

CONSTRUYA UN BUEN HISTORIAL DE CRÉDITO



¿QUE ES EL CRÉDITO?

El crédito es el dinero que usted pide prestado, generalmente en forma de una tarjeta de crédito o préstamo, con la promesa de repagarlo.

¿Por qué es importante tener “buen” crédito?

Hay tres compañías—Equifax, TransUnion, y Experian—que mantienen el historial de sus pagos de tarjetas de crédito y de sus préstamos, a largo plazo. Este historial de crédito se centraliza en un documento llamado un **reporte de crédito**. Las compañías utilizan la información en su reporte de crédito para calcular una **puntuación de crédito**. Esta puntuación le permite a las compañías determinar de manera rápida y fácil si usted podrá pagar sus cuentas a tiempo. Su reporte de crédito o puntuación de crédito pueden afectar:

- Su capacidad de conseguir un préstamo para una casa, un carro, el colegio, o un pequeño negocio
- Su capacidad de obtener una tarjeta de crédito
- La aprobación para alquilar un apartamento
- La posibilidad de obtener un trabajo
- La cantidad mensual y el total que tiene que pagar por un seguro de auto o casa
- La tasa de interés de sus tarjetas de crédito y préstamos, lo cual afecta directamente sus pagos mensuales y cuanto terminará pagando

	BUEN CRÉDITO	MAL CRÉDITO
CANTIDAD DEL PRÉSTAMO DEL CARRO:	\$15,000	\$15,000
TÉRMINO:	4 años	4 años
TASA DE INTERÉS:	6%	12%
SU PAGO MENSUAL:	\$353	\$395
TOTAL QUE VA A PAGAR EN INTERÉS:	\$1,944	\$3,960
SU PAGO TOTAL:	\$16,944	\$18,960

Si usted tiene “buen” crédito tendría un pago de solamente \$353 y \$1,944 en interés por el término de los cuatro años del préstamo. Si usted tiene “mal” crédito pagaría \$395 por mes y \$3,960 en interés por los cuatro años.

RECUERDE

Antes de buscar una tarjeta de crédito o un préstamo, usted debe saber cuál es el promedio de la tasa de interés. Usted puede informarse en su periódico local, una página de Internet confiable como www.bankrate.com, o en su banco o cooperativa de crédito y ahorros.

¿Cómo establezco mi crédito?

Establecer crédito por primera vez puede ser un poco difícil. Muchas compañías de tarjetas de crédito o prestamistas no le ofrecerán crédito. Otras le ofrecerán crédito pero a tasas de interés muy altas y con cargos altos.

Pasos para establecer un historial de crédito tradicional:

PASO #1: Abra una cuenta de cheques y de ahorros en un banco o una cooperativa de crédito para que establezca una relación con una institución bancaria. Busque una institución que le ofrezca una cuenta de cheques y ahorros con bajos costos o sin costo alguno.

PASO #2: Solicite una tarjeta de crédito **asegurada** de una institución bancaria. Pregunte si sus pagos a esta cuenta serán reportados a las tres compañías de crédito y si le reembolsarán algún cargo si su solicitud es rechazada.

CRÉDITO ASEGURADO VS. CRÉDITO NO ASEGURADO:

Una tarjeta de crédito **“asegurada”** es una VISA o Mastercard que ha sido asegurada por el dinero que usted tiene depositado en una institución bancaria. Su límite de crédito depende de la cantidad de dinero que usted tenga depositado en su cuenta de ahorros. Una tarjeta de crédito **“no asegurada”** ofrece crédito que no está asegurado por sus fondos. Su límite de crédito va a variar dependiendo de su puntuación de crédito. Las tarjetas de crédito no aseguradas son más comunes, e incluyen las tarjetas otorgadas por tiendas, gasolineras, y las tarjetas de crédito bancarias.

PASO #3: Utilice sabiamente su tarjeta de crédito **asegurada**. Utilícela para pagar por artículos que compra regularmente. Pague su cuenta a tiempo cada mes. Pague su balance por completo cada mes, o por lo menos mantenga su cuenta por debajo de tercera parte del límite de crédito de la tarjeta.

