

WE Master Money: Credit

(Nosotras Dominamos Dinero: Crédito)

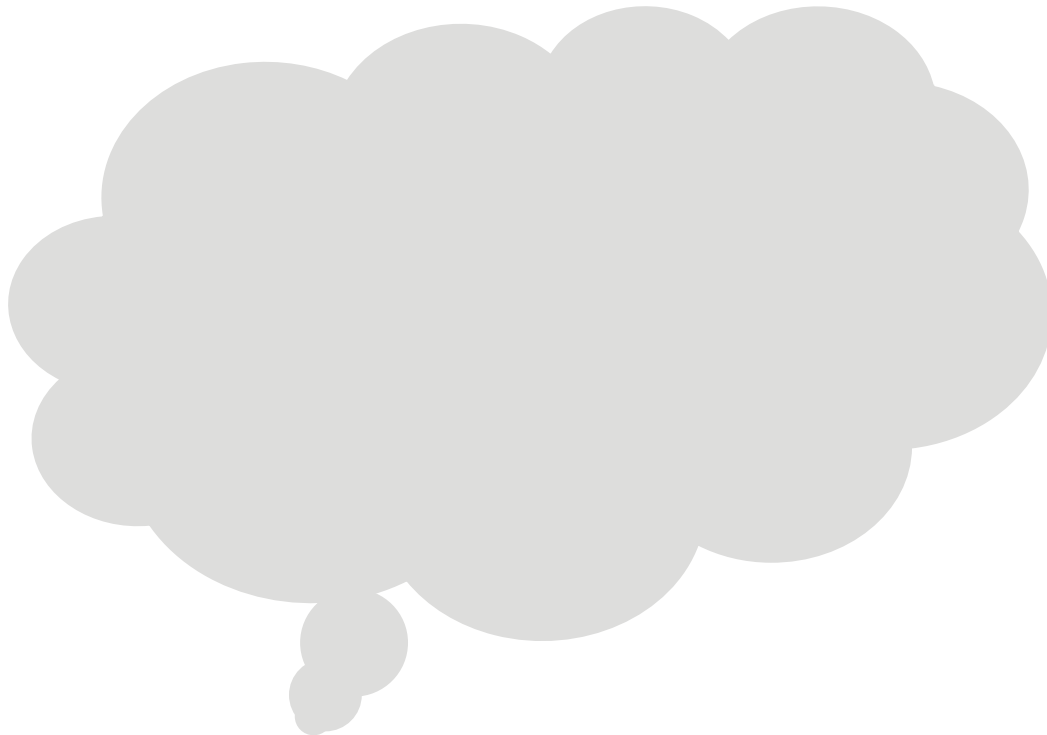
Folleto del Participante



WE Master Money: Credit **(Nosotras Dominamos Dinero: Crédito)**

Módulo I. Metas Financieras

Actividad 1. ¿Cuál es su sueño financiero? ¿Para qué le gustaría ahorrar dinero? Dibuje, escriba o imagine todo lo que su corazón realmente desea.



Ahora piense en:

¿Por qué es importante para usted?

¿Qué le motiva a alcanzar este sueño?

¿En qué tiempo quiere completar su sueño?

Plan de acción

Piense en una acción que puede hacer esta semana para estar más cerca de su sueño.

Esta acción es:

Una sola vez

De esta semana en adelante

Cada cierto tiempo

¿Cómo esta acción le ayuda a estar más cerca de su sueño?

Ahora, piense en una acción que puede hacer este mes para ayudarle a alcanzar su sueño.

Esta acción es:

Una sola vez

De este mes en adelante

Cada cierto tiempo

¿Cómo esta acción le ayuda a estar más cerca de su sueño?

¿A quién le puede rendir cuentas que tomó esas acciones?

Módulo II. Buen Crédito

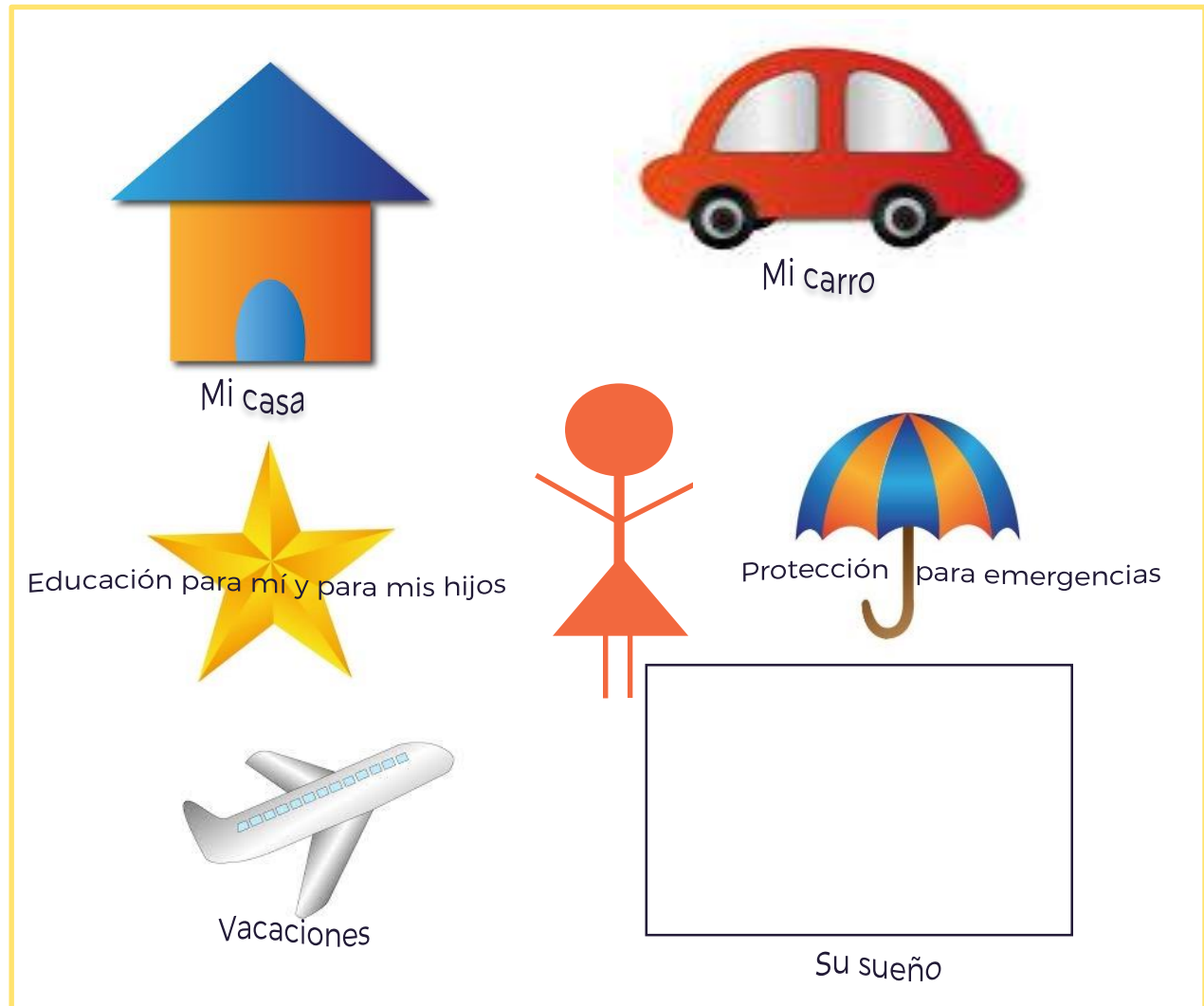
¿Qué es un buen crédito y para qué sirve?

