



Housing & Education
ALLIANCE
MAKING A DIFFERENCE ONE FAMILY AT A TIME

GUÍA DEL **CRÉDITO**



TU DINERO y Cómo Gestionarlo

Dinero: la mayoría de nosotros tiene problemas para manejarlo. Como recibimos muy poca educación acerca de la gestión de nuestras finanzas personales, nuestras actitudes respecto al dinero provienen principalmente de nuestras familias. Muchas familias son discretas con respecto a sus finanzas, ya que quieren evitar que sus hijos se preocupen por su seguridad financiera. Otras promueven el hábito de ahorrar dinero entre sus hijos, creando cuentas de ahorro para que crezcan con el paso de los años. Otras familias viven por encima de sus posibilidades: su lema es "vive el presente" y preocúpate de pagarlo mañana. Independientemente de los hábitos financieros que hayamos aprendido de nuestros padres, al final tenemos que responsabilizarnos de nuestras propias finanzas.

Sylvia Alvarez, Directora Ejecutiva de la Alianza para la Vivienda y la Educación (HEA) de Tampa, llegó a EEUU de niña con sus padres. "Cuando mis padres llegaron a este país", dice, "tuvieron que aprender un nuevo sistema financiero basado en el "crédito" y no hablaban inglés. Trabajaron duro durante 9 años ahorrando el dinero que necesitaban para comprar su primera casa. Conseguir y mantener un buen crédito les permitió conseguir la hipoteca que necesitaban. Con su ejemplo, me mostraron cómo gestionar el dinero y lo importante que es mantener tu palabra cuando se utiliza un crédito".

INGRESOS VS GASTOS



EL DICCIONARIO OXFORD DEFINE LOS INGRESOS COMO :

Dinero recibido, especialmente de forma regular, por el trabajo o a través de inversiones. El dinero que entra en nuestros hogares determina nuestros ingresos. Elaborar un presupuesto para asegurarnos de que nuestros ingresos se destinan a cubrir nuestras necesidades es un paso importante hacia la responsabilidad e independencia financiera.



EL GASTO ES DEFINIDO COMO:

Dinero que se utiliza para un fin determinado. Podemos gastar nuestro dinero en el alquiler, las facturas, el cuidado de los niños, la comida, el transporte y muchos otros gastos necesarios. También podemos gastar el dinero en aparatos electrónicos, comidas en restaurantes, joyas, vacaciones y otros gastos no esenciales.

La mayoría de las veces, podemos calcular cómo mantener nuestros gastos bajo control para cumplir con nuestras obligaciones financieras. Sin embargo, algunas experiencias y compras cuestan más de lo que podemos permitirnos con nuestros ingresos. Por eso es importante entender cómo funciona el Crédito. "Mucha gente no tiene en cuenta todos los aspectos de su vida en los que influye su crédito", explica Alvarez, de HEA. "Tener buen crédito es tan bueno como tener dinero en el banco. Un buen crédito puede afectar muchos aspectos de tu vida, no solo poder alquilar un apartamento o comprar una casa, sino el coste del seguro, al empleo y mucho más."



CARCREDIT
GREAT CARS GUARANTEED CREDIT



¿Qué es el Crédito?

El CRÉDITO es simplemente un acuerdo para obtener bienes y servicios antes de pagarlos, que se basa en la confianza de que el pago se realizará en una fecha futura. Las empresas quieren saber cómo has manejado el crédito en el pasado antes de aceptar concederte un crédito. Para poder pedir dinero prestado o comprar artículos a crédito con éxito, todos tenemos que entender cómo funciona el crédito. Las empresas de informes crediticios hacen un seguimiento de las transacciones crediticias de cada persona, recibiendo información sobre nosotros de bancos, comercios y otras empresas. En EE.UU., las tres mayores empresas de informes crediticios son Equifax, Experian y TransUnion; FICO resume la información de las tres empresas. Estas empresas crean informes sobre el historial de gastos y pagos de cada cliente y venden esa información a las empresas. Esa información se recopila en tu INFORME CREDITICIO. Una empresa examina detenidamente tu Informe Crediticio para decidir si te presta, y a qué tipo de interés. El tipo de interés es lo que te cuesta pedir un préstamo. Es un porcentaje sobre el importe total prestado. **Cuanto mejor sea tu crédito, menor será tu tipo de interés.**

Tu **Informe Crediticio** muestra a los prestamistas tu historial de pagos y devolución de préstamos. Tu Informe Crediticio determinará no solo tu capacidad para pedir un préstamo, sino que también se utilizará para decidir acerca del precio de los seguros, el depósito y el precio de las facturas, tu capacidad para alquilar un apartamento o una casa, e incluso cosas como decisiones laborales.