Por ejemplo, si su límite de crédito es \$300, debe mantener un balance de \$100, o menos.

PASO #4: Una vez que usted haya utilizado su tarjeta de crédito asegurada por seis meses, debe comenzar a buscar por una tarjeta de crédito **no asegurada**. Una tarjeta de crédito asegurada es una buena forma de establecer crédito, pero una tarjeta no asegurada puede ofrecer tasas de interés más bajas, menos cargos, y una línea de crédito más grande que no esté asegurada por sus ahorros.

PASO #5: Una vez que usted haya establecido un historial que compruebe que usted puede manejar deudas y pagar sus cuentas a tiempo, usted puede proseguir con la solicitud de un préstamo. Considere financiar un carro u otros artículos personales con un pequeño préstamo de su banco local o cooperativa de crédito.

Consejo: Un representante de ventas de la agencia de autos puede ofrecerle un préstamo para financiar su carro, pero antes de aceptarlo, usted debe comparar esta oferta con el préstamo que podría ofrecerle un banco o una cooperativa de crédito; usted podría ahorrar más dinero.

¿Cuál es la diferencia entre la aprobación de crédito y lo que yo en realidad puedo gastar?



Una vez que le aprueben una tarjeta de crédito o un préstamo, usted recibirá una oferta formal de crédito. Esto incluirá la cantidad de dinero por la cual usted está aprobado.

Cuidado: El hecho que el prestamista lo haya aprobado para una suma grande de dinero no significa que usted pueda o deba utilizar toda la cantidad. De hecho, la decisión del prestamista sobre la cantidad que usted puede tomar prestado no toma en cuenta sus gastos que no están incluidos en el reporte de crédito, tales como el cuidado de niños, el seguro de auto, y los gastos de comida. Usted debe tomar en cuenta su presupuesto familiar antes de decidir cuánto dinero tomar prestado.

RECUERDE

Cuanto más dinero usted toma prestado, más dinero gana el prestamista. Le conviene más al prestamista que usted tome la mayor cantidad de dinero prestado. Por eso, antes de tomar una decisión, repase su presupuesto familiar y tenga una idea clara de sus deudas y de lo que puede gastar.

¿Es esta la única manera de construir un historial de crédito? **NO.**

- Usted también puede comenzar solicitando una tarjeta de crédito en tiendas o en una gasolinera. Si hace esto, tenga mucho cuidado con las altas tasas de interés y los cargos por financiamiento que son comunes en estos tipos de tarjetas.
- Algunas personas pasan por alto las tarjetas de crédito y solicitan directamente un préstamo para un carro o una casa. Aunque esto sí es posible, usted podría pagar una mayor tasa de interés y cargos más altos que los que pagaría si tuviera un historial de crédito establecido.

¿Cómo sé si estoy obteniendo una buena oferta?

Utilice este recuadro de comparación cuando esté buscando una tarjeta de crédito. Busque una tarjeta con cargos bajos, con una tasa de interés baja y un porcentaje anual bajo (APR por sus siglas en inglés).

Cuidado: Ojo con las ofertas promocionales. Muchas compañías de tarjetas de crédito le ofrecen un APR muy bajo cuando usted solicita la tarjeta inicialmente. A los pocos meses, su APR se ajusta a un número mucho más alto que el que le ofrecieron en la promoción. Por ejemplo, algunas compañías le ofrecen una tasa de interés inicial de 0% y después de seis meses puede subir un 18% o más. Esto significa que usted pagará una tasa sumamente alta por el balance de su tarjeta de crédito.

	Tarjeta de crédito #1	Tarjeta de crédito #2	Tarjeta de crédito #3
APR introductorio: Este es el APR que usted pagará durante un período corto (introductorio) cuando usted acepta la oferta de una tarjeta de crédito. Esta tasa es inicialmente más baja para atraerlo a que obtenga una tarjeta de crédito.			
Período introductorio: Este es el término fijo de meses en los cuales usted disfrutará del APR introductorio—entre seis meses, y en algunos casos, un año. Sin embargo, si usted hace su pago tarde, su interés bajo podría incrementar drásticamente antes de que termine el período introductorio.			
APR permanente: Éste es el APR que usted pagará después que termine el período introductorio. Es muy importante que usted sepa cual será su tasa de interés permanente porque usted pagará esta tasa mensualmente una vez que termine el período introductorio.			
Cargo anual: Una tarifa que la compañía de tarjeta de crédito cobra una vez al año por servicios. Esto es por encima del interés que usted paga mensualmente. Busque tarjetas que no tienen cargo anual o que tengan uno muy bajo.			
Cargo de pago atrasado: Una penalidad que pagará por no enviar su pago a la compañía de tarjeta de crédito antes de la fecha asignada.			
Cargo sobre el límite: Un cargo que usted pagará si usa más de la cantidad del límite de crédito aprobado.			
Período de gracia o prórroga: La cantidad de tiempo antes de que un pago se cumpla y se le cobre interés.			
Depósito de seguridad: La cantidad de fondos que usted necesita tener depositada en el banco para asegurar la tarjeta de crédito. Esto es solamente para las tarjetas de crédito aseguradas.			
Cargo por solicitud: Un cargo que cobran por evaluar su solicitud. Investigue si este cargo es reembolsable si le niegan una tarjeta de crédito.			

Preguntas y Respuestas

¿Cómo sé si tengo un historial de crédito y una puntuación de crédito?

Si usted ha tenido una tarjeta de crédito o préstamo por más de seis meses, o alguna de sus cuentas ha sido enviada a una agencia de cobros, usted probablemente tiene un historial de crédito y una puntuación de crédito. Es importante revisar su reporte de crédito frecuentemente para verificar errores y prevenir el robo de identidad. Por favor consulte la sección **Lista de Recursos** en este folleto para aprender como pedir una copia gratuita de su reporte de crédito.

¿Qué pasa si no tengo puntuación de crédito?

Hay mucha gente que por no tener tarjetas de crédito y por no haber financiado un carro, no tienen un historial de crédito tradicional ni una puntuación de crédito. En ciertos casos, es posible que si usted ha pagado en su totalidad una tarjeta de crédito o un préstamo, que usted tampoco tenga una puntuación de crédito.

¿Me pueden aprobar una tarjeta de crédito o un préstamo si no tengo puntuación de crédito?

Algunos prestamistas aceptan un “crédito alternativo”—su expediente de pagos de renta, pagos de utilidades, de servicios de su celular, servicio de cable de televisión, seguro de auto, u otras obligaciones financieras. El crédito alternativo no aparece en su reporte de crédito. Aunque sea común comenzar estableciendo un crédito alternativo, es mejor establecer un historial y una puntuación de crédito sólido y tradicional.

Puntuación de Crédito

750 y arriba – Muy bueno

620 a 749 – Bueno

619 y abajo – Malo

Cuidado: Tenga mucha precaución en convertirse en el consignatario de un familiar o amigo. Si usted tiene buen crédito, se le hará muy fácil que le aprueben solicitudes de tarjetas de crédito, préstamos, o un apartamento. Si un amigo o familiar tiene mal crédito (o simplemente no tiene crédito) posiblemente le pida que usted firme para que él o ella sea aprobado. Pero recuerde, su historial de crédito se verá afectado si ellos no pagan esa cuenta o préstamo a tiempo cada mes.

