



CÓMO ENTENDER EL CRÉDITO

CONTENIDO

- Cómo entender el crédito03
- El arte de comparar préstamos06
- Cómo comparar tarjetas de crédito07
- Cuánto te cuesta tu deuda de tarjetas de crédito . .09
- El uso inteligente de tarjetas de crédito10
- Reportes y puntuaciones de crédito11
- Obtén gratis tu reporte de crédito13
- El costo de tener mal crédito14
- Reparación de crédito15
- Busca signos de alarma.16

CÓMO ENTENDER EL CRÉDITO

PREGUNTA

¿Por qué te ha de importar tu reputación crediticia?

RESPUESTA

Empecemos con una definición. Tu reputación crediticia es qué tan confiable parece ser según tu historial de préstamos y pagos. Incluye las cantidades de los préstamos que has sacado, si los has pagado como acordaste y cuánto tiempo has tenido crédito. Esta información, entre otras, queda registrada en tu reporte de crédito.

Existen muchas razones por las que te debe importar tu reputación crediticia, incluido el hecho de que hay bancos, empleadores, comercios y caseros que revisan tu reporte de crédito para ver qué tan responsable eres con tus finanzas.

Tu crédito es tu capacidad de obtener dinero prestado porque los prestamistas creen que se lo vas a devolver, normalmente con una cantidad extra llamada intereses.

La gente suele usar su crédito cuando necesitan (o quieren) comprar algo, pero no tienen dinero con qué pagarlo.

A veces tiene sentido hacer esto, pero es importante tomar en cuenta cuánto vas a pagar de intereses por el privilegio de utilizar dinero que no es tuyo. Vale recordar también que el crédito y la deuda son dos caras de la misma moneda: entre más te prestan (crédito), más debes (deuda).

ACUMULA CRÉDITO Y NO DEUDA

Una deuda se contrae cuando utilizas crédito para pagar algo. Casi todos contraemos deudas para comprar cosas costosas que necesitamos en el momento, pero que cuestan demasiado como para adquirirlas en un solo pago: una casa, la universidad, un carro. La mayoría de la gente compra todo esto a crédito. Esto puede ser una buena decisión, siempre y cuando lo pienses bien. Mucha gente se mete en problemas por endeudarse sin tener un plan realista de cómo van a pagar su deuda.

HAZ UNA BUENA PRIMERA IMPRESIÓN

Tu reputación crediticia puede influir en las decisiones de la gente sobre:

- » Darte un empleo
- » Autorizarte acceso de seguridad en un trabajo
- » Rentarte o venderte una casa
- » Financiarte la compra de un auto
- » Otorgarte un seguro económico para tu carro o tu casa
- » Ofrecerte un préstamo con la tasa más baja

Ver "Obtén gratis tu reporte de crédito" en la pág. 13.

¿CRÉDITO O AL CONTADO? CONSIDERA USAR EFECTIVO Y NO CRÉDITO SI TE PREOCUPA GASTAR MÁS DE LO QUE PUEDES PAGAR.

USOS DE TARJETA DE CRÉDITO QUE TE PUEDEN METER EN PROBLEMAS:

- » Comprar el más reciente videojuego
- » Financiar el reemplazo de tu teléfono celular descompuesto
- » Cargar a tu cuenta la cena y los boletos del cine del fin de semana
- » Comprar entradas a un concierto sin un plan de cómo pagar el cargo

Utilizar una tarjeta de crédito para pagar estas cosas no es malo en sí, pero hay mejores maneras de manejar estos gastos. Podrías planear bien y ahorrar dinero para el nuevo videojuego o el concierto en lugar de cargarlos a tu cuenta y pagarlos después con intereses. Deberías tener un fondo para emergencias con el cual reemplazar un teléfono descompuesto. Deberías tener una categoría aparte en tu presupuesto para entretenimiento de fines de semana y pagar eso al contado.

Te puedes meter en problemas económicos si tu solución para este tipo de gastos es utilizar tu tarjeta de crédito.