Tener buen crédito significa que usted tiene un historial positivo de cómo ha manejado sus deudas. Los acreedores consideran que, si usted ha pagado responsablemente en el pasado, también lo hará en préstamos futuros.

- ❖ Un buen crédito le permite obtener servicios y productos sin tener que pagar por adelantado.
 - Esta promesa de pagar en el futuro se le llama préstamo, usualmente le cargan intereses.
 - Intereses – es la cantidad que le cobran por prestarle dinero. Se calcula como un porcentaje del dinero que usted solicitó prestado.
- ❖ Si tiene un buen crédito los acreedores se verán más motivados a prestarle dinero porque usted representa menor riesgo.
- ❖ Un buen crédito le ayuda a obtener préstamos con tasas de interés más bajo.

¿Cómo un buen crédito ayuda a su familia?

Actividad 2. Dibuje las 3 cosas más importantes para usted que puede conseguir con un buen crédito.

Algunos de nuestros sueños financieros:

El crédito influye en muchos aspectos de su vida y la de su familia. Se requiere tener un buen crédito para alcanzar los sueños financieros de usted y de su familia.

- ❖ Un buen crédito es necesario para obtener un préstamo hipotecario para comprar una casa.
- ❖ Con un buen crédito puede adquirir financiamiento para un carro.
- ❖ Un buen crédito ayuda a obtener préstamos estudiantiles para invertir en la educación de usted y la de sus hijos.
- ❖ Tener un buen crédito significa tener acceso a tarjetas de créditos o préstamos bancarios para emergencias como enfermedad, pérdida de trabajo o accidentes.
- ❖ Un buen crédito es necesario para arrendar un apartamento, obtener un plan de teléfono celular, internet y cable.

¿Cómo un buen crédito le ayuda en su negocio?



- ❖ Todo emprendedor necesita un buen crédito, incluso los negocios pequeños, para interactuar con los proveedores.
- ❖ Un buen crédito le da más flexibilidad en el negocio, por ejemplo, al obtener mercancía de diferentes proveedores y a mejores precios.
- ❖ Un buen crédito le da la oportunidad de acceder a capital para que su negocio crezca.

¿Cómo preparase para crecer en su negocio?



Porque usted es una pequeña empresaria las oportunidades para su negocio dependerán, al comienzo, de su crédito personal. El manejar sus finanzas personales estratégicamente le ayudará a preparase para aprovechar oportunidades futuras y obtener capital para expandir su negocio.

Consideraciones para obtener financiamiento de capital para negocios:

- ❖ El acceso de capital para negocios depende de muchos otros factores que no se necesitan para obtener crédito personal.
- ❖ Cada banco utiliza sus propias medidas de riesgo que pueden incluir, entre otros factores: su crédito personal, la rentabilidad de su negocio, el tiempo que usted ha tenido el negocio, si tiene un plan de negocios. La banca tradicional y la no tradicional medirán estas áreas de manera diferente.
- ❖ También consideran aspectos que están fuera de su control como el riesgo de cada industria. Por ejemplo, qué tan difícil es mantener un restaurante.
- ❖ Los expertos recomiendan que se enfoque en aquello que usted tiene control, como su crédito personal y conocimiento de su negocio para demostrar capacidad de manejo del negocio.
- ❖ También recomiendan que crezca de una manera sostenible, es decir, que cuando usted inicia no adquiera un préstamo muy grande que luego no pueda manejar.
- ❖ Cuando usted ya obtenga acceso a préstamos para el negocio, asegúrese de utilizar ese dinero en el mismo.

Hoy es el mejor día para prepararse para expandir su negocio.

Opciones sin crédito o mal crédito

Si necesita utilizar crédito y no ha construido crédito o tiene mal crédito, sus opciones son limitadas, más caras y de alto riesgo como:

1. Los prestamistas o usureros (*loan sharks*)
2. Las tandas o sociedades
3. Las tarjetas pre-pagadas
4. Los préstamos depredadores para negocios

1. Prestamistas, chulqueros, usureros (*loan sharks*) – Son personas que prestan dinero a tasas de interés muy elevadas si se compara con tasas anualizadas.

OJO – Los prestamistas son usualmente ilegales. Pueden llegar a utilizar amenazas y violencia para cobrar los préstamos.

Los cobros suelen ser semanales, estos cobros semanales pueden ser solo por intereses o pueden incluir parte del capital.

Ejemplo numérico:

Si usted pide a un prestamista \$1,000, probablemente le requerirán que pague \$50 cada semana por intereses.

El préstamo se termina cuando usted pague los \$1,000 en su totalidad. Sin embargo, los \$50 pagados cada semana no se descuentan del capital. Por lo que, dependerá de usted cuanto tiempo le tome reunir los \$1,000.

Si le toma 10 meses reunir el dinero, pagaría en total \$2,000 en intereses más \$1,000 de capital.

2. Tandas o sociedades – Usualmente organizado entre personas que se conocen, donde cada una contribuye una cantidad específica de dinero, cada cierto tiempo (semanal, bi-semanal, mensual), por un tiempo determinado (10 meses, 6 meses). Al final de cada mes, una persona del grupo recibe todo el dinero acumulado durante el mes.

Ejemplo numérico:

Ana es la líder de una tanda de 10 personas. Cada dos semanas, todos los participantes se han comprometido a entregar a Ana \$100. Al final del primer mes, Ana recibirá \$2,000. El siguiente mes otro integrante de la tanda recibirá \$2,000. La tanda terminará en 10 meses cuando todos los integrantes hayan recibido los \$2,000. Ana recibió los \$2,000 como un crédito, ella debe pagar \$100 cada dos semanas hasta pagar los \$2,000. Rosa fue la última participante en recibir los \$2,000. Para Rosa, la tanda sirvió como una cuenta de ahorro que le ayudó a ahorrar \$200 cada mes.

OJO - Existe el riesgo de que la primera (o una de las primeras) persona que recibe el préstamo desaparezca y no contribuya para el resto de participantes. Otro riesgo es que el organizador de la tanda desaparezca con todo lo recolectado.

3. Tarjetas pre-pagadas – Usted necesita depositar el dinero antes de utilizarlas. Son tarjetas que se pueden utilizar en la mayoría de lugares donde se aceptan tarjetas de crédito como tiendas, en aerolíneas o para compras por internet.

Las tarjetas pre-pagadas pueden salir muy caras debido a los cargos por activar, recargar, chequear balance, sacar dinero de cajeros, utilizar la tarjeta para compras o pagar cuentas. Algunas tarjetas pre-pagadas también cobran mantenimiento mensual/anual.

4. Préstamos depredadores para negocios – Algunas compañías dan préstamos perjudiciales para negocios. Estas compañías tienen como objetivo llegar a emprendedores de negocios pequeños, porque saben que tienen menos acceso a capital dado por instituciones financieras tradicionales.

¿Que los convierte en depredadores?