Glosario de Términos

- **BANCO:** Una institución financiera regulada federalmente que le ofrece un lugar para guardar su dinero y lo utiliza para hacer más dinero. Los bancos hacen préstamos, cambian cheques a efectivo, aceptan depósitos, y proporcionan otros servicios financieros.
- **CARGOS POR SERVICIO:** El dinero que una institución financiera le cobra por proveerle a usted varios servicios, tales como el cargo mensual por mantenimiento.
- **CONSIGNATARIO:** Un consignatario es un término usado para describir a un individuo que firma un préstamo o una solicitud de crédito con otra persona y se compromete a pagar si el prestatario primario no paga.
- **COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITO:** Una institución financiera regulada federalmente que es propiedad de la gente que utiliza sus servicios. Las cooperativas de ahorro y crédito sirven a grupos que comparten intereses en común, como el lugar donde trabajan, viven, o la iglesia a la que pertenecen. Usted tiene que hacerse miembro de la cooperativa de ahorro y crédito si desea abrir una cuenta con ellos.
- **CRÉDITO ROTATIVO:** Un tipo de cuenta de crédito que le da la opción de pagar su deuda por completo cada mes o de hacer pagos mensuales. Algunos ejemplos pueden incluir tarjetas de crédito de tiendas, gasolineras, y bancos.
- **CUENTAS CONJUNTAS:** Las cuentas conjuntas son las cuentas de crédito que son mantenidas o poseídas por dos o más personas. En el caso de una cuenta conjunta, todas las personas en la cuenta son igualmente responsables del pago bajo los términos y condiciones del contrato de préstamo.
- **PRÉSTAMOS A PLAZOS FIJOS:** Un tipo de crédito que usted tiene que repagar en un período de tiempo determinado y en cuotas fijas mensuales. Los préstamos a plazos pueden incluir préstamos para financiar un carro, la compra de muebles, el pago de estudios, o una casa.

TASA DE INTERÉS VS. TASA DE PORCENTAJE ANUAL (APR):

La tasa de interés es un cargo que se le cobra en la forma de un porcentaje de la cantidad que usted pide prestado. El APR es el costo anual del dinero prestado basado en la cantidad total del préstamo, la tasa de interés, otros cargos agregados, y el término de su préstamo. Tome en cuenta que éste puede ser más alto que la tasa de interés promocional.

Lista de Recursos

- **AnnualCreditReport.com** Usted puede solicitar su reporte de crédito **gratis** visitando www.annualcreditreport.com o llamando al (877) 322-8228, para información en inglés. Usted tiene derecho a un reporte de crédito gratuito una vez al año de cada una de las tres agencias de crédito—Equifax, TransUnion, y Experian. Este reporte no incluye su puntuación de crédito. Usted puede comprar una copia de su puntuación de crédito por aproximadamente \$7 en cada una de las tres compañías de crédito.
- **Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés)** El **FTC** trabaja para prevenir prácticas fraudulentas, engañosas, e injustas en el mercado que puedan afectar al consumidor y para proporcionarle información que les ayude a evitar y protegerse de dichas prácticas. Visite www.ftc.gov/bcp/index_es.shtml o llame gratis al, (877) FTC-HELP (1-877-382-4357)
- **Consejo Nacional de la Raza** El Consejo Nacional de La Raza (NCLR, por sus siglas en inglés) provee información y recursos sobre el desarrollo económico para las comunidades y familias latinas. Visite: www.nclr.org/credit o llame al (202) 785-1670.
- **Consumer Action** (Acción del Consumidor) es una organización nacional que defiende los derechos del consumidor, refiere a consumidores a otras agencias que resuelven quejas y conflictos, y publica materiales en español y otros idiomas. Visite www.consumer-action.org o llame al (415) 777-9635 o al (213) 624-8327.
- **Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio** (National Foundation for Credit Counseling) Sus agencias miembro proveen consejería y educación sobre presupuestos familiares, programas para el manejo de deudas, referencias a servicios de asesoramiento, cursos financieros y consejería de vivienda. Visite el sitio www.nfcc.org o llame al (800) 682-9832.
- **U.S. Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD, por sus siglas en inglés)** Patrocina agencias y organizaciones que ofrecen consejería gratuita para enfrentar la pérdida de la vivienda y provee asesoramiento para los futuros compradores de casas. Visite: <http://espanol.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/hcs.cfm?&lang=es> o llame al (800) 569-4287.



La organización nacional más grande de apoyo y defensa de los derechos civiles de los hispanos en Estados Unidos, el Consejo Nacional de La Raza (NCLR) trabaja para mejorar las oportunidades de su comunidad.

Producido e impreso con apoyo de Allstate Insurance Company.