BUENOS HÁBITOS

Los siguientes hábitos pueden mejorar tu reputación crediticia:

- » Paga tus cuentas a tiempo.
- » No te saltes pagos.
- » Paga totalmente tu tarjeta cada mes. Si te queda un saldo, que sea lo más bajo posible. Nunca llegues a tu límite disponible.
- » No solicites créditos que no necesites.
- » Conoce la fecha de vencimiento, los términos y condiciones de tus tarjetas y préstamos. Si tienes preguntas, comunícate con la compañía de la tarjeta o con el banco.
- » Guarda la información de tus tarjetas y préstamos en un lugar seguro.
- » Guarda los recibos y compara los cargos con tus estados de cuenta en cuanto los recibas. Llama a la compañía inmediatamente si notas algún error.

Unas buenas bases financieras –plan de gastos responsables, fondo para emergencias y protección para lo inesperado– te permitirán tomar buenas decisiones sobre crédito.

EL BUEN CRÉDITO NO ES ALGO QUE SE PUEDA COMPRAR. TE LO TIENES QUE GANAR.



EL ARTE DE COMPARAR PRÉSTAMOS

Sacar un préstamo es como comprar un carro. Hay que tomar en cuenta el precio, la calidad, lo práctico y la reputación del prestamista.

TOMA EN CUENTA LO SIGUIENTE:

- » No caigas en la tentación de extender el plazo de tu préstamo con tal de obtener mensualidades más bajas.
- » Mientras más te tardes en pagar, más caro te saldrá.
- » Es importante saber el costo total de un préstamo (los intereses durante todo el plazo, más las cuotas).
- » Realizar la compra en el momento no siempre vale la pena por el costo del préstamo.
- » La reputación del prestamista vale mucho. ¿Le tienes confianza?
- » Cuidado con los costosos préstamos a corto plazo “de día de pago” o cualquier oferta de “dinero al instante” donde te pidan a cambio un cheque personal por la cantidad prestada más una cuota.

ANTES DE SACAR UN PRÉSTAMO, PIENSA EN LO SIGUIENTE:

LIQUIDEZ. ¿Las mensualidades se ajustan a tu presupuesto? ¿O cabe la posibilidad de que te afecten tu liquidez ahora o en un futuro antes de que termines de pagar el préstamo?

COMPROMISO. ¿De cuánto tiempo es el plazo del préstamo? ¿Te conviene comprometerte todo ese tiempo? ¿Seguirá siendo una buena decisión si tu situación cambia antes de que termines de pagarlo?

COSTO. ¿Te sigue pareciendo atractivo el préstamo después de sumar todos los intereses y posibles cuotas que pagarás durante la vigencia del préstamo? Recuerda que no solo hay que pensar en las mensualidades, sino en todo lo demás.

EN CONCLUSIÓN:

Busca la tasa de interés más baja. Conoce el costo total del préstamo. No solo te enfoques en las mensualidades.

CÓMO COMPARAR TARJETAS DE CRÉDITO

**MILLAS GRATIS O
REEMBOLSO DE DINERO
CON CADA COMPRA!**

Estos beneficios suenan muy bien, pero no escojas una tarjeta de crédito solo por las promociones u ofertas especiales.

Los bancos y compañías de tarjetas de crédito gastan muchísimo en marketing para tratar de convencerte de que elijas las tarjetas que ofrecen. Pero no dejes que una buena publicidad te haga tomar una mala decisión financiera. Mejor, fíjate en cuánto dinero te va a costar tener la tarjeta.

ASEGÚRATE DE ENTENDER LO SIGUIENTE:

- » Las distintas tasas de interés que se aplicarían si no pagas todo el saldo cada mes
- » Las cuotas anuales
- » Cualquier otro costo que tendrás que pagar por usar la tarjeta

Trata de no enfocarte en los beneficios extras como recompensas y reembolsos. En la mayoría de los casos, mientras más extras tenga una tarjeta, más te cuesta.





LISTA PARA COMPARAR TARJETAS DE CRÉDITO:

- APR (TASA PORCENTUAL ANUAL)**
Utiliza este número para comparar qué tarjetas de crédito usar. Representa el costo anual real e incluye cuotas básicas.
- INTERÉS PENAL**
Algunos contratos de tarjeta de crédito permiten a los emisores aumentar la tasa de interés si hay un retraso en los pagos. Lee las declaraciones del contrato. La letra pequeña indica las condiciones para aplicar recargos.
- CUOTAS**
Compara los recargos, cuotas de sobregiro y anualidades.
- PERIODO DE GRACIA**
¿Cuántos días tienes para pagar tu cuenta de tarjeta de crédito sin que te cobren intereses o recargos por pago tardío?
- BENEFICIOS**
¿La tarjeta te ofrece cosas como millas de viajero frecuente, puntos en efectivo o acceso a cajeros automáticos?

