

Control del crédito

Las compras a crédito le permiten tener lo que usted quiere, cuando usted lo desee, aun si usted no tiene el dinero en efectivo. Sin embargo, las compras a crédito tienen ventajas y desventajas.

Ventajas

- **Conveniencia.** Cuentas de crédito y tarjetas de crédito son convenientes. No es necesario llevar grandes sumas de dinero en efectivo.
- **Tiempo.** El comprar a crédito le permite obtener mercancía y servicios que usted no puede pagar ahora. El artículo puede ser más económico ahora que luego.
- **Cuotas.** Puede ser más fácil tomar dinero prestado y luego pagar el préstamo en cuotas, que guardar el dinero antes de realizar la compra.

Desventajas

- **Gastar más de la cuenta.** Usted puede gastar más de lo que usted realmente necesita o puede costear, ya que puede ser más fácil comprar a crédito.
- **Interés.** Usted paga un cargo adicional (interés); esto se suma al costo total.
- **Pagos futuros.** El comprometerse a pagar cuotas futuras le da menos flexibilidad y opciones en sus gastos futuros.

¿Cuánto crédito debería usar?

Un error financiero común en muchas familias es comprometer demasiado ingreso para deudas del consumidor. Los consejeros especialistas sobre el crédito sugieren que usted no debe comprometer más del 20 % del ingreso neto para pagar deuda crediticia (o del consumidor), siendo alrededor del 10 al 15 % un nivel más manejable. Las deudas del consumidor no incluyen la hipoteca de la casa.

Sin embargo, quizás una forma más realista para decidir cuánto crédito debería usar es **determinar su propio límite crediticio**. Esto es porque la cantidad de deuda del consumidor que usted puede manejar sin peligro depende de varios factores, como el tamaño de la familia, seguridad en su trabajo, nivel de ingresos, cantidad de dinero que usted tiene en las cuentas de ahorros en caso de emergencias y la cantidad de deuda del consumidor que usted ya tiene.

La Hoja de trabajo 1, titulada “Límite crediticio personal”, puede ayudarle a

determinar cuánta deuda adicional puede su familia manejar sin peligro.

Compare antes de tomar dinero prestado

El costo del crédito varía de una institución financiera a otra. Antes de concretar un préstamo, compare el costo del crédito como si estuviera comparando el precio de cualquier producto.

Antes de pedir el préstamo, averigüe el costo del préstamo en diferentes entidades. Aprenda el índice de interés actual (el índice de porcentaje anual), el cargo financiero en dólares y centavos, el pago mensual, el número de meses y la cantidad total que usted pagará.

Si usted tiene una cuenta de ahorros investigue el costo del préstamo en su banco. Si usted tiene una póliza de seguro de vida con un valor de contado, investigue el costo, ventajas y desventajas de pedir un préstamo asegurado por dicha póliza.

Las dos formas más comunes del crédito del consumidor son el crédito que se paga a plazos y las tarjetas de crédito.

Crédito pagado a plazos. El consumidor firma un contrato condicional de ventas por la cantidad del artículo que se compra. La cantidad de cada cuota está predeterminada y establecida en el contrato. Lea el contrato cuidadosamente antes de firmarlo.

Los pagos se realizan generalmente cada mes. Se cobra un recargo financiero al precio de compra y es incluido como parte de cada pago.

El vendedor retiene el título de los artículos comprados. El incumplimiento de cualquier punto del contrato puede resultar en recuperación de los artículos.

Tarjetas de crédito. Éstas pueden ser para las compras en un solo negocio o compañía o para una variedad de negocios. Generalmente existe un límite sobre la cantidad total de crédito permitido por tarjeta en un momento dado.

Los pagos pueden ser flexibles a pesar de que existe generalmente un pago mínimo por mes. Usted puede realizar pagos mayores del mínimo. Si es posible es aconsejable pagar el balance total cada mes para así evitar pagar interés.

Si las condiciones para el uso del crédito no aparecen en la solicitud, usted las recibirá cuando le llegue la tarjeta de crédito. Lea y estudie cuidadosamente las condiciones del

acuerdo. De otra manera, destruya o devuelva la tarjeta de crédito.

Las condiciones de la tarjeta de crédito aconsejan cómo corregir errores de cuentas, dónde y cómo reportar las tarjetas de crédito robadas o perdidas y su responsabilidad en caso de que ello ocurra.

Cuando use una tarjeta de crédito, asegúrese de que los intereses cobrados sean correctos y que el total sumado al hacer compras sea correcto antes de firmar el recibo. Mantenga sus recibos. Cuando reciba la cuenta de la tarjeta de crédito, compare las compras realizadas con sus recibos. Si hay errores, haga que los corrijan inmediatamente.

