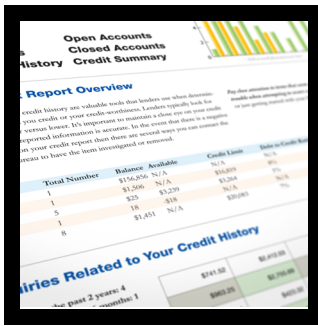




MÓDULO 6: Informes y puntajes de crédito

GUÍA DEL INSTRUCTOR



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para resguardar la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Información de contexto para instructores	3
Lista de comprobación de preparación de capacitación	3
Materiales que puede necesitar	5
Comprensión de los iconos.....	6
Propósito del módulo	7
Tabla de una vista rápida del módulo	8
Apertura del módulo	10
Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando	10
Encuesta previa a la capacitación	10
Sector de temas pendientes y guía del participante	11
Actividad introductoria opcional.....	11
Sección 1: Informes de crédito	12
Introducción a la sección y conclusiones principales	13
¿Qué es un informe de crédito?	13
<i>Pruébalo: ¿Esto es un informe de crédito?</i>	14
¿Qué se incluye en un informe de crédito?	16
¿Qué es un puntaje de crédito?	18
¿Quién utiliza los informes y puntajes de crédito?	18
Falta de informes o puntajes de crédito	21
<i>Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?</i>	21
La Ley de Informe Imparcial de Crédito	23
<i>Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos</i>	24
Exclusión	26
Cierre de sección	27
Sección 2: Puntajes de crédito	28
Introducción a la sección y conclusiones principales	29
Principios de puntajes de crédito.....	29
<i>Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda?</i>	32
¿Qué es un buen puntaje de crédito?	39
Cierre de sección	40
Sección 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito	41
Introducción a la sección y conclusiones principales	42
Obtener informes de crédito	42
<i>Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito</i>	45
¿Qué secciones se incluyen en los informes de crédito?	46
<i>Pruébalo: Leer un informe de crédito</i>	48
<i>Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito</i>	52
Obtener puntajes de crédito.....	52
Cierre de sección	53

Sección 4: Reclamar errores en los informes de crédito	54
Introducción a la sección y conclusiones principales	55
Errores en los informes de crédito.....	55
Cómo reclamar errores en los informes de crédito	59
<i>Aplíquelo: Reclamar errores en mis informes de crédito</i>	62
Cierre de sección	62
Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo	63
Introducción a la sección y conclusiones principales	64
Un historial de crédito productivo	65
<i>Pruébalo: Desarrollar un historial de crédito productivo</i>	65
<i>Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio</i>	71
<i>Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo</i>	71
<i>Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio</i>	72
<i>Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo</i>	72
<i>Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio</i>	74
Estafas de corrección del perfil crediticio	76
Proteger el historial de crédito	77
Cierre de sección	78
Cierre del módulo	79
Recordar las conclusiones principales	79
Tomar medidas.....	80
Encuesta posterior a la capacitación	81
Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación	82
Módulos de Money Smart para Adultos	84

Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **módulo 6: Informes y puntajes de crédito**.

Este módulo consta de tres herramientas:

- **esta Guía del instructor**
- **la Guía del participante**, para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta;
- **las diapositivas de PowerPoint**, para que usted las use durante la capacitación.

El currículo, además, incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y, tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, descárguela de **www.fdic.gov/moneysmart**.

Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

- ☐ **Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint** para aprender cómo funcionan en conjunto.
- ☐ **Familiarícese con los temas.** La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.
- ☐ **Revise las actividades *Pruébalo* y *Aplicúelo* de la Guía del participante.** Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la opción de revisar, comentar o realizarlas durante la capacitación, o alienta a los participantes a realizarlas después de la capacitación.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

- ☐ **Revise la *Guía para introducir Money Smart para Adultos***, en la cual encontrará herramientas e información que lo ayudarán a planificar y presentar la capacitación. Este recurso incluye información para lograr que la capacitación sea accesible y agradable para todos los participantes, incluso participantes con discapacidades.
- ☐ **Seleccione los materiales que planea usar.** Lo ideal es que para ello considere las necesidades o los objetivos de los participantes. La *Tabla de una vista rápida del módulo* cerca de la portada de cada Guía del instructor puede ayudarlo a decidir si abarcar los módulos íntegramente o solo ciertas secciones de los módulos.
- ☐ **Planifique cómo hacer que la capacitación sea acorde desde el punto de vista cultural.** Es decir, comunicar con respeto y también presentar el material de una manera que resulte relevante para la vida de los participantes.
 - Por ejemplo, cuando menciona maneras de recortar los gastos, es posible que los participantes no relacionen reducir la compra del café diario si no suelen comprar café todos los días. Use ejemplos con los cuales los participantes se puedan identificar que pueden ser distintos a los ejemplos de su propia experiencia.
- ☐ **Procure que cada sesión de capacitación incluya lo siguiente.**
 - **Descripción general:** Dé la bienvenida a los participantes y explique el propósito y los objetivos de la capacitación. Ofrezca una orientación rápida de los materiales.
 - **Una actividad introductoria:** Aporte dinamismo a los participantes con una actividad divertida para que se presenten y para prepararlos para aprender. Esta puede ser una manera efectiva de comenzar la capacitación, en especial, si es la primera vez que se reúne el grupo. Consulte la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, si desea ideas de actividades introductorias opcionales.
 - **Encuestas previa y posterior a la capacitación:** Entregue la encuesta previa a la capacitación antes de comenzar y la encuesta posterior a la capacitación al finalizar. La utilización de las encuestas puede ayudarlo a evaluar la eficacia de la capacitación y preparar el enfoque de esta para las sesiones futuras.
- ☐ **Entregue a cada participante una Guía del participante** En caso de que no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en forma electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable.

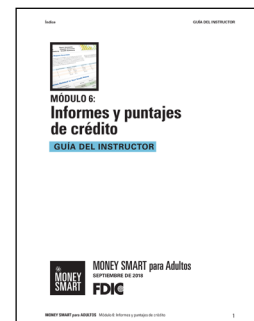
Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

Materiales que puede necesitar

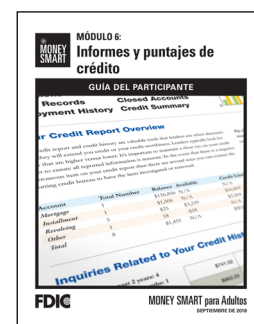
- ☐ Esta Guía del instructor
- ☐ Copias de la Guía del participante
- ☐ Las diapositivas de PowerPoint y:
 - una computadora, un proyector o una pantalla para proyectar las diapositivas, o bien,
 - copias impresas o electrónicas de las diapositivas para los participantes.
- ☐ Rotafolios o pizarras blancas
- ☐ Marcadores para escribir en los rotafolios y/o pizarras blancas
- ☐ Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para anotar signos.
- ☐ Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar.
- ☐ Bolígrafos o lápices para los participantes.

Materiales opcionales:

- ☐ Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolio y/o pizarra blanca.
- ☐ Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia



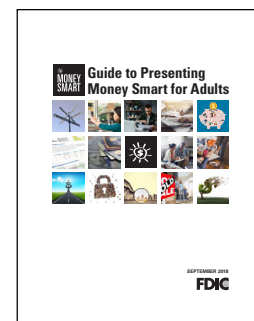
Guía del instructor



Guía del participante



Diapositivas de PowerPoint



Guía para introducir Money Smart para Adultos

Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

	Hacer	Medidas que toma como instructor.
	Decir	Información que comparte verbalmente con los participantes.
	Preguntar	Preguntas que les hace a los participantes.
	Compartir conclusiones principales	Cuando transmite el mensaje principal de una sección
	Dirigir un debate	Cuando propone debates
	Dirigir una actividad	Cuando propone actividades
	Presentar información	Cuando presenta información
	Tomar medidas y cierre	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron.
	Situación	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

Propósito del módulo

Este módulo ayuda a los participantes a comprender, acceder y mejorar los informes y puntajes de crédito.

Este módulo, además:

- Explica la importancia de los informes y puntajes de crédito.
- Trata acerca de cómo el historial de crédito afecta el acceso a créditos, préstamos, viviendas, empleos, seguros y otros servicios.
- Explica cómo obtener, revisar y reclamar errores en los informes de créditos.
- Describe maneras de establecer un perfil crediticio en caso de que no tenga historial de crédito o que tenga uno muy reducido.
- Explica cómo corregir, mejorar y mantener el crédito.
- Explica cómo se calcula el puntaje de crédito.
- Explica dónde obtener ayuda para los informes y los puntajes de créditos.

Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **3 horas y 40 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los recesos ni una actividad introductoria opcional.

Este es uno de los módulos más extensos de Money Smart para Adultos. Según el tiempo del que disponga y las necesidades de los participantes, podría abarcar todo el módulo en un taller acerca de créditos de medio día. También podría acordar reuniones para consultas personales acerca de créditos, tal vez, durante la segunda mitad del día. Esas consultas podrían implicar ayudar a los participantes con las actividades “Aplíquelo” de la Guía del participante.

Si no le alcanza el tiempo para abarcar todo el módulo, recomendamos que incluya (al menos) lo siguiente:

- Sección 1: Informes de crédito
- Sección 2: Puntajes de crédito
- Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo

Esas secciones en conjunto proporcionan suficiente información básica del crédito y mencionan brevemente cómo obtener informes y puntajes de crédito.

Sección	Conclusiones principales	Propósito/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	■ Bienvenida a los participantes ■ Realizar la encuesta previa a la capacitación ■ Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos)	10 minutos
Sección 1: Informes de crédito	El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: ■ Comprender los informes de crédito y cómo la información que allí consta puede afectar muchas áreas de la vida. ■ Comprender los derechos fundamentales que comprende la Ley de Informe Imparcial de Crédito.	55 minutos

continúa en la página siguiente

Tabla de una vista rápida del módulo *continuación*

Sección	Conclusiones principales	Propósito/Objetivos	Duración
Sección 2: Puntajes de crédito	Puede tomar medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: ■ Comprender qué es el puntaje de crédito, los factores que afectan cómo se calculan los puntajes de crédito y cómo se usan los puntajes de crédito.	30 minutos
Sección 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito	Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: ■ Acceder y comprender los informes y puntajes de crédito.	45 minutos
Sección 4: Reclamar errores en los informes de crédito	Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: ■ Abordar la información inexacta de los informes de crédito mediante la presentación de reclamos.	25 minutos
Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo	Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: ■ Descubrir estrategias para establecer, corregir y mantener su historial de crédito. ■ Descubrir cómo proteger su historial de crédito.	45 minutos
Cierre del módulo	N/C	■ Revisión y conclusiones principales ■ Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron. ■ Realice la encuesta posterior a la capacitación	10 minutos

Apertura del módulo

Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada de esta sección: 10 minutos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pídales que firmen, si es que utiliza una planilla de firmas en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 57 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídales que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2**DECIR**

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart llamada **“Informes y puntajes de crédito”**.
- Responda la encuesta previa a la capacitación de la página 57 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.
 - Le llevará menos de cinco minutos responderla.

**HACER**

- Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.

**PRESENTAR INFORMACIÓN****Sector de temas pendientes y guía del participante****DECIR**

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar durante y después de esta sesión. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD****Actividad introductoria opcional**

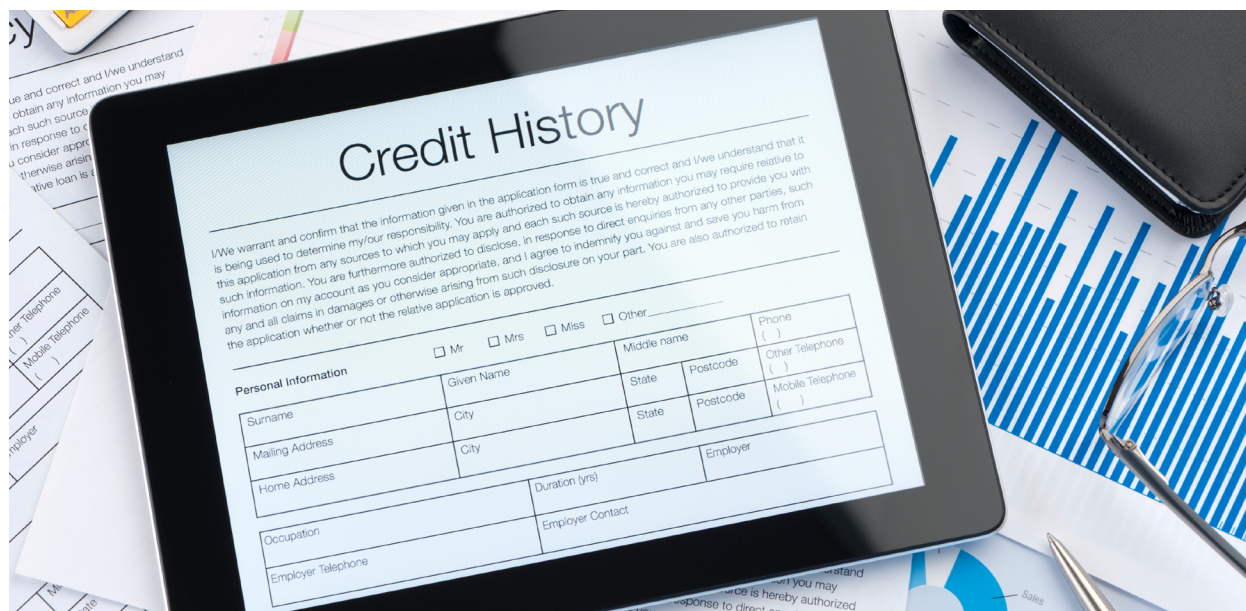
Agrega otros 5 a 20 minutos, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.

**HACER**

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

Nota para el instructor:

Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia. Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



Sección 1: Informes de crédito

Duración de capacitación estimada de esta sección: 55 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Comprender los informes de crédito y cómo la información que allí consta puede afectar muchas áreas de la vida.
- Comprender los derechos fundamentales que comprende la Ley de Informe Imparcial de Crédito.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y conclusiones principales

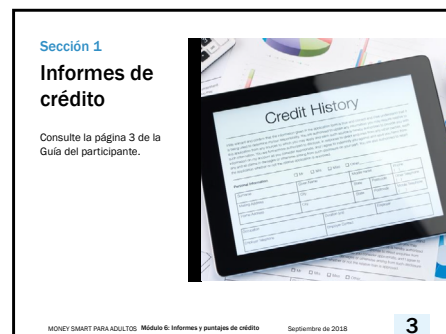
Consulte la página 3 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

- Conversaremos acerca de los informes de crédito y cómo la información que allí consta puede afectar muchas áreas de la vida.

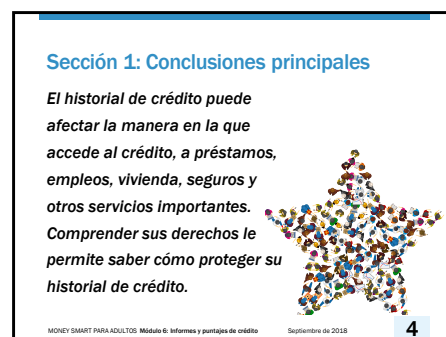


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4



DECIR

- Las conclusiones principales de esta sección son las siguientes: **El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

¿Qué es un informe de crédito?

Consulte la página 3 de la Guía del participante.



DECIR

- Es posible que haya oído el término “informe de crédito”, pero quizás nunca vio uno.
- Tal vez buscó un apartamento y le informaron que el administrador tenía que observar primero el informe de crédito.
- O le dijeron que un prestamista analizó su informe de crédito después de solicitar un préstamo.
- Tal vez escuchó en las noticias lo importante que es “revisar el informe de crédito”.
- Un informe de crédito es un documento donde consta su historial de crédito.
- A veces, las personas hacen suposiciones con respecto a lo que consta en un informe de crédito o lo que no.
- Comencemos por pensar qué información consta en un informe de crédito.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (8 MINUTOS): VOTACIÓN

Pruébelo: ¿Esto es un informe de crédito?

Consulte la página 3 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 5



HACER

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: ¿Esto es un informe de crédito?* de la página 3 de la Guía del participante.
- Lea cada punto de la diapositiva y pida que “levanten” o “bajen” el pulgar. Si los participantes no están de acuerdo o le dan una respuesta incorrecta, utilice las respuestas de referencia para ofrecer una explicación del motivo por el cual un dato en particular se incluye o no en el informe de crédito.

Pruébelo: ¿Esto es un informe de crédito?	
Consulte la página 3 de la Guía del participante.	
1. Su nombre	8. Relación entre la deuda y los ingresos
2. Su edad	9. Pagos de préstamos estudiantiles
3. Arrestos y condenas	10. Límites de las tarjetas de crédito
4. Los pagos de las tarjetas de crédito	11. Multas de tránsito
5. Sus ingresos	12. Saldo de la cuenta de ahorro
6. Bancarrotas	13. Compras con tarjeta de débito
7. Pagos del plan del celular	
MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018	
5	

Nota para el instructor: Si el método de “levantar o bajar el pulgar” no funciona bien para todos los participantes, considere que los participantes voten con “sí” o “no” o usen otro método para expresar “sí” o “no”.



DECIR

- Piense si cada uno de estos puntos se incluye en un informe de crédito.
- Mientras las lee, indique con el “pulgar hacia arriba” o el “pulgar hacia abajo” su conclusión.
- Puede mantener un registro de las respuestas en la Guía del participante.

Pruébelo: ¿Esto es un informe de crédito?

Respuestas de referencia

Elemento	Sí, se incluye	No, no se incluye
1. Su nombre	<i>Sí. Su nombre legal y completo se encuentra en la sección de información personal o identificatoria.</i>	
2. Su edad		<i>No. Pero, la fecha de nacimiento está, de manera que alguien podría calcular su edad fácilmente.</i>
3. Arrestos y condenas		<i>No. Podrían encontrarse en los informes de antecedentes laborales de otras agencias de informes de crédito de consumidores.</i>

Pruébalo: ¿Esto es un informe de crédito? Respuestas de referencia (continuación)

Elemento	Sí, se incluye	No, no se incluye
4. Los pagos de las tarjetas de crédito.	<i>Sí. Los pagos de la tarjeta de crédito se detallan junto al nombre de la institución financiera que emitió la tarjeta y demás información de la cuenta.</i>	
5. Sus ingresos		<i>No. Sus ingresos no figuran en el informe de crédito.</i>
6. Bancarrotas	<i>Sí.</i>	
7. Pagos del plan del celular		<i>Por lo general, no. No obstante, si no pagó las facturas puntualmente, los pagos atrasados aparecerán en el informe de crédito.</i>
8. Relación entre la deuda y los ingresos		<i>No. La relación no se incluye en el informe de crédito. No obstante, los prestamistas pueden usar información de las deudas del informe de crédito para calcular la relación.</i>
9. Pagos de préstamos estudiantiles	<i>Sí. El historial de pagos de préstamos federales y privados para estudiantes se incluye en un informe de crédito. Estos préstamos también se incluyen en los informes de crédito de las personas que también firman la solicitud de los préstamos estudiantiles.</i>	
10. Límites de las tarjetas de crédito	<i>Sí. Los límites de las tarjetas de crédito se incluyen junto con el saldo total y el pago mínimo calculado que adeuda.</i>	
11. Multas de tránsito		<i>No. Por lo general, estos ya no se informan en un informe de crédito. Lo mismo sucede con las membresías de gimnasios en estado de mora que pasaron a cobranza. Tiene que pagar las deudas igual, pero estos elementos ya no se incluyen en los informes de crédito.</i>
12. Saldo de la cuenta de ahorro		<i>No. No se incluye en un informe de crédito. Los saldos de las cuentas de cheques tampoco se incluyen en un informe de crédito.</i>
13. Compras con tarjeta de débito		<i>No. Las compras con tarjeta de débito son retiros de la cuenta de cheques. Estas compras, por lo general, no figuran en un informe de crédito.</i>



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

¿Qué se incluye en un informe de crédito?

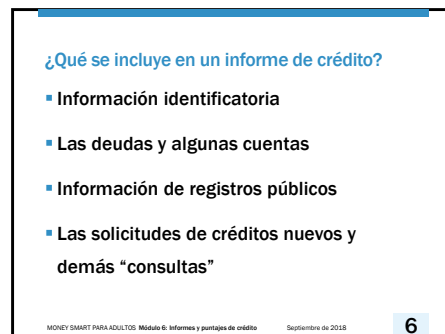
Consulte la página 6 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6

DECIR

- Para resumir, los informes de crédito son documentos que indican lo siguiente:
 - **Información identificatoria**, como su nombre y dirección.
 - **Las deudas y algunas cuentas que paga** a empresas, instituciones financieras u otras organizaciones y agencias que le otorgan crédito.
 - » Esto incluye las tarjetas de crédito. Se incluirá su límite de crédito, es decir, el monto máximo que puede pedir prestado. Los informes de crédito también pueden indicar su saldo, el balance del límite de crédito que usó, como también los pagos mensuales.
 - » Esto también abarca las hipotecas de viviendas. La información acerca del monto de la hipoteca y los pagos figurarán en el informe de crédito.
 - » Los pagos de rentas pueden figurar en el informe de crédito o no.
 - » Muchas cuentas o deudas que paga en forma periódica no figuran en un informe de crédito. Y, en algunos casos, como con muchas facturas de servicios públicos, la información solo se informa si no paga una factura, según lo acordado.
 - » También se incluyen cuentas que pasaron a cobranza. Esto incluye cuando un acreedor puede declarar la “deuda como incobrable”, y asignarla o vender la deuda a un cobrador de deudas.
 - La asignación de una deuda significa que se contrata a un cobrador de deudas para que la cobre en representación suya.
 - Las deudas que pasaron a cobranza tienen su propia sección.
 - Las deudas médicas que pasaron a cobranza se incluirán también.



Nota para el instructor: El tiempo en el que se informa una deuda médica cambió recientemente. Este tema se trata en la Sección 4 de este módulo.

- **Información de registros públicos**, por ejemplo:
 - » bancarrotas y ejecución de hipotecas;
 - » pagos de la pensión para el sustento de hijos con una deuda grave.

- » Desde abril de 2018, los juicios civiles, los gravámenes por impuestos federales y demás registros públicos solo aparecerán en los informes de crédito de consumidores de las tres agencias de informes de crédito nacionales, si cumplen con las normas de informes nuevas.

Nota para el instructor: Estas normas exigen que la información incluya el número de Seguro Social o la fecha de nacimiento del consumidor, junto con el nombre y la dirección de consumidor. La información se recopilará al menos cada 90 días. Si desea más información, consulte el plan de asistencia nacional para consumidores en <http://nationalconsumerassistanceplan.com/about/>.

- **Las solicitudes de créditos nuevos y demás “consultas”** cuando los prestamistas u otras empresas solicitan una copia de su informe de crédito.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7



DECIR

- Las empresas que preparan informes de crédito se pueden denominar agencias de informes de crédito, agencias de informes crediticios o empresas de informes de crédito.
- Existen tres agencias de informes de crédito nacionales: Equifax, Experian y TransUnion.
- Si tiene historial de crédito, probablemente tenga al menos tres informes de crédito independientes, uno de cada una de estas agencias de informes de crédito nacionales.
- Usted tiene derecho a ver estos informes, esto lo hablaremos más adelante en la capacitación.
- Además de estas tres agencias de informes de crédito nacionales, existen también empresas de informes de consumidores “especializados”.
 - Ofrecen informes que ayudan a otras empresas a tomar decisiones con respecto a proporcionar a los consumidores productos y servicios. Por ejemplo, eso incluye cuentas en instituciones financieras, empleos, viviendas en alquiler, seguro y planes de celulares.
 - Algunas de estas empresas pueden tener informes con información acerca de usted. Usted tiene derecho a ver esos informes. Si desea más información, ingrese en **consumerfinance.gov** y busque “consumer reporting companies” (empresas de informes de consumidores).





DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (2 MINUTOS): DEBATE ORGANIZADO

¿Qué es un puntaje de crédito?

Consulte la página 6 de la Guía del participante.



PREGUNTAR

- ¿Qué es un puntaje de crédito?



HACER

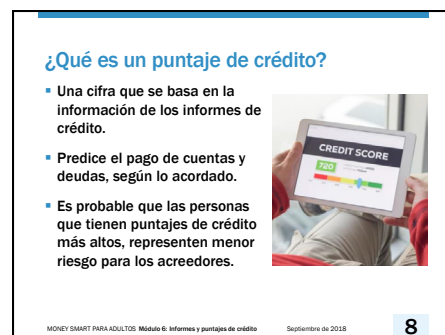
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8



DECIR

- Los puntajes de crédito son cifras que se basan en la información de sus informes de crédito.
 - Predicen la probabilidad de que pague las cuentas y las deudas según lo acordado.
- Es probable que las personas que tienen puntajes de crédito más altos, representen menor riesgo para los acreedores que las personas con puntajes de crédito más bajos.
- Los puntajes de crédito más altos indican que pagó las cuentas y las deudas según lo acordado en el pasado y es probable que lo haga en el futuro.



DIRIGIR UN DEBATE (5 MINUTOS)

¿Quién utiliza los informes y puntajes de crédito?

Consulte la página 6 de la Guía del participante.

- ¿Quién podría utilizar los informes y puntajes de crédito? ¿Por qué cree que los utilizan?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en dos columnas sobre un rotafolio o una pizarra blanca:
 - En la columna izquierda, escriba “quién” podría utilizar los informes y puntajes de crédito.
 - En la columna derecha, escriba “por qué” podría utilizarlos.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9



HACER

- Agregue estas ideas, si no se mencionaron.
 - Las **instituciones financieras** los utilizan para determinar si usted puede obtener una tarjeta de crédito u otro tipo de préstamo. También los utilizan para determinar el límite de crédito o el monto máximo de dinero que le prestarán. Otras también usan los informes de crédito para decidir si usted puede abrir una cuenta de cheques o de ahorro o qué tipo de cuenta puede abrir.
 - Los **administradores de propiedades** podrían utilizarlos para decidir si le permitirán alquilar un apartamento y tal vez para determinar un depósito de seguridad.
 - » Es posible que las personas que tengan informes de crédito con información negativa no puedan alquilar algunos apartamentos o deban pagar un depósito de seguridad alto, o tengan que pedir a alguien que firme también el contrato de arrendamiento.
 - Las **empresas de servicios públicos** pueden usarlos para decidir si debe pagar un depósito de seguridad y cuál será el monto.
 - Algunas **empresas de telefonía celular** los usan para determinar su capacidad para acceder a sus planes.
 - » Es posible que a las personas que tienen informes de crédito con información negativa y bajo puntaje de crédito solo les ofrezcan planes telefónicos prepagos o mensuales.
 - Algunos estados permiten a las **empresas de seguro** usar información de los informes de crédito para decidir si le venderán un seguro y cuánto le costará.
 - Algunos **empleadores** podrían usarlos para realizar una verificación de antecedentes de posibles empleados, según la legislación estatal.
 - » Si desea saber si en el estado que reside pueden utilizar información de crédito para las decisiones laborales, comuníquese con el Departamento de Trabajo del estado.
 - Las **agencias u organizaciones afiliadas de algunos estados** pueden usarlos para determinar su capacidad para acceder a algunas licencias profesionales, por ejemplo, licencias de prestamistas hipotecarios.

¿Quién utiliza los informes y puntajes de crédito?

- Instituciones financieras
- Algunos administradores de propiedades
- Empresas de servicios públicos
- Algunas empresas de telefonía celular
- Empresas de seguro (en algunos estados)
- Empleadores (en algunos estados)
- Agencias u organizaciones afiliadas de algunos estados

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

9

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10****DECIR**

- Los informes y puntajes de crédito también se pueden utilizar como factor para determinar el **precio basado en el riesgo**. Otros factores pueden incluir sus antecedentes laborales y las deudas pendientes.
 - Con el precio basado en el riesgo, los prestamistas establecen las tasas de interés y otros términos del préstamo según los riesgos calculados de que un consumidor particular no salde el préstamo según lo acordado.
 - Los prestamistas pueden cobrarle una mayor tasa de interés si consideran que es un prestatario de mayor riesgo, tal vez, porque está atrasado con varios pagos de la hipoteca o la tarjeta de crédito, si no tiene ingresos confiables o si se declaró en bancarrota.
 - Y los prestamistas pueden ofrecerle una tasa de interés más baja si consideran que tiene menor riesgo, tal vez, porque tiene un puntaje de crédito alto y un empleo estable.
- Un prestamista debe informarle si utilizó los informes o puntajes de crédito para tomar una decisión con respecto al préstamo o si le ofrecieron términos menos favorables que a otros prestatarios según los informes o puntajes de crédito. Esto se denomina **notificación de precios basados en el riesgo**.
 - La notificación debe proporcionar información acerca de cómo obtener un informe de crédito gratuito, el puntaje de crédito específico que utilizaron para tomar la decisión, el rango de puntaje y los factores negativos que afectaron el puntaje.
 - Este informe se suma al informe de crédito gratuito al que tiene derecho cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional.

Precios basados en el riesgo

- Los informes y puntajes de crédito se pueden utilizar como factor para determinar el precio basado en el riesgo.
- Los prestamistas establecen las tasas de interés y otros términos según los riesgos calculados.
 - Le deben informar si utilizaron informes o puntajes de crédito para ofrecerle términos menos favorables o negarle una solicitud.
 - Notificaciones de decisiones adversas.
 - Notificaciones de precios basados en el riesgo.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de créditoSeptiembre de 2018**10**



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Falta de informes o puntajes de crédito

Consulte la página 7 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11



DECIR

- La falta de informes o puntajes de crédito tal vez no suene tan mal. Pero, se pierde algunas oportunidades si no los tiene.
- Algunos pueden denominarlo “financieramente invisible”.
- Es posible que sin un buen historial de crédito le resulte más difícil acceder a lo siguiente:
 - Obtener un crédito o préstamo.
 - Alquilar un apartamento.
 - Obtener un plan de celular favorable.
 - Obtener algunos empleos.
 - Conseguir servicios públicos sin pagar un gran depósito.
- La falta de un historial de crédito podría ser el resultado de circunstancias o podría ser una decisión. Tal vez, alguien que recién llegó al país o alguien que prefiere pagar todo en efectivo. También puede deberse a que alguien no comprendió la importancia de tener un buen historial de crédito.

Falta de informes o puntajes de crédito

- “Financieramente invisible”
- Puede ocasionar que le cueste más lo siguiente:
 - Obtener un crédito o préstamo.
 - Alquilar un apartamento.
 - Obtener un plan de celular favorable.
 - Obtener algunos empleos.
 - Conseguir servicios públicos sin pagar un gran depósito.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

11



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?

Consulte la página 7 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a *Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?* de la página 7 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.

Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?
Consulte la página 7 de la Guía del participante.

Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?
Lea la situación y luego responda las preguntas.

Situación: Yareley se enteró de la importancia de tener un historial de crédito
Yareley estaba cansada de que los informes de crédito no le dieran importancia. No planea obtener una tarjeta de crédito ni ningún tipo de préstamo. Usaba efectivo para todo. Yareley se mudó hace poco tiempo y necesitó buscar un apartamento. Algunos administradores de propiedades no le alquilaban porque no tenía historial de crédito, incluso si prometía pagar la renta en efectivo todos los meses. Cuando encontró un apartamento que le gustó y un administrador de propiedades dispuesto, tuvo que pagar un depósito de seguridad mayor porque no tenía historial de crédito. Además, tuvo que pagar un depósito por los servicios públicos porque no tenía historial de crédito. De manera que, decidió averiguar más acerca de los informes de crédito y por qué no tener un historial de crédito le presentaba obstáculos y costos adicionales.

¿Qué le comentaría a Yareley acerca de los informes de crédito?

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

12

**SITUACIÓN: Yardley se entera de la importancia de tener un historial de crédito**

Yardley estaba convencida de que los informes de crédito no tenían importancia. No planeó obtener una tarjeta de crédito ni ningún tipo de préstamo. Usaba efectivo para todo.

Yardley se mudó hace poco tiempo y necesitó buscar un apartamento. Algunos administradores de propiedades no le alquilaban porque no tenía historial de crédito, incluso si prometía pagar la renta en efectivo todos los meses.

Cuando encontró un apartamento que le gustó y un administrador de propiedades dispuesto, tuvo que pagar un depósito de seguridad mayor porque no tenía historial de crédito.

Además, tuvo que pagar un depósito por los servicios públicos porque no tenía historial de crédito. De manera que, decidió averiguar más acerca de los informes de crédito y por qué no tener un historial de crédito le presentaba obstáculos y costos adicionales.

**HACER**

- Deles a los participantes cinco minutos para conversar en grupos pequeños acerca de las preguntas a continuación de la situación.
- Después de cinco minutos, analice las preguntas con los participantes.

**PREGUNTAR**

- ¿Qué le comentaría a Yardley acerca de los informes de crédito?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Los informes de crédito son importantes.
 - Tener un historial de crédito ofrece información a los prestamistas, administradores de propiedades y demás empresas para que tomen ciertas decisiones con respecto a usted.
 - No tener un historial de crédito puede significar que no tendrá acceso a productos, servicios, apartamentos y, posiblemente, empleos.
 - Tener un “buen” historial de crédito permite que algunos productos o servicios sean más económicos.
 - Sin un informe de crédito no tendrá un puntaje de crédito, que se utiliza para tomar muchas decisiones.

**PREGUNTAR**

- ¿Considera que debería establecer un perfil crediticio? ¿O cree que está mejor sin historial de crédito?

**HACER**

- Plantee un debate. Esta es una pregunta para expresar una opinión; no existen respuestas correctas o incorrectas.
- Es posible que la mayoría de los participantes digan que “sí”.
- Algunos participantes podrían decir que “no”, porque consideran que no tener un historial de crédito es mejor que un historial de crédito con información negativa.
- Otros, podrían decir que les enseñaron a evitar las deudas y que, hasta el momento, les funcionó bien.

**PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)****La Ley de Informe Imparcial de Crédito**

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

**DECIR**

- Algo importante que debe saber acerca del crédito y demás informes acerca de los consumidores es que tiene derechos.
- La Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA, por sus siglas en inglés) es la ley federal que estipula esos derechos.

**PREGUNTAR**

- ¿Por qué es importante conocer sus derechos con respecto a los informes de crédito?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Podrá determinar si se infringieron sus derechos.
 - Puede tomar medidas para proteger su historial de crédito.
 - Puede tomar medidas para mejorar su historial y puntaje de crédito.
 - Conocer sus derechos puede ahorrarle dinero. Si comprende su derecho a reclamar información incorrecta o desactualizada, es más probable que tome medidas para mejorar su historial y puntaje de crédito, y así, obtener términos de crédito y servicio más favorables.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos

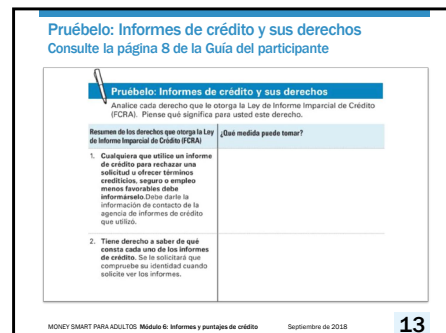
Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13



HACER

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos* en la página 8 de la Guía del participante.
- La lista consta de nueve derechos. Divida el grupo en grupos más pequeños. Asigne a cada grupo uno, dos o tres derechos. Por ejemplo, si tiene tres grupos, asigne a cada grupo tres derechos diferentes.
- Pídale a los grupos que identifiquen qué medidas pueden tomar para aprovechar el derecho al máximo.
- Después de cinco minutos, pídale a cada grupo que comenten sus respuestas de cada derecho que debatieron, a partir del número uno de este cuadro.
- Utilice las ideas de las respuestas de referencia para complementar las respuestas de los grupos.



Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos: respuestas de referencia

Resumen de los derechos que otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA)	¿Qué medida puede tomar?
1. Cualquiera que utilice un informe de crédito para rechazar una solicitud u ofrecer términos crediticios, seguro o empleo menos favorables debe informárselo. Deben darle la información de contacto de la agencia de informes de crédito que utilizaron.	<i>Si se rehúsan a darme crédito o algún otro servicio a causa de la información que figura en mi informe de crédito, debo recibir información acerca de la agencia de informes de crédito que motivó el rechazo. Si no la recibo, puedo comunicarme con la empresa o la organización y pedir esta información. Si deseo una copia del informe de crédito que se utilizó, puedo utilizar la información que me dieron para solicitarla.</i> <i>En la mayoría de los casos, no deberé pagar para obtener el informe de crédito dentro de los 60 días de recibir esta información.</i>

Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos: respuestas de referencia (continuación)

Resumen de los derechos que otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA)	¿Qué medida puede tomar?
2. Tiene derecho a saber de qué consta cada uno de los informes de crédito. Se le solicitará que compruebe su identidad cuando solicite ver los informes.	<i>Puedo obtener un informe de crédito gratuito de cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales cada 12 meses de annualcreditreport.com. Me harán preguntas para comprobar mi identidad. Esto ayuda a evitar que alguien se haga pasar por mí y obtenga mis informes de crédito.</i>
3. Tiene derecho a presentar un reclamo, si la información está incompleta o es imprecisa. La agencia de informes de crédito debe investigar, a menos que el reclamo no tenga fundamentos.	<i>Puedo ver la información de los tres informes de crédito en forma periódica. Si descubro que la información está incompleta o es imprecisa, puedo presentar un reclamo.</i>
4. Las agencias de informes de crédito y demás informes de consumidores deben corregir o eliminar la información que sea imprecisa, esté incompleta o no se pueda verificar, por lo general, dentro de los 30 días de que reciben un reclamo.	<i>Puedo advertir a las agencias de informes de crédito, si la información de mis informes no es precisa o está incompleta mediante la presentación de un reclamo. Si envío el reclamo por medio de correo certificado con acuse de recibo, debo tener un registro del momento en el que la agencia de informes de crédito recibió mi reclamo y me aseguraré de responder dentro de los 30 días.</i>
5. Las agencias de informes de crédito no pueden proporcionar información negativa desactualizada. Por ejemplo, esto abarca la mayoría de las cuentas en estado de mora con más de siete años de antigüedad.	<i>Debo asegurarme de comprender cuándo se considera que algo está desactualizado a los fines del informe. Puedo revisar la información en mis informes de crédito regularmente. Si descubro que la información está desactualizada, puedo presentar un reclamo.</i>
6. El acceso al informe de crédito se limita a las personas o empresas con una necesidad comercial válida para usarlo. Esto implica una solicitud ante el acreedor, aseguradora, empleador, administrador de propiedades u otro negocio.	<i>Puedo ver quién vio la información de mi informe de crédito en la sección consulta de mis informes de crédito.</i>

Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos: respuestas de referencia (continuación)

Resumen de los derechos que otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA)	¿Qué medida puede tomar?
7. No se entregarán informes de crédito a empleadores sin su consentimiento. El consentimiento debe ser por escrito.	<i>Puedo consultar los informes de crédito antes de solicitar un empleo, si considero que la información de los informes de crédito se puede tener en cuenta en el proceso de contratación. Si descubro que la información está desactualizada o incompleta, o es imprecisa, puedo presentar un reclamo antes de solicitar un empleo. No estoy obligado a aceptar que un empleador o futuro empleador consulten mis informes de crédito. No obstante, si no lo hago, es posible que no me contraten.</i>
8. Puede elegir no recibir ciertas ofertas no deseadas de crédito o seguro, según lo que figura en los informes de crédito.	<i>Puedo ingresar en www.optoutprescreen.com o llamar al 1-888-5-OPT-OUT para dejar de recibir ofertas de crédito o seguro según lo que figura en los informes de crédito. Sé que esto no evitará todas las ofertas.</i>
9. Si no puede resolver un problema que afecta sus informes de crédito, puede solicitar ayuda. Presente un reclamo por teléfono al (855) 411-2372 o ingrese en consumerfinance.gov .	<i>Puedo presentar un reclamo en consumerfinance.gov o comunicarme al (855) 411- 2372 para pedir ayuda.</i>

**PRESENTAR INFORMACIÓN (4 MINUTOS)****Exclusión**

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14**DECIR**

- Muchas personas no desean recibir ofertas preseleccionadas de créditos y seguros. La exclusión reduce el correo y la información no deseados que podrían utilizarse para robar su identidad.
- Puede elegir no recibir ofertas preseleccionadas de créditos y seguros por un período de cinco años, o puede elegirlo en forma permanente.
- Si elige la exclusión, podrá elegir que lo vuelvan a incluir

Exclusión

- Puede elegir no recibir ofertas preseleccionadas de créditos o seguro.
 - Durante cinco años o en forma permanente.
- Podrá seguir recibiendo ofertas basadas en listas de otras fuentes.
- Si elige la exclusión, podrá elegir que lo vuelvan a incluir.
- Pero, no puede elegir no tener un informe de crédito.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito
Septiembre de 2016
14

- Si desea la exclusión por cinco años, puede comunicarse al 1-888-5-OPT-OUT (1-888-567-8688) o ingresar en **www.optoutprescreen.com**.
- Los encargados del funcionamiento del número de teléfono y el sitio web son las cuatro agencias de informes de crédito (Equifax, Experian, Innovis y TransUnion).

Nota para el instructor: Las tres agencias de informes de crédito nacionales son Equifax, Experian y TransUnion. Innovis es una agencia de informes de crédito que proporciona información para la detección y la prevención de fraudes.

- Si desea la exclusión en forma permanente, comience el proceso en línea en **www.optoutprescreen.com**. Para completar la solicitud, debe presentar un *Formulario de elección de exclusión permanente* firmado, el cual se le entregará después de que inicie la solicitud en línea.
- Si elige la exclusión, evitará las ofertas preseleccionadas que se basan en las listas de las principales empresas de informes de consumidores.
- Podrá seguir recibiendo ofertas de créditos y seguros basadas en listas de otras fuentes.
 - Por ejemplo, la exclusión no dará por finalizadas las ofertas de servicios financieros locales, asociaciones religiosas y de beneficencia, asociaciones profesionales y de exalumnos y empresas con las que ya mantiene una relación comercial.
 - Si desea evitar correos de esta clase de grupos, como también correos dirigidos a los “ocupantes” o “residentes”, debe comunicarse directamente con cada fuente.
 - No obstante, no puede elegir no tener un informe de crédito. Los datos y la información pertenecen a las agencias de informes de crédito que los recopilan y almacenan.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 10 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15

DECIR

- Recuerde las conclusiones principales de esta sección: **El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.**

Sección 1: Recordar las conclusiones principales

El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguros y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

15



Sección 2: Puntajes de crédito

Duración de capacitación estimada de esta sección: 30 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Comprender qué son los puntajes de crédito.
- Comprender los factores que afectan cómo se calculan los puntajes de crédito.
- Comprender cómo se usan los puntajes de crédito.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y conclusiones principales

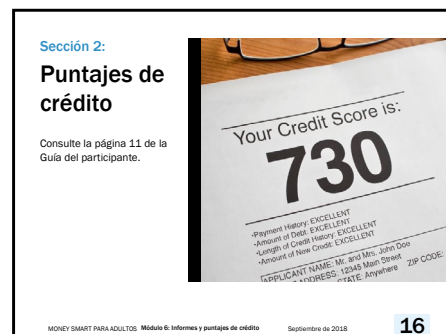
Consulte la página 11 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16



DECIR

- Hablaremos acerca de los puntajes de crédito.

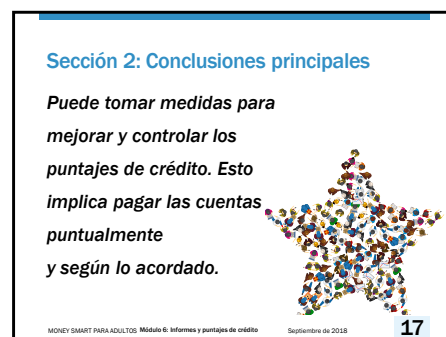


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17



DECIR

- Las conclusiones principales de esta sección son las siguientes: **Tome medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (12 MINUTOS)

Principios de puntajes de crédito

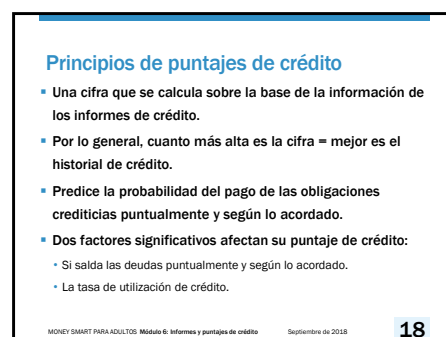
Consulte la página 11 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18



DECIR

- Un puntaje de crédito es una cifra que se calcula a partir de la información de sus informes de crédito.
- Por lo general, cuanto más alta es la cifra, mejor es el historial de crédito.
- Cada entidad que proporciona puntajes de crédito tiene su propio cálculo o modelo patentado. Es posible que haya escuchado hablar del puntaje FICO®. Ese es un modelo y existen otros también.



- Los prestamistas y otros utilizan los puntajes de crédito para predecir la probabilidad de que pagará las obligaciones crediticias y las deudas puntualmente y según lo acordado.
 - Los modelos calculan los puntajes según su historial de crédito anterior en comparación con como otras personas pagaron sus obligaciones.
 - En los modelos, la información más reciente tiene mayor relevancia. En otras palabras, cuanto más antigua es la información, menos afecta su puntaje.
- Los siguientes **dos factores significativos** afectan su puntaje de crédito:
 - si salda las deudas puntualmente y según lo acordado;
 - cuánto debe actualmente de cada cuenta en comparación con el límite de crédito o el monto original del préstamo, que se denomina la **tasa de utilización de crédito**.
- Otros factores pueden ser la antigüedad de los préstamos y las tarjetas de crédito actuales, y los tipos de cuentas de crédito que tiene.
 - Por ejemplo, administrar una tarjeta de crédito y un préstamo a plazos, por ejemplo, para un auto, se podrían analizar de manera más favorable que solo tener uno de esos dos préstamos. Los distintos tipos de cuentas de crédito que tiene se denominan **“combinación crediticia”**.
- Es probable que las personas que tienen puntajes de crédito mejores (más altos), representen menor riesgo que las personas con puntajes de crédito más bajos.
- Las instituciones financieras, los proveedores de servicios financieros y demás empresas utilizan puntajes de crédito porque hacen más eficiente el proceso de la toma de decisiones. En lugar de leer uno o más informes de créditos, simplemente pueden observar una cifra.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19



DECIR

- Existen varios productores de puntajes de crédito.
- Por lo tanto, es probable que tenga múltiples puntajes de crédito, no solo uno.
- Una empresa muy conocida que ya se mencionó es Fair Isaac Corporation o FICO®.
- VantageScore® es otro modelo de puntaje que utilizan algunos prestamistas. Existen otros también.
- Algunas de estas empresas tienen distintos modelos, según el tipo de crédito que solicite.
 - Es posible que tenga un puntaje de crédito para préstamos para autos, un puntaje distinto para hipotecas y, tal vez, uno diferente de su institución financiera.

Más principios de puntajes de crédito

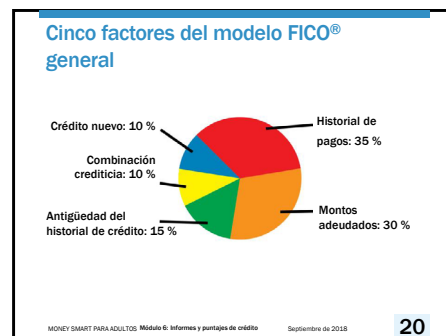
- Productores múltiples de puntajes de crédito
- Es probable que tenga múltiples puntajes de crédito.
 - FICO® (Fair Isaac Corporation)
 - Vantage Score®
 - Otros, también
- Diferentes modelos para distintos tipos de crédito

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

19

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20**DECIR**

- A continuación, se explica cómo evalúa FICO® la información de los informes de crédito en su modelo de puntaje de crédito general.
 - Historial de pagos (saldo de deudas anteriores): 35 %
 - Montos adeudados (crédito disponible que se usó o se pidió prestado): 30 %
 - Antigüedad del historial de crédito (antigüedad de todas las cuentas de crédito): 15 %
 - Combinación crediticia (la combinación de las tarjetas de crédito, las cuentas minoristas, los préstamos a plazos, cuentas de empresas financieras y préstamos hipotecarios que tiene): 10 %
 - Crédito nuevo (apertura de cuentas de crédito nuevas): 10 %
- Recuerde que FICO® es un modelo, pero, existen otros también.
- En breve tendrá una oportunidad de observar cómo estos factores pueden hacer que el puntaje de crédito ascienda y descienda en una situación determinada.



20

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21**DECIR**

- Puede solicitar sus puntajes de crédito.
 - El puntaje de crédito que solicite tal vez no sea el que se usó para tomar ciertas decisiones acerca de usted, pero es posible que se encuentre dentro del rango general.
 - Si le rechazaron un crédito, tiene derecho a ver el puntaje exacto que se utilizó para tomar la decisión.
 - Puede asegurarse de que los puntajes de crédito reflejen exactamente la información de los informes de crédito mediante la obtención de informes de crédito, la revisión de la información que allí consta y el reclamo de errores.
- Podrá ver los puntajes de crédito en un estado de cuenta de la tarjeta de crédito, un estado de cuenta de la institución financiera o en los sitios web también.
- Conversemos acerca de lo que ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda.

Solicite sus puntajes de crédito

- Es posible que no sean los que se utilizan.
- Si le rechazaron un crédito, tiene derecho a ver el puntaje exacto que utilizaron.
- Asegúrese de que sus puntajes de crédito reflejen con exactitud la información de sus informes de crédito.
 - Obtener y revisar los informes de crédito, y reclamar los errores.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

21

Nota para el instructor: Conocer los puntajes puede capacitarlo, pero, en general, es más importante concentrarse en los informes de crédito. Los puntajes se generan a partir de los datos que constan en los informes. Si los datos de los informes son exactos, entonces los puntajes deberían reflejarlo. Las personas probablemente no sepan con anticipación qué puntaje de crédito en particular observará un prestamista u otro usuario de puntajes de crédito para tomar una decisión.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (14 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda?

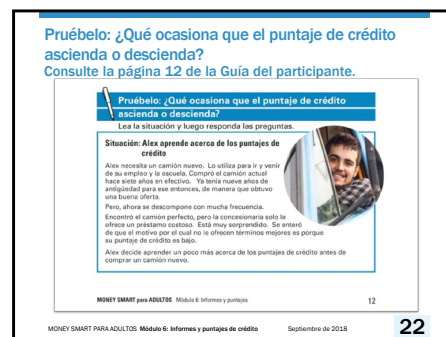
Consulte la página 12 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22



HACER

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda?* de la página 12 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.



SITUACIÓN: Alex aprende acerca de los puntajes de crédito

Alex necesita un camión nuevo. Lo utiliza para ir y venir de su empleo y la escuela. Compró el camión actual hace siete años en efectivo. Ya tenía nueve años de antigüedad para ese entonces, de manera que obtuvo una buena oferta.

Pero, ahora se descompone con mucha frecuencia.

Encontró el camión perfecto, pero la concesionaria solo le ofrece un préstamo costoso. Está muy sorprendido. Se enteró de que el motivo por el cual no le ofrecen términos mejores es porque su puntaje de crédito es bajo.

Alex decide aprender un poco más acerca de los puntajes de crédito antes de comprar un camión nuevo.



DECIR

- Tómese siete minutos para trabajar en grupos de dos y completar la tabla debajo de la situación. ¿Qué efecto considera que tuvo cada situación en su puntaje de crédito? Considere cada uno por separado, suponiendo que nada más acerca de los informes de crédito de Alex cambió.
- Use una flecha hacia arriba ↑ para las acciones que considera que posiblemente hagan que ascienda su puntaje de crédito, una flecha hacia abajo ↓ para las acciones que piensa que probablemente hagan descender su puntaje de crédito y un signo = si cree que no cambiará su puntaje.



HACER

- Después de siete minutos, utilice las respuestas de referencia para comentarles las respuestas a los participantes.

- Si el tiempo lo permite, motive a los participantes a participar al preguntarles qué respuestas se les ocurrieron y por qué, antes de darles las respuestas correctas.
- Las respuestas de referencia tienen instrucciones en negrita que puede escribir en un rotafolio o pizarra blanca para explicar la importancia relativa que el modelo FICO® le da a distinto tipo de información.

Nota para el instructor: Existen muchos productores de puntajes de crédito. Este ejercicio se basa en el modelo de puntaje FICO® general. También puede debatir cómo las medidas de Alex afectarán su puntaje VantageScore® u otro modelo de puntaje de crédito. Las medidas, por lo general, causarán que los puntajes de otros modelos tengan una tendencia en la misma dirección. La diferencia estará en la importancia general que se otorgue a cada medida en los distintos modelos. Aunque los puntajes FICO® se usan con más frecuencia, asegúrese de que los participantes comprendan que existen otros puntajes y modelos también.

Las respuestas se basan en lo que probablemente suceda debido a la medida que tomó Alex en cada situación en particular, considerada en forma independiente. En realidad, es probable que otras medidas o consideraciones tengan lugar al mismo tiempo.

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
1. Le redujeron las horas laborales de Alex de manera imprevista, de manera que se redujo su salario de bolsillo. ■ Hace unos meses que está atrasado con el pago de la tarjeta de crédito y del celular.	↓ Descenso	■ Atrasarse con los pagos puede perjudicar en gran medida los puntajes de crédito. ■ El historial de pago representa un 35 % del puntaje FICO®. ■ Anote 35 %, historial de pago

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia (continuación)

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
2. Alex no podía aumentar las horas laborales ni conseguir otro empleo. ■ Casi alcanza el límite de crédito de su única tarjeta de crédito. ■ Solo realiza los pagos mínimos.	↓ Descenso	■ Alex realiza los pagos mínimos puntualmente. Eso es bueno. Por desgracia, su puntaje de crédito sigue con probabilidad de descender. ■ Esta situación afecta la tasa de utilización de crédito, el porcentaje de crédito disponible utilizado en cualquier momento durante el mes (incluso si paga el saldo en forma total para la fecha de vencimiento). ■ Tener saldos excedentes en las tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito disponibles puede reducir en gran medida los puntajes de crédito. Algunos expertos recomiendan no superar el 30% el uso del crédito disponible, mientras que otros recomiendan no utilizar más del 20%. Aunque mantener los saldos en esos porcentajes o por debajo de estos puede ser un objetivo que no puede alcanzar en este momento, sirve utilizar el menor límite de crédito posible. ■ La tasa de utilización de crédito junto con las cuentas con deuda pendiente representa el 30% de los puntajes FICO®. ■ Anote 30 %, montos adeudados
3. Alex tiene una hermana menor que necesita encontrar un apartamento, se va a mudar sola. Necesita mejorar mucho su crédito. ■ Acepta ser cofirmante por el apartamento. ■ El administrador de la propiedad no consulta el informe de crédito de Alex.	= SIN CAMBIOS	■ Firmar conjuntamente por el apartamento no afecta significativamente el crédito (el administrador de la propiedad puede solicitar el historial de crédito, lo cual representa una consulta del informe de crédito). En este caso, el informe de crédito de Alex no se consultó, de manera que no hubo cambios. ■ Aunque, si la hermana de Alex no pagara la renta y Alex tampoco, entonces la capacidad crediticia de Alex se vería perjudicada.

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia (continuación)

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
4. Cuando estaba comprando alimentos, le solicitaron a Alex que completara una solicitud para la tarjeta de crédito de la tienda a cambio de un descuento en alimentos del 20 %. ■ Solicita la tarjeta de crédito para obtener el descuento. Le aprobaron la solicitud.	↓ Descenso, pero muy leve	■ Alex generó una nueva consulta. ■ Esto se produce cuando alguien consulta su capacidad crediticia en respuesta a una solicitud de crédito que usted emitió. ■ Si solicita crédito o autoriza a alguien a acceder a su crédito como parte de un proceso de solicitud, la consulta puede hacer que su puntaje descienda unos puntos. ■ Demasiadas consultas pueden indicar que alguien podría tener un problema crediticio o que está a punto de hacerlo debido a la acumulación de deudas. ■ Con el modelo FICO®, esta consulta afecta el puntaje solo por 12 meses. No obstante, cuando un posible empleador consulta el crédito como parte de un proceso de contratación, no afectará los puntajes de crédito. ■ Anote 10 %, crédito nuevo
5. Alex presenta su rendición impositiva antes de tiempo y recibe un reembolso impositivo. ■ Utiliza el reembolso para pagar los saldos de la tarjeta de crédito.	↑ Ascenso	■ Aunque se desconoce el monto que pagó, cualquier pago que realice para reducir el saldo de la tarjeta de crédito es bueno. ■ El comportamiento positivo no aumentará al instante los puntajes, pero puede establecer el puntaje en un rumbo que ascenderá gradualmente. ■ La falta de pagos, el uso excesivo de crédito y la generación de consultas pueden ocasionar un descenso instantáneo de los puntajes. Aumentar los puntajes lleva más tiempo.

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia (continuación)

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
6. Se descompone el camión de Alex. Necesita tener el camión en funcionamiento por su empleo. No tiene ahorros de emergencia. ■ Nuevamente utiliza la mayor cantidad de crédito disponible de una de las tarjetas de crédito para cubrir la reparación.	↓ Descenso	■ La misma explicación que el punto n.º 2. ■ Ese es un ejemplo de cuándo podría ser útil contar con ahorros de emergencia.
7. Alex se inscribió en una clase de educación financiera y aprendió la importancia de revisar sus informes de crédito. ■ Solicita los informes de crédito gratuitos de annualcreditreport.com.	= SIN CAMBIOS	■ Este es un derecho que le otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito. ■ Revisar sus propios informes de crédito no afectará los puntajes de crédito.
8. Después de revisar los informes de crédito, Alex se dio cuenta de que no utiliza la tarjeta de crédito más antigua. ■ Cierra esa cuenta de tarjeta de crédito.	↓ Down	■ Al cerrar la cuenta más antigua, está reduciendo la antigüedad de su historial de crédito. ■ Anote 15 %, antigüedad del historial de crédito

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia (continuación)

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
9. Alex tiene una tarjeta de crédito, pero nunca solicitó un préstamo. Solicitó un préstamo para establecer un perfil crediticio del banco. Le aprobaron la solicitud. ■ Saca el préstamo.	↑ Ascenso	■ Los modelos FICO® abarcan distintos tipos de crédito. ■ Los modelos desean ver que puede administrar tanto el crédito revolving (como las tarjetas de crédito) como el crédito a plazos (como un préstamo para establecer un perfil crediticio, préstamo de automóviles, préstamo estudiantil o hipoteca). ■ Anote 10 %, combinación crediticia
10. Alex nota que tiene una cuenta que pasó a una agencia de cobranzas a causa de una consulta médica. ■ Se comunica con la clínica médica donde se originó la deuda y les consulta por esta.	= SIN CAMBIOS	■ Preguntar por una cuenta u otra información del informe de crédito no afecta los puntajes de crédito.
11. Alex pudo aumentar las horas laborales en su empleo. ■ Paga las facturas de la tarjeta de crédito consecutiva y puntualmente.	↑ Ascenso	■ Pagar en forma consecutiva y puntual tiene un efecto positivo en el puntaje de crédito, aunque no de inmediato. ■ Considérelo como una medida para establecer el puntaje en un rumbo que ascenderá gradualmente. ■ Esto afecta su historial de pago.
12. Alex recibió una oferta preevaluada para una tarjeta de crédito por correo. ■ No la solicitó.	= SIN CAMBIOS	■ Las consultas que realiza una empresa para decidir si le enviarán ofertas preevaluadas de crédito no afectan el puntaje de crédito. ■ El puntaje de crédito se verá afectado solo si Alex aceptó la oferta preevaluada.

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? Respuestas de referencia (continuación)

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Cómo se relaciona con la composición de los puntajes FICO®
13. Alex decidió que no puede esperar más para tener un camión nuevo. ■ Averigua préstamos durante tres semanas. Varios prestamistas analizaron sus informes de crédito.	= SIN CAMBIOS	■ Averiguar un préstamo para auto, una hipoteca, un préstamo para estudiantes u otro préstamo puede ocasionar que varios prestamistas soliciten su informe de crédito, incluso si solo busca un préstamo. ■ El modelo de puntaje de crédito FICO® ignora todas esas consultas que se realizan 30 o 45 días antes de calcular su puntaje de crédito (según el modelo de puntaje FICO®). ■ Después de ese tiempo, las diversas consultas que se realizaron para esta clase de solicitud se consideran como una sola consulta. ■ Esto significa que averiguar la mejor oferta de un préstamo durante tres semanas no perjudica los puntajes de crédito de Alex.
14. Alex cumplió años hace poco tiempo. Espera que los puntajes de crédito asciendan ahora que es mayor. ■ Ahora tiene 26 años.	= SIN CAMBIOS	■ Lo lamentamos, Alex. La edad no afecta los puntajes de crédito. ■ El cumpleaños de Alex no cambió su puntaje de crédito.
15. Alex fue cofirmante de un préstamo para su mejor amiga. ■ Ella ahora se atrasó 60 días en el pago y Alex no tiene el dinero para realizar ese pago por ella.	↓ Descenso	■ Cuando firma conjuntamente un préstamo, se hace responsable de este. ■ Si la persona por la cual usted es cofirmante no realiza los pagos y usted no puede hacerlo, su puntaje de crédito desciende. ■ Esto afecta su historial de pago.
16. Alex decide comprar muebles nuevos. ■ Utiliza la tarjeta de débito para comprar el mueble.	= SIN CAMBIOS	■ La utilización de la tarjeta de débito para compras, como muebles, no afecta su puntaje de crédito, en forma positiva ni negativa. ■ La utilización de la tarjeta de débito en este sentido no implica crédito.



PREGUNTAR

- **En general, ¿considera que los puntajes de crédito de Alex ascendieron o disminuyeron el año pasado? ¿Por qué?**
 - En general, probablemente disminuyeron. Los pagos atrasados y la alta tasa de utilización de crédito tuvieron mayor efecto en los puntajes de crédito que los otros factores.
- **¿Considera que Alex obtendrá una buena tasa y buenos términos para el préstamo del camión nuevo?**
 - No, no por el momento. Debe mejorar su capacidad crediticia, si desea obtener una buena tasa y términos favorables.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

¿Qué es un buen puntaje de crédito?

Consulte la página 17 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23



DECIR

- Distintos prestamistas, empresas y proveedores de servicios utilizan diferentes criterios para lo que consideran un “buen” puntaje de crédito.
- Los puntajes FICO® varían de 300 a 850. FICO® ofrece este cuadro para poder calcular qué significan los puntajes de los siguientes rangos en particular:
 - Excepcional (800 – 850)
 - Muy bueno (740 – 799)
 - Bueno (670 – 739)
 - Regular (580 – 669)
 - Malo (300 – 579)
- Cuanto mayor sea el puntaje de crédito, más probabilidad tendrá de calificar para un crédito, el alquiler de una vivienda, el seguro y, en ciertas circunstancias, un empleo.
Los puntajes de crédito pueden determinar si podrá pedir dinero prestado y cuánto le costará.
 - Los puntajes de crédito “bueno”, “muy bueno” o “excepcional” proporcionan acceso a la mayoría de los productos y servicios.
 - Alguien que tiene un puntaje “excepcional” tendrá más probabilidades de que le ofrezcan menores tasas de interés y términos de préstamo mejores que alguien con puntaje “bueno”.

¿Qué es un buen puntaje de crédito?

Excepcional	800 – 850
Muy bueno	740 – 799
Bueno	670 – 739
Regular	580 – 669
Malo	300 – 579

Nota: este es un ejemplo, basado en FICO®

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

23

- Es posible que las personas con puntaje “regular” o “malo” no califiquen para algunos productos y servicios, o que se les solicite pagar más dinero.
- Cabe destacar que los puntajes de crédito no son un reflejo de quién es. Sino, que reflejan cómo administró sus obligaciones financieras en el pasado.
- Tener puntajes de crédito altos tampoco significa que sea financieramente estable ni que sea “exitoso”. Los puntajes de crédito altos simplemente significan que usted les representa un riesgo bajo para los prestamistas y demás que utilicen puntajes de crédito para tomar decisiones acerca de usted.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 17 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 24

DECIR

- Recuerde las conclusiones principales de esta sección: **Tome medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.**

Sección 2: Recordar las conclusiones principales

Puede tomar medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

24



Sección 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito

Duración de capacitación estimada de esta sección: 45 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Acceder y comprender los informes de crédito.
- Acceder y comprender los puntajes de crédito.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y conclusiones principales

Consulte la página 18 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 25



DECIR

- Conversaremos acerca de cómo obtener, revisar y comprender los informes y puntajes de crédito.

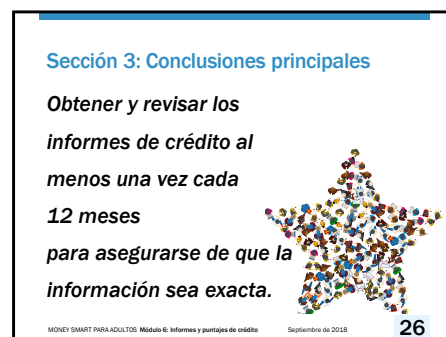


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 26



DECIR

- Las conclusiones principales de esta sección son las siguientes: **Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Obtener informes de crédito

Consulte la página 18 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 27



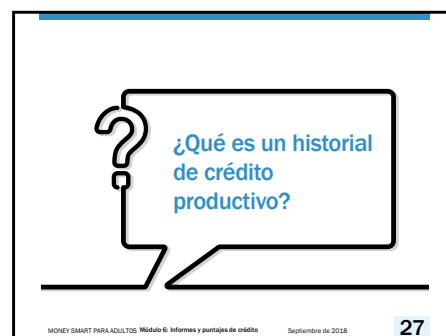
PREGUNTAR

- ¿Qué es un historial de crédito productivo?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Amplíe las respuestas con la siguiente información.
- Explíqueles a los participantes que pueden tomar notas en la página 18 de la Guía del participante.



DECIR

- Un historial de crédito productivo puede facilitar la vida financiera.

- En Money Smart para Adultos, utilizamos el término “productivo”, en lugar de “bueno” o “positivo”.
 - Productivo en este contexto significa que le permite hacer las cosas que desea. Esto podría implicar obtener un préstamo, alquilar un apartamento, no tener que pagar un gran depósito para dar de alta los servicios públicos y, posiblemente, calificar para ciertos empleos.
 - “Bueno” o “positivo” son términos relativos y sus opuestos son “malo” o “negativo”. Esa puede ser una manera desalentadora de pensar en lo que respecta a los informes y los puntajes de crédito.
- Un historial de crédito productivo comienza con obtener y revisar los informes de crédito.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 28

DECIR

- Tiene derecho a que la información de sus informes de crédito sea exacta.
 - La única manera de determinar si la información es exacta es obtener y revisar los informes de crédito en forma periódica.
- La ley federal exige a las agencias de informes de consumidores que proporcionen una copia de la información de su informe, en caso de que lo solicite. Además, la ley otorga el derecho a un informe de crédito gratuito cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional.
- Existen tres agencias de informes de crédito nacionales: Equifax, Experian y TransUnion.
 - Existen otras empresas que generan informes de crédito, pero estas tres agencias de informes de crédito nacionales son las que más se utilizan y con mayor frecuencia.
- Además, existen empresas de informes de consumidores “especializadas”.

Derecho a obtener informes de crédito gratuitos

- Un informe de crédito gratuito cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional
 - Equifax, Experian y TransUnion
- Ingrese en [Annualcreditreport.com](https://annualcreditreport.com)
 - Sitio web oficial para solicitar estos informes de crédito gratuitos.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

28

Nota para el instructor: Consulte la página 17 de la Sección 1 de esta Guía del instructor, si desea más información acerca de las empresas de informes de consumidores “especializadas”.

- Puede obtener informes de crédito de las tres agencias de informes de crédito nacionales de las siguientes maneras distintas:
 - **Annualcreditreport.com** es el único lugar en donde puede obtener informes de crédito gratuitos de las tres agencias de informes de crédito nacionales a los que tiene derecho de conformidad con la ley, cada 12 meses.

- » Puede solicitarlos de **annualcreditreport.com** por Internet, por teléfono al 1-877-322-8228 o por correo.
- » Algunas personas solicitan los tres informes de crédito al mismo tiempo. Otras, eligen solicitar uno de los informes de crédito cada cuatro meses aproximadamente.
- » Si los solicita en el transcurso del año, puede captar los errores o detectar evidencias de robo de identidad antes.
- » Una manera fácil de recordar solicitar los informes de crédito es solicitarlo el día de Año Nuevo, otro el Día de los Caídos y, otro, el Día del Trabajo, enero, mayo y septiembre.
- También puede obtenerlos directamente de Equifax, Experian y TransUnion
 - » No obstante, si los solicita en los respectivos sitios web, es posible que le cobren un cargo.
 - » Recuerde, **annualcreditreport.com** es el sitio web oficial donde realizar el pedido de informes de crédito anuales gratuitos a los que tiene derecho en conformidad con la ley.
- También puede obtenerlos por un sitio web tercerizado.
 - » Estos sitios web, con frecuencia, anuncian informes o puntaje de crédito gratuitos.
 - » La ley federal no les exige a estos sitios proporcionar informes de crédito gratuitos.
- No existen los informes ni puntajes de crédito “conjuntos”. Si realiza una solicitud conjuntamente con alguien, se revisarán los informes de crédito de ambos.
- Ante la duda, solicite los informes de crédito a través de **annualcreditreport.com**.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 29****DECIR**

- Tenga cuidado con los impostores.
- Los otros sitios web que anuncian informes, puntajes o supervisión de crédito gratuitos no forman parte del programa de informes de crédito gratuitos anuales legalmente obligatorios.

En algunos casos, el producto “gratuito” de otros sitios web implica condiciones.

- Por ejemplo, algunos sitios lo suscriben al servicio “gratuito” que se convierte automáticamente en pago después de un período de prueba.
- Si le ofrecen servicios de supervisión de crédito u otros productos crediticios, asegúrese de comprender cómo funcionan y cuánto cuestan para poder determinar si el costo justifica el valor de lo que obtiene del producto.

Tenga cuidado con los impostores

- Otros que anuncian informes, puntajes o supervisión de crédito gratuitos no forman parte del programa de informes de crédito gratuitos anuales.
- Con frecuencia, los servicios “gratuitos” se convierten en pagos después del período de prueba.
- Ingrese directamente en **Annualcreditreport.com**

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de créditoSeptiembre de 2018**29**

- Algunos sitios que no se incluyen en **annualcreditreport.com**, utilizan términos como “informe de crédito gratuito” en sus nombres, otros tienen direcciones de sitio web con errores de ortografía intencionales relacionados con **annualcreditreport.com** con la esperanza de que usted cometa un error al escribir el nombre del sitio web oficial y caiga en el de ellos. Algunos de estos sitios lo dirigen a otros sitios que intentan venderle algo o recopilar su información personal.
- Recuerde, ingrese en **annualcreditreport.com**.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito

Consulte la página 19 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 30



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito* de la página 19 de la Guía del participante.
- Puede usarlo después de la capacitación del día de hoy para obtener sus informes de crédito.

Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito
Consulte la página 19 de la Guía del participante

SECCIÓN 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito
Utilice esta información para solicitar los informes de crédito.

Puede solicitar los informes de crédito gratis a los que tiene derecho por ley de las tres agencias de informes de crédito nacionales en línea, por correo o por teléfono.

Además, existen empresas de informes de consumidores “especializadas” que realizan el seguimiento, por ejemplo, del historial de una persona con respecto a la administración de una cuenta de cheques. Si desea más información, ingrese en consumerfinance.gov y busque “list of consumer reporting companies” (lista de empresas de informes de consumidores).

En línea

1. Ingrese en annualcreditreport.com. Este es el único lugar autorizado para realizar el pedido de informes de crédito gratis a los que tiene derecho cada 12 meses en conformidad con la ley.
2. Complete el formulario en línea con su nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social, dirección actual y dirección anterior, si vive en su dirección actual hace menos de dos años.
3. Seleccione el informe que desea: Equifax, Experian o TransUnion. Para cada uno de los tres informes, deberá completar un formulario adicional que incluye preguntas de seguridad según la información del informe de crédito.

• Si no puede responder las preguntas, deberá usar otro método para

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **30**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 31



DECIR

- La sección *Aplíquelo* cuenta con otra información que ahora repasaremos.
- Además de los informes de crédito gratis a los que tiene derecho cada 12 meses, puede obtener otro informe de crédito gratis de cada agencia de informes de crédito nacional por año en los siguientes diversos casos específicos:
 - si recibe asistencia pública;
 - si está desempleado y busca un empleo;
 - si considera que su informe de crédito es inexacto debido a fraude;
 - si las leyes estatales avalan un informe de crédito gratis.
 - » Algunas leyes estatales permiten que los residentes obtengan un informe de crédito gratis adicional de cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales cada 12 meses.

Derecho a obtener otros informes de crédito gratis

- Recibir asistencia pública
- Desempleado y busca un empleo
- Víctima de robo de identidad o fraude
- La ley estatal proporciona un informe de crédito gratis
- Le rechazaron un crédito, servicio, un apartamento o un empleo

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **31**

- Si le rechazaron un crédito, servicio, un apartamento o un empleo debido en parte o en su totalidad a la información de sus informes de crédito.
 - » En tal caso, debería recibir una “notificación de decisión adversa”. Le notificará su derecho a obtener una copia gratis del informe que ocasionó el rechazo. Tendrá 60 días para solicitar una copia gratis.

- Existen también procedimientos para obtener informes de crédito anuales gratis si es sordo o hipoacúsico, no vidente, es menor y si solicita un informe de crédito de alguien fallecido. Consulte la información de la sección *Aplíquelo* de la Guía del participante y en **annualcreditreport.com** para obtener más información.



PREGUNTAR

- ¿Alguien ya observó su informe de crédito antes del día de hoy?
- ¿Utilizó **annualcreditreport.com**?
- ¿Cómo fue la experiencia, fácil, difícil?
- ¿Tuvo otra experiencia con informes de crédito?



DECIR

- Obtener los informes de crédito al menos cada 12 meses es importante para su bienestar financiero.
- Pero obtenerlos no es suficiente. Debe revisarlos y luego tomar medidas para reclamar lo que sea incorrecto y realizar el seguimiento para asegurarse de que se realicen las correcciones. En la siguiente sección, hablaremos de este tema.



PRESENTAR INFORMACIÓN (4 MINUTOS)

¿Qué secciones se incluyen en los informes de crédito?

Consulte la página 24 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 32

DECIR

- Los informes de crédito tienen distintos formatos. Equifax tiene su propio formato, como también Experian y TransUnion.
- Independientemente del formato, los informes de crédito cuentan con cinco secciones en común, aunque estas secciones se pueden presentar en un orden diferente y pueden tener títulos diferentes a los que figuran aquí.

¿Qué secciones se incluyen en los informes de crédito?

- Información personal o identificatoria
- Registros públicos
- Cuentas asignadas o vendidas
- Cuentas de crédito
- Consultas



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

32

- La información personal o identificatoria, a veces, se denomina información de consumidores
 - Registros públicos
 - Las cuentas que se asignaron o vendieron, a veces, se denominan derivadas a agencias de cobranzas.
 - Las cuentas de crédito, a veces denominadas cuentas o línea de crédito
 - Consultas
- La sección de **información personal o identificatoria** establece su identidad y la diferencia del resto. Incluye lo siguiente:
- su nombre y cualquier nombre que utilizó en el pasado en relación con una cuenta de crédito, que abarca apodos;
 - dirección actual y anterior;
 - fecha de nacimiento;
 - número de Seguro Social;
 - números de teléfono;
 - información laboral en algunos casos.
- La **sección de registros públicos** incluye información financiera judicial, como bancarrotas y ejecuciones hipotecarias.
- Las **cuentas que se asignaron o vendieron** a agencias de cobranzas cuentan con su propia sección.
- Cuando el acreedor original decide que ya es inútil intentar cobrarle un pago, entonces él o la empresa que transfiere la deuda puede solicitar a una agencia de cobranzas que intente cobrar la deuda.
- En la **sección de cuentas de crédito** consta la mayor cantidad de información. Incluye la siguiente información:
- cuentas actuales y cerradas;
 - los tipos de cuentas que tiene, incluso las cuentas a plazos, como los préstamos para autos y las hipotecas, y las cuentas revolventes, como las tarjetas de crédito;
 - el límite de crédito de las cuentas y el monto del préstamo;
 - los términos del acuerdo y el monto de pago adeudado;
 - los saldos de cuentas;
 - el historial de pago de la cuenta, por lo general, denominado patrón de pago;
 - la fecha en la que se abrió la cuenta y, si corresponde, la fecha en la que se cerró;
 - el nombre del acreedor;
- la **sección consultas** incluye solicitudes de revisión de crédito. Se crea una consulta cuando un acreedor revisa su archivo. La sección revisión, por lo general, indica el nombre de la empresa que solicitó su informe de crédito y la fecha en la que se realizó la solicitud.

- Esta sección puede mostrar cuándo vieron su informe de crédito en respuesta a su solicitud de una tarjeta de crédito o préstamo, o cuándo se ofreció a ser cofirmante en un préstamo.
 - » Esto se denomina **consulta difícil o dura**, porque podría afectar su puntaje de crédito.
- A veces, las agencias de informes de crédito suministran información a las empresas para poder ofrecer un crédito o un seguro.
 - » A esto se denomina **consulta blanda** porque no afecta los puntajes de crédito.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (20 MINUTOS): BÚSQUEDA DEL TESORO

Pruébalo: Leer un informe de crédito

Consulte la página 25 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 33



HACER

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébalo: Leer un informe de crédito* en la página 25 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.



Situación: Ray revisa sus informes de crédito

Ray quiere comprar una casa. Ahorró un poco de dinero para el depósito.

Asistió a una clase de capacitación para propietarios de vivienda. Sabía que su puntaje de crédito era importante para obtener una hipoteca. Lo que no sabía era que sus informes y puntajes de crédito estaban relacionados.

Ray nunca solicitó un informe de crédito. Se enteró de su derecho a acceder a un informe de crédito gratis en la clase. Ahora está nervioso. Tuvo algunos inconvenientes crediticios en el pasado.

No está seguro de cómo iniciar la lectura de su informe.

Sabe que es importante obtener los informes de crédito y revisarlos detenidamente. Puede comprobar si existen errores y reclamarlos. Además, puede dedicar un tiempo a establecer y mejorar su perfil crediticio antes de comenzar a buscar una casa.



**DECIR**

- Aprenderemos más acerca de los informes de crédito cuando leamos un informe de crédito.
- En pequeños grupos, tómense diez minutos para responder las preguntas que se encuentran debajo de la situación mediante una búsqueda de tesoro del informe de crédito de muestra.

Nota para el instructor: El informe de crédito de muestra comienza en la página 50 de esta Guía del instructor. La Guía del participante incluye las preguntas que figuran en las Respuestas de referencia a continuación, que están después del informe de crédito de muestra.

**HACER**

- Deles a los participantes diez minutos para realizar el ejercicio.
- Después de diez minutos, utilice las respuestas de referencia para comentarles las respuestas a los participantes.
- Si el tiempo lo permite, motive a los participantes a participar al preguntarles qué se les ocurrió y por qué, antes de darles las respuestas correctas.

Pruébalo: Leer un informe de crédito, respuestas de referencia

1. **¿A quién pertenece este informe de crédito? Respuesta:** Ray E. Davis, también denominado R.E. Davis
2. **¿Dónde vive?**
Respuesta: 123 24th Street NW, Mytown, NE 12345
3. **¿Tiene alguna deuda que se derivó a una agencia de cobranzas? De ser así, ¿cuál?**
Respuesta: Sí/No. Un préstamo que se originó en 123 Bank se derivó o vendió a Mytown Collections, pero Ray ya lo saldó.
4. **¿Paga todas las facturas puntualmente?**
Respuesta: Ahora sí. El informe de crédito también indica que tuvo pagos atrasados en el pasado.
5. **¿Qué clase de crédito tiene vigente en este momento?**
Respuesta: Dos tarjetas de crédito, una hipoteca y un préstamo de un automóvil.
6. **¿Alguna vez se declaró en bancarrota?**
Respuesta: Sí, una bancarrota en virtud del Capítulo 7 (liquidación) de octubre de 2012 (10/12).
7. **¿Qué le indican sus consultas?**
Respuesta: Estuvo averiguando una hipoteca.
8. **¿Cómo puede mejorar su perfil crediticio?**
Respuesta:
 - Seguir pagando las cuentas puntualmente.
 - Revisar los informes de crédito en forma regular para poder asegurarse de que la información anterior deje de figurar para la fecha que corresponda y que la información actual sea exacta.
 - Salvar la tarjeta de crédito del ZXY Bank porque la tasa de utilización del crédito es alta: $2580/4000 = 65\%$

Informe de crédito de muestra

Nota: Esta es una muestra que se diseñó solo a los fines de la capacitación. A diferencia de un informe de crédito real, este ejemplo solo muestra los últimos doce meses del historial. Las fechas se muestran en la sección Transacciones desde la más antigua hasta la más reciente. Los informes de crédito reales pueden mostrar las fechas desde la más reciente a la más antigua.

Fecha: 9/20/18	Horario: 12:15 p.m.	
--------------------------	-------------------------------	--

1. INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR

Nombre:	Davis, Ray E.	Número de Seguro Social:	XXX-XX-1234
También conocido como:	Davis, R.E.	Fecha de nacimiento:	7/27/72
Dirección actual:	123 24th Street Mytown, NE 12345	Teléfono:	(555) 111 -1111
Dirección anterior:	1234 Maple Street Mytown, NE 12345		
Empleador y dirección actual:		Anytown Supplies, LLC 47 First Street, Mytown, NE 12345	

MENSAJES ESPECIALES			
Ninguno, por el momento.			

2. REGISTROS PÚBLICOS

Fuente:	Western District Clerk	N.º de identificación:	Z 409581
N.º de expediente:	012-3456		Bancarrota en virtud del Capítulo 7
Fecha del archivo:	10/12	Abogado:	A. Finch
		Pasivo:	\$18,930
		Activo:	\$ 4,000

3. CUENTAS QUE SE DERIVARON A UNA AGENCIA DE COBRANZAS

Nombre:	Mytown Collections	Iniciada:	6/13	Monto identificado:	\$2780
N.º de cuenta:	09247501	Verificada:	7/16	Saldo:	\$0
Responsabilidad:	Individual	Estado:	Cerrada		
Acreeedor:	123 Bank				

Informe de crédito de muestra (continuación)

4. TRANSACCIONES

Nombre:	ZXY Bank			Iniciada:	7/16			Saldo excedente:	\$3,500			
N.º de cuenta:	123478901234			Verificada:	8/18			Límite de crédito:	\$4,000			
Responsabilidad:	Individual			Cerrada/Saldada:				Saldo:	\$2,580			
Descripción:	Revolvente			Estado:	Ini- ciada			Plazo:	\$200			
Historial de pagos:	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	60 Atrasado	30 Atrasado	Realizado	Realizado	Realizado
Nombre:	Your Bank			Iniciada:	1/17			Saldo excedente:	\$220,000			
N.º de cuenta:	12-34567890			Verificada:	18/8			Límite de crédito:				
Responsabilidad:	Conjunta			Cerrada/Saldada:				Saldo:	\$218,021			
Descripción:	Hipoteca			Estado:	Ini- ciada			Plazo:	360 meses \$1,141			
Historial de pagos:	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado
Nombre:	Tienda			Iniciada:	4/15			Saldo excedente:	\$500			
N.º de cuenta:	676518276152			Verificada:	8/18			Límite de crédito:	\$1,500			
Responsabilidad:	Individual			Cerrada/Saldada:				Saldo:	\$150			
Descripción:	Revolvente			Estado:	Ini- ciada			Plazo:	\$15			
Historial de pagos:	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18
	Realizado	Realizado	30 atrasado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado
Nombre:	Banco			Iniciada:	12/14			Saldo excedente:	\$20,000			
N.º de cuenta:	9863522			Verificada:	8/18			Límite de crédito:				
Responsabilidad:	Individual			Cerrada/Saldada:				Saldo:	\$10,204			
Descripción:	Automóvil a plazos			Estado:	Ini- ciada			Plazo:	60 meses \$396			
Historial de pagos:	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado

5. CONSULTAS

Fecha:	Nombre:
12/16	123 Mortgage Co.
12/16	ZXY Bank Mortgage
12/16	456 Bank MTG



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito

Consulte la página 29 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 34



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito* de la página 29 de la Guía del participante.
- Cuando solicita informes de crédito, puede usar esta lista de comprobación para revisarlos. Esto puede permitir le identificar información inexacta o desactualizada.

Apíquelos: Revisar mis informes de crédito

Consulte la página 29 de la Guía del participante

SECCIÓN 3: Observar y comprender los informes y puntajes de crédito

GUÍA DEL PARTICIPANTE

SECCIÓN 3
Observar y comprender los informes y puntajes de crédito

Apíquelos: Revisar mis informes de crédito

Puede usar esta guía de comprensión para revisar los informes de crédito. Si encuentra información desactualizada o incorrecta, presente un reclamo.

La sección 4 de este módulo explica cómo presentar un reclamo.

Del observador		
S	No	
		Información personal
		¿La siguiente información es completamente correcta?
☐	☐	• Nombre(s)
☐	☐	• Dirección(es)
☐	☐	• Número de Seguro Social
☐	☐	• Fecha de nacimiento
☐	☐	• Número(s) de teléfono
☐	☐	• Empleo
		Registros públicos

MONEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

34



PRESENTAR INFORMACIÓN (8 MINUTOS)

Obtener puntajes de crédito

Consulte la página 31 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 35



DECIR

- Los puntajes de crédito son cifras que proporcionan una vista rápida de su historial de crédito en un determinado momento.
 - Si tiene historial de crédito, tiene más de un puntaje de crédito.
 - Toda la información que se usa para generar estos puntajes de crédito proviene de sus informes de crédito.
 - Si no tiene informes de crédito, no tendrá puntajes de crédito.
 - Es posible que hoy conozca uno o más de sus puntajes de crédito, pero podrían cambiar la próxima semana o incluso mañana.
 - No se garantizan puntajes de crédito gratis, como sí puede acceder a informes de crédito gratuitos, pero puede obtenerlos. Es posible que los obtenga en forma gratuita o que deba pagar un cargo.
 - Es posible que pueda acceder a los puntajes de crédito generales FICO® o VantageScore® en forma gratuita.
 - Comuníquese con las organizaciones sin fines de lucro que ofrecen asesoramiento crediticio y de viviendas, u otros servicios de asesoramiento financiero gratuito.
- Algunas organizaciones sin fines de lucro
 - Estados de cuenta o sitios web de tarjetas de crédito
 - Cuando tiene derecho a un puntaje
 - FICO® en www.myfico.com
 - VantageScore® en www.vantagescore.com
 - Tres agencias de informes de crédito nacionales

MONEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de créditoSeptiembre de 2018

35

Obtener puntajes de crédito

- Algunas organizaciones sin fines de lucro
- Estados de cuenta o sitios web de tarjetas de crédito
- Cuándo tiene derecho a un puntaje
- FICO® en www.myfico.com
- VantageScore® en www.vantagescore.com
- Tres agencies de informes de crédito nacionales

MONKEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **35**

- Revise los estados de cuenta de la tarjeta de crédito, ingrese en el sitio web de la institución financiera o consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera.
 - Espere a tener derecho a ver los puntajes.
 - » Por ejemplo, si un prestamista utilizó sus puntajes de crédito para tomar una decisión de préstamo adversa, tiene derecho a ver el puntaje o los puntajes de crédito específicos que utilizaron.
 - Preste atención a las empresas que anuncian planes de suscripción cuando obtiene su puntaje. Considere detenidamente cuánto le costarán estos servicios antes de suscribirse a uno de ellos, incluso si ofrecen un período de prueba gratuito.
- Existen varias empresas que preparan y venden puntajes de crédito. Un puntaje que se utiliza con frecuencia es FICO®, Fair Isaac Corporation. VantageScore® es otra empresa que prepara y vende puntajes de crédito.
 - Puede acceder a puntaje de crédito generales de FICO® y VantageScore® de sus sitios web, pero es posible que deba pagarlos.
 - Las tres agencias de informes de crédito nacionales venden puntajes de crédito en sus sitios web.
 - Puede ver anuncios de puntajes de crédito gratuitos, además de supervisión de crédito u otros productos crediticios. Ayuda a comprender qué ofrecen, cómo funcionan y cuánto costarían. Luego, puede decidir si el costo justifica el valor.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 31 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 36

DECIR

- Recuerde las conclusiones principales de esta sección: **Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.**

Sección 3: Recordar las conclusiones principales

Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

36



Sección 4: Reclamar errores en los informes de crédito

Duración de capacitación estimada de esta sección: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Abordar la información inexacta de los informes de crédito mediante la presentación de reclamos.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y conclusiones principales

Consulte la página 32 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 37



DECIR

- Conversaremos acerca de cómo reclamar errores en los informes de crédito.

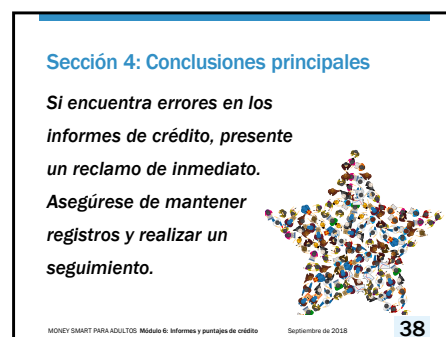


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 38



DECIR

- Las conclusiones principales de esta sección son las siguientes: **Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (12 MINUTOS)

Errores en los informes de crédito

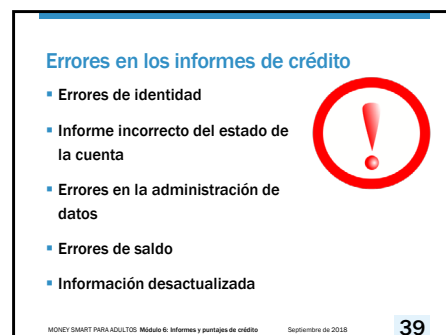
Consulte la página 32 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 39



DECIR

- Las agencias de informes de crédito pueden cometer errores. Pueden existir errores en los informes de crédito.
- Usted es la mejor persona para identificar los errores de sus informes de crédito.



- Existen tipos específicos de errores o errores comunes que verificar cuando revise los informes de crédito.

- **Errores de identidad:**

- » Verifique en las secciones de cuentas de crédito, línea de crédito o cuentas derivadas a agencias de cobranzas de los informes de crédito que no existan los siguientes errores, por ejemplo:
 - errores en la información identificatoria (nombre, número de teléfono, dirección o número de Seguro Social equivocado);
 - las cuentas que pertenecen a otra persona con el mismo nombre o uno similar al suyo;
 - la combinación de información de dos consumidores en un solo expediente, denominado **expediente combinado**;
 - cuentas incorrectas que derivan en robo de identidad, que podría estar en cualquier lugar de los informes de crédito;

- Errores relacionados con el **informe incorrecto del estado de la cuenta**.

- » Verifique en las secciones de cuentas de crédito, línea de crédito o cuentas derivadas a agencias de cobranzas de los informes de crédito que no existan los siguientes errores, por ejemplo:
 - cuentas cerradas que se informen como abiertas;
 - cuentas abiertas que se informen como cerradas;
 - cuentas que se informen como si usted fuese el titular cuando, en realidad, solo es un usuario autorizado;
 - cuentas que se informen incorrectamente como atrasadas o en mora;
 - fecha incorrecta del último pago, la fecha de apertura o la fecha de la primera mora;
 - misma deuda duplicada, posiblemente con distinto nombre;

- Errores que surgen de la **administración de datos**. Algunos de ellos podrían ser los siguientes:

- » información incorrecta que vuelve a aparecer después de que se corrigió;
- » cuentas que aparecen varias veces indicadas con distintos acreedores. Este es un error común de las cuentas que se derivan a agencias de cobranzas.
- » Asegúrese de que el saldo figure como cero con el acreedor original, si existe un saldo que se indique en la sección de cuentas derivadas a cobranzas de la misma cuenta.

- **Errores de saldo**. Algunos de ellos podrían ser los siguientes:

- » cuentas con un saldo actual incorrecto, que es el monto que debe actualmente.
 - Cuando se reflejan los pagos en los saldos depende de cuándo realizó el pago, cuándo lo publicó el acreedor y cuándo se transmitió la información a la agencia de informes de crédito.

» Cuentas con un límite de crédito incorrecto.

- Errores relacionados con el **informe de datos desactualizados**.

- » Para la mayoría de las cuentas, solo se puede informar información negativa durante siete años.
- » Algunas bancarrotas se pueden informar por hasta diez años.

- La ley federal determina cuánto tiempo se puede informar algo en un informe de crédito.
- La ley estatal establece cuánto tiempo tiene un cobrador de deudas para demandar a alguien por una deuda impaga. Esto se denomina el **estatuto de limitaciones**.
- Las leyes de la mayoría de los estados permiten a los cobradores de deudas intentar cobrar cuentas en estado de mora, incluso después de finalizado el estatuto de limitaciones.
- Es decir que, según las leyes del estado, es posible que la cuenta en estado de mora ya no figure en su informe de crédito, sino que un acreedor pueda intentar cobrarla, legalmente.
- A la inversa también puede suceder, que una cuenta en estado de mora pueda figurar en el informe de crédito, pero que un cobrador de deuda no se le permita demandarlo legalmente para cobrarla.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 40

DECIR

- Algunos inconvenientes que haya tenido con su situación crediticia no se tendrán en cuenta.
- De acuerdo con la ley, la información negativa solo se puede incluir en informes de crédito durante siete años, aunque existen algunas excepciones.

- La ley no estipula límites para informar información positiva.

- Las bancarrotas se informan durante diez años, aunque las agencias de informes de crédito, por lo general, informan las bancarrotas en virtud del Capítulo 13 solo durante siete años.
- Los gravámenes y sentencias civiles se pueden informar durante siete años no más. No obstante, estos tipos de registros públicos deben cumplir con criterios específicos para poder aparecer en su informe de crédito.

Límite de tiempo para la información negativa

- Por lo general, solo se puede incluir en informes de crédito durante siete años
- Algunas bancarrotas son una excepción



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2016

40

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 41**DECIR**

- No existen límites de tiempo para ofrecer información de registros de crédito negativa cuando alguien solicita lo siguiente:
 - Un empleo con un salario anual de \$75,000 o más.
 - Un crédito por más de \$150,000.
 - Un seguro de vida por un valor nominal a partir de \$150,000.

Sin límites de tiempo

Sin límites de tiempo para información negativa cuando alguien solicita lo siguiente:

- Un empleo con un salario anual de \$75,000 o más.
- Un crédito por más de \$150,000.
- Un seguro de vida por un valor nominal a partir de \$150,000.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

41

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 42**DECIR**

- Puede resultar confuso descubrir cuándo comienza y finaliza el período de siete años, ya que una deuda se puede vender y volver a vender.
- Por lo general, comienza 180 días o aproximadamente seis meses después de que dejó de pagar esa deuda.

El período de informe de siete años

- Puede ser confuso
- Por lo general, comienza 180 días después de que dejó de pagar la deuda.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

42

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 43**DECIR**

- Aquí le ofrecemos un ejemplo:
 - Supongamos que en agosto del 2018 existe un retraso de 30 días en una cuenta. Sin importar qué día de agosto, solo se cuentan los meses, no los días.
 - En noviembre del mismo año, la cuenta tiene un retraso de 120 días y el acreedor cierra la cuenta.
 - Analicemos cuánto tiempo puede informarse en un informe de crédito.
 - » La mora comenzó en agosto, de manera que julio es el mes anterior a que la cuenta entrara en mora.
 - » Cuente seis meses después de julio del 2018 (agosto, septiembre, octubre, noviembre, diciembre, enero).
 - » El resultado es enero del 2019.
 - » Sume siete años a enero del 2019, el resultado es enero del 2026.
 - » Esta deuda se puede informar en un informe de crédito hasta enero del 2026.

Ejemplo de informe de siete años

- Agosto del 2018: 30 días de retraso
- La mora comenzó en agosto
- Noviembre del 2018: 120 días de retraso y el acreedor cerró la cuenta
- Julio del 2018 es el mes anterior
- Julio del 2018 + 180 días = enero del 2019
- Enero del 2019 + 7 años = enero del 2026
- Enero del 2026: ya no se informa la cuenta

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

43

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 44

- El tiempo en el que se puede informar una deuda médica cambió recientemente.
- Las agencias de informes de crédito nacionales, por lo general, no informarán una deuda médica en su informe de crédito hasta que la deuda no haya estado en mora por al menos 180 días (aproximadamente seis meses).
 - Eso le otorga tiempo para resolver reclamos de facturación directamente con su proveedor médico.
 - También puede usar este tiempo para realizar pagos o acuerdos de pagos antes de que las deudas médicas y que la derivación a una agencia de cobranzas perjudique los informes y puntajes de crédito.
- Al igual que otras cuentas, revise detenidamente las facturas médicas para asegurarse de que los servicios que le cobran concuerdan con los que recibió.
 - Las facturas médicas pueden ser confusas. Obtenga ayuda del proveedor médico o el proveedor de seguro médico para comprender la información y las facturas que recibe de ellos.

Deudas médicas e informes de crédito

- Las deudas médicas, por lo general, no aparecen en los informes de crédito hasta que estén en mora durante al menos 180 días.
- Otorga tiempo para lo siguiente:
 - Resolver reclamos de facturación.
 - Realizar pagos.
 - Realizar acuerdos de pagos.

MONEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **44**

Nota para el instructor: Si los participantes desean más información acerca de las deudas médicas, considere incluir la *Sección 6 (Administrar deudas médicas)* del *Módulo 8: Administrar las deudas* de la capacitación.

**PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)****Cómo reclamar errores en los informes de crédito**

Consulte la página 33 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 45**DECIR**

- Existen dos maneras comunes de reclamar errores de sus informes de crédito.
 - **Opción 1: Usar formularios en línea en los sitios web de Equifax, Experian y TransUnion.**
 - » Ir al sitio web de la agencia de informes de crédito que tenía la información incorrecta o desactualizada de su informe.
 - » Si la misma información incorrecta figura en más de un informe, debería reclamarla en cada sitio web de las agencias.

Cómo reclamar errores en los informes de crédito

- Opción 1: En línea
- Opción 2: Por correo

MONEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **45**

- **Opción 2: Enviar una carta a la agencia de informes de crédito que está proporcionando la información incorrecta por correo certificado con acuse de recibo.**

- » Si la misma información incorrecta figura en más de un informe, debería reclamarla en una carta aparte de cada agencia.

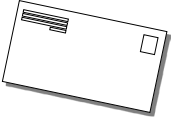
- Muchos asesores financieros recomendarán la segunda opción, enviar una carta por correo certificado con acuse de recibo. Asegúrese de conservar una copia. Esto le garantiza tener una constancia en papel que detalla cuándo la agencia de informes de crédito recibió su reclamo.
- ¿Por qué es importante? Las agencias de informes de crédito deben investigar el reclamo dentro de los 30 días de haberlo recibido, a menos que considere que el reclamo es infundado.
- Pueden considerar que un reclamo es infundado por los siguientes motivos:
 - No proporciona información o evidencia suficiente para investigarlo.
 - Reclama todo lo que figura en su expediente de crédito. A esto se denomina un reclamo general y es una táctica común que utilizan las empresas de corrección del perfil crediticio con fines de lucro.
 - Pedir la investigación del mismo elemento una y otra vez, pero sin proporcionar información adicional.
- Si su reclamo se considera infundado, la agencia de informes de crédito se lo comunicará por escrito.
- Aunque las agencias de informes de crédito también deben enviar información acerca del reclamo a la empresa que proporcionó la información reclamada, también usted puede hacerlo.
- Puede presentar un reclamo a la empresa que proporcionó la información inexacta al mismo tiempo que presenta un reclamo ante las agencias de informes de crédito. Puede hacerlo en línea o enviar una carta.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 46**DECIR**

- La carta que envíe debería incluir lo siguiente:
 - Su nombre y dirección completos.
 - Una descripción clara de cada elemento que está reclamando y el motivo de cada reclamo.
 - Una solicitud de que se corrija o se elimine información.

¿Qué incluir en las cartas de reclamo?

- Su nombre y dirección completos.
- Una descripción clara de cada elemento que está reclamando y el motivo de cada reclamo.
- Una solicitud de corrección o eliminación.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

46

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 47**DECIR**

- Además, debería incluir copias, no originales, de documentos que constaten su reclamo, por ejemplo, recibos, estados de cuenta de tarjetas de crédito o de cuentas que demuestren el pago, una imagen de un cheque de la institución financiera o una captura de pantalla de una transacción realizada por medio del servicio bancario en línea o pago de factura automático.

Además, incluya información de respaldo

- Envíe copias, no los originales
- Recibos
- Estados de cuenta de tarjetas de crédito o de cuentas
- Imagen de un cheque
- Captura de pantalla de transacción en línea o pago de factura automático

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

47

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 48**DECIR**

- Después de la presentación del reclamo:
 - La agencia de informes de crédito debe enviarle una carta cuando finalice la investigación. La carta describirá los resultados de la investigación e incluirá una copia del informe de crédito corregido, si es que su reclamo fue aceptado.
 - Una vez que se modifica o se elimina un elemento, no se debería volver a colocar en el expediente, a menos que el informante pueda verificar que la información es correcta.
 - Puede solicitar a la agencia de informes de crédito que envíe una notificación de la corrección a cualquier particular o empresa que recibió su informe en los últimos seis meses, cualquiera sea el motivo, o alguien que recibió su informe por motivos laborales en los últimos dos años.
- Saber cómo reconocer y reclamar errores en los informes de crédito le permite asegurarse de que la información que conste en estos sea completa y exacta. Debido a que los puntajes de crédito se basan en los datos de los informes de crédito, esto también permite asegurar que los puntajes de crédito sean exactos.
- Recuerde, el proceso de reclamo lleva tiempo. **Mantenga registros, realice seguimientos y no desista.**

Después de la presentación del reclamo

- La agencia de informes de crédito le enviará una carta.
- La información incorrecta no se puede restituir.
 - Verifique para asegurarse.
- Puede solicitar que se envíen notificaciones de correcciones a los particulares o las empresas que recibieron el informe.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

48



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Reclamar errores en mis informes de crédito

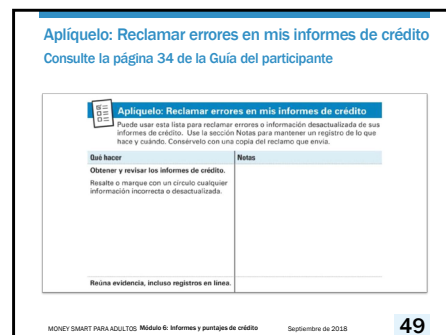
Consulte la página 34 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 49



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Reclamar errores en mis informes de crédito* de la página 34 de la Guía del participante.
- Si solicitó uno o más informes de crédito y descubre algún error, puede usar esta lista de comprobación para preparar el reclamo de errores.
 - La sección 3 de este módulo consta de información útil acerca de cómo solicitar los informes de crédito.



Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere repasar esta sección de *Aplíquelo* con los participantes durante la capacitación; utilice para ello una copia de la Guía del participante.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

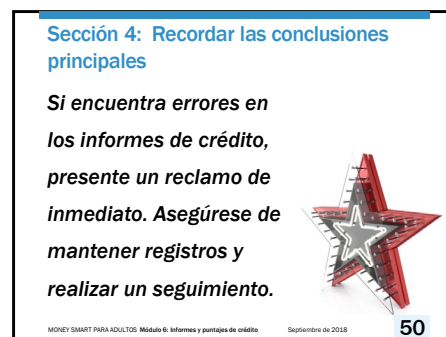
Consulte la página 37 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 50



DECIR

- Recuerde las conclusiones principales de esta sección: **Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.**





Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo

Duración de capacitación estimada de: 45 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Descubrir estrategias para establecer, corregir y mantener su historial de crédito.
- Descubrir cómo proteger su historial de crédito.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Introducción a la sección y conclusiones principales

Consulte la página 38 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 51



DECIR

- Conversaremos acerca de las estrategias para establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 52



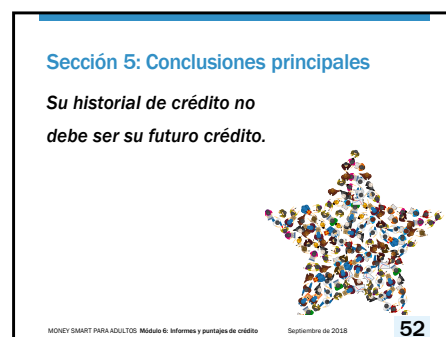
DECIR

- Las conclusiones principales de esta sección son las siguientes: **Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.**



PREGUNTAR

- ¿Qué cree que significan estas conclusiones principales?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Significa que, incluso si le está costando pagar las facturas o administrar las deudas anteriores, puede seguir implementando estrategias específicas para mejorar el crédito en el futuro.
 - Lleva tiempo y dedicación, pero puede hacerlo.
- Esta sección está diseñada para ayudarlo a comprender las estrategias que utiliza para cambiar su futuro crédito.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Un historial de crédito productivo

Consulte la página 38 de la Guía del participante.



DECIR

- Un historial de crédito productivo significa que tener un historial de crédito le permite hacer lo que desea. Por ejemplo, es posible que le interese realizar lo siguiente:
 - obtener un préstamo para un auto;
 - comprar una vivienda;
 - calificar para un apartamento;
 - conseguir un empleo.
- Según su situación actual, establecer un historial de crédito productivo puede significar realizar pasos para:
 - establecer su perfil crediticio;
 - establecer un historial de crédito alternativo;
 - corregir o mejorar el perfil crediticio;
 - mantener el perfil crediticio.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (23 MINUTOS): SITUACIONES

Pruébelo: Desarrollar un historial de crédito productivo

Consulte la página 39 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 53



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: Desarrollar un historial de crédito productivo* de la página 39 de la Guía del participante.
- Pídales a los participantes que formen pequeños grupos y asígneles a cada uno tres situaciones. Procure que la misma cantidad de grupos pequeños trabajen en cada situación.
- Las tres situaciones son las siguientes.
 - **Situación 1: Selena necesita una habilitación de seguridad.**
 - **Situación 2: Max quiere un apartamento.**
 - **Situación 3: Vonnie necesita un préstamo para un auto.**

Pruébelo: Desarrollar un historial de crédito productivo
Consultar la página 39 de la Guía del participante

Pruébelo: Desarrollar un historial de crédito productivo
Lee la situación en la que trabajará su grupo. Luego, conteste las preguntas.

Situación 1: Selena necesita una habilitación de seguridad.
Selena tomó unas decisiones que la llevaron a comprar más deudas de las que puede afrontar. Tiene dos cuentas que se dirigen a agencias de cobranza: una tarjeta de crédito de una tienda y una deuda médica. Tiene varios pagos atrasados en otras cuatro cuentas de tarjetas de crédito. Además, usó casi todo el límite de crédito de dos de las tarjetas de crédito. Además, tiene un préstamo de auto que paga en forma periódica y ya tiene bien al respecto. Selena sabe que estará en condiciones para un seguro laboral en los próximos dos años.
Para obtener una habilitación de seguridad, además, se enteró de que los informes de crédito pueden afectar la decisión de que le otorguen la habilitación.

¿En qué debería concentrarse primero Selena? Seleccione una opción.

☐ Consolidar su perfil crediticio (consulte la sección *Aplicarlo* de la página 40).

☐ Crear un historial de crédito alternativo (consulte la sección *Aplicarlo* de la página 40).

☐ Corregir y mejorar su perfil crediticio (consulte la sección *Aplicarlo* de la página 40).

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **53**

**DECIR**

- Hay tres situaciones, aunque solo la primera aparece en la diapositiva. Pídale a alguien del grupo que lea la situación asignada al grupo en voz alta al resto. Luego, debata acerca de la primera pregunta para la situación con el grupo.
- Debe decidir en qué debe concentrarse primero la persona:
 - establecer su perfil crediticio;
 - establecer un historial de crédito alternativo;
 - corregir y mejorar el perfil crediticio;
 - mantener el perfil crediticio.
- Para comprender mejor qué implica realizar cada una de las cuatro acciones, puede observar la sección ***Aplíquelo*** de estos temas en la Guía del participante.
 - *Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio*
 - *Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo*
 - *Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio*
 - *Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo*
- Después de que el grupo tome su decisión para la primera pregunta, responda la segunda que es la siguiente: **Revise la sección *Aplíquelo* que se relaciona con el tema que eligió. ¿Cuál de las dos estrategias son más relevantes para esta situación?**
- Tiene 10 minutos para realizar esta parte de la actividad.

Nota para el instructor: No existe necesidad de leer las situaciones a los participantes en este momento. Se incluyen aquí a modo de referencia durante el debate. Las cuatro secciones de *Aplíquelo* que se utilizan en esta actividad no se incluyen en esta Guía del instructor.

**Situación 1: Selena necesita una habilitación de seguridad.**

Selena tomó unas decisiones que la llevaron a contraer más deudas de las que puede afrontar. Tiene dos cuentas que se derivaron a agencias de cobranzas: una tarjeta de crédito de una tienda y una deuda médica. Tiene varios pagos atrasados en cuatro otras cuentas de tarjetas de crédito.

Además, utilizó casi todo el límite de crédito de dos de las tarjetas de crédito. Además, tiene un préstamo para un auto que paga en forma periódica y se siente bien al respecto.

Selena sabe que estará en condiciones para un ascenso laboral en los próximos dos años. Pero requiere una habilitación de seguridad. Además, se enteró de que los informes de crédito pueden afectar la decisión de que le otorguen la habilitación.



✓ HACER

- Después de 10 minutos, invite a los participantes que trabajaron en la *Situación 1* que comenten qué eligieron para la primera pregunta. Pídales que expliquen brevemente el motivo.
 - **Respuesta:** Selena debería concentrarse primero en **corregir y mejorar su perfil crediticio**. La información negativa de los informes de crédito puede afectar su capacidad de obtener una habilitación de seguridad.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 54



DECIR

- Esta diapositiva enumera estrategias de *Aplíquelo: Corregir y mejorar el perfil crediticio* de la Guía del participante. Es a modo de referencia durante el debate.

Corregir y mejorar el perfil crediticio

- Obtener y revisar los informes de crédito
- Reclamar y corregir cualquier error
- Pagar todas las cuentas puntualmente y según lo acordado
- Usar la menor cantidad de límite de crédito como sea posible
- Usar una estrategia para establecer un perfil crediticio
- Mantener las cuentas antiguas abiertas, si fuera posible
- Solicitar un crédito solo si lo necesita
- Negociar otros plazos
- Solicitar la eliminación de "buena voluntad"

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

54

✓ HACER

- Invite a algunos participantes que trabajaron en la *Situación 1* a que comenten dos estrategias de *Aplíquelo* que consideren más relevantes para la situación.
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - **Obtener y revisar los informes de crédito**
 - » Selena debería solicitar copias de los informes de crédito de **annualcreditreport.com**. Debería asegurarse de que la información de la cuenta que se derivó a una agencia de cobranzas sea exacta y que los saldos no se estén informando como excedentes ante los acreedores originales.
 - **Pagar todas las cuentas puntualmente y según lo acordado**
 - » Selena debería pagar las cuentas en su totalidad y puntualmente.
 - » Además, Selena tiene dos cuentas que se derivaron a agencias de cobranzas. Es posible que le convenga conseguir asesoramiento legal, según la antigüedad de las cuentas. Saldarlas no afectará su puntaje de crédito, pero puede mejorar la imagen de los informes de crédito.
 - **Usar la menor cantidad de límite de crédito como sea posible**
 - » Selena debería intentar reducir el saldo de las tarjetas de crédito. Tener saldos excedentes en las tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito disponibles puede reducir en gran medida los puntajes de crédito. Algunos expertos recomiendan no superar el 30 % el uso del crédito disponible, mientras que otros recomiendan no utilizar más del 20 %. Esto es la tasa de utilización de crédito.

- **Mantener las cuentas antiguas abiertas, si fuera posible**

» Aunque no podemos precisar la antigüedad de las tarjetas de crédito de Selena, sabemos que tiene al menos cuatro tarjetas activas. Una vez que termine de pagar los saldos de esas tarjetas, es posible que no le interese cerrar las cuentas. Las cuentas antiguas crean un historial de crédito más extenso.



Situación 2: Max quiere un apartamento.

Max desea tener su propio apartamento en los próximos dos meses. Siempre le alquiló a un amigo.

De manera que nunca tuvo que completar solicitudes para un apartamento ni firmar un contrato de arrendamiento. Tiene un empleo en una fábrica mediana y gana un ingreso estable. Compró un auto usado con ahorros y nunca tuvo una tarjeta de crédito. Solo una vez pidió dinero prestado de sus padres adoptivos.

Max paga todas las cuentas puntualmente, incluso su celular, el servicio de Internet, la renta y la pensión para el sustento de hijos. Hace poco tiempo se enteró de que algunos administradores de propiedades analizaban los informes de crédito antes de alquilar a alguien.



HACER

- Invite a algunos participantes que trabajaron en la Situación 2 que comenten qué eligieron para la primera pregunta. Pídales que expliquen brevemente el motivo.
 - **Respuesta:** Max debería concentrarse principalmente en **establecer un historial de crédito alternativo**. Es posible que no tenga informes de crédito, porque nunca usó crédito antes.
 - Tenga en cuenta que algunos participantes pueden elegir “establecer su perfil crediticio”. Esta es una buena estrategia a plazo intermedio y es posible que a Max le interese hacerlo. Pero, debido a que Max desea conseguir un apartamento en dos meses, no tiene tiempo a establecer un historial de crédito para poder obtener un apartamento.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 55

DECIR

- Esta diapositiva enumera ejemplos de los tipos de pagos que se pueden usar para establecer un historial de crédito alternativo, como se indica en *Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo* de la página 46 de la Guía del participante. Es a modo de referencia durante el debate.

Establecer un historial de crédito alternativo

Constata otros pagos que realiza en forma periódica, por ejemplo:

- | | |
|---|-------------------------------------|
| ■ Renta | ■ Factura de servicio de televisión |
| ■ Cuidado de niños | ■ Factura de servicio de Internet |
| ■ Factura de celular | ■ Pagos de seguro |
| ■ Factura de electricidad | ■ Préstamo de un amigo o familiar |
| ■ Factura de gas | ■ Ahorros |
| ■ Facturas de agua, cloacas y recolección de residuos | |

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

55

 HACER

- Invite a algunos participantes que trabajaron en la *Situación 2* a que comenten dos estrategias de *Aplicúelo* que consideren más relevantes para la situación.
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Max podría utilizar estos pagos para establecer un historial de crédito alternativo.
 - » La parte del alquiler que pagaba a su amigo que figura en el contrato de arrendamiento
 - » Factura de celular
 - » Factura de servicio de Internet
 - » Devolución de los préstamos de amigos o familiares
 - » Pagos de la pensión para el sustento de hijos
- Agregar eso cuando Max salga a buscar apartamentos, necesitará encontrar un administrador de propiedades que esté dispuesto a considerar un historial de crédito alternativo. Muchos administradores de propiedades solo considerarán los informes o puntajes de crédito.

**Situación 3: Vonnie necesita un préstamo para un auto**

Vonni acaba de obtener el título de la secundaria. Es vicegerente de un restaurante local. Vonnie espera ir a la universidad en los próximos años. Mientras tanto, le gustaría comprar un auto. No ahorró el dinero suficiente todavía, de manera que sabe que tendrá que pedir un préstamo para auto.

Nunca pidió dinero prestado antes. Sabe que tener un historial de crédito es importante para conseguir un préstamo para un auto.

 **HACER**

- Invite a algunos participantes que trabajaron en la *Situación 3* que comenten qué eligieron para la primera pregunta. Pídales que expliquen brevemente el motivo.
 - **Respuesta:** Vonnie debería concentrarse primero **en establecer su perfil crediticio**. Nunca pidió dinero prestado antes. Los prestamistas querrán revisar su historial de crédito cuando consideren ofrecerle un préstamo para un auto. Es posible que deba esperar para comprar el auto hasta que haya tenido tiempo de establecer su perfil crediticio.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 56**DECIR**

- Esta diapositiva enumera estrategias de *Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio* de la página 42 de la Guía del participante. Es a modo de referencia durante el debate.

**HACER**

- Invite a algunos participantes que trabajaron en la *Situación 3* que comenten las dos estrategias de la sección *Aplíquelo* que consideren más relevantes para la situación.
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - **Obtener una tarjeta de crédito con garantía**
 - » Vonnie debería asegurarse de pagar la tarjeta de crédito en su totalidad y puntualmente. El prestamista debe recibir el pago antes de la fecha de vencimiento. Y solo debería usar una pequeña parte del límite de crédito en cualquier momento durante el ciclo de facturación.
 - **Obtener un préstamo para establecer el perfil crediticio**
 - » Se trata de préstamos a plazos de, por lo general, \$1,000 o menos. Es importante que Vonnie realice todos los pagos puntualmente y según lo acordado. Los préstamos para establecer un perfil crediticio son una excelente manera de establecer su perfil crediticio, pero también podrían perjudicarlo si no realiza los pagos puntualmente.
 - **Solicitar una tarjeta de crédito en una tienda o estación de servicio**
 - » Estas tarjetas de crédito, por lo general, tienen un límite de crédito menor y una tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés) mayor que otros tipos de tarjetas de crédito. Es posible que resulte más fácil que a Vonnie le aprueben una de estas tarjetas que otros tipos de tarjetas de crédito.
 - » Nuevamente, como con las otras estrategias, Vonnie debe pagar la factura de la tarjeta de crédito puntualmente, según lo acordado. Solo debería usar una pequeña parte del límite de crédito en cualquier momento durante el ciclo de facturación.
 - **Realizar un depósito importante de una compra y negociar un préstamo por el saldo restante**
 - » Si Vonnie puede afrontar realizar un depósito grande de un auto, no debería pedir mucho dinero prestado.

Establecer el perfil crediticio

- Obtener una tarjeta de crédito con garantía.
- Obtener un préstamo para establecer el perfil crediticio
- Convertirse en un usuario autorizado de una cuenta.
- Conseguir un cofirmante
- Solicitar una tarjeta de crédito en una tienda o estación de servicio
- Realizar un depósito importante y negociar un préstamo por el saldo restante.

MONEY SMART PARA ADULTOS: Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018
56



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio

Consulte la página 42 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 57

DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio* de la página 42 de la Guía del participante.
 - Algunos de ustedes usaron esta herramienta en la actividad anterior, pero otros no.
- Puede usar esta lista de comprobación para evaluar opciones para establecer su perfil crediticio.

Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio
Consultar la página 42 de la Guía del participante

SECCIÓN 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio
Puede usar esta lista de comprobación para evaluar opciones para establecer su perfil crediticio.

Establecer un perfil crediticio	Qué significa	A qué estar atento
Obtener una tarjeta de crédito con garantía, abrir un depósito en la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito. Con frecuencia, es necesario pagar un depósito de \$500 que, por lo general, también es el límite de crédito. El límite de crédito es el máximo monto que puede cargar en la tarjeta de crédito.	Para obtener una tarjeta de crédito con garantía, debe realizar un depósito en la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito. Con frecuencia, es necesario pagar un depósito de \$500 que, por lo general, también es el límite de crédito. El límite de crédito es el máximo monto que puede cargar en la tarjeta de crédito.	Cargos Las tarjetas de crédito con garantía, con frecuencia, incluyen los siguientes cargos: cargos anuales, cargos mensuales, etc. El monto de la tarjeta de crédito no puede cubrir cargos que superen el 25 % del límite de crédito en el primer año. Lea la letra pequeña. Asegúrese de que la institución de cargos no pague después de los primeros 12 meses.
Esta es una opción para...		Tasa de utilización de crédito Asegúrese de mantener el importe que cargó lo más bajo posible en comparación con el límite de crédito. Los prestadores que tienen saldos grandes en comparación con sus límites de crédito pueden pensar que su perfil de crédito disminuye.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **57**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo

Consulte la página 46 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 58

DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Establecer un historial de crédito alternativo* de la página 46 de la Guía del participante.
 - Según la situación en la que trabajó en la actividad anterior, es posible que ya esté familiarizado con esta herramienta.
- Puede usar esta planilla después de la capacitación del día de hoy para crear su propio historial de crédito alternativo.
- Muchas empresas y proveedores de servicios no aceptarán un historial de crédito alternativo, pero otros tal vez sí. Consulte a empresas y proveedores de servicios para saber si aceptarán esto además o en lugar de un informe de crédito.

Aplíquelo: Establecer un historial de crédito alternativo
Consultar la página 46 de la Guía del participante

SECCIÓN 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo
Utilice esta planilla para establecer un historial de crédito alternativo.

Pago o elemento	¿Frecuencia del pago/pago? ¿Por cuánto tiempo? ¿Qué documentación puedo presentar?
Renta	
Pagos de cuidado de niños/personas mayores	
Pagos de préstamo para el estudiante de educación superior	
Factura de celular	
Factura de electricidad	
Factura de gas	
Facturas de agua, basura y recolección de residuos	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **58**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio

Consulte la página 47 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 59



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Corregir y mejorar el perfil crediticio* de la página 47 de la Guía del participante.
 - Este recurso también puede resultar familiar para algunos de ustedes, pero tal vez no para otros.
- Puede usar esta lista de comprobación después de la capacitación del día de hoy, si sus informes y puntajes de crédito no son tan sólidos como lo desea.

Aplíquelo: Corregir y mejorar el perfil crediticio
Consultar la página 47 de la Guía del participante

SECCIÓN 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio
Use esta lista de comprobación para evaluar opciones para corregir y mejorar su perfil crediticio.

- ☐ Obtener y revisar los informes de crédito. Ingrese en annualcreditreport.com, si desea informes de crédito gratis a los que tiene derecho cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional.
- ☐ Reclamar y corregir cualquier error. Observe si se sigue indicando información incorrecta, que no le pertenece y que está desactualizada.
- ☐ Asegurarse de que todo lo que figura en la sección de cuentas que se devolvieron a agencias de cobranzas de sus informes le pertenezcan. Si algo aparece en la sección de cuentas que se devolvieron a agencias de cobranzas, asegúrese de que no se informe también en otra sección.
- ☐ Pagar todas las cuentas puntualmente y según lo acordado.
- ☐ Si tiene tarjetas de crédito, utilice la menor cantidad de límite de crédito como sea posible. Tener saldos excesivos en las tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito disponibles puede reducir en gran medida los puntajes de crédito. Algunos expertos recomiendan no superar el 30 % el uso del crédito disponible mientras que otros recomiendan no utilizar más del 20 %. Aunque mantener los

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **59**



PRESENTAR INFORMACIÓN (6 MINUTOS)

Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo

Consulte la página 48 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 60



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo* de la página 48 de la Guía del participante.
- Una vez que tenga un historial de crédito productivo, es importante mantenerlo.

Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo
Consultar la página 48 de la Guía del participante

SECCIÓN 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo
Muchas de las estrategias para mantener un crédito productivo son iguales a las de corregir o mejorar el perfil crediticio. Use esta lista de comprobación para mantener el historial de crédito productivo después de haberlo establecido o corregido o mejorado.

- ☐ Continuar pagando las cuentas puntualmente y según lo acordado. Esto tendrá el mayor efecto, tanto en los informes como en los puntajes de crédito. Es la estrategia más importante para mantener los informes y los puntajes de crédito productivos.
- ☐ Seguir pagando los saldos adeudados. Si paga las cuentas puntualmente y según lo acordado, probablemente ya está sucediendo. Pero, asegúrese de verlo reflejado en los saldos de sus informes de crédito.
- ☐ Mantener el saldo del crédito que utiliza lo más bajo posible en comparación con los límites de crédito. Esto se aplica a las tarjetas de crédito, como a las líneas de crédito. Solo utilice lo que necesita.
- ☐ No solicite demasiado crédito. Solicitar demasiado crédito al mismo tiempo puede causar problemