

Calificación Crediticia e Informe de Crédito



FDIC



FDIC Financial Education Curriculum

FDIC Currículo de Educación Financiero

Bienvenido/a



1. Agenda
2. Reglas Básicas
3. Introducciones



FDIC Financial Education Curriculum

Objetivos

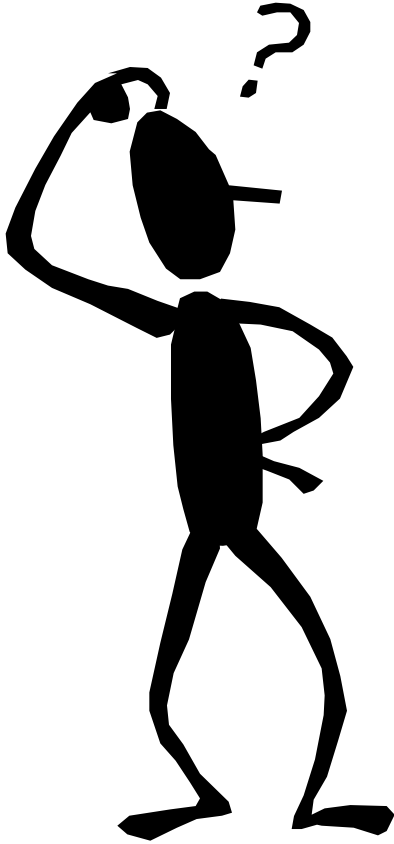


- Describir el propósito de un informe de crédito (credit report)
- Comprender su calificación crediticia (credit score)
- Beneficios de una buena calificación crediticia (good credit score)
- Identificar maneras para construir (build) y reparar (repair) su historial crediticio (credit history)
- Reconocer cómo resguardarse contra el robo de identidad (identity theft)



FDIC Financial Education Curriculum

¿Qué sabe usted?



¿Qué sabe o quiere aprender sobre los informes de crédito y la calificación crediticia?



FDIC Financial Education Curriculum

Crédito Definido



- ***El Crédito es:***
 - La capacidad de pedir dinero prestado (borrow money)
 - Algunas veces llamado un préstamo (loan)
 - Una promesa que usted hace de pagar (pay) el dinero (money) que pidió prestado con intereses (interest)



FDIC Financial Education Curriculum

Importancia del Crédito

- Es útil en momentos de emergencias (emergencies)
- Para obtener préstamos y otros créditos
 - Préstamos automotrices, Préstamos de Negocios y Préstamos Estudiantiles
- Para obtener ciertos tipos de trabajos (jobs)
- Para la vivienda
 - Para solicitudes de alquiler
 - Para comprar una casa (hipoteca)
- Para obtener un seguro (insurance)



FDIC Financial Education Curriculum

Qué Buscan los Acreedores

- **Las Cuatro C:**

- *Capacidad:* Su capacidad actual y futura de cumplir con sus obligaciones de pago (payment)
- *Capital:* El valor de sus activos y su patrimonio neto
- *Carácter:* Cómo ha pagado usted sus facturas (bills) o deudas (debts) en el pasado
- *Colateral (Garantía):* Propiedad o activos ofrecidos para garantizar (secure) el préstamo



Qué Buscan los Acreedores



¿Dónde piensa usted que los acreedores podrían encontrar esta información?



FDIC Financial Education Curriculum

¿Qué es un Informe de Crédito?

- Un informe de crédito (credit report) le dice a los prestamistas:
 - Quién es usted
 - Cuánta deuda tiene
 - Si ha hecho o no sus pagos a tiempo
 - Si hay información negativa respecto a usted en los registros públicos



¿Qué información NO contiene un Informe de Crédito?