Cuando usted reciba una tarjeta de crédito nueva, fírmela inmediatamente. Esto disminuye las posibilidades de que se use para compras por una persona deshonesto. Trate a su tarjeta con mucho cuidado, como si fuera dinero en efectivo. Asegúrese de que le devuelvan la tarjeta después de cada uso.

Si se le pierde o se le roba su tarjeta, llame a la compañía de la tarjeta inmediatamente. Hasta que haga eso, usted es responsable de las compras realizadas con su tarjeta. La notificación inmediata limita su responsabilidad por las compras a un máximo de \$50 por tarjeta. Usted puede minimizar la posibilidad de pérdida al llevar sólo las tarjetas que usa con frecuencia. Guarde las otras en un lugar seguro.

Haga una lista de todas las tarjetas y mantenga la lista en un lugar seguro pero fácil de encontrar. Incluya el número de cuenta, el nombre del usuario, dirección y número de teléfono y otra importante información. La hoja de información 2, llamada "Tarjetas de crédito", puede ayudarle a organizar su lista de tarjetas de crédito. Ya sea que pierda su tarjeta o se la roben, una lista puede ayudarle a notificar rápidamente a la compañía.

Si pierde sus tarjetas de crédito y no tiene una lista de las mismas, el número de la tarjeta de crédito se puede encontrar en los recibos anteriores.

Una vez que la tarjeta vence o no desea usarla más, destrúyala cortándola en pedazos pequeños.

Su calificación de crédito

Cuando usted presenta una solicitud para pedir dinero prestado, una de las cosas que el prestamista considera es su calificación crediticia. Su archivo de crédito muestra los datos de pagos, cualquier cheque sin fondos o negligencia. Su archivo de crédito incluye información financiera sobre usted, ya sea de los bancos, la corte o datos policiales, empleadores, etc.

Esta información es remitida a la oficina de crédito, la cual es una agencia que recibe y archiva datos sobre transacciones. La oficina de crédito no toma decisiones sobre préstamos; sólo procesa información y la hace disponible a los prestamistas.

La Ley de Reportaje Justo sobre el Crédito (Fair Credit Reporting Act) lo protege de la información incorrecta,

incompleta o vencida en la base de datos. Bajo esta Acta, usted tiene el derecho a saber qué hay en su archivo y quién ha recibido datos sobre su crédito en los últimos 6 meses.

Si usted desea revisar la información en su archivo, la oficina de crédito (credit bureau) puede cobrarle una cuota a menos que le hayan negado una petición de crédito. Si se le ha negado crédito debido a la información en la base de datos de crédito, el acreedor debe darle a usted el nombre y dirección de la oficina de crédito que proveyó dicha información. No hay recargos que pagar si se solicita la revisión del archivo de crédito dentro de los 30 días posteriores a la negación de crédito.

Si descubre que algún dato de la oficina de crédito no es correcto, la ley requiere que la agencia de crédito investigue el caso. Usted puede pedirle a la agencia de crédito que agregue a sus datos crediticios una nota que describe cualquier disputa o desacuerdo, de modo que dicha información llegue a cualquiera que solicite su información crediticia.

Proteja su calificación crediticia

- Pague a tiempo.
- Use sólo la cantidad de crédito que usted puede pagar.
- Hable con sus acreedores si usted no puede pagar a tiempo.

Antes de usar el crédito—Piense dos veces

El costo

- ¿Vale la pena el costo extra de comprar un crédito?
- ¿Es algo que realmente necesitamos?
- ¿Es algo realmente bien planeado?
- ¿El costo total encaja con nuestro plan de gastos?

El riesgo

- ¿Qué pasa si uno de nosotros se enferma o tiene un accidente?
- ¿Podremos pagar de cualquier manera?
- ¿Queremos correr el riesgo de la recuperación del artículo o dañar nuestra historia crediticia o una demanda judicial si no podemos pagar?

La obligación

- ¿Podemos comprometer nuestros ingresos futuros?
- ¿Entendemos perfectamente el contrato de crédito?
- ¿Realmente queremos hacer pagos por este artículo hasta que se termine el contrato?
- ¿Sería inteligente ahorrar nuestro dinero y comprar ese artículo luego?

Las respuestas a estas preguntas pueden ayudarle a decidir si usted debería usar el crédito.

Hoja de Trabajo 2

Tarjetas de crédito

Haga una lista de sus tarjetas de crédito y colóquela en un lugar seguro en su casa. Si pierde o le roban sus tarjetas de crédito, usted necesitará esta información.

Tipo de tarjeta y número de cuenta	Dirección de la compañía para notificar por pérdida o robo	Número a llamar si se le pierde o roban	Nombre (s) en la tarjeta	Otra información: límite crediticio, día de vencimiento, etc.