- ✓ Las tasas de interés son exageradamente altas y no son indicadas claramente.
- ✓ Tienen costos escondidos que tampoco son indicados claramente.
- ✓ Los contratos son difíciles de entender, haciendo confuso comparar con otras ofertas.
- ✓ Muchos de ellos se encuentran en internet.
- ✓ Algunos hacen los cobros automáticamente de las cuentas de bancos del deudor.

No existen muchas regulaciones que protejan a los pequeños negocios de préstamos depredadores. ¿Qué puede hacer usted para protegerse?

- ❖ Si algo es muy bueno para ser verdad, entonces no es bueno.
- ❖ Busque ayuda de instituciones confiables que le pueden ayudar a encontrar financiamiento de capital. Pregunte por el programa de WE Master Money: Funding. Puede visitar el sitio de internet www.nyc.gov/wenyc para mas información.
- ❖ Entienda cuál es la tasa anual de interés (APR) y todos los cargos. Por ejemplo: cargos por aplicación, distribución, penalidades por re-pago adelantado, etc.
- ❖ Utilice préstamos otorgados por instituciones que se han comprometido en respetar la “Declaración de Derechos de los Prestatarios de Pequeños Negocios” (“Small Business Borrower’s Bill of Rights”).
 1. El Derecho a la Transparencia de Precios y Términos
 2. El Derecho a Productos no abusivos.
 3. El Derecho a un Financiamiento Responsable
 4. El Derecho a un Tratamiento Justo por los Agentes Comerciales
 5. El Derecho a Acceder a Crédito Inclusivo (libre de discriminación)
 6. El Derecho a Practicas de Colección Justas

Módulo III. ¿Cómo saben si tiene buen crédito?

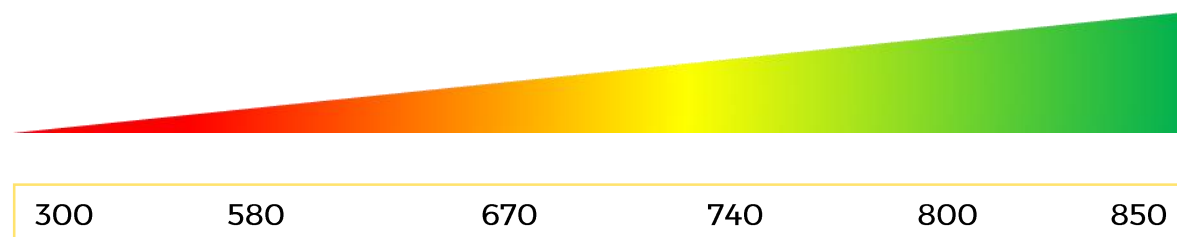
Cuando usted aplica para obtener crédito, las compañías revisan su puntaje de crédito para decidir si le ofrecen dinero en un préstamo o no. Ese puntaje permite a evaluar su riesgo crediticio. Existen varios puntajes de crédito, pero el más utilizado es el puntaje llamado FICO Score.

Puntaje FICO Scoreⁱⁱ

El puntaje FICO más utilizado va de 300 a 850 puntos. Los puntajes más altos son mejores ya que existe menor riesgo para el acreedor.

Categoría de Puntajes FICO Scoreⁱⁱⁱ

Tener un puntaje FICO bueno depende de cuál es la calificación que cada acreedor solicita, sin embargo, existe un rango de puntajes FICO que permite comparar su calificación con la de la población de Estados Unidos que tiene puntajes FICO.



Debajo de 580	De 580 a 669	De 670 a 739	De 740 a 799	De 800 en adelante
Puntaje riesgoso, es muy difícil ser aceptada para crédito.	Puntaje aceptable. Empieza a ser aprobada para crédito, pero las tasas de intereses no son las mejores.	Buen puntaje	Muy buen puntaje	Excelente puntaje. Recibe las mejores ofertas de crédito.

- ❖ Tener un puntaje de crédito bueno ayuda a que califique para obtener crédito en mejores términos.
- ❖ El puntaje de crédito influye en el límite de crédito que le darán en las tarjetas, o la cantidad del préstamo.

- ❖ Un puntaje alto ayuda a calificar por tasas de interés más bajas y por lo tanto pagos más bajos.
- ❖ El puntaje de crédito también es utilizado cuando usted aplica para alquilar un apartamento u obtener un plan telefónico, cable o internet.

¿Cómo se calcula el puntaje de crédito?

El puntaje de crédito se calcula de la información que se encuentra en su reporte de crédito.

¿Qué es un reporte de crédito?

El reporte de crédito es un historial de su información crediticia reportada por sus acreedores a las agencias de crédito.

¿Quiénes son las Agencias de Crédito? ^{iv}

Generalmente usted tiene tres reportes de crédito, uno por cada una de las Agencias de Crédito más importantes:

- ❖ Equifax
- ❖ Experian
- ❖ Transunion

Módulo IV. El Reporte de Crédito

Actividad 3. En grupos de 4 personas, analice el reporte de crédito de las siguientes páginas e identifique que tipo de información es reportada. Puede utilizar los cuadros a continuación para escribir la información que encontraron o utilice la copia del reporte de crédito. Seleccionen a una persona para compartirlos con la clase.

Source: Experian on https://www.experian.com/credit_report_basics/pdf/samplecreditreport.pdf

Sample Credit Report | Free Annual Credit Report | Experian Credit Report | Experian Credit Score



Online Personal Credit Report from Experian for

Experian credit report prepared for
JOHN Q CONSUMER
Your report number is
1562064065
Report date:
04/24/2012

Index:

- [Potentially negative items](#)
- [Accounts in good standing](#)
- [Requests for your credit history](#)
- [Personal information](#)
- [Important message from Experian](#)
- [Contact us](#)

Report number:

You will need your report number to contact Experian online, by phone or by mail.

Index:

Navigate through the sections of your credit report using these links.

Experian collects and organizes information about you and your credit history from public records, your creditors and other reliable sources. Experian makes your credit history available to your current and prospective creditors, employers and others as allowed by law, which can expedite your ability to obtain credit and can make offers of credit available to you. We do not grant or deny credit; each credit grantor makes that decision based on its own guidelines.

To return to your report in the near future, log on to www.experian.com/consumer and select "View your report again" or "Dispute" and then enter your report number.

If you disagree with information in this report, return to the Report Summary page and follow the instructions for disputing.

Potentially Negative Items

Potentially negative items:

Items that creditors may view less favorably. It includes the creditor's name and address, your account number (shortened for security), account status, type and terms of the account and any other information reported to Experian by the creditor. Also includes any bankruptcy, lien and judgment information obtained directly from the courts.

Public Records

Credit grantors may carefully review the items listed below when they check your credit history. Please note that the account information connected with some public records, such as bankruptcy, also may appear with your credit items listed later in this report.

MAIN COUNTY CLERK

Address:
123 MAINTOWN S
BUFFALO, NY 10000

Identification Number:
1

Plaintiff:
ANY COMMISSIONER O.

Status:
Civil claim paid.

Status Details:
This item was verified and updated in Apr 2012.

Date Filed: 10/15/2012
Date Resolved: 03/04/2012
Claim Amount: \$200
Liability Amount: NA

Responsibility:
INDIVIDUAL

Status:

Indicates the current status of the account.

Credit Items

For your protection, the last few digits of your account numbers do not display.

ABCD BANKS

Address:
100 CENTER RD
BUFFALO, NY 10000
(555) 555-5555

Account Number:
1000000....

Status: Paid/Past due 60 days.

Date Opened: 10/2012
Reported Since: 11/2012
Date of Status: 04/2012
Type: Installment
Terms: 12 Months
Monthly Payment: \$0

Last Reported: 04/2012
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: \$523
High Balance: NA
Recent Balance: \$0 as of 04/2012
Recent Payment: \$0

Account History:
60 days as of 12-2012
30 days as of 11-2012



If you believe information in your report is inaccurate, you can dispute that item quickly, effectively and cost free by using Experian's online dispute service located at:

www.experian.com/disputes

Disputing online is the fastest way to address any concern you may have about the information in your credit report.

MAIN COLL AGENCIES

Address: PO BOX 123
ANYTOWN, PA 10000
(555) 555-5555

Account Number: 0123456789

Original Creditor: TELEVISE CABLE COMM.

Status: Collection account. \$95 past due as of 4-2012.

Date Opened: 01/2005
Reported Since: 04/2012
Date of Status: 04/2012
Last Reported: 04/2012

Type: Installment
Terms: NA
Monthly
Payment: \$0
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: \$95
High Balance: NA
Recent Balance: \$95 as of 04/2012
Recent Payment: \$0

Your statement: ITEM DISPUTED BY CONSUMER

Account History:
Collection as of 4-2012

Accounts in Good Standing**5****AUTOMOBILE AUTO FINANCE**

Address: 100 MAIN ST E
SMALLTOWN, MD 90001
(555) 555-5555

Account Number: 12345678998...

Status: Open/Never late.

Date Opened: 01/2006
Reported Since: 01/2012
Date of Status: 04/2012
Last Reported: 04/2012

Type: Installment
Terms: 65 Months
Monthly
Payment: \$210
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: \$10,355
High Balance: NA
Recent Balance: \$7,984 as of 04/2012
Recent Payment: \$0

Accounts in good standing:

Lists accounts that have a positive status and may be viewed favorably by creditors. Some creditors do not report to us, so some of your accounts may not be listed.

Type:

Account type indicates whether your account is a revolving or an installment account.

MAIN

Address: PO BOX 1234
FORT LAUDERDALE, FL 10009

Account Number: 1234567899876

Status: Closed/Never late.

Date Opened: 03/1997
Reported Since: 03/2012
Date of Status: 08/2012
Last Reported: 08/2012

Type: Revolving
Terms: 1 Months
Monthly
Payment: \$0
Responsibility: Individual

Credit Limit/Original Amount: NA
High Balance: \$3,228
Recent Balance: \$0 /paid as of 08/2012
Recent Payment: \$0

Your statement:
Account closed at consumer's request

Requests for Your Credit History

7

Requests Viewed By Others

We make your credit history available to your current and prospective creditors and employers as allowed by law. Personal data about you may be made available to companies whose products and services may interest you.

The section below lists all who have requested in the recent past to review your credit history as a result of actions involving you, such as the completion of a credit application or the transfer of an account to a collection agency, application for insurance, mortgage or loan application, etc. Creditors may view these requests when evaluating your creditworthiness.

HOMESALE REALTY CO

Address:
2000 S MAINROAD BLVD STE
ANYTOWN CA 11111
(555) 555-5555

Date of Request:
07/16/2012

Comments:

Real estate loan on behalf of 3903 MERCHANTS EXPRESS M. This inquiry is scheduled to continue on record until 8-2014.

M & T BANK

Address:
PO BOX 100
BUFFALO NY 10000
(555) 555-5555

Date of Request:
02/23/2006

Comments:

Permissible purpose. This inquiry is scheduled to continue on record until 3-2008.

WESTERN FUNDING INC

Address:
191 W MAIN AVE STE 100
INTOWN CA 10000
(555) 555-5555

Date of Request:
01/25/2006

Comments:

Permissible purpose. This inquiry is scheduled to continue on record until 2-2008.

Requests Viewed Only By You

The section below lists all who have a permissible purpose by law and have requested in the recent past to review your information. You may not have initiated these requests, so you may not recognize each source. We offer information about you to those with a permissible purpose, for example, to:

- other creditors who want to offer you preapproved credit;
- an employer who wishes to extend an offer of employment;
- a potential investor in assessing the risk of a current obligation;
- Experian or other credit reporting agencies to process a report for you;
- your existing creditors to monitor your credit activity (date listed may reflect only the most recent request).

We report these requests **only to you** as a record of activities. We **do not** provide this information to other creditors who evaluate your creditworthiness.

MAIN BANK USA

Address:
1 MAIN CTR AA 11
BUFFALO NY 14203

Date of Request:
08/10/2012

MYTOWN BANK

Address:
PO BOX 825
MYTOWN DE 10000
(555) 555-5555

Date of Request:
08/05/2006

INTOWN DATA CORPS

Address:
2000 S MAINTOWN BLVD STE
INTOWN CO 11111
(555) 555-5555

Date of Request:
07/16/2006

Requests for your credit history:

Also called "inquiries," requests for your credit history are logged on your report whenever anyone reviews your credit information. There are two types of inquiries.

i. Inquiries resulting from a transaction initiated by you. These include inquiries from your applications for credit, insurance, housing or other loans. They also include transfer of an account to a collection agency. Creditors may view these items when evaluating your creditworthiness.

ii. Inquiries resulting from transactions you may not have initiated but that are allowed under the FCRA. These include preapproved offers, as well as for employment, investment review, account monitoring by existing creditors, and requests by you for your own report. These items are shown only to you and have no impact on your creditworthiness or risk scores.

Personal Information

8

The following information is reported to us by you, your creditors and other sources. Each source may report your personal information differently, which may result in variations of your name, address, Social Security number, etc. As part of our fraud prevention efforts, a notice with additional information may appear. As a security precaution, the Social Security number that you used to obtain this report is not displayed. The Name identification number and Address identification number are how our system identifies variations of your name and address that may appear on your report. The Geographical Code shown with each address identifies the state, county, census tract, block group and Metropolitan Statistical Area associated with each address.

Names:

JOHN Q CONSUMER

Name identification number: 15621

JONATHON Q CONSUMER

Name identification number: 15622

J Q CONSUMER

Name identification number: 15623

Social Security number variations:

999999999

Year of birth:

1959

Spouse or co-applicant:

JANE

Employers:

ABCDE ENGINEERING CORP

Telephone numbers:

{555} 555 5555 Residential

Address: 123 MAIN STREET

ANYTOWN, MD 90001-9999

Address identification number:

0277741504

Type of Residence: Multifamily

Geographical Code: 0-156510-31-8840

Address: 555 SIMPLE PLACE

ANYTOWN, MD 90002-7777

Address identification number:

0170086050

Type of Residence: Single family

Geographical Code: 0-176510-33-8840

Address: 999 HIGH DRIVE APT 15B

ANYTOWN, MD 90003-5555

Address identification number:

0170129301

Type of Residence: Apartment complex

Geographical Code: 0-156510-31-8840

Personal information:

Personal information associated with your history that has been reported to Experian by you, your creditors and other sources.