- Saldos de cuentas corrientes (checking) y de ahorros (savings)
- Ingresos (Income)
- Facturas de renta (rent) y servicios (utility)
- Compras hechas con efectivo (cash) o cheques (check)
- Raza, género, religión, u origen nacional



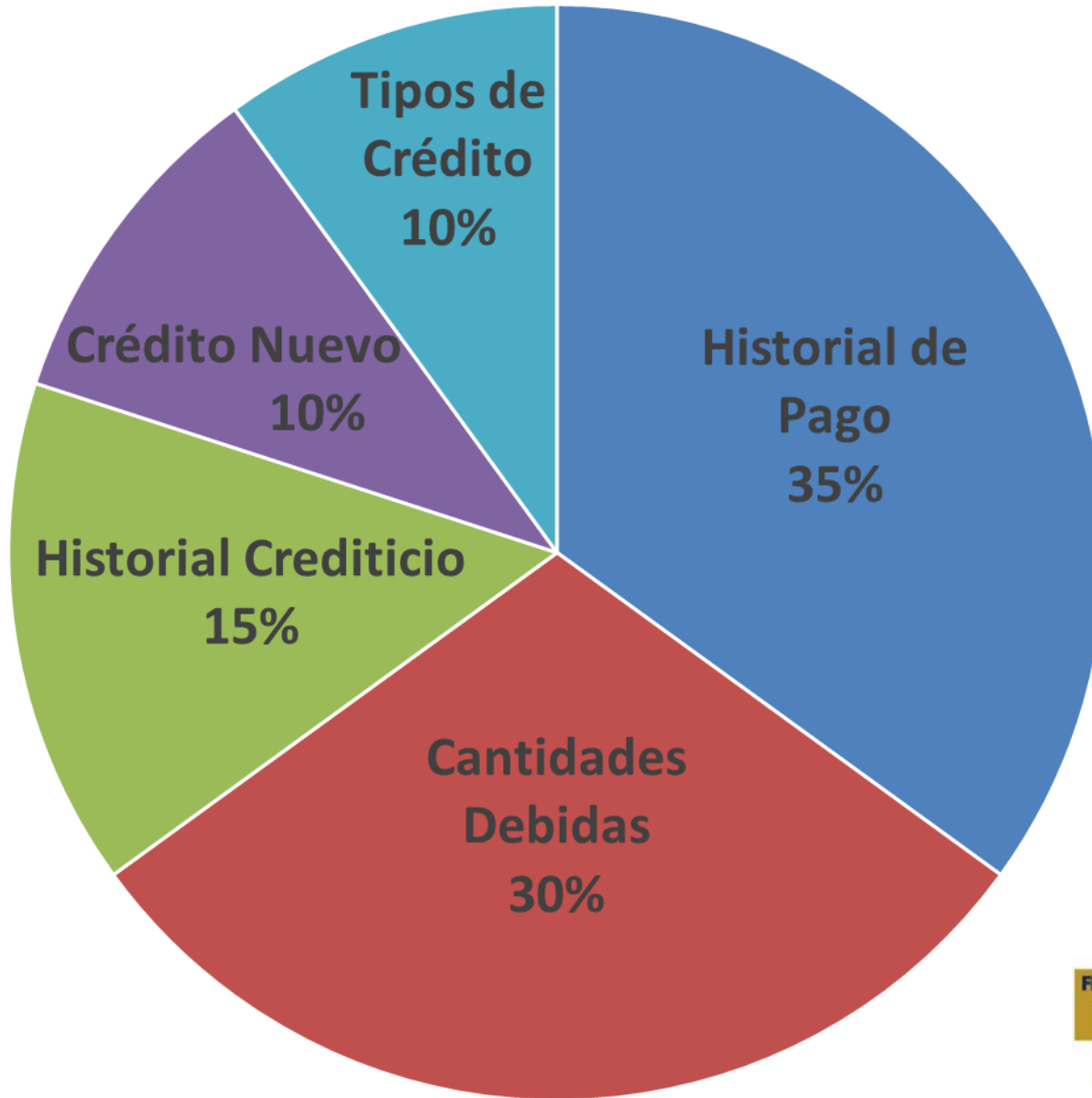
Calificación Crediticia (Credit Score)

- Un número que ayuda a los acreedores a determinar su riesgo de crédito (credit risk)
- La Calificación de The Fair Isaac Corporation (FICO)



FDIC Financial Education Curriculum

Factores en la calificación crediticia (credit score)