EN CONCLUSIÓN:

Busca la tarjeta de crédito de menor costo que encuentres y paga el saldo a final de cada mes. La disciplina es clave al usar tarjetas de crédito.

CUÁNTO TE CUESTA TU DEUDA DE TARJETAS DE CRÉDITO

Siempre paga más del mínimo. En este ejemplo, si solo pagaras el mínimo cada mes, te tardarás 22 años en pagar el saldo y te costará más del doble de tu cargo original. Incluso pagando muy poquito más se nota una diferencia muy grande.

	Tasa	Saldo	Intereses	
Si pagas El mínimo <small>(2% del saldo o \$25, lo que sea mayor)</small>	18% Intereses	\$3,000	+ \$6,328	\$9,328
Si pagas \$10 extras al mes	18% Intereses	\$3,000	+ \$3,225	\$6,225
Si pagas \$20 extras al mes	18% Intereses	\$3,000	+ \$2,186	\$5,186
		Tiempo en pagar todo el saldo	7.8 Años	11.5 Años
				22.3 Años

EL USO INTELIGENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO

Es buena idea limitar la cantidad de tarjetas de crédito que utilizas. Es más fácil llevar la cuenta de tus gastos, se ve mejor en tu reporte de crédito y reduces la tentación de acumular deudas.

CON LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DE LO BUENO POCO.

Es más fácil que te lleguen ofertas de tarjetas de crédito si ya empezaste a establecer tu historial crediticio. Pero eso no quiere decir que deberías aceptar todas las ofertas que recibas, pues eso podría afectar tu crédito negativamente.

- » Todas tus tarjetas de crédito, incluyendo las solicitudes, aparecen en tu reporte de crédito. Si tienes demasiadas tarjetas, te puede bajar tu puntuación de crédito. La siguiente página contiene más información sobre puntuaciones de crédito.
- » Si solicitas múltiples tarjetas de crédito, la posibilidad que te aprueben una es menor.
- » Si utilizas demasiadas tarjetas de crédito, aumenta tu porcentaje de “utilización de crédito”. Los prestamistas se fijan en esto para conocer la relación entre tu deuda por pagar y la cantidad total de crédito que tienes disponible (tus límites de tarjetas de crédito).

¿NECESITAS UN COMIENZO GARANTIZADO?

El prestamista típicamente te pide que pongas un depósito y esa cantidad de dinero pasa a ser tu límite de crédito. Cuida que tus saldos se mantengan bajos y realiza los pagos programados a tiempo para mejorar tu historial crediticio.

Los emisores de crédito garantizado normalmente están dispuestos a ofrecerte una tarjeta de crédito regular, sin depósito, cuando demuestras que sabes usar tu tarjeta de manera responsable.



REPORTES Y PUNTUACIONES DE CRÉDITO

Tu reputación crediticia se mide comúnmente por tu reporte de crédito y tu puntuación de crédito.

TU REPORTE DE CRÉDITO

Tu reporte de crédito es una constancia de tu historial de pagos con acreedores. Hay empleadores, prestamistas, caseros, aseguradoras y otros negocios que evalúan este reporte para decidir tu capacidad de pago.

Contiene lo siguiente:

- » Cuánto crédito estás utilizando
- » Qué tan bien pagas tus deudas
- » Quién ha consultado tu historial
- » Información sobre bancarrotas
- » Reclamos sobre propiedades por falta de pago de impuestos federales sobre la renta

