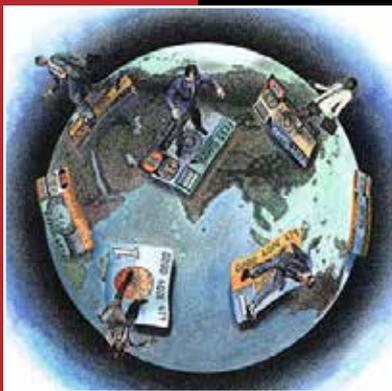




# CREDITO EN UN NUEVO PAIS:

GUIA PARA CONSTRUIR CREDITO EN  
LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA



Consolidated Credit  
5701 West Sunrise Boulevard  
Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481  
[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)

*Felicitaciones por dar este importante paso para aprender cuestiones que tienen que ver con la recesión económica. Consolidated Credit ha estado ayudando a los estadounidenses de todo el país a solucionar sus problemas de crédito y deudas durante más de una década.*

*Nuestro Equipo Educativo ha creado más de treinta publicaciones para ayudarlo a usted a mejorar sus finanzas personales. Al registrarse en **www.SinDeudas.org** podrá acceder a todas nuestras publicaciones gratuitamente. Tenemos las herramientas para ayudarlo a liberarse de sus deudas, usar su dinero sabiamente, planificar para el porvenir, y crear riqueza. Los temas que Consolidated Credit aborda comprenden desde robo de identidad y creación de una mejor solvencia crediticia, hasta cómo comprar una casa y pagar la universidad. En nuestro sitio web también encontrará cursos de crédito interactivos, una calculadora de deudas que es la "Mejor de la Red", una herramienta para la elaboración personalizada de un presupuesto, y mucho más.*

*Estamos dedicados a la educación de finanzas personales y a brindar una vida libre de deudas a los estadounidenses. Si usted está sobrecargado de deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, entonces lo invito a que hable sin costo alguno con uno de nuestros asesores certificados, llamando al teléfono **1-800-210-3481** para recibir asesoramiento profesional gratuito. También tenemos disponibles programas de colaboración donde grupos, empresas y comunidades pueden llevar a cabo talleres financieros y recibir guías de administración de dinero y cuadernos de ejercicios gratuitos como el que está usted leyendo ahora. Llame por favor al **1-800-210-3481** si gusta hablar sobre un programa de educación de finanzas personales. TEXT la palabra **UNASE** al **71610** para recibir gratis consejos financieros, tips para ahorrar dinero y mucho mas!*

*Atentamente,*



Gary S. Herman  
Presidente  
Consolidated Credit

## Como establecer crédito

Puede ser frustrante tratar de obtener un buen crédito en los EEUU, especialmente para aquellos que son recién llegados al país y no comprenden como trabaja el sistema. Este folleto está diseñado para ayudarlo a comprender como funciona el sistema de crédito y como evitar caer en trampas que podrían traerle más gastos.

## Una perspectiva general

El crédito le permite:

- Comprar ahora y pagar después.
- Hacer grandes adquisiciones y pagarlas a largo plazo.
- Establecer una buena historia crediticia al pagar sus deudas a tiempo.

## Los dos tipos de crédito:

Préstamo a largo plazo - Es un préstamo por una cantidad estipulada que se repaga en mensualidades fijas. Un buen ejemplo es el préstamo de un automóvil, en el cual usted recibe un préstamo por el precio del vehículo y termina de pagar la deuda en dos a cinco años.

Líneas de crédito - Le pueden dar un préstamo hasta por una cantidad establecida (límite de crédito). Usualmente, usted puede pagar este préstamo en su totalidad en un solo pago

al final del mes o hacer pequeños pagos mensuales. Un buen ejemplo de líneas de crédito son las tarjetas de crédito.

