

Educación Financiera para Miembros de Cooperativas de Trabajadores

Tema 3: Crédito

Introducción

Este plan de estudios fue creado como parte de un proyecto entre la oficina de empoderamiento financiero del Departamento asuntos del Consumidor de Nueva York y Make the Road Nueva York, con el apoyo de Citi Community Development para integrar herramientas de empoderamiento financiero y capacitación en el proceso de desarrollo de las cooperativas.

Consiste en 5 talleres de 2 horas:

- Tema 1: Principios Básicos de Manejo o Gestión de Dinero y Presupuesto
- Tema 2: Transacciones Financieras Básicas
- **Tema 3: Crédito**
- Tema 4: Creando un Negocio Rentable
- Tema 5: Estados Financieros Básicos

Preguntas Para Pensar

¿Qué es crédito y por qué es importante?

¿Cómo obtengo un reporte de crédito y un puntaje de crédito?

¿Cómo construyo, mantengo o reparo el crédito que está dañado?

¿Cuándo debería usar crédito vs. pagar con mi cuenta corriente o de ahorros?

¿Cómo escojo la tarjeta de crédito apropiada?

¿Qué son préstamos abusivos y cómo afecta a los clientes?

¿Qué es Crédito?

- Crédito es una relación de **confianza**.
- Una parte, bien sea el prestamista, un banco, comercio, o compañía de tarjeta de crédito (el **acreedor**), le da, (el **deudor** o **prestatario**), fondos o hace un pago a su favor para que usted pueda comprar o pagar, con la expectativa que usted le pagará al acreedor de acuerdo con su contrato o lo acordado.

¿En qué Basan los Acreedores sus Decisiones de Crédito?

Prestamistas y emisores de tarjeta de crédito deciden si prestarle dinero, o darle una tarjeta de crédito, y cuanto basado en:

- Su reporte de crédito
- Puntaje de crédito
- Valor de la garantía (propiedad usada para asegurar el préstamo)

Por qué su Información de Crédito es Importante

Su información de crédito es usada para juzgar su carácter y nivel de riesgo:

- **Por caseros**
 - Afecta si usted va a poder alquilar.
- **Por Prestamistas**
 - Afecta la habilidad de obtener una hipoteca, tarjetas de créditos, préstamos para vehículos, préstamos para pequeños negocios (ven el crédito del propietario.)
- **Por proveedores de servicios**
 - Afecta si usted puede abrir una cuenta de teléfono celular, servicios públicos (gas y electricidad), cantidad de depósito requerido.

Por qué el Crédito es Importante y su Impacto en sus Metas Financieras (continuación)

Uso del Reporte de Crédito por Empleadores para Decidir Contratar a Alguien en NYC

- Efectivo el 15 de septiembre, 2015 empleadores no pueden usar o pedir “historia de crédito” de un individuo, de las agencias de antecedentes penales, o de reporte de crédito con el propósito de una solicitud de empleo o después de las decisiones de contratación—*excepto como se establece (próxima diapositiva)*.
- “Historia de crédito” significa: solvencia, prestigio o puntaje; bancarrotas, juicios o derechos de retención; pagos atrasados, cantidad de la deuda, número de cuentas. No pueden obtenerse del solicitante o tercera parte.
- No puede anunciar empleos con advertencias directas o indirectas de records criminales o arrestos.
- Algunas excepciones.

Empleadores Investigando Arresto Pendiente o Condenas Criminales Antes de la Decisión de Contratación in NYC

Ley de Oportunidad Justa:

- **Efectiva el 27 de octubre, 2015**
- **Se les prohíbe a los empleadores hacer “investigaciones”** acerca de arresto pendientes y condenas criminales antes de hacer una oferta de trabajo al solicitante.
- **“Investigación significa”:** hacerle preguntas por escrito o de alguna otra manera a un solicitante de empleo con el propósito de obtener información criminal o antecedentes penales del solicitante.