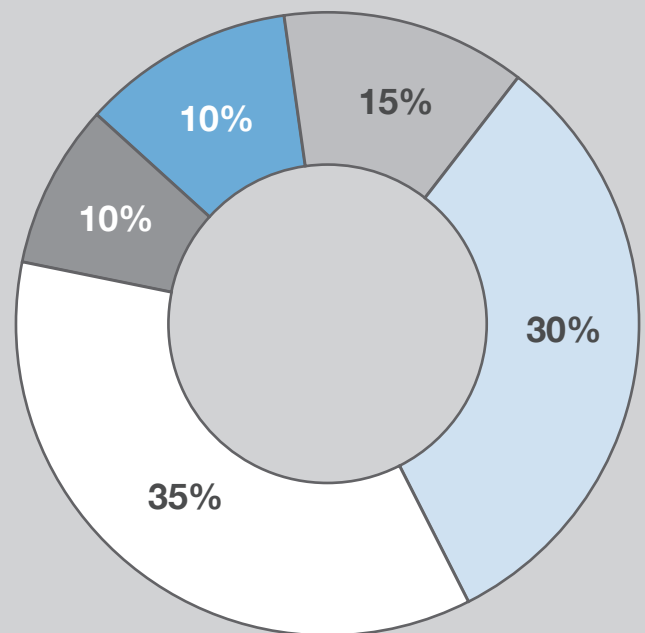
Puedes pedir tu reporte de crédito gratis a través de un servicio centralizado creado por las tres agencias de información crediticia nacionales: Equifax, Experian y TransUnion. Visita annualcreditreport.com para solicitar tu reporte de crédito anual gratis.

Cada año revisa que esté correcto tu reporte de crédito y que no haya cambios que pudieran indicar actividad fraudulenta.

Además de tu reporte de crédito, los acreedores pueden fijarse en tu puntuación de crédito, un número de tres dígitos que resume tu reporte y que fue desarrollado por una compañía llamada FICO. Entre más alta sea tu puntuación, mejor.

TU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO

MODELO FICO:



- Historial de pagos
- Cantidades que se deben
- Antigüedad del historial crediticio
- Tipos de crédito utilizados
- Nuevo crédito

Ningún factor por sí mismo determina tu puntuación, pero uno o dos factores pueden afectar la puntuación final más que otros, dependiendo de la información global de tu reporte de crédito.

Tu puntuación al día de hoy puede ser diferente de aquí a tres meses. Si ordenas una copia de tu propio reporte o tu puntuación de crédito, no afecta tu puntuación.

¿CÓMO SE CALCULA UNA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

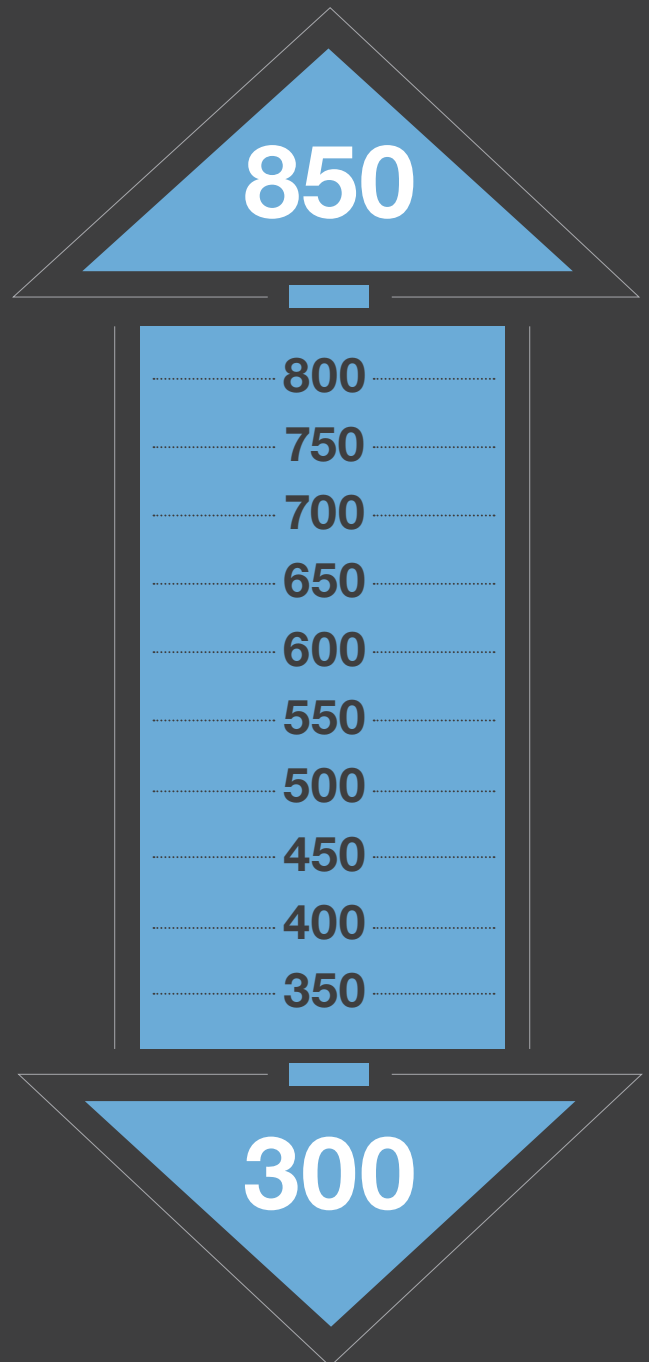
Tu reporte de crédito se resume en un número de tres dígitos —tu puntuación— para que los bancos y otros negocios se den una idea rápida de tu reputación como prestatario.

