** Para referirse a verificaciones duras y suaves, hay nombres variados en español dependiendo de qué está leyendo, debido a que se trata de un concepto viniendo del inglés, 'Hard inquiry' y 'soft inquiry'. Si busca por internet, pueden ser llamados verificaciones o consultas, y se califican como "incidentes" y "no incidentes", "difíciles" y "blandas", etcétera. A pesar de los nombres distintos, lo más importante es que sepa que al averiguar su crédito o sea afecta o no afecta a su puntaje de crédito

Todo el mundo puede recibir sólo un informe de crédito de cada agencia cada año (1 de Experian, 1 de TransUnion, 1 de Equifax). Pide un informe cada 90-120 días como manera de controlar su crédito con regularidad durante el año. Por ejemplo, podría pedir su informe de Equifax en enero, un informe de Experian en abril, y un informe de TransUnion en agosto. Puede recibir su informe gratuito de las siguientes tres maneras:

1. Por internet: www.annualcreditreport.com (en inglés)
2. Llame al número gratuito: (877) 322-8228
3. Solicítelo por correo postal:
Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281



¡Sea cauteloso con los numerosos sitios web que promocionan informes de crédito gratis! Muchos consumidores se engañan por sitios que luego les hacen pagar por informes o servicios que en realidad no necesitan.

Productos de crédito – Tarjetas de crédito y préstamos

De algún momento a otro, es probable que tenga que aplicar para el crédito. Igual si compra un auto, compra una casa o abre una nueva tarjeta de crédito, los prestamistas examinarán detalladamente su historial de crédito. Querrán ver un historial de pagos devueltos a tiempo y usarlo para decidir si le prestan dinero y cuanto cobran por la tasa de interés. Las tarjetas de crédito no son lo mismo cómo una tarjeta de débito, que se asocian directamente con una cuenta bancaria.

Tener productos de crédito cómo un préstamo o una tarjeta de crédito puede facilitar estas compras y puede ayudarle en construir su historial de crédito.

Tarjetas de crédito

Tarjetas de crédito son designados como crédito renovable porque cuando presta dinero o hace cambios, y cuando devuelva el dinero, su crédito vuelve a ser disponible a usar una y otra vez. Cada vez que usa una tarjeta de crédito, está prestando dinero de un banco que emitió la tarjeta. El banco paga primero, luego devuelva usted el dinero, con **interés**. Para seleccionar la tarjeta de crédito cierta, o la mejor tarjeta de crédito, hay que escogerla que funciona mejor para su situación personal y financiero. Considere:

- Tasa de porcentaje anual – el interés que cobra una tarjeta de crédito
- Tarifa anual – la tarifa que se cobra anualmente por el uso de su tarjeta de crédito
- Saldo – la cantidad total que está adeudado a su cuenta
- Límite de crédito – la cantidad máxima que puede gastar usando su tarjeta
- Tarifa de pagos atrasados – la tarifa que se cobra cuando el emisor de la tarjeta de crédito no recibe el pago mínimo en total antes de la fecha límite del pago.

- Pago mínimo – el pago mínimo que se tiene que pagar cada mes para evitar un cargo de mora. Típicamente es una cantidad fija o porcentaje del saldo total en la tarjeta de crédito.
- Recompensas – son incentivos para usar su tarjeta de crédito. Los tipos más comunes son devoluciones de dinero, rebajas, millas de viaje regalados, y puntos para hacer otras compras.
- **Tarjetas de crédito seguras:** ¡Si esta nuevo al uso del crédito o tiene un puntaje de crédito bajo, una tarjeta de crédito segura puede ser una buena opción para usted! Tarjetas de crédito seguras le permitan **pagar un depósito en efectivo para garantizar su línea de crédito**. Tarjetas de crédito seguras típicamente tienen un límite de crédito bajo, pero una vez queda claro que está controlando bien a la cuenta, incrementan el límite y le pueden ofrecer opciones de tarjeta de crédito que no son seguras

Las tarjetas de crédito pueden ser una gran herramienta para hacer compras y establecer buenos antecedentes de crédito, pero el saldo puede aumentar rápidamente si no está bien controlado. ¡Recuerde que solo se debe pagar el dinero que puede devolver y también de hacer sus pagos a tiempo!

Préstamos

Need money to pay for something big, like a car? You may need to take out a loan if you don't have all the money up-front to pay the cost. A loan is money you are borrowing from a financial institution over a set amount of time, which you agree to pay back with interest. Below are some important things to keep in mind about loans:

¿Necesita dinero para comprar algo grande, como un auto? Es posible que necesite pedir un préstamo si no tiene el dinero por adelantado para pagarlo. Un préstamo es dinero que está prestando de una institución financiera por un período limitado, y usted se acuerda con devolver ese dinero con interés. Abajo son unos puntos para tener en cuenta sobre los préstamos:

- *Capital:* La cantidad de dinero que se acuerda con pedir se llama el capital.
- Tasa de porcentaje anual – el costo anual de un préstamo. Esta tasa incluye la tasa de interés junto con otros cargos financieros.
- *Costos adicionales:* Puede incluir un costo de servicios de originación, que cobre el costo que paga el prestamista para administrar el préstamo y costos por pagos retrasados.
- *El plazo de préstamo:* El tiempo que tiene para pagar lo que pidió prestado. Por ejemplo, si pidió un préstamo de auto de seis años, el plazo de préstamo sería de seis años.
- *Costo real en total del préstamo:* Capital + Interés sobre el plazo del préstamo + costos adicionales. Es la cantidad en total que devolverá.
- *Préstamos para establecer crédito:* Son préstamos que se hacen con el propósito de establecer buenos antecedentes de crédito. Típicamente es un préstamo de una pequeña cantidad de dinero con tasa de interés baja que usted devolverá a lo largo de seis meses o un año, que se registra por las agencias de crédito.



Préstamos pueden ser un buen recurso para usted de hacer compras que sino no podría hacer y para establecer buenos antecedentes de crédito. Cuando está buscando un préstamo, es importante investigar sus opciones y ver quién le puede ofrecer las mejores tasas para su situación y de asegurarse de que pueda devolver los pagos del préstamo a lo largo del plazo de préstamo.

¿Qué puede hacer para establecer su crédito?

1. *Paga sus cuentas a tiempo!* Su puntaje de crédito demuestra qué tan bien paga sus cuentas.
2. *Reembolsa completamente sus deudas y mantén su saldo bajo* – La cantidad que debe se relaciona con su límite de crédito disponible ayuda a prestamistas a saber qué tan bien usted maneja su crédito. Deber demasiado es una señal de alarma para prestamistas.
3. *Aplica para nuevas cuentas de crédito y ábrelas solo cuando sea necesario.* Tener crédito que usted no necesita puede dañar su puntaje de crédito y provocarle a gastar demasiado. Solo aplica para crédito si lo necesita.
4. *Controla su puntaje de crédito y su informe de crédito con regularidad.* Averigüe sus informes de crédito de cada una de las tres agencias de crédito cada año. Verifica que no haya errores y controle su progreso.
5. *Considere un producto de crédito.* Si intenta establecer un historial de crédito positivo, considere aplicar para una tarjeta de crédito segura o un préstamo que ayuda con establecer buenos antecedentes de crédito. Cualquier pago y actividad se registrará con las tres grandes agencias de crédito. ¡No necesita muchos productos de crédito, y lo más importante es pagarlos a tiempo!

Tener crédito es importante para ayudarle a perseguir sus metas financieras, y si lo gestiona con cuidado, usted puede construir su historial de crédito de una manera que le permite ahorrar dinero y ampliar las opciones disponibles para usted en el futuro.





Educación financiera: Crédito

Hacer un plan de crédito

Instrucciones para la actividad: Responde a las preguntas abajo sobre sus metas y cómo el crédito le ayudará a alcanzar sus metas.

¿Qué son sus metas a largo plazo?

¿Por qué el crédito es importante para poder alcanzar estas metas?

Hacer un plan de crédito

Mira la información que tiene sobre el estado actual de su crédito y haz un plan para ayudarle a alcanzar sus metas.

- Verifica su puntaje de crédito
- Consulta su banco en línea, cuenta de tarjeta de crédito, o usa un sitio web gratuito para verificar su puntaje de crédito (p.ej. Credit Wise)
- Consulta su informe de crédito
 - En línea: www.annualcreditreport.com

Estado de crédito actual	
¿Qué es su puntaje de crédito?	
¿Su puntaje de crédito está en qué rango? (No hay puntaje, Malo, Bueno, Muy Bueno, Excelente)	
Mire su informe de crédito. ¿Qué información hay en su informe? ¿Qué información no hay en su informe?	
¿Está todo correcto en su informe? ¿Tiene alguna duda sobre la información en su informe?	

Plan de crédito

¿En qué rango le gustaría que su puntaje de crédito sea para el año próximo?

¿Hay algo en su informe de crédito que le gustaría mejorar? P.ej. más pagos hechos a tiempo, abrir una cuenta de crédito, etcétera.

¿Qué pasos empezará a tomar para alcanzar esta meta?

Consejo: Echa un ojo a la sección, “Qué puede hacer para establecer su crédito?”

¿Cómo se asegurará de que este controlando a su crédito?

CONTACTAR CON UN ASESOR FINANCIERO DEL IRC

Si desea más información o ayuda para resolver sus dudas financieras. Póngase en contacto con un asesor financiero del IRC en:

Sitio web

Email

Teléfono

Dirección

Concierte una cita aquí