

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición 6

En esta edición

- Use el crédito para su propia ventaja
- El historial, informe y puntaje de crédito
- El camino hacia un buen puntaje crediticio
- Su informe crediticio gratis
- Para más información
- En resumen

El uso sabio del crédito

¿Crédito bueno, crédito malo o falta de crédito? Usar su crédito sabiamente le permite con el tiempo pagar gastos grandes sin sumirse en deudas. Buen crédito puede ayudarle cuando hace una solicitud para un préstamo, un departamento, un trabajo o seguro para automóvil. Mientras mejor sea su crédito, menos paga en interés por un préstamo. La mayoría de las personas usa crédito en algún momento de su vida.

¿Me debo sentir nervioso(a) si uso crédito?

Aunque el crédito puede ser muy útil, también tiene desventajas.

- Hace más fácil **gastar más de la cuenta** y comprar por impulso.
- Usted puede **perder la cuenta** de su deuda total o dejar de hacer algunos pagos.
- Hay un costo al gastar dinero que no tiene. El interés y las tarifas **aumentan el precio** del artículo que usted compra.
- Si su **ingreso disminuye**, es posible que usted no tenga suficiente dinero para hacer los pagos.

Cuando usted compra algo ahora para pagarlo más adelante, eso es crédito. Algunos ejemplos son un préstamo para un automóvil, casa o educación; una cuenta médica o artículos comprados con una tarjeta de crédito. Comprender el crédito le ayuda a desarrollar buen crédito y evitar los peligros. Usted puede tener un buen historial crediticio si limita su uso del crédito a cosas que puede pagar.

Use el crédito para su propia ventaja

Es Un buen historial crediticio facilita el obtener un préstamo para un artículo grande, como una casa o un automóvil. Para obtener o mantener buen crédito, siga las siguientes reglas generales:

- Pague todas sus cuentas a tiempo.
- Pague el saldo de su crédito a más tardar en la fecha que indica el estado de cuenta. Si usted no puede pagar el saldo total, trate de pagar un poco más que el pago mínimo.
- Si pierde o le roban su tarjeta de crédito, la mayoría de las tarjetas limitan su pérdida a \$50 o menos. (Obtener un reembolso del dinero de su tarjeta débito o pagada por adelantado que ha perdido depende de la tarjeta.)
- ¿Está buscando una tarjeta de crédito o préstamo para desarrollar un historial de crédito? Pregunte sobre las tarifas y asegúrese de que informan a una de las agencias de crédito.
- Si no tiene un historial de crédito o ha tenido problemas con su crédito anteriormente, piense en optar por una tarjeta de crédito asegurada que informa a una agencia de crédito. Requiere un depósito que es la cantidad que usted puede usar. Ejemplo: si deposita \$500 en la cuenta, usted puede cargar hasta \$500 a su tarjeta.
- Si encuentra un error en su informe crediticio, escriba a la agencia de crédito y explique el problema. Por ley, tienen 30 días para responder y deben eliminar la información incorrecta.

Sepa la diferencia: historial crediticio, informe crediticio y puntaje crediticio

- Su *historial crediticio* es el uso que usted ha hecho previamente de su crédito, incluyendo préstamos que ha recibido y cómo los ha pagado.
- Hay 3 agencias principales que recopilan la información que aparece en los *informes crediticios* (Equifax, Experian y Transunion). Cuando usted solicita un préstamo, el prestamista revisa sus informes para saber si usted reúne los requisitos para un préstamo y cuál será su tasa de interés.
- Su *puntaje crediticio* es el número calculado usando una fórmula compleja (y secreta) basada en la información de los informes. Los prestamistas usan diferentes tipos de puntajes crediticios, como por ejemplo FICO o Vantage.

El camino hacia un buen puntaje crediticio

- Haga sus pagos antes de la fecha de vencimiento.
- Si se salta un pago, mándelo dentro de 30 días de la fecha de vencimiento que se saltó.
- Si tiene una tarjeta de crédito, use menos de la mitad de su límite de crédito.
- Tenga una mezcla de diferentes tipos de crédito como por ejemplo, un préstamo para el automóvil y una tarjeta de crédito.

Para más información...

Comuníquese con UW-Extension Family Living Educator (el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local) para más recursos sobre educación financiera. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda sobre cómo equilibrar su plan de gastos mensual, comuníquese con un non-profit Certified Consumer Credit counselor (Consejero de Crédito al Consumidor Certificado sin fin de lucro) en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

- Desarrolle un historial de crédito largo estableciendo su crédito ahora y manteniendo cuentas abiertas, aunque ya no las use.

Su informe crediticio gratis

Es importante revisar su informe crediticio por lo menos una vez al año para asegurarse de que no contiene errores ya que tanto depende de su buen crédito. La ley federal le permite pedir un informe crediticio GRATIS de cada una de las tres agencias de crédito cada 12 meses. El sitio web annualcreditreport.com es el **único servicio que es verdaderamente gratis**. Es posible que otros sitios le pidan su tarjeta de crédito y lo(a) registren en servicios caros de verificación de crédito. Por lo tanto, no dé el número de su tarjeta de crédito si se lo piden. Las agencias de crédito deben proporcionar un informe crediticio gratis, pero le cobrarán una tarifa si usted desea obtener su *puntaje* crediticio de esa agencia.

Usted puede pedir su informe gratis de las tres agencias de crédito de las siguientes maneras:

- Pídale en línea en: www.annualcreditreport.com
- Llame al 1-877-322-8228
- Imprima un formulario para mandarlo por correo en: <https://www.annualcreditreport.com/gettingReports.action>

Para que le ayuden a comprender su informe y puntaje crediticios visite:

<http://fyi.uwex.edu/creditreport>

Para resumir:

- \$ El crédito es una herramienta y como todas las herramientas, puede ser muy útil, pero dañina si no se usa de manera correcta.
- \$ Obtenga su verdadero informe crediticio gratis en annualcreditreport.com para conocer su historial.
- \$ El uso inteligente del crédito a corto plazo puede ayudarle a obtener y ahorrar en esos artículos caros a largo plazo.

"Inteligencia Financiera en Head Start" es proporcionado por La Vida Familiar de UW-Extensión como parte el Proyecto de Capacitación Financiera de Head Start financiado a través de la Fundación Annie E. Casey y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacitación Financiera, UW-Madison/Extensión. La autora es Chelsea Wunnicke, Agente para la Vida Familiar, UW-Extensión del Condado de Richland. Derecho de Autor © 2015 el Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).