El rango de puntuaciones normalmente es de 300 a 850. Por lo general, una puntuación de más de 700 se considera buen crédito, mientras que uno de menos de 660 indica problemas de crédito.

FACTORES IMPORTANTES

- » **Historial de pagos** — ¿Has pagado a tiempo?
- » **Antigüedad de tu historial** — ¿Cuánto tiempo llevas de usar crédito?
- » **Tipos y cantidad de tarjetas de crédito** — ¿Cuántas cuentas tienes abiertas?
- » **Cantidades que se deben** — Lo que debes en comparación con lo que tienes disponible para tomar prestado.
- » **Nuevo crédito** — Demasiadas cuentas recién abiertas o nuevas consultas te hacen ver más riesgoso para prestamistas potenciales.

MÁXIMA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO



MÍNIMA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO



OBTÉN GRATIS TU REPORTE DE CRÉDITO

Es buena idea revisar tu reporte de crédito todos los años para tener un panorama de tu propio historial. También es una buena manera de ver si hay alguna actividad fraudulenta y de identificar tarjetas que no necesitas para que te deshagas de ellas.

Las tres agencias de información crediticia son TransUnion, Experian y Equifax. Puedes pedir tu reporte de crédito gratis a través de un servicio centralizado en annualcreditreport.com o llamando al (877) 322-8228. O puedes comunicarte con cada agencia por separado. Por una pequeña cuota, también puedes pedir tu puntuación de crédito.

Existen tres agencias
de información
crediticia: TransUnion,
Experian y Equifax.

TransUnion[®] 

transunion.com • (800) 680-7289

 experian[™]

experian.com • (888) 397-3742

EQUIFAX[®]

equifax.com • (888) 766-0008

EL COSTO DE TENER MAL CRÉDITO



En pocas palabras, a la gente con mala reputación crediticia les cobran tasas de intereses más altas en sus préstamos y eso puede salir caro. El ejemplo a continuación muestra el costo potencial de tener mal crédito comparando dos compradores ficticios que tratan de obtener un préstamo de \$200,000 a 30 años para adquirir una casa. Uno de los compradores tiene buen crédito y el otro, un crédito no tan bueno.

Al comprador con buen crédito le otorgan una tasa de interés del 4% en su hipoteca, pero al de crédito no tan bueno, por considerarse más riesgoso, una tasa del 6%. Aunque no parezca tanta la diferencia, ese 2% más en el costo representa MUCHÍSIMO dinero, tanto en el monto de las mensualidades como en los intereses en total a pagar durante la vigencia del préstamo.

BUEN CRÉDITO



PUNTUACIÓN DE CRÉDITO: 720

PRÉSTAMO: \$200,000

30 AÑOS

4% APR

MENSUALIDAD = \$955

EL CARGO POR FINANCIAMIENTO ES DE \$143,700

CRÉDITO NO TAN BUENO



PUNTUACIÓN DE CRÉDITO: 620

PRÉSTAMO: \$200,000

30 AÑOS

6% APR

MENSUALIDAD = \$1,200

EL CARGO POR FINANCIAMIENTO ES DE \$231,700

EN EL EJEMPLO ANTERIOR LA DIFERENCIA ES DE \$88,000

Nota importante: Las tasas de interés se señalan aquí únicamente a modo de ejemplo y no para indicar las tasas vigentes que se les pudiera ofrecer realmente a las personas con la puntuación de crédito ilustrativa. Los pagos y cargos financieros han sido redondeados para fines ilustrativos.

REPARACIÓN DE CRÉDITO

LA LEY SOBRE REPARADORAS DE CRÉDITO

Las reparadoras de crédito frecuentemente se dirigen a consumidores que tienen un mal historial crediticio para prometerles limpiar su reporte. Desafortunadamente, no hay manera rápida de corregir el mal crédito y las tácticas que emplean algunas de estas organizaciones son ilegales.