*¡Tenga cuidado! El pago mínimo que exigen en la mayoría de las tarjetas de crédito está diseñado para ser tan pequeño que si únicamente pagara esa cantidad, cancelar un saldo de \$500 a \$1 000 podría llevarle años.*

Algunos préstamos son *asegurados* lo que significa que uno ofrece una garantía tangible o presenta un colateral por ese préstamo. En ese caso el acreedor puede tomar la posesión del bien en cuestión si uno no cumple con los pagos convenidos. La mayor parte de los préstamos de automóviles y propiedades son préstamos asegurados. Otros créditos, como las tarjetas de crédito, son créditos *no asegurados* o préstamos a sola firma o sin colateral. Los créditos no asegurados son más difíciles de obtener porque únicamente está su promesa de pago respaldando la deuda.

### **Obteniendo una aprobación**

Una de las razones por las que el crédito es ampliamente disponible en los Estados Unidos es porque poseemos un sistema confiable de reporte de crédito. Las agencias de reporte de crédito (conocidas como "credit bureaus") son compañías que recopilan información acerca de cómo los consumidores pagan sus cuentas y proveen esa información en forma de reportes de crédito a las empresas comerciales. Estas empresas pueden usar la información para al otorgar créditos, seguros o para propósitos de empleo o vivienda.

Los reportes de crédito contienen cuatro categorías básicas de información, que incluyen:

- Información personal (nombre, domicilio actual y previos, número de Seguro Social)
- Información sobre cuentas (Lista de las deudas que posee, Balance mas alto que ha tenido, Balance actual, y si ha pagado a tiempo o no),
- Información de archivo público (Bancarrota, Acuerdos judiciales, Embargos fiscales)
- Averiguaciones sobre su crédito (Nombre de las compañías que en los últimos dos años han requerido información de su historial crediticio).

### ***Igualdad de Oportunidades de Crédito***

*Bajo la ley federal llamada Igualdad de Oportunidades de Crédito, los acreedores no pueden discriminar en su contra basados en su edad, género, estado civil, raza, o país de origen.*

### **Tipos de cuentas que se incluyen en su Reporte de Crédito:**

- Tarjetas de crédito
- Tarjetas de tiendas por departamentos
- Tarjetas de estaciones de gasolina
- Préstamos bancarios
- Préstamos y arriendos de vehículos
- Préstamos sobre vehículos recreacionales
- Hipotecas sobre propiedades
- Cuentas de compañías de finanzas del consumidor
- Tarjetas o préstamos de bancos cooperativos

## Cuentas que no se incluyen en su reporte de crédito:

- Pagos de renta
- Pagos de renta con planes de compra
- Préstamos personales sobre su pago salarial
- Préstamos de agencias que cambian cheques
- Cuentas de pequeños prestamistas
- Tarjetas de débito

Algunos acreedores sólo reportan su cuenta si el pago está atrasado, pero no lo hacen si estos están al día. Un buen ejemplo de ello son las compañías de telefonía celular. Estas compañías generalmente reportan a las agencias de crédito sólo cuando el consumidor no cumple con sus pagos y lo han entregado a una agencia de cobro. Lo mismo ocurre con cuentas de servicios médicos. Como a las compañías no se les exige reportar a las agencias de crédito, no todas lo hacen. Algunas reportan a una pero no a todas.

Cuando usted trata de establecer crédito, su objetivo debe ser obtener cuentas que reportan a las tres mayores agencias de crédito. Asegúrese que cada cuenta sea pagada a tiempo o correrá el riesgo de recibir una marca negativa en su reporte. Pagos atrasados estarán en su reporte de crédito por siete años y esto hace más difícil conseguir créditos con buenos términos y bajos intereses.

## Puntajes crediticios - “todo está en los números”

Cuando usted entra en una tienda por departamentos le pueden ofrecer la oportunidad de solicitar una tarjeta de crédito “al instante” ¿Cómo pueden ofrecer crédito en ese mismo momento? Se debe a que usan un puntaje crediticio que les ayuda a predecir como serán los futuros pagos de este solicitante.

La mayor parte de los puntajes crediticios han sido creados por una compañía llamada Fair Isaac, que creó el puntaje conocido como “FICO”. Para crear un puntaje crediticio las compañías evalúan la información en los reportes de crédito, el historial de cuentas y solicitudes de crédito para ver que es lo que tienen en común los consumidores que hacen sus pagos a tiempo. Basados en esa información, les asignan un número o calificación que representa su puntaje.

De acuerdo a Fair Isaac, los factores que van a componer su puntaje crediticio se dividen en cinco categorías.

Historial de pagos	35%
Importe total de sus deudas	30%
Antigüedad de la deuda	15%
Nuevos créditos	10%
Tipo de crédito	10%

Los factores más importantes en este puntaje son **el historial de sus pagos** y **la importe de su deuda**.

Si no tiene crédito o tiene muy poca historia crediticia, su puntaje será muy bajo o incluso, inexistente. Generalmente este puntaje tiene un rango de 350 a 850. Un puntaje mayor a 720 es considerado muy buen puntaje y con ello le ofrecerán las mejores tasas de interés del mercado. Un puntaje de 680 – 720 es bueno y considerado promedio. Un individuo con un puntaje de 650 – 680 ya es considerado un “riesgo” por los acreedores y le ofrecerán crédito con términos menos favorables. Un puntaje menor a 650 es considerado de “alto riesgo”, por lo tanto va resultar difícil conseguir crédito y si lo consigue probablemente sea con una tasa de interés muy alta.

También debe considerar que el puntaje puede ser diferente entre las tres mayores agencias de reporte del crédito (Equifax, Experian y TransUnion), dependiendo del tipo de crédito que está siendo considerado, y de la clase de fórmula que el y ortogante del credito esté usando.

A pesar de que Equifax opera también en Canadá y Experian en Inglaterra, la actividad en el exterior no es reportada en los Estados Unidos y debe rehacer su historial en este país.

### **Comenzando a establecer su crédito**

Millones de consumidores no tienen historia crediticia, porque no han establecido crédito con un acreedor tradicional. Estas personas alquilan sus casas o apartamentos, usan agencias de préstamos que les facilitan efectivo sobre el cheque de su salario, o compran sus muebles y electrodomésticos en tiendas que rentan estos artículos con opción de compra. Ahora se

está buscando la forma de utilizar esta clase de cuentas para darle un puntaje crediticio a estos consumidores.

Primeramente, Fair Isaac Co., creador del popular puntaje FICO ha desarrollado un nuevo puntaje crediticio, basado en la información de compañías que tradicionalmente reportan a las agencias. Si usted no ha establecido una historia crediticia con las tres mayores agencias de crédito, sus acreedores podrán tener acceso a uno de estos puntajes FICO menos tradicionales. Por el momento, este sistema no está ampliamente usado, pero probablemente lo será en el futuro.

Otra nueva agencia de reporte, el “Pay Rent Build Credit” -- Pague Renta y Construya Crédito ([www.PRBC.com](http://www.PRBC.com)), también recoge información relacionada con las transacciones crediticias no-tradicionales. PRBC es la primera organización que trata de ayudar a los consumidores a establecer una historia de pagos que refleje fielmente los pagos de rentas, servicios públicos, y otros pagos de cuentas recurrentes. Puede crear su historia crediticia mediante PRBC en forma gratuita. Para registrarse, simplemente visite el sitio en la red cibernética.

### **Como obtener su primer crédito**

Para obtener su primera tarjeta de crédito, usted requiere lo siguiente:

- Número de Seguro Social válido o el número de Identificación de Impuestos (ver más adelante)
- Comprobante de domicilio a su nombre (copias de los recibos de luz o teléfono)

- Comprobante de ingresos como talones de cheques salariales, o copia de su declaración de impuestos
- Cuenta corriente o de ahorros a su nombre

Cada acreedor tiene diferentes requisitos. Antes de solicitar crédito, asegúrese de preguntar cuales son los requisitos mínimos necesarios.

### **Estudiantes**

- Los proveedores de crédito, tienen prohibido ofrecer crédito a personas menores de 18 años (al menos, que estos estén habilitados por leyes estatales o que sus padres o guardianes, sean designados como responsables principales en la cuenta de crédito.
- Los proveedores de crédito, tienen prohibido abrir cuentas de tarjetas de crédito a estudiantes que no posean un ingreso bruto anual verificable o que no mantengan cuentas de tarjetas de crédito con dicho proveedor o ninguno de sus afiliados.
- Para aquellos estudiantes que no tengan un fiador (persona que le sirva de avál), la cantidad maxima de crédito, estará limitada a un monto no mayor del 20 por ciento del ingreso bruto anual del estudiante o \$500 dólares. El valor total del límite de crédito de todas las tarjetas de crédito, estará limitado al 30 por ciento del ingreso anual del estudiante (correspondiente al último año calendario completado).