Empleadores Investigando Arresto Pendiente o Condenas Criminales Antes de la Decisión de Contratación in NYC (Continuación)

- **Una vez que se ha hecho una oferta provisional- no se puede negar el empleo basado en arresto o condenas criminales pendientes a menos que:**
 - Se le provea una copia escrita de la investigación al solicitante basado en reglas de la Comisión de Derechos Humanos en NYC;
 - Analizar varios factores bajo la [Ley Correccional de Nueva York Artículo 23-A](#) para determinar si el solicitante debe ser descalificado del trabajo o cargo;
 - Proveer al solicitante copia de análisis y cualquier otro documento de apoyo como lo establecen las directrices de la Comisión de Derechos Humanos de NYC; y
 - Darle al solicitante por lo menos 3 días hábiles para responder y deben mantener la posición abierta para el solicitante durante ese período de tiempo.

Por qué el Crédito es Importante y su Impacto en sus Metas Financieras (continuación)

Falta de crédito

- Inconveniencia
- No hay opciones de emergencia

Crédito Malo

- Todo le cuesta más (riesgos más altos equivale a tasas de intereses más altas)
- Menos opciones de préstamos

Herramienta para manejar dinero

- Puede ayudarle con su manejo del efectivo

¿Cuánto Realmente le Cuesta el Crédito?

Lo siguiente es de una factura real de una tarjeta de crédito en la cual el balance es \$3,510.93, y la tasa de interés es 9.24% (relativamente baja).

| Si usted no hace cargos adicionales usando esta tarjeta y cada mes usted paga... | Usted pagará el balance mostrado en este estado de cuenta en | Y usted terminará pagando un total estimado de... |
|--|--|---|
| Solamente el pago mínimo | 18 años | \$5,829.00 |
| \$112 | 3 años | \$4,032.00 (Ahorros=\$1,797.00) |

Las compañías de tarjetas de créditos están obligadas a decirle cual sería su pago total si usted paga solamente el pago mínimo cada mes vs. cuanto usted debe pagar cada mes para pagar su deuda en 3 años.

Costo Real del Crédito

Terminología

- **Interés:** La cantidad que un prestatario paga para usar el dinero de otro.
- **Tasa de Interés Anual (APR por sus siglas en inglés):** El costo en porcentaje por usar el crédito al año. Este es el cobro cuando el prestatario tiene un balance.
- **Tarifa Anual:** El costo anual de tener acceso a una tarjeta de crédito.

Costo Real del Crédito

Terminología

- **Cargos Financieros:** Esta es la cantidad real que el prestatario paga por usar el crédito por año.
- **Tarifa de Apertura:** El costo de un préstamo aprobado; esto usualmente es aplicable en caso de préstamos para hipotecas y bienes raíces.
- **Largo Plazo:** El período de tiempo durante el cual el prestatario tiene que pagar el préstamo.
- **Tarifas por Pagos Tardíos:** La penalidad que el prestatario tiene que pagar si hace un pago atrasado. Esto es adicional a los intereses calculados.

Costo Real del Crédito

Terminología

- **Pago Mínimo:** Usualmente por lo menos 2% del balance. La mayoría de los acreedores establecerán un mínimo de \$15 o \$20/ al mes. Pagos mínimos han estado incrementando recientemente.
- **Período de Gracia:** El número de días que el prestatario tiene antes que tenga que pagar intereses si el balance no es pagado completamente. Una buena estrategia es pagar el balance durante el período de gracia cada vez que sea posible.

Costo Real del Crédito

Terminología

- **Fiador:** Alguien que se compromete a pagar el préstamo o la deuda cuando el prestatario no lo hace. A menudo el fiador es la segunda persona que firma el documento de la deuda, hipoteca o préstamo.
- **Puntaje de crédito:** Un número usado por prestamistas para decidir si se extiende el crédito – por ejemplo, su riesgo de crédito. Cuentas por factores tales como pagos a tiempo, cantidad de la deuda pendiente, tipos de préstamos o crédito, cuanto crédito usted ha solicitado recientemente, por cuánto tiempo usted ha tenido historia de crédito.

