

# Crédito:

## ¿El sueño Americano o una pesadilla?

El crédito es un privilegio que hace que los sueños se hagan realidad. También puede ser una pesadilla si no es usado con inteligencia. Sin el crédito, la mayoría de la gente no podría alcanzar el sueño Americano de tener su propia casa.

En la sociedad Americana de hoy, usted raramente podría manejarse sin una tarjeta de crédito para realizar reservaciones de viaje o alquilar una película. Si historial crediticio también puede afectar la posibilidad de alquilar un lugar para vivir, para obtener un trabajo o para comprar un auto y un seguro. Sí, lo que usted haga hoy con su crédito puede afectarlo para siempre, o puede ayudarlo por un buen tiempo.

Tómese el tiempo ahora para aprender cómo hacer que el crédito esté a su favor, y hacer que su sueño Americano se haga realidad.

### Siga esta guía para aprender acerca de:

- Historial crediticio- Cómo su crédito anterior puede afectar su futuro financiero.
- Datos crediticios- Cómo encontrar y leer sus datos crediticios.
- Puntaje de crédito- Cómo clasifica el puntaje de crédito y cómo se califica para el crédito.
- Costos crediticios- Cómo comparar- elegir el crédito y decidir cuándo usarlo.

### Historial Crediticio- ¿Tiene usted uno?

Un historial crediticio es un reporte de las cuentas crediticias de una persona y los hábitos de pagos. Si usted nunca usó el crédito, puede que no tenga datos crediticios.

### ¡Haga historia!

Para establecer o restablecer el crédito:

- Abra una cuenta con un prestamista o comercio local.
- Solicite préstamo en base a su cuenta de ahorro en un banco local.
- Aproveche las ventajas de las ofertas especiales de tarjetas de crédito para estudiantes o empleados.
- Busque a alguien que co-firme con usted un préstamo.
- Manténgase estable en su trabajo u ocupación por dos años.





## Reportes crediticios- ¿Qué hay oculto en el suyo?

Las agencias de reportes de crédito Equifax, Experian, y TransUnion están en el negocio de recolectar datos y vender la información. Ellos venden los servicios de datos crediticios a los acreedores y, a su vez, coleccionan datos sobre el historial de pagos de sus clientes.

Los datos crediticios contienen cuatro principales tipos de información:

- Información de identidad personal - Nombre, número del seguro social, dirección actual y empleador, empleador anterior y dirección, número de dependientes y esposa.
- Historial de pagos - Cuentas de créditos, límites, términos de pagos, balances de cuentas y características de la pagadera anterior.
- Datos públicos - Juicios legales en su contra, bancarrota, juicios hipotecarios, y reposiciones.
- Averiguaciones - Lista de los acreedores que requirieron su historial crediticio recientemente.



Los acreedores buscan encontrar en su historial crediticio y solicitud de crédito estabilidad y habilidad para devolver el dinero. A pesar de que la información se mantiene por 7 años, su pasado reciente- o sea los dos últimos años- es lo más importante para los acreedores.

El acta Fair Credit Reporting le da a usted el derecho a saber qué hay en su datos crediticios gratuitamente, si se le ha negado crédito en los últimos 60 días. Cualquier error que usted encuentre debe ser investigado y corregido sin cargo alguno para usted. A partir de junio del 2005, cada consumidor puede

obtener sus datos crediticios gratuitamente de cada una de las agencias de reportes de crédito cada año. Hay tres formas de obtener sus datos crediticios:

- 1) Vaya a la siguiente página de Internet y siga las instrucciones: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
- 2) Llame al (877) 322-8228
- 3) Solicite por correo un formulario al Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281.

## Puntajes crediticios - ¡Todos cuentan!

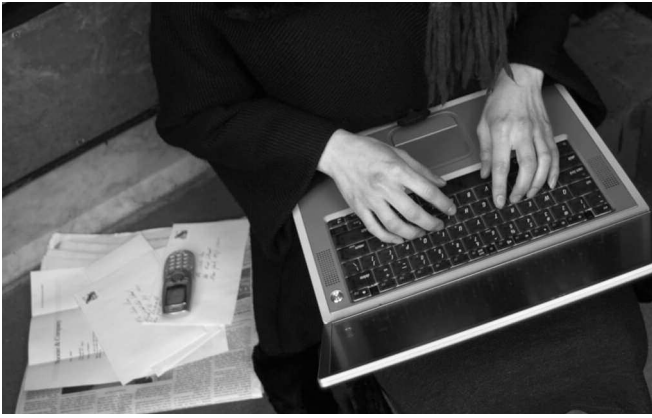
Los puntajes crediticios ayudan a los acreedores a saber quiénes pagarán sus deudas completamente y a tiempo para así reducir el riesgo de perder dinero. Recuerde que cuando el riesgo del acreedor es mayor, mayor va a ser el costo de su crédito.

Los puntajes crediticios fluctúan de 350 a 850. Las personas que tienen alto puntaje crediticio generalmente califican para préstamos con los mejores términos y los intereses más bajos. Si su puntaje está por debajo de 620, usted puede estar pagando costos mayores por los préstamos.

La información que figura en su puntaje crediticio estadístico es la siguiente:

- **Historial de pagos** - Pagos morosos dañan su puntaje.
- **Cantidad adeudada** - Si se pasa del límite crediticio también puede disminuir su puntaje.
- **Período de historial crediticio** - Los acreedores buscan cuentas viejas buenas.
- **Nuevo crédito** - Si solicita crédito muy a menudo puede bajar su puntaje.
- **Tipos de créditos** - ¿Tiene usted una buena mezcla? A los acreedores les gusta ver que usted puede controlar una variedad de créditos. Por ejemplo una hipoteca, una tarjeta de crédito de una tienda o de gasolina, y una tarjeta de cuenta de un banco.





## Costos crediticios- Elija y use el crédito en forma inteligente

Siempre lea y entienda todos los contratos completamente antes de firmar los formularios para obtener un crédito.

### Compare los costos de los créditos

Considere los siguientes costos cuando compare ofertas de crédito:

- Los recargos financieros totales (cantidad de dólares)
- Tasas de porcentaje anual. (APR)
- Recargos anuales (\$0 a \$75 o más por año)
- Depósitos de seguridad (ahorros como aval)
- Recargos por efectivo adelantado
- Recargos por saldo prematuro
- Recargos por pagos morosos
- Aumento del seguro, protección, u otros servicios y recargos.



Para ver en Internet el video que acompaña esta publicación:

<http://video.google.com/videoplay?docid=8533485164292109431&hl=en>

### Elija diferentes tipos de crédito

- Rotativos
- Tarjetas de bancos, como Visa o MasterCard
- Tarjetas de tiendas
- Tarjetas de cargos
- Tarjetas de compañías gasolineras
- Tarjetas de entretenimientos
- Préstamos de las Uniones de Créditos
- Préstamos de bancos
- Hipotecas



- Préstamos de compañías financieras
- Préstamos a plazos.

### Use el crédito en manera inteligente

Hágase a sí mismo las siguientes preguntas antes de solicitar crédito o de realizar una compra a crédito:

- ¿Los nuevos pagos entrarán en mi presupuesto actual?
- ¿Lo que estoy comprando durará más que el tiempo en que debo pagarlo?
- Para cuando termine de hacer los pagos, ¿querré lo que compré tanto como ahora?
- Este producto que compré, ¿aumentará mis ingresos, me ahorrará tiempo, o mejorará mi salud?
- Al usar el crédito, ¿cuánto más aumentará el costo?
- Si pierdo mis ingresos, ¿cómo podré realizar los pagos?
- ¿Estoy usando el crédito por conveniencia con un plan a pagar luego, o estoy usando el crédito porque no tengo dinero suficiente para comprar dicho producto?

Por **Bobbie Shaffett**, Ph.D., profesora asociada en Extensión.

*La Universidad Estatal de Mississippi no discrimina en base a la raza, color, religión, nacionalidad, sexo u orientación sexual, afiliación grupal, edad, discapacidad, o estado de veterano.*

### P2417

El Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Mississippi coopera con el Departamento de Agricultura de U.S. Publicado de acuerdo a las Actas del Congreso, 8 de mayo y 30 de junio. VANCE H. WATSON, director interino. (POD 11-07)