May include name and Social Security number variations, employers, telephone numbers, etc. Experian lists all variations so you know what is being reported to us as belonging to you.

Address information:

Your current address and previous address(es)

Personal statement:

Any personal statement that you added to your report appears here.

Note - statements remain as part of the report for two years and display to anyone who has permission to review your report.

Your Personal Statement

10

No general personal statements appear on your report.

Important Message From Experian

By law, we cannot disclose certain medical information (relating to physical, mental, or behavioral health or condition). Although we do not generally collect such information, it could appear in the name of a data furnisher (i.e., "Cancer Center") that reports your payment history to us. If so, those names display in your report, but in reports to others they display only as MEDICAL PAYMENT DATA. Consumer statements included on your report at your request that contain medical information are disclosed to others.

Contacting Us

Contact address and phone number for your area will display here.

©Experian 2012. All rights reserved.
Experian and the Experian marks herein are service marks or registered trademarks of Experian.

¿Qué se encuentra en su reporte?

- ❖ Los acreedores detallan información de sus cuentas:
 - ✓ Qué tipo de crédito usted usa (por ejemplo: tarjetas, automotriz, hipoteca, préstamo)
 - ✓ Cómo hace sus pagos (a tiempo o atrasados)
 - ✓ Cuándo fue la cuenta abierta y/o cerrada
 - ✓ El límite de crédito para tarjetas o la cantidad inicial del préstamo
 - ✓ Cuánto es su saldo en cada cuenta
- ❖ Información personal que usted ha reportado a los acreedores: su nombre (y si ha usado otros nombres), dirección (presente y anteriores), número de seguro social, fecha de nacimiento y sus empleadores.
- ❖ Solicitudes de crédito: cada vez que usted solicita crédito esto es reportado, aunque sea negado aparecerá en su reporte.
- ❖ Cuentas en colecciones: la cantidad original de la deuda enviada a la agencia de colecciones, el balance actual de la deuda, y la fecha en la que se adquirió la cuenta.
- ❖ Registros públicos: juicios de acreedores, embargos de dineros, gravamen por impuestos, juicios hipotecarios y bancarrota.

Los acreedores pueden elegir reportar a una, dos o las tres agencias, por eso los reportes varían el uno del otro. Y su puntaje también varía en cada agencia de crédito.

OJO - Su reporte y puntaje de crédito no tiene información sobre su ingreso, cuenta de cheques o ahorros, estado migratorio, reportes criminales, raza, color, religión, país de nacimiento, género, estado marital o si usted recibe asistencia pública.

Módulo V. Obtener el Reporte de Crédito

Algunas de las razones por la que se recomienda revisar su reporte de crédito:

- ❖ Para conocer su situación actual y tomar decisiones financieras de acuerdo a su realidad.
- ❖ Para conocer la información que ha sido reportada sobre usted.
- ❖ Para asegurarse que la información reportada sobre usted es correcta. Usted tiene derecho a corregir información errónea.
- ❖ Para protegerse del robo de identidad.

¿Cómo obtener el reporte de crédito?

De acuerdo a una ley federal, usted tiene el derecho a obtener su reporte de crédito gratis cada 12 meses, de cada una de las tres agencias de crédito. Usted los puede ordenar de tres maneras^y:

- a. Por correo
 - Debe llenar el formulario llamado Annual Credit Report Request Form. Se lo encuentra en la página de internet: www.annualcreditreport.com
 - Adjuntar la documentación necesaria
- b. En la página de internet: www.annualcreditreport.com
 - Necesita tener un número de seguro social
- c. Por teléfono llamando al 1-877-322-8228.
 - Solo disponible en inglés
 - Pasará por un proceso de verificación de identidad en el teléfono.

¿Cómo solicitar el reporte sin número de seguro social?

Si usted no tiene número de seguro social, la mejor manera de obtener su reporte de crédito es por correo. Las agencias de crédito usan toda información de identidad relacionada con usted para identificarla. Incluya la mayor cantidad de información posible: nombre completo, dirección completa actual y pasadas, fecha de nacimiento. Si usted ha utilizado el número ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) para abrir crédito, también inclúyalo.

En la asesoría individual, su asesor financiero le ayudará a acceder a su reporte y puntaje de crédito. ¡Haga una cita hoy mismo, todos los servicios son gratis!

OJO - El que usted solicite su propio reporte de las Agencias de Crédito (Transunion, Experian y Equifax) no daña su crédito. Al solicitar su reporte de crédito con un asesor de Ariva tampoco afecta su crédito porque Ariva es una organización autorizada para obtener su crédito.

Otras maneras de obtener reportes de crédito:

- ❖ Existen otros sitios de internet que permiten obtener reportes de créditos gratis (usualmente necesita un número de seguro social). Si decide utilizar estos servicios tenga presente que tratarán de venderle servicios adicionales por un costo (como monitoreo de crédito), evite inscribirse en ellos.
- ❖ Otros sitios promocionan reportes y puntajes de crédito gratis, pero requieren que usted registre una tarjeta de crédito. Esto significa que el acceso gratis es una promoción temporal y le cobrarán cargos en el futuro.

Módulo VI. Leer el Reporte de Crédito

Actividad 4. Juntas vamos a leer el reporte de crédito de las páginas 11-14.

¿Por cuánto tiempo la información negativa impacta su puntaje?

- ❖ Los pagos atrasados permanecen en su reporte por 7 años.
- ❖ Las cuentas en colecciones permanecen en el reporte por 7 años, depende también si la deuda ya ha expirado.
- ❖ La bancarrota permanece en el reporte de crédito por 7 o 10 años, dependiendo del tipo de bancarrota.
- ❖ Los juicios permanecen por 7 años.
- ❖ Los juicios hipotecarios por 7 años.
- ❖ Las obligaciones de impuestos pueden permanecer indefinidamente.
- ❖ Las consultas de crédito, permanecen en su reporte por 2 años.

OJO - Mientras más tiempo ha pasado desde que se reportó la información negativa menor es el efecto en el puntaje de crédito.

¿Qué hacer si encuentra información incorrecta en su reporte de crédito?

Si usted encuentra errores en su reporte se recomienda que:

- ❖ Inicie una disputa de crédito con las Agencias de Crédito: Equifax, Experian and Transunion.
- ❖ Contacte por escrito a la compañía que reportó la información equivocada. Por ejemplo: tarjeta de crédito, agencia de colecciones, etc.
- ❖ Guarde copias de toda documentación enviada y recibida sobre la disputa.
- ❖ Las agencias de crédito y acreedores deben investigar su caso y corregir errores.

OJO - Los errores en su reporte de crédito pueden ser una señal de robo de identidad. El primer paso para proteger su identidad es revisar su reporte de crédito. Su asesor financiero le puede ayudar a tomar los pasos necesarios para resolver un caso de robo de identidad en las asesorías individuales.

En la asesoría individual, su asesor financiero la ayudará a disputar errores y tomar acciones para protegerse si es víctima de robo de identidad ¡Haga una cita hoy mismo, todos los servicios son gratis!

Módulo VII. ¿Cómo establecer una historia y puntaje de crédito?

Requerimientos para tener un puntaje FICO^{vi}

FICO tiene requerimientos mínimos para producir el puntaje FICO utilizando su historial crediticio.