FDIC Financial Education Curriculum

MALO

JUSTO

BUENO

MEJOR

300



640



680



720



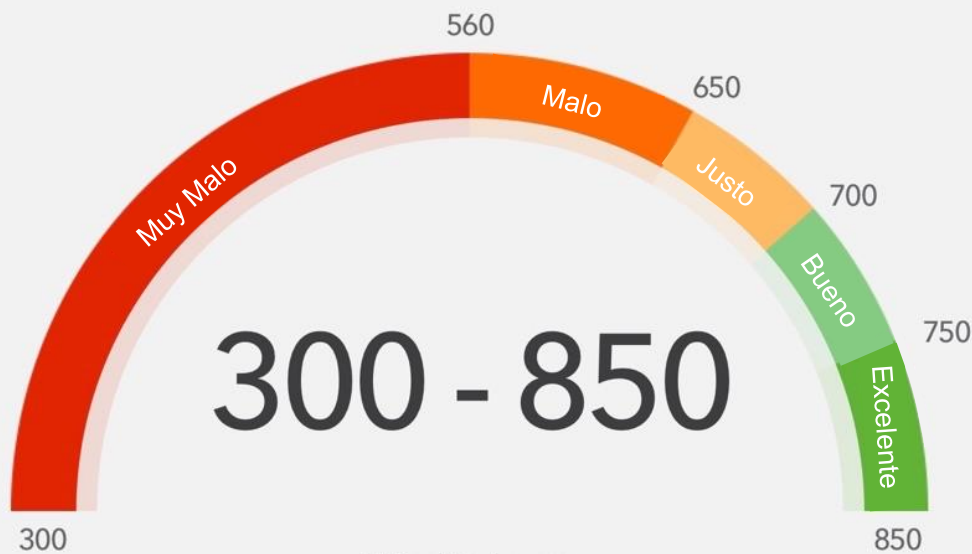
850

Sólo se les dan préstamos garantizados a las personas en este rango

Los acreedores le darán un préstamo, pero con altas tasas de interés

Lo aprobarán en casi cualquier lugar con buenas tasas

Obtendrá las mejores tasas de interés en cualquier lugar



MyBankTracker.com

Historial de pago	35%
Cantidades debidas	30%
Período de historial crediticio	15%
Crédito Nuevo	10%
Tipos de créditos usados	10%



FDIC Financial Education Curriculum

Revise su informe de crédito

- Revise su informe de crédito (credit report) regularmente
- Revíselo antes de hacer una compra grande (para asegurar que tenga tiempo suficiente para corregir cualquier error)

Agencias de Información de Crédito

TransUnion

Experian

Equifax



FDIC Financial Education Curriculum

Otros Factores que Influencian a los Prestamistas

- ¿Qué otras cosas podrían influenciar la decisión de un prestamista de hacer un préstamo (además de su informe de crédito y calificación crediticia)?



- Ingresos (Income)
- Duración de residencia (residence)
- Empleo (Employment)



FDIC Financial Education Curriculum

Beneficios de una Buena Calificación Crediticia

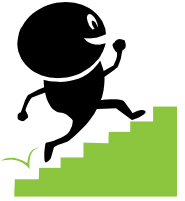


- **Mientras más alta sea su calificación crediticia, más probable es que usted:**
 - Obtenga menores primas de seguros (insurance) de autos
 - Obtenga menores primas de seguros (insurance) de hogar
 - Califique para tasas de interés (interest rates) más bajas para todos los tipos de créditos (loans)
 - Le sea más fácil obtener un trabajo (job) (muchos empleadores revisan el historial crediticio)
 - Le sea más fácil obtener un crédito cuando lo necesite
 - Pague menos por pedir dinero prestado



FDIC Financial Education Curriculum

Construir su Historial Crediticio



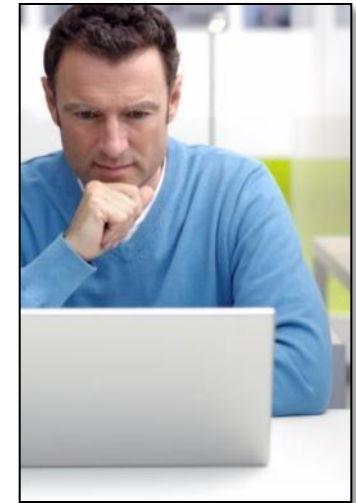
- Solicite una tarjeta de crédito asegurada (secured credit card)
- Solicite un préstamo bancario pequeño
- Solicite crédito en una tienda local
- Haga pagos por adelantado (down payments) grandes y negocie los pagos del crédito
- Pague sus facturas (bills) a tiempo
- Mantenga bajos sus niveles de deuda (debt)



FDIC Financial Education Curriculum

Reparar su Propio Crédito

- **Obtenga una copia de su informe de crédito (es gratis en: www.annualcreditreport.com)**
- **Contacte a la agencia de información de crédito y a los acreedores para reportar errores**
- **Contacte a sus prestamistas para renegociar sus planes de pago**
- **Considere optar por salir de ofertas no solicitadas para evitar caer en mayores deudas**



FDIC Financial Education Curriculum

Estafas de Reparación de Crédito

- **Nadie puede eliminar información veraz de su informe de crédito**
- **Puede tomar años reparar un crédito de forma legítima**
- **Nadie puede crear una nueva identidad para usted**
- **Las empresas legítimas proveen un servicio antes de solicitar un pago**



Si su Solicitud de Crédito es Rechazada

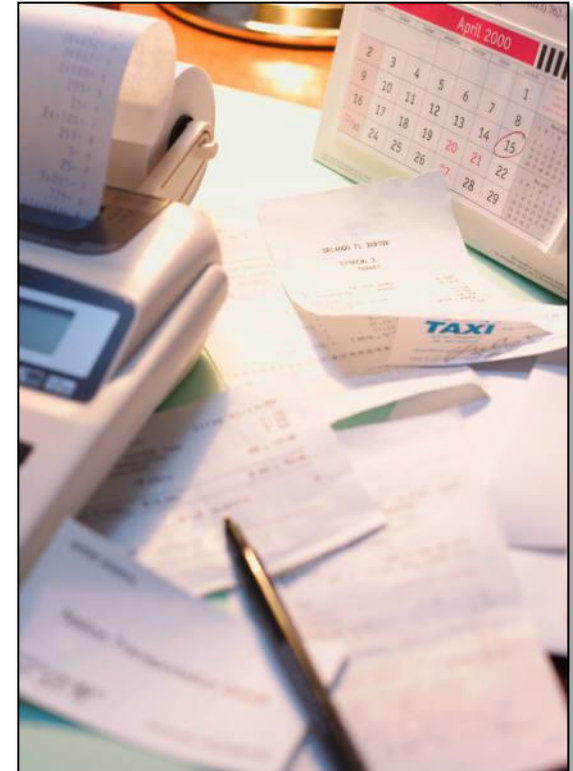
- **Se emitirá una notificación de rechazo, o notificación de acción adversa, que lista las razones para el rechazo del crédito**
- **Las compañías de tarjetas de crédito deben de darle las razones por las que se rechazó su crédito**
- **Contacte al buró de crédito dentro de 60 días de haber recibido el rechazo para una copia gratuita de su informe de crédito**
- **Dispute cualquier inexactitud en su informe de crédito**



FDIC Financial Education Curriculum

Mantenga Buenos Registros

1. Mantenga sus recibos (receipts) de tarjeta de crédito para compararlos con los estados de cuenta mensuales
2. Reporte errores de inmediato
3. Es su responsabilidad el contactar a la agencia de información de crédito



FDIC Financial Education Curriculum

Minimice su Riesgo de Robo de Identidad (Identity Theft)



- Proteja su información personal (SSN, PIN, contraseñas (passwords), tarjetas de crédito/débito)
- Proteja su correo (mail) entrante y saliente
- Regístrese para depósitos directos (direct deposit)
- Mantenga su basura (trash) financiera “limpia”
- Preste atención a sus estados (statements) bancarios y facturas de tarjetas de crédito
- Evite el robo de identidad en internet (Internet)



FDIC Financial Education Curriculum

Conclusión

- **Usted ha aprendido sobre:**
 - Qué es un informe de crédito
 - Qué es la calificación crediticia
 - Construir y reparar su crédito
 - Cómo protegerse del robo de identidad y estafas de informes de crédito



FDIC Financial Education Curriculum