### **Número de Seguro Social**

Para conseguir una de las tarjetas de crédito más reconocidas o cualquier otro préstamo, necesitará tener un Número de Seguro Social válido. Puede conseguirlo en la Administración del Seguro Social ([www.SSA.gov](http://www.SSA.gov)) completando el formulario SS-5. También, puede ir personalmente a una oficina local del Seguro Social. Usualmente puede conseguir un número de Seguro Social si es elegible para trabajar en los Estados Unidos.

Si no es elegible para un número del Seguro Social, podría solicitar un número de Identificación del Contribuyente (TIN) mediante la oficina de Impuestos Internos.

Visite la red cibernética ([www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)) o póngase en contacto con la oficina del Servicio de Rentas Internas IRS.

### **Tarjetas de crédito aseguradas**

Una de las maneras más rápidas de conseguir una tarjeta de crédito y establecer una historia crediticia puede ser mediante una tarjeta de crédito asegurada. Con una tarjeta asegurada usted debe hacer un depósito a la institución que emite la tarjeta. Recibirá una tarjeta de Master Card o Visa con una línea de crédito que usualmente es igual a la cantidad depositada. Puede usar la tarjeta Master Card o Visa en cualquier lugar donde sean aceptadas. Estas tarjetas aseguradas reportan mensualmente su historia de pago a las tres mayores agencias de reporte de crédito. En la pagina web [www.CardRatings](http://www.CardRatings).

com puede encontrar una lista de las tarjetas de crédito aseguradas.

### **Crédito Hipotecario**

Es posible conseguir una hipoteca aunque usted no tenga un historial de crédito establecido. Lea nuestra publicación “Comprando una Casa”. Este material educativo está disponible gratuitamente en el Centro de Aprendizaje en la pagina web [www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org).

### **Evite trampas y engaños**

**Préstamos fraudulentos:** No es normal que deba pagar una cuota de entrada para conseguir un préstamo. La Comisión Federal de Comercio (The Federal Trade Commission) reporta que en un año cerca de 4.5 millones de consumidores pagaron cargos por adelantado pero no recibieron el préstamo ni la tarjeta prometida. Para mayor información acerca de préstamos fraudulentos visite el sitio en la página web [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov) (haga clic en “consumer” y después en “credit”)

**Tarjetas de crédito de “aprobación garantizada”:** Tenga cuidado con las tarjetas que garantizan aprobación inmediata. Esas tarjetas usualmente pertenecen a una de las siguientes categorías.

1) Tarjetas que se ven similares a las principales, pero que en realidad sólo pueden ser utilizadas para hacer compras del catálogo de la compañía. Estas tarjetas usualmente

no son de gran ayuda para establecer su crédito. Además, pueden requerir una alta cuota inicial por la mercancía y los precios suelen ser excesivos.

2) *Las tarjetas que son de nombres reconocidos pero tienen altos recargos.* Estas tarjetas dicen ofrecer una línea de crédito de \$300, pero los recargos iniciales (que aparecen en el primer estado de cuenta) pueden ser de hasta \$250, que le dejaría con muy poco cupo disponible. Por lo general, estos recargos no son devueltos.

**Préstamos contra pago de sueldo:** Los negocios de cambio de cheques son centros que hacen efectivo su cheque del trabajo y también le dan préstamos sobre su próximo cheque desueldo, cobrándole un recargo. Estos recargos son a corto plazo y las tasas de interés son tan altas que podrían llegar hasta 400% anual! Además, si no puede pagar el préstamo con el próximo cheque, tendrá que pagar intereses adicionales sobre el préstamo correspondiente. Puede caer en un círculo vicioso que dificultaría la liquidación del préstamo.