Usted necesita tener una tarjeta o un préstamo abierto y utilizado en los últimos 6 meses. (No puede haber disputas en esa cuenta.)

Opciones para establecer una historia crediticia

- ❖ Aplique por una tarjeta de crédito, revise las opciones y elige la más conveniente.
- ❖ Si usted no tiene un historial de crédito, una opción es aplicar por una tarjeta o un préstamo asegurado.

OJO - Las tarjetas pre-pagadas y las tarjetas de débito no construyen crédito.

Requerimientos para obtener crédito

- ❖ Las instituciones financieras usualmente solicitan dos identificaciones que no estén caducadas.
- ❖ También preguntarán y verificarán su ingreso mensual o anual.
- ❖ Revisarán su reporte y puntaje de crédito.

Construir crédito sin número de seguro social

No hay ningún requerimiento legal que indique que usted necesita tener un número de seguro social para acceder a crédito. Las instituciones financieras le pueden solicitar un número de impuestos, también conocido como ITIN (Individual Taxpayer Identification Number), si usted no tiene número de seguro social. Las instituciones financieras tienen el derecho a decidir que documentación aceptan.

Explicación de los términos de las tarjetas de crédito^{vii}

Límite de crédito: Es la cantidad máxima de dinero que puede utilizar en su tarjeta.

Tasa de interés anual (APR): Es el porcentaje de interés que le cobrarán si deja algún saldo en su tarjeta.

Periodo de gracia: Es el tiempo entre el final de un ciclo de facturación y el día de pago. Pagar todo el balance de su tarjeta durante el periodo de gracia evita que le cobren intereses.

Cargos por mantenimiento: Son cargos por mantener su cuenta, estos cobros pueden ser mensuales o anuales. Algunas tarjetas no tienen cargos por mantenimiento.

Cargos o tarifas de multas: Son cargos que la tarjeta le puede cobrar por pagar tarde, utilizar más de su límite de crédito o hacer pagos sin fondos.

Ofertas especiales: Las compañías de tarjetas de crédito pueden tener ofertas especiales para atraer clientes. Entienda bien los beneficios y cambios cuando la oferta termina.

En la asesoría individual, su asesor financiero le ayudará a analizar ofertas de crédito que reciba. ¡Haga una cita hoy mismo, todos los servicios son gratis!

Recomendaciones para abrir una tarjeta de crédito para quienes reciben ofertas de crédito

- ❖ Revise y compare varias ofertas
- ❖ Revise los contratos, incluyendo las letras pequeñas
- ❖ No tenga prisa para firmar ningún documento, especialmente si no está en el idioma que usted se siente más cómoda
- ❖ Compare las tasas de interés
- ❖ Infórmese de los cargos mensuales y/o anuales
- ❖ Infórmese de las multas por pagos tardíos

OJO – Tenga cuidado con las letras pequeñas, si no entiende lo que la oferta de crédito dice ya sea por el idioma o por el uso de lenguaje técnico, busque ayuda de personas confiables. No firme ni aplique por la tarjeta hasta asegurarse que entiende lo que está solicitando.

Actividad 5. En grupos de 4 personas, comparen las ofertas de tarjetas de crédito de las páginas 21 y 22 y escojan la que consideran más conveniente.

Términos de la Tarjeta	Tarjeta de Crédito 1	Tarjeta de Crédito 2
Límite de crédito		
Tasa de interés anual para compras		
Tasa de interés anual para adelantos de dinero		
Periodo de gracia		
Cargos de mantenimiento		
Multa por pago tardío o pago devuelto		
Multa por utilizar más de su límite de crédito		
Ofertas especiales		
Marque la tarjeta favorita de su grupo		

Razones por la que escogieron la tarjeta:

Tarjeta 1 - Términos

Tasa de interés anual (APR)	0% Introducción por los primeros 15 meses desde que la cuenta es abierta. Después de eso, 12.99% a 22.99% , basado en su riesgo crediticio.
Tasa de interés de transferencia de saldo (APR)	0% Introducción por los primeros 15 meses desde que la cuenta es abierta. Después de eso, 12.99% a 22.99% , basado en su riesgo crediticio.
Tasa de interés de avance de efectivo (APR)	25%
Tasa de interés por penalidad cuando sea aplicable	29.99%. La penalidad será aplicable si usted: • Hace un pago tarde; • Excede su límite de crédito; • Hace pagos sin fondos
Como evitar pagar intereses	Su día de pago será al menos 21 días después del cierre del ciclo. No cargaremos intereses si usted cubre el balance completamente antes del día de pago de cada mes. Empezaremos a cobrar intereses en transferencia de saldos y avances de efectivo el día que hace la transacción.
Cargo por membresía	\$0 el primer año y \$99 por año después. El cargo se descontará de su límite de crédito.
Cargos adicionales:	
Transferencia de Saldos	\$5 o 3% de la cantidad, la que sea mayor.
Avances de efectivo	\$10 o 3% de la cantidad, la que sea mayor.
Cargos por penalidades	
Pagos atrasados	Hasta \$35
Sobregiros	Hasta \$35.
Pago devuelto	Hasta \$35.
Cheque devuelto	Hasta \$35.

*Perderá la tasa de interés introductoria si hace un pago de más de 60 días y aplicará la tasa de penalidad

Tarjeta 2 - Términos

Tasas de interés

Tasa de interés para compras (APR)	16.99%
Tasa de interés por transferencia de saldos	16.99%
Tasa de interés por avances de dinero	24.9%.
Tasa de interés por penalidad cuando sea aplicable	29.4%.
Pagando intereses	Su día de pago es al menos 25 días después del cierre de ciclo. No le cargaremos intereses si cancela su saldo completamente al final del mes

Cargos

Cargo anual	\$39 anuales.
Cargo por transacciones	
Transferencia de Saldo	Ninguno
Avances de efectivo	\$10 o 5% de la cantidad, la que sea mayor.
Cargo por penalidades	
Pagos atrasados	Hasta \$35
Sobregiros	Hasta \$29
Pagos devueltos	Hasta \$35

La tarjeta o préstamo asegurado

Estos son productos ofrecidos por instituciones financieras que ayudan a construir crédito.

La tarjeta asegurada:

- ❖ Usted debe poner un depósito de garantía que le permite acceder a la tarjeta.
- ❖ El depósito de garantía le sirve como línea de crédito. En algunas tarjetas, el depósito que pone es igual al 100% del crédito, y en otros casos, le solicitan una cantidad menor, por ejemplo, un depósito del 50% del crédito que obtendrá.

El préstamo asegurado:

- ❖ Con el préstamo asegurado usted hace pagos mensuales al banco o unión de crédito, por el tiempo determinado en el préstamo (6 meses, 12 meses).
- ❖ Estos pagos son depositados en una cuenta de ahorro que estarán disponibles para usted al final del préstamo.

¿Qué necesitas saber de los productos asegurados?

- ❖ ¿Cuáles son los requerimientos para ser elegible?
- ❖ ¿Tiene usted la documentación necesaria?
- ❖ Para la tarjeta, ¿cuánto necesita para el depósito de garantía?
- ❖ Para los préstamos, ¿cuánto es el pago mensual y por cuánto tiempo?
- ❖ ¿Cuál es la tasa de interés?
- ❖ ¿Cuáles son los cargos por aplicación y mantenimiento?
- ❖ ¿Tienen otros cargos adicionales?
- ❖ ¿Su depósito de garantía gana intereses?