Bajo la ley que las regula, “The Credit Repair Organizations Act”, las reparadoras de crédito están obligadas a darte una copia de “Consumer Credit File Rights Under State and Federal Law” antes de que firmes un contrato. También te tienen que proporcionar un contrato por escrito que señale tus derechos y obligaciones. Si alguna vez necesitas este tipo de servicio, no olvides leer y entender el contrato antes de firmar algo.

Se puede encontrar más información en el tema en el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor ([CFPB.gov](https://www.consumerfinance.gov)) buscando “reparación de crédito”.



TEN CUIDADO

Ten cuidado con las reparadoras de crédito que:

- » Te cobran por servicios de reparación de crédito antes de brindártelos.
- » No te informan de tus derechos y lo que puedes hacer para ayudarte a ti mismo sin ningún costo.
- » Te recomiendan que no te comuniques directamente con ninguna de las tres agencias de información crediticia.
- » Te dicen que ellos pueden quitar la mayoría o toda la información negativa que hay en tu reporte de crédito, incluso si está correcta y actualizada.
- » Te aconsejan disputar toda la información de tu reporte de crédito, independientemente de su precisión o vigencia.
- » Te sugieren crear un nuevo historial crediticio solicitando crédito bajo un Número de Identificación del Empleador (EIN) y una dirección nueva, en vez de tu número de seguro social. Es legal utilizar un EIN para fines comerciales legítimos, pero el intento de defraudar a un acreedor es castigable bajo las leyes federales y estatales.

BUSCA SIGNOS DE ALARMA

¿Estás usando crédito responsablemente?
Haz este test. Luego toma las medidas necesarias.

- | | Sí | No |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. ¿Estás usando crédito para pagar artículos que antes pagabas con dinero en efectivo? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. ¿Estás aumentando el porcentaje que utilizas de tus ingresos para pagar deudas? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. ¿Estás pagando cuentas con dinero reservado para otra cosa? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. ¿Estás tomando dinero de tus ahorros para pagar gastos actuales? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. ¿Tu fondo para emergencias (que debe cubrir por lo menos de 3 a 6 meses de gastos de vida básicos) es insuficiente o ni siquiera tienes uno? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. ¿Únicamente pagas los mínimos en tus cuentas de crédito revolvente? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. ¿Te estás tardando de 60 a 90 días para hacer pagos que antes hacías cada 30? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. ¿Te estás acercando o llegaste ya al límite de tus tarjetas de crédito y otros créditos? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. ¿Has sacado un nuevo préstamo antes de pagar otro totalmente o para hacer los pagos de un préstamo existente? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. ¿Sacas préstamos “del día de pago”? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. ¿No sabes bien cuánto debes? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. ¿Llevas mucho tiempo de retrasarte en el pago de tus gastos? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. ¿Vives bajo la amenaza de que te quiten tu carro, te cancelen tus tarjetas de crédito o tomen alguna medida legal en tu contra por falta de pago? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Si contestaste que:	Resultado:	Recomendación:
No a todas las preguntas	Sabes manejar tus deudas bien.	Sigue manejando bien tu dinero.
Sí a preguntas del 1 al 5	Estás perdiendo el control.	Deja de usar crédito hasta pagar tus saldos actuales.
Sí a preguntas del 6 al 11	Estás a punto de tener problemas.	Deja de usar crédito. Haz un presupuesto y un plan de pago de deudas.
Sí a preguntas del 12 al 13	Quizás ya contrajiste demasiadas obligaciones financieras.	Consulta a un profesional en planificación financiera ahora, antes de que se vuelva imposible cumplir tus metas financieras.



CÓMO ENTENDER EL CRÉDITO

Esta publicación no tiene el fin de proporcionar asesoría financiera, tributaria, de inversión o jurídica. Es únicamente una descripción general del tema presentado y solamente para tu información. El Departamento de Defensa no proporciona servicios profesionales en asuntos financieros, contables ni jurídicos y tampoco avala ni promueve distribuidores comerciales, productos y servicios. Las leyes aplicables son complejas, las sanciones por incumplimiento pueden ser severas y la ley aplicable de tu estado puede ser distinta.

80450-0519