Beneficios de Crédito

- **Herramientas** para manejar su dinero
- **Emergencias**
- **Seguridad y Conveniencia**
- **Extras** – puntos plus/millas

Tipos de Crédito

- **Tarjetas de Crédito / Crédito Rotativo:** El límite de crédito disminuye a medida que la cuenta es usada, y aumenta a medida que el balance es pagado.
- **Préstamos Fraccionados:** Usualmente para compras grandes como préstamos para vehículos o electrodomésticos. Pagos son establecidos a una cantidad fija mensual hasta que la cantidad total y los intereses son completamente pagados.
- **Hipotecas:** Un préstamo hecho en el cual la garantía del prestatario es un inmueble de bienes raíces.
- **Préstamos Estudiantiles**

Estableciendo Crédito

- **Estableciendo una Relación Bancaria para el Largo Plazo**
 - Los productos y servicios ofrecidos estarán alineados con mis planes futuros?
 - Maneje sus cuentas responsablemente
 - Conozca el gerente de su sucursal
- **Tarjetas de Crédito de Tiendas** – comerciantes más pequeños a menudo ofrecen tarjetas con pequeños límite de crédito
- **Tarjetas de crédito aseguradas**
- **Hágase un usuario autorizado**
- **Préstamos para construir crédito**

Reporte de Crédito

- **Tres agencias primordiales de reporte de crédito:**
 - Equifax
 - Experian
 - TransUnion
- **Acreeedores pueden reportar a una o más de las agencias reportadoras de crédito;** Futuros acreeedores y otros pueden pedirle un reporte a una o más de las agencias de crédito cuando un cliente solicita crédito.
- **Autorizado a una copia gratis de su reporte** de cada una de las 3 agencias reportadoras de crédito cada 12 meses.
- **Puntajes de crédito no son gratis** (sin embargo, muchas compañías de tarjeta de crédito ofrecen reporte de puntajes de crédito gratis a sus clientes— a menudo basado en una variación de FICO, por ejemplo, puntaje compuesto de Experian).

Para Obtener Reporte de Crédito Gratis

- **Por Internet:** www.annualcreditreport.com
 - Endosado por la Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos y la Junta de Protección Financiera al Consumidor.
 - Los 3 están disponibles (no marque la caja aceptando pagar por el reporte de puntaje de crédito al menos que usted lo quiera) solo obtenga el reporte de crédito gratis.
- **Por Teléfono:** para las 3 agencias de reportes
 - 1 (888) 397-3742

Para Obtener Reporte de Crédito Gratis

- **Por Correo:** para las 3 agencias de reportes
 - **Annual Credit Report Request Service**
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281
 - **Baje la planilla de petición** en www.annualcreditreport.com
 - **O escriba una carta**
 - Documentos de prueba de identidad requeridos:
Tarjeta de Seguro Social, o Comprobante de pago con el Número del Seguro Social, o Planilla W2
 - Prueba de residencia requerida
Licencia de manejar, o Contrato de alquiler/Documentos de propiedad de la casa, o Comprobante de pago con su dirección, o Facturas de servicios públicos (gas, electricidad, agua, cable, teléfono residencial)

Puntaje de Crédito Determina la Tasa de Interés

- **Puntaje FICO** – mide el riesgo creado por la Compañía Isaacs Justa (Fair Isaacs Company) .
 - El puntaje oscila entre 300-850
- **Cada agencia de crédito usa sistemas ligeramente diferentes,** pero generalmente son basados en FICO.

Calculando su Puntaje

35%

Puntualidad de pago en el pasado (solamente incluye pagos hechos después de 30 días).

30%

La cantidad de deuda, expresada como la relación actual de crédito rotatorio (balances de tarjeta de crédito, etc.) y el total de crédito rotativo disponible (límite de crédito).

15%

Período de historia de crédito.

10%

Tipos de crédito usado (plazo, rotativo, bienes raíces).

10%

Búsqueda recientes de crédito y/o cantidad de crédito obtenida recientemente.

Manteniendo Buen Crédito y Evitando Dañar su Crédito

- **Revise su reporte de crédito** por lo menos una vez al año.
- **Pague sus facturas de servicios a tiempo** – pago automático si usted tiene suficiente flujo de efectivo.
- Si usted va a pagar tarde – **no espere hasta pasado el día de pago**: - llame para una extensión - Usted estará a tiempo si paga para el vencimiento de la nueva fecha de extensión.
- **Evite ser un fiador** en préstamos o tarjetas de créditos para otros.
- **Evite tener usuario autorizado en sus tarjetas de crédito.**