### **Como usar inteligentemente el crédito**

- Investigue detenidamente cual tarjeta de crédito le ofrece la mejor tasa de interés. Considere mantener una tarjeta en la cual los balances se pagan completamente y otra tarjeta con bajos interés para la época en que no pueda pagar el balance en corto plazo. Visite la internet para encontrar una lista con tarjetas de crédito de bajos intereses: [www.cardratings.com](http://www.cardratings.com) o [www.cardtrak.com](http://www.cardtrak.com)

- No pague interés en artículos que realmente no necesita, o en artículos que ya no tendrá en su posesión cuando reciba las facturas. De otra manera, sería lo contrario a una oferta. Sería como comprar un artículo con un precio elevado en vez de uno en descuento.
- Lea todo el contrato de su tarjeta de crédito y cualquier correspondencia que reciba del acreedor. Podría encontrar allí información importante. Por ejemplo, quien emite la tarjeta de crédito puede generalmente cambiar la tasa de interés y hacerlo efectivo 15 días después de enviarle esa notificación escrita -- incluso en las tarjetas con un interés fijo.
- Si usted envía sus pagos por correo, debe depositarlos en la oficina postal al menos 5 días hábiles antes de la fecha de vencimiento. Ante un pago atrasado, la mayoría de las compañías de tarjetas de crédito van a aplicar penalidades que no son muy razonables. Si envía su pago tarde, los intereses sobre las nuevas compras y sobre el balance actual pueden ser elevados drásticamente.
- Si usted paga sus deudas con atraso, tiene que tomar en consideración que estas cuentas pueden ser reportadas a las agencias del crédito y permanecer en su historial por siete años. *Si las compañías de tarjetas de crédito ven que usted se está atrasando con los pagos de alguna de sus cuentas, podrían aumentar la tasa de interés de sus otras tarjetas.*

- Si usted no puede hacer el pago a tiempo debe llamar al acreedor. Pregúntele si hay alguna otra alternativa de pago que pueda mantener su crédito en un buen estatus y que no aumente el interés. Una agencia de asesoramiento de crédito como Consolidated Credit puede ayudarle a presentar y mantener un plan de pago con su acreedor si es que tiene problemas en ese aspecto.
- Notifique a su acreedor 30 días antes de mudarse a otro domicilio. Si no recibe su estado de cuenta, llame inmediatamente a su acreedor y envíe su pago lo antes posible.
- Propóngase tratar de liquidar completamente el balance de su deuda todos los meses. Pagar únicamente la cuota mínima requerida es caer en una trampa. Por ejemplo, si está pagando una deuda de \$1000 en una tarjeta de crédito con un interés del 18%, le llevaría más de 12 años poder liquidarla.
- Trate de mantener el pago de sus deudas a menos del equivalente a un 10% de su ingreso después de las deducciones. Por ejemplo, si tiene un ingreso de \$1500 al mes, trate de no tener más de \$150 en pagos al mes en crédito.

## RECURSOS

Para ordenar sus reportes de crédito contacte cada una de las siguientes oficinas:

**Equifax Corporation**  
PO Box 740241 Atlanta, GA 30374  
(800)685-1111 [www.equifax.com](http://www.equifax.com)

**Experian**  
PO Box 2104 Allen, TX 75013  
(888) 397-3742 [www.experian.com](http://www.experian.com)

**TransUnion**  
PO Box 390  
Springfield, PA 19064  
(800) 916-8800 [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Para un listado de todas las tarjetas de crédito:

[www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)  
[www.cardratings.com](http://www.cardratings.com)

**PRBC – Pay Rent Build Credit: [www.PRBC.com](http://www.PRBC.com)**  
“Pague su renta y construya crédito”

**Denuncias y Reclamos de los consumidores**  
[www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)

**Administración de Seguro Social: [www.SSA.gov](http://www.SSA.gov)**

Para recibir un número de identificación para pago de impuestos (ITIN) contacte al Servicio de Rentas Internas en [www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)

¿Está en búsqueda de herramientas educativas que lo guíen hacia la libertad financiera?

El Centro de Aprendizaje de Consolidated Credit es la respuesta a esa búsqueda.

Aprenda como administrar su dinero, crédito, y las finanzas personales utilizando una serie de folletos y programas educacionales que requieren una activa participación de su parte.

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) le ayudará a:

Clarificar sus metas y objetivos.

Organizar sus archivos y documentos.

Monitorear el equilibrio de sus ingresos y deudas

Preparar un plan de gastos.

Ahorrar dinero

Solicitar un reporte de crédito.

Salir de la angustia de vivir de sueldo a sueldo.

**¡VUELVA A PONER SU CRÉDITO AL DÍA!**

Para una consulta gratis con un Asesor Profesional:

Llámenos al 1(800) 210-3481

o visite nuestro sitio en la red:

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)



## Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de enseñanza pública orientada al consumidor. Somos líderes en el sector que brinda asesoría de crédito y servicios de administración de deudas en todos los Estados Unidos.

Nuestra misión es ayudar a las personas y a las familias a terminar las crisis financieras y les ayudamos a solucionar problemas de administración de dinero a través de enseñanza, motivación, y asesoría profesional.

Nos dedicamos a facultar a los consumidores a través de programas educativos que influirán en ellos para abstenerse de gastar excesivamente y no abusar de las tarjetas de crédito, así como a animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros asesores profesionalmente entrenados han ayudado a miles de familias en todo el país. Sin tener en cuenta si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, una enfermedad grave, o alguna otra circunstancia, nosotros podemos ayudarle.

Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro de la Agencia para Mejores Prácticas Empresariales, la Cámara de Comercio de Greater Fort Lauderdale, y la Asociación de Profesionales de Consejería de Crédito.



La manera simple y segura de administrar tu dinero.  
¡Regístrate GRATIS en PowerWallet.com!



## Maneja todo desde un solo lugar

PowerWallet opera con más de 16,000 instituciones financieras y proveedores de servicios, brindándote acceso fácil y rápido a todas tus cuentas.

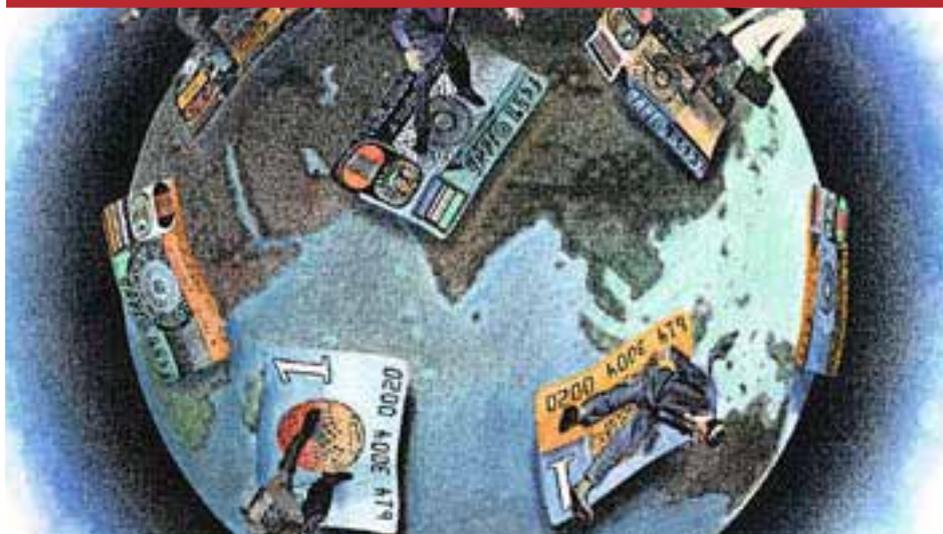
Comienza hoy mismo ¡GRATIS!

[www.powerwallet.com](http://www.powerwallet.com)

Encuétranos [facebook.com/powerwallet](https://facebook.com/powerwallet)  
también en: [twitter.com/powerwallet](https://twitter.com/powerwallet)

Usted puede

# liberarse de las deudas



**Alguien está esperando para ayudarlo ahora.**

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un único pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.

**CONSOLIDATED CREDIT™**  
When debt is the problem, we are the solution.

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)  
TEXT la palabra UNASE al 71610 para recibir gratis consejos financieros,  
tips para ahorrar dinero y mucho mas!