Los Informes Crediticios incluyen información como tu nombre, fecha de nacimiento, direcciones actuales y pasadas, números de teléfono y tu número de la seguridad social. Tu Informe Crediticio también mostrará los detalles de todas tus cuentas actuales y pasadas. Tu Informe Crediticio determina tu PUNTUACIÓN CREDITICIA.

Puntuación Crediticia

Basándose en tus informes crediticios, las empresas de informes crediticios te darán una puntuación crediticia de tres dígitos, o Puntuación FICO. Tu puntuación ayuda a los prestamistas a determinar la probabilidad de que devuelvas un préstamo. Mide cuánto tiempo has tenido crédito, cuánto crédito posees, cuánto de tu crédito disponible se está

utilizando y si has pagado a tiempo. Una buena Puntuación FICO te ayuda a ahorrar miles de dólares en intereses y comisiones. Los prestamistas y las empresas te ofrecerán tipos más bajos si has demostrado que representas un riesgo menor para ellos.

ENTONCES, ¿CUÁL ES UNA BUENA PUNTUACIÓN CREDITICIA? ESTE GRÁFICO, PROPORCIONADO POR FICO, MUESTRA LOS RANGOS DE PUNTUACIONES CREDITICIAS Y CÓMO ESTAS PUNTUACIONES SON VISTAS POR LA COMUNIDAD EMPRESARIAL.

Rangos de Puntuación FICO	Valoración	Descripción
<580	Pobre	Tu puntuación está muy por debajo de la puntuación media de los consumidores estadounidenses y demuestra a los prestamistas que eres un prestatario de riesgo.
580-669	Regular	Tu puntuación está por debajo de la puntuación media de los consumidores estadounidenses, aunque muchos prestamistas aprobarán préstamos con esta puntuación.
670-739	Buena	Tu puntuación está cerca o ligeramente por encima de la media de los consumidores estadounidenses y la mayoría de los prestamistas la consideran una buena puntuación.
740-799	Muy Buena	Tu puntuación está por encima de la media de los consumidores estadounidenses y demuestra a los prestamistas que eres un prestatario de confianza.
800+	Excepcional	Tu puntuación está muy por encima de la puntuación media de los consumidores estadounidenses y demuestra claramente a los prestamistas que eres un prestatario excepcional.

¿Quién Puede Solicitar mi Informe Crediticio?

La Ley de Información Crediticia Justa (FCRA por sus siglas en inglés) permite que los informes crediticios se envíen y sean utilizadas por acreedores, autoridades gubernamentales, arrendadores, empleadores y otras empresas autorizadas a utilizar el informe.

La FCRA también permite que una empresa de informes crediticios envíe tu informe crediticio en respuesta a: Órdenes judiciales, citaciones, casos de manutención de niños y solicitudes de inversores y aseguradoras.

Conoce tu Puntuación Crediticia

Dado que tu Puntuación Crediticia es uno de los factores más importantes que influyen en tu vida financiera, es importante que conozcas y comprendas tu propia puntuación crediticia. Aquí tienes algunas maneras frecuentes de obtener tu Puntuación Crediticia:



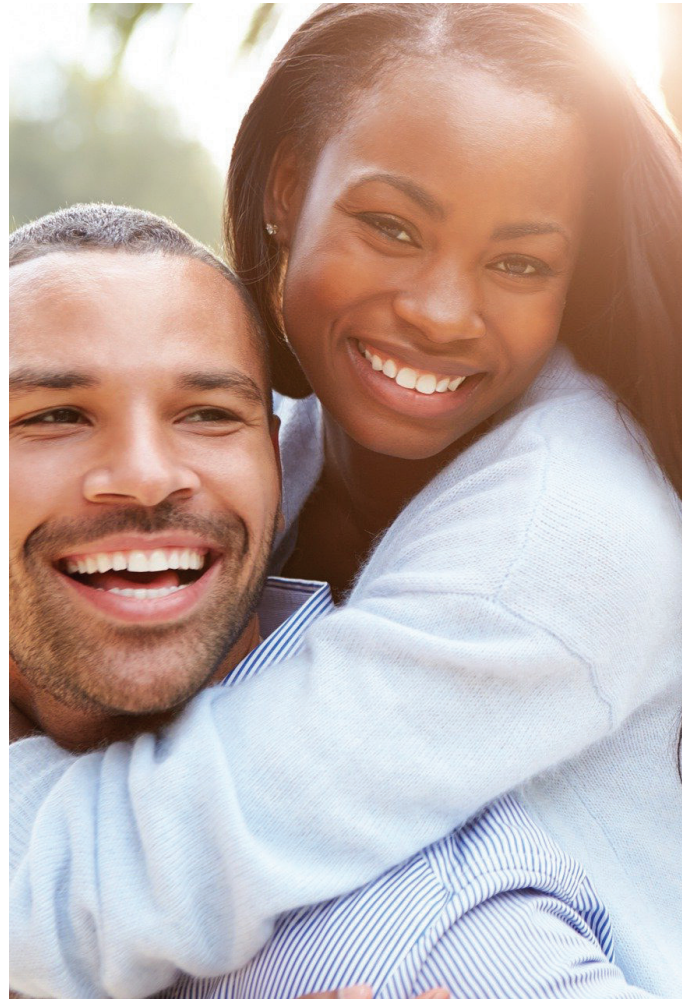
EXTRACTOS DE TARJETAS DE CRÉDITO Y PRÉSTAMOS

Algunas empresas te mantienen informado de tu puntuación crediticia, ya sea en tu extracto mensual o accediendo a tu cuenta online. Cada mes que pagas a tiempo, puedes ver cómo mejora tu crédito.



SERVICIOS DE PUNTUACIÓN CREDITICIA

Muchos servicios y páginas web ofrecen información sobre tu puntuación crediticia de forma gratuita. Algunos no cobran nada. Otros te dan un periodo de prueba gratuito y luego te exigen que pagues para continuar con el servicio.



ASESORES SIN ÁNIMO DE LUCRO

Los asesores crediticios sin ánimo de lucro pueden proporcionarte un informe crediticio utilizando un "soft pull". Esto significa que cuando accedan a tu informe crediticio no afectará negativamente a tu crédito. Cada vez que una empresa consulta tu informe crediticio, tu puntuación bajará unos puntos. Sé muy prudente cuando dejes que alguien consulte tu informe.



COMPRA UNA PUNTUACIÓN

Adquiera su puntaje de crédito: Usted puede comprar su puntaje de crédito directamente a empresas de presentación de datos (Reporting). Puede comprar su puntaje FICO en myfico.com. Una vez al año, puede obtener su Informe de Crédito de forma gratuita en www.freeannualcreditreport.com

Los Secretos de un Buen Crédito

Así pues, hemos comprobado que el Crédito es importante... la pregunta es: "¿Qué puedes hacer para mejorar el tuyo?". Hay algunas formas eficaces de hacerlo:

PAGA SIEMPRE TUS FACTURAS A TIEMPO.

La mejor manera para construir un buen historial crediticio es realizando los pagos a tiempo.

CUANTO MÁS HISTORIAL DE CRÉDITO TENGAS, MEJOR.

Demostrar con el paso del tiempo que obtienes y pagas el crédito de forma responsable aumenta la probabilidad de que las empresas te lo concedan. Un consejo de Sylvia Alvarez es "considerar que tu puntuación crediticia es tu "poder financiero". Cuanto mejor sea ese número, más opciones (o poder) tendrás.

LOS PAGOS CON TARJETA DE DÉBITO O EN EFECTIVO NO AYUDAN A OBTENER UNA BUENA PUNTUACIÓN CREDITICIA.

Comprar cosas en efectivo o con la tarjeta de débito no crea un historial de pagos que se comunique a las empresas de información crediticia. Sin un cierto historial crediticio, es menos probable que los prestamistas confíen en ti a la hora de prestarte dinero.

NECESITAS OBTENER ALGÚN TIPO DE CRÉDITO, PERO ES POSIBLE QUE NO TENGAS DERECHO A UNA TARJETA DE CRÉDITO.

Hay otras opciones:

* **Cuentas de tarjetas aseguradas:** Algunos bancos y cooperativas de crédito te permiten pagar por adelantado tu tarjeta de crédito. Normalmente, tu línea de crédito empieza siendo pequeña y va aumentando a medida que realizas pagos puntuales. Las tarjetas aseguradas pueden ser caras y tienen un amplio abanico de comisiones.

* **Car Credit** tiene un programa único para que puedas obtener un crédito si no tienes historial crediticio o si estás luchando con una puntuación de crédito baja. Tu préstamo para automóviles de Car Credit te da la oportunidad de crear o reparar tu crédito.

USAR UNA TARJETA DE CRÉDITO PARA PAGAR LAS FACTURAS AYUDA A CONSTRUIR TU CRÉDITO.

Si pagas puntualmente el saldo de tu tarjeta de crédito cada mes, construirás tu crédito. Recuerda que cada mes pagas un suplemento por tu saldo, por lo que debes mantenerlo bajo.

PRESTA ATENCIÓN A TU LÍMITE DE CRÉDITO.

Tu puntuación crediticia disminuirá si has pedido demasiado dinero y no lo devuelves lo antes posible, y/o llegas al "máximo" de las tarjetas de crédito. Los expertos sugieren no utilizar más del 30% de tu límite total de crédito, es decir, si tienes un límite de \$1.000 en tu tarjeta, mantén tu saldo mensual en torno a los \$300.

NO SOLICITES DEMASIADO CRÉDITO.

Tu puntuación crediticia bajará si solicitas o abres muchas cuentas nuevas, aunque transfieras el saldo o las nuevas tarjetas te parezcan que tienen unas ofertas estupendas.

VIGILA TUS INFORMES CREDITICIOS

Puedes obtener una copia gratuita de tu informe crediticio todos los años entrando en www.annualcreditreport.com. Es posible que encuentres información falsa que esté perjudicando tu puntuación. Si es así, presenta una reclamación a la empresa de informes crediticios.

Una **formación online asequible para la compra de una vivienda**, como la que ofrece **HomeTRACK** y que es impartida localmente por The Housing and Education Alliance (La Alianza para la Vivienda y la Educación), te ayuda a navegar por el complicado proceso de compra de una vivienda: elegir un agente inmobiliario, un prestamista y una casa que sea adecuada para ti. Con un certificado de finalización, puedes optar a \$30.000 o más para el pago inicial de una vivienda. www.Hometrackonline.org

COMPRAR UN COCHE USADO EN CAR CREDIT PUEDE AYUDAR.

Al mismo tiempo que te ayuda a ti y a tu familia a adquirir un coche seguro, Car Credit actúa como un banco, financiando tu coche independientemente de tu historial crediticio. Car Credit atiende a los que compran un coche por primera vez. Proporcionan un préstamo para comprar un coche a cualquier cliente, GARANTIZADO, independientemente de que haya habido una ejecución hipotecaria, una quiebra o incluso si eres nuevo en el país. Steve Cuculich, propietario de Car Credit, entiende las dificultades financieras desde su juventud. "El haber trabajado duro por todo lo que he conseguido me ayuda a apreciar la vida y lo que puedo hacer por los demás", dice Steve, "Si estás en condiciones de hacer algo por los demás, siempre deberías hacerlo".

Mantener un historial de pagos puntuales en Car Credit durante dos años mejorará tu puntuación crediticia y reducirá tu tipo de interés. Entonces, podrás optar a otras oportunidades, como la de ser propietario de una vivienda con la ayuda de The Housing Alliance! Recuerda lo que dice Sylvia Alvarez: "Hay que tener mucha paciencia; no hay una solución rápida".