Corrigiendo Errores y Limpiando Reporte de Crédito

- **Para disputar o corregir reportes de crédito** – asegúrese de utilizar su derecho de incluir una declaración de 100 palabras con su lado de la historia (ejemplos, Productos defectuosos, cobro incorrecto).
- **Escríbale a la Agencia de Crédito** que produjo la información en su carta asegúrese de incluir:
 - Nombre completo incluyendo inicial del segundo nombre y sufijos (Jr., Sr., II, etc.)
 - Fecha de nacimiento
 - Número de Seguro Social
 - Dirección actual de correo
 - Si es aplicable, el nombre y número de cuenta del acreedor y artículo en cuestión
 - La razón específica de su desacuerdo con el artículo disputado
 - Su firma

Estrategias para Reparar Crédito

- **Corrija errores** - inmediatamente reporte cualquier error
- **Remueva artículos donde el período de reporte se ha vencido:**
 - Información Negativa reportada por 7 años.
 - Capítulo 7 de Bancarrota reportado por 10 años.
 - Capítulo 13 de Bancarrota reportado por 7 años.
 - Expedientes criminales – no tienen límite de tiempo.
 - Otros artículos cubierto en la Deuda de Protección al Consumidor (Consumer Debt Protection).
- **Comienza a pagar a tiempo.**
- **Obtenga una tarjeta de crédito asegurada.**
- **Préstamos para construir crédito** (ofrecido por algunas uniones de crédito y bancos comunitarios).
- **Obtenga una tarjeta autorizada** (riesgo para el usuario principal de la tarjeta).
- **Obtenga un fiador** (riesgo para el fiador).

Qué es una Tarjeta de Crédito?

- Tarjeta emitida por un acreedor o institución la cual le permite al cliente tener acceso a una línea de crédito para comprar bienes, servicios u obtener un préstamo (avance de efectivo) basado en un acuerdo contractual.
- El poseedor de la tarjeta debe pagar cantidades retiradas como acordado, por ejemplo, balance completo, o en un período de tiempo con los intereses y otros costos o tarifas acordados.
- No confundirlo con una tarjeta de pago en la cual el total del balance debe ser pagado cuando llega la factura (algunas tarjetas le permiten escoger que gastos pagar en un período de tiempo).

Protecciones a Tarjeta de Crédito

- Compañías de tarjeta de crédito **deben proveer notificación escrita 45 días antes de cambiar la tasa de interés** en futuros balances o hacer cambios significantes en los términos acordados de una tarjeta de crédito.
- Notificaciones le dan al consumidor el canal apropiado para evitar aumento de tarifas.
- Si el consumidor cancela, él/ella debe pagar la deuda en cinco años o haciendo pagos mensuales de hasta la cantidad doble del pago mínimo actual.
- **Excepciones:**
 - 45-días de notificación **no** es requerido si el cambio se debe a una tasa variable.
 - El vencimiento de una tasa promocional.
 - Incumplimiento con los términos de un “plan de pago” o un acuerdo de “dificultad”.

Protecciones a Tarjeta de Crédito

- Compañías de tarjeta de crédito **no pueden aumentar la tasa de interés** en balances o saldos existentes.
- **Excepciones:**
 - **No** aplica cuando el pago mínimo tiene 60 días de retraso.
 - El cambio se debe a un cambio en el índice conectado a la tasa variable.
 - Vencimiento de una tasa de interés promocional.
 - El consumidor no paga en los términos establecidos – donde el deudor y el acreedor han negociado un plan de pago diferente al requerido por el acuerdo de la tarjeta o el acuerdo de “dificultades” – donde el acreedor puede extender el tiempo para pagar, o bajar los pagos debido a dificultades del deudor como pérdida de empleo, enfermedad, catástrofe como huracán, o contratiempo inesperado que hacen difícil pagar.

Protecciones a Tarjeta de Crédito

- **Tiempo Razonable para Hacer Pagos:** Su factura debe ser enviada dentro de 21 días antes del día de pago.
- **Días de Pago Razonables:** No fechas de pago los fines de semanas, fechas de pago que cambian cada mes, y fechas límites de pago que caen en el medio del día.