OJO – Asegúrese que reporten a las tres Agencias de Crédito.

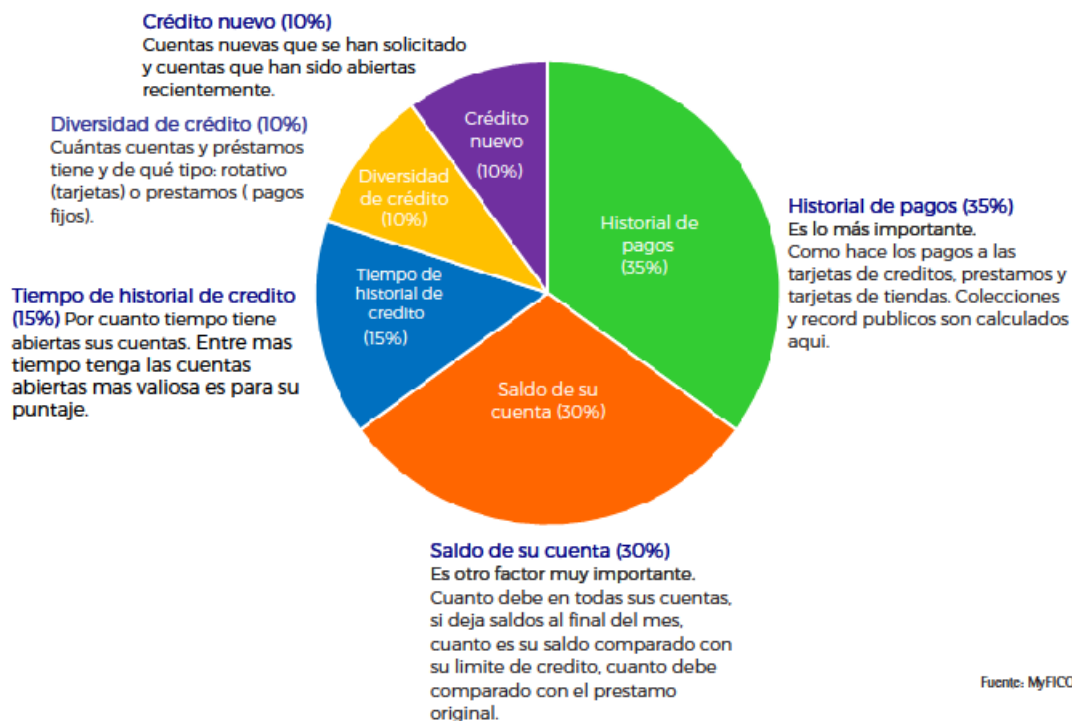
Antes de abrir un producto asegurado, tome en cuenta:

Su situación económica actual y futura	Sus ahorros
¿Tiene un ingreso estable y mantendrá esos ingresos en los siguientes 6 meses?	¿Ha tenido dinero adicional al final de cada mes por los últimos 6 meses?
¿Ha podido cubrir sus necesidades en los últimos 6 meses?	¿Ha estado contribuyendo a sus ahorros en los últimos 6 meses?
	¿Después de poner el depósito de garantía, le queda dinero en caso de una emergencia?

OJO – Los productos asegurados permiten construir crédito, pero si usted no los maneja correctamente dañarán su crédito y los costos pueden ser elevados. Podría perder el depósito de garantía por no hacer los pagos a tiempo.

Módulo VIII. Factores que influyen el Puntaje de Crédito^{viii}

¿Cómo se calcula mi Puntaje de Crédito?



Actividad 6. Ejercicio en parejas, se asignará un caso a cada pareja. Una persona representará al banco y la otra persona es el cliente que está buscando un préstamo.

Paso 1: Tomen 3 minutos para hacer la actividad en pareja. El cliente presenta la información y el Banco tiene que tomar una decisión.

Paso 2: Para quienes dan el préstamo, caminar al lado derecho de la clase. Para quienes negaron el préstamo, caminar al lado izquierdo de la clase. Escriban en el poster, la razón más importante por la que aceptó o negó el préstamo.

Paso 3: Para los clientes, compartan con la clase cómo se sintieron al ser aceptados o negados por el préstamo.

Conversemos y reflexionemos.

Caso 1: Julia tiene un ingreso de \$12,000 al año. Ella trabaja medio tiempo en una agencia de limpieza que le asigna 3 casas por semana. Julia es conocida en su barrio por los deliciosos tacos que lleva a las fiestas de la comunidad. Motivada por los buenos comentarios de sus amistades, Julia quiere empezar su propio negocio vendiendo deliciosos tacos de camión. Ella averiguó que para empezar necesita \$5,000 dólares. Julia tiene \$1,000 dólares en ahorros.

Cuando la agente de banco obtiene el reporte de crédito de Julia encuentra que no tiene un puntaje de crédito. Las únicas cosas que aparecen en su reporte de crédito son dos consultas de crédito hechas por tarjetas de crédito que le fueron negadas el año pasado. ¿Le daría el préstamo de \$5,000 a Julia? ¿Cuáles serían sus recomendaciones?

Caso 2: Margarita gana \$25,000 dólares por año como niñera. Su pasatiempo favorito es ver revistas de moda y coser sus modelos favoritos para ella y su hija de 7 años. Margarita quiere empezar a utilizar su pasatiempo para hacer dinero y tiene la idea de coser y vender ropa. Margarita quiere empezar como vendedora ambulante ofreciendo a sus amistades y vecinos, así que su negocio no requiere un local. Margarita necesita un préstamo de \$1,000 para comprar materiales y una máquina de coser de mejor calidad.

Cuando la agente del banco obtiene su reporte de crédito, ella encuentra una tarjeta de crédito de Capital One que sacó hace 9 meses. La tarjeta tiene un límite de 1,000 y un balance de \$200. Su calificación de crédito es 690. Todos los pagos han sido hechos a tiempo. No hay ninguna información negativa en el reporte. ¿Le daría el préstamo a Margarita? ¿Cuáles son sus recomendaciones?

Caso 3: Antonia trabaja a tiempo completo como mesera y ayudante de barra en Midtown Manhattan. Tiene un ingreso anual de \$45,000. Antonia ha trabajado en restaurantes por más de 10 años. Antonia quiere empezar su propio restaurante y necesita un préstamo de \$15,000. Tiene \$2,000 de ahorros.

Al obtener su reporte de crédito, la agente del banco encuentra que Antonia tiene tres tarjetas abiertas y activas. El límite combinado de estas tres tarjetas es \$10,000, y en total ella debe \$7,000 entre las tres cuentas. Adicionalmente, ella tiene una cuenta en colecciones. Esta es una deuda del hospital de \$2,000 por un accidente que le pasó en el trabajo hace más de un año. El reporte también muestra una tarjeta de Capital One cerrada con una deuda de \$325 que nunca terminó de pagar. Esta tarjeta está cerrada pero todavía no ha pasado a colecciones. Entonces, su deuda total es \$9,325. El puntaje de crédito es de 600. ¿Le daría un préstamo a Antonia? ¿Cuáles son sus recomendaciones?

Caso 4: Sonia es una cocinera en un restaurante en Brooklyn. Su ingreso anual es \$27,000, después de impuestos. Uno de los gerentes quiere hacerla socia en el negocio. Solamente requiere una inversión por parte Sonia de \$5,000. Sonia ya tiene \$2,000 ahorrados.

Al obtener el reporte de crédito, la agente del banco encuentra que Sonia tiene una tarjeta de crédito con un límite de \$900, y un balance de \$250. Sonia acaba de empezar un préstamo asegurado para mejorar su crédito. La cantidad de este préstamo es \$500, y ella ya hizo el primer pago de \$85, así que ahora debe \$415. La calificación de crédito es de 720. ¿Piensa que le daría un préstamo a Sonia? ¿Cuáles son sus recomendaciones?

Módulo IX. Estrategias para construir crédito

Actividad 7. Queremos voluntarios para compartir con nosotros algunas estrategias para construir crédito.

Pasos a seguir para tener un buen crédito:

Pague sus cuentas a tiempo – Pagar sus cuentas a tiempo es el factor más importante en su puntaje de crédito.

- ❖ El pago debe llegar al acreedor antes del vencimiento de su pago para evitar penalidades.
- ❖ Pagos tardíos son reportados a las agencias de crédito y dañan su puntaje de crédito.
- ❖ Los pagos se pueden hacer por correo con cheque o giro postal, por teléfono o por internet.
- ❖ Usted puede establecer pagos automáticos desde su cuenta de banco, pero usted sigue siendo responsable de revisar que los pagos sean correctos cada mes. Este mecanismo ayuda a simplificar el proceso de pago.

OJO - Si tiene dificultad en hacer pagos, no ignore las deudas. Busque ayuda, a través de este programa, un asesor estará disponible para reunirse con usted individualmente.

Mantenga bajo el saldo de sus tarjetas – Lo más recomendable es que pague el saldo de sus tarjetas completamente antes de día de pago para evitar pagar intereses. Dejar un saldo mayor al 30% de su límite de crédito perjudica su puntaje de crédito.

OJO - Si tiene dificultad en pagar todo su saldo, asegúrese de al menos hacer el pago mínimo para evitar penalidades y afectar su puntaje de crédito.

Evite muchas solicitudes de crédito – Usted necesita solicitar crédito para poder construirlo, pero muchas solicitudes de crédito la pueden hacer ver con mayor riesgo para los acreedores. Abrir nuevas cuentas reduce el promedio del tiempo que sus cuentas están abiertas y afecta su puntaje de crédito.

Se recomienda que solo aplique por razones necesarias y cuando usted crea que será aprobada. Si usted tiene mal crédito o no tiene crédito, es mejor que aplique por productos asegurados.

OJO - El puntaje FICO cuenta las solicitudes de los últimos 12 meses^{ix}.

No cierre tarjetas – Esto reduce el promedio del tiempo que tiene sus tarjetas y reduce su límite de crédito haciendo el porcentaje de su balance mayor.

Ejemplo numérico: Imagine que usted tiene las siguientes tarjetas:

	Límite de Crédito	Balance	Porcentaje de la deuda comparado con límite de crédito
Tarjeta 1	\$ 4,000	0	0%
Tarjeta 2	\$ 3,000	\$ 600	20%
Tarjeta 3	\$ 5,000	\$ 2,000	40%
Total	\$ 12,000	\$ 2,600	22%

Imagínese que decide cerrar la Tarjeta 1. Su deuda no cambia, pero el porcentaje de su deuda comparado con el límite de crédito es mayor de 22% a 33%.

	Límite de Crédito	Balance	Porcentaje de la deuda comparado con límite de crédito
Tarjeta 1	0	0	Cerrada
Tarjeta 2	\$ 3,000	\$ 600	20%
Tarjeta 3	\$ 5,000	\$ 2,000	40%
Total	\$ 8,000 (menor)	\$ 2,600 (el mismo)	33% (mayor)

Diversifique – Si usted ha manejado una tarjeta de crédito exitosamente. Pueda ser tiempo de diversificar, esto es adquirir otro tipo de crédito. Un préstamo asegurado puede ser una opción.

Proteja su crédito – Tenga precaución al firmar garantías y autorizar a otras personas en sus tarjetas de crédito. Firmar una garantía la hace legalmente responsable de la deuda si el deudor principal no puede pagar.

Revise su reporte de crédito – Identifique y corrija errores si los encuentra.

- ❖ Recuerde que la información de cuentas de colecciones y registros públicos generalmente permanece en el reporte por 7 años desde que dejó de pagar. Si encuentra esa información por error en su reporte usted puede solicitar que la borren.

Pague sus cuentas de todo tipo (teléfono, cable, internet, salud, vivienda, impuestos, tiendas, bancos, etc.) – Si usted no paga sus cuentas corre el riesgo de que la cuenta sea enviada a una agencia de colecciones. Tener cuentas en colecciones afecta negativamente su puntaje de crédito.

Los acreedores también pueden poner un juicio en su contra por no pagar. Los reportes de juicios dañan su puntaje de crédito.

- ❖ Si tiene cuentas en colecciones trate de negociar un pago para que su reporte muestre la cuenta pagada.
- ❖ Tenga presente que el pagar una cuenta en colecciones no mejorará su puntaje de crédito. El reporte mostrará que ha pagado la cuenta, pero el daño a su crédito ya fue hecho.
- ❖ Las deudas caducan, esto significa que después de cierto tiempo los acreedores pierden el derecho a cobrar la deuda^x. En Nueva York, la caducidad de las deudas es generalmente de 6 años^{xi}.

¿Qué hacer si tiene mal crédito?

- ❖ Empiece por corregir información que no está correcta o que ya no debería estar en su reporte de crédito.
- ❖ Información negativa que es correcta no puede ser legalmente borrada del reporte. Tenga cuidado con compañías estafadoras que prometen arreglar su crédito rápidamente y solicitan pagos por anticipados.
- ❖ Estas compañías suelen pedir que firme documentación en blanco para ser usada en el futuro. Ellas también le sugieren que no contacte a las agencias de crédito y acreedores directamente.
- ❖ Una tarjeta asegurada o un préstamo asegurado son una opción para empezar a construir su crédito.
- ❖ Elabore un plan de pago con sus acreedores.
- ❖ Asista a una asesoría financiera a través de este programa.

Participe en la asesoría financiera individual, su asesor le ayudará a crear un plan de acción para mejorar su crédito. ¡Haga una cita hoy mismo, todos los servicios son gratis!

El contenido de este programa ha sido posible gracias al apoyo de Citi.



Referencias:

ⁱ <http://www.aspeninstitute.org/>

ⁱⁱ Información del Puntaje FICO Score obtenida de Fair Isaac Corporation.

ⁱⁱⁱ Información del Puntaje FICO Score obtenida de Fair Isaac Corporation.

^{iv} <https://www.consumer.ftc.gov>
www.annualcreditreport.com

^v <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0155-free-credit-reports>

^{vi} Fair Isaac Corporation

^{vii} <http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/47/what-is-a-grace-period-how-does-it-work.html>

^{viii} Información sobre FICO score obtenida de Fair Isaac Corporation.

^{ix} Información sobre FICO score obtenida de Fair Isaac Corporation.

^x <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0117-deudas-prescriptas>

^{xi} <http://www.nycourts.gov>