Protecciones a Tarjeta de Crédito

- **Tarifas y Penalidades:** Deben ser razonables y proporcionales.
- **Cargo de Demora:** Limitada a \$25 o el pago mínimo no pagado el que sea menor en el primer pago, después, puede subir a \$35 o el pago mínimo si es menor.
- **Tasa de Interés de Penalización Activada por un Pago Atrasado:** Si un cliente hace un pago con 60 días de retraso y hubo un aumento legal de la tasa de interés, la tasa inicial más baja debe ser reestablecida si el usuario de la tarjeta hace 6 pagos consecutivos a tiempo.
- **Re-Evaluación de Otros Aumento de la Tasa:** Para las cuentas que han tenido aumentos de la tasa después del 1 de enero, 2009, acreedores deben revisar las cuentas cada 6 meses para determinar si los factores de riesgos y las condiciones del mercado han cambiado para reducir la Tasa de Porcentaje Anual (APR por sus siglas en inglés).

Protecciones a Tarjeta de Crédito

Protecciones para Adultos Jóvenes Menores de 21 Años

- **Tarjetas de crédito pueden que no sean emitidas a un solicitante** a menos que él/ella provea evidencia que tiene recursos independientes para hacer pagos o tiene una segunda firma de alguien de 21 años o mayor que demuestre que puede pagar.
- **No se puede ofrecer artículos tangible** (como Frisbees o franelas) en las premisas de las universidades o eventos patrocinados por universidades para inducir estudiantes a solicitar tarjetas de créditos.
- **Universidades deben revelar la relación de mercadeo.**
- **Está prohibido que las oficinas de crédito les provean reportes de créditos** de adultos jóvenes a las compañías de tarjetas de crédito al menos que los jóvenes hayan expresado su consentimiento

Robo de Identidad

¿Qué es Robo de Identidad y Cómo Sucede?

- **Uso no autorizado del nombre de otra persona** u otra información con propósitos fraudulentos.
- **Robar billeteras o carteras con identificaciones** como licencia de conducir y tarjetas de créditos y de cajeros automáticos.
- **Tomar estados de cuentas bancarias** del buzón de correo.
- **Desviar correo** llenando una planilla de cambio de dirección de la Oficina de Correo.
- **Buscar en los basureros.**
- **Robar información de los archivos** del trabajo o de la escuela.
- **Interceptar u obtener información transmitida electrónicamente** a través del Internet o fax.

Ideas para Prevenir el Robo de Identidad

- **Nunca tire papeles con información sensible o importante.** Destruya los documentos que contienen información personal antes de botarlos.
- **Tenga cuidado cuando reciba ofertas sospechosas por teléfono o correo electrónico.** Información personal nunca debe ser dada por teléfono; nunca abra correos electrónicos o enlaces que no reconozca o que no le sean familiares.
- **Asegure el uso de computadora.** Utiliza antivirus y sistemas de barra de control de acceso.
- **Revise su reporte de crédito** para ver si hay actividades inusuales. Pida un reporte de crédito anual gratis.

Pasos a Seguir si su Cliente es Víctima

- **Ponga una alerta de fraude en el reporte de crédito** con una o tres de las mayores agencias de crédito.
- **Cierre todas las cuentas fraudulentas.**
- **Notifique a su estación de policía local**, las oficinas de créditos, y la oficina fiscal de distrito.
- **Obtenga una copia del reporte policial** para entregárselo a acreedores y otros quienes puedan requerir prueba del crimen.
- **Presente una queja a la Comisión Federal de Comercio (FTC)** por sus siglas en inglés). Usted puede visitar www.consumer.gov/idtheft o llamar al número gratuito 1-877-ID-THEFT (438-4338), o por correo a: Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580

Resumen

- **Mal manejo de crédito puede impactar sus metas financieras.**
- **Obtenga y revise reportes de crédito gratis** cada 12 meses.
- **Corrija o dispute cualquier error en su reporte** inmediatamente
- **Remueva información negativa** después de 7 años cuando sea permitido.
- **Evite ser un fiador.**
- **Evite tener usuarios autorizados.**
- **Manejo inapropiado de crédito resulta en costo más elevado** de productos y servicios y, puede impactar oportunidades de empleo y promoción.
- **Limita opciones y habilidad** para alquilar o comprar vivienda.
- **Dificulta la habilidad de comenzar negocios**, atraer capital o inversiones.
- **Afecta flujo de efectivo** y obstaculiza la habilidad de ahorrar e invertir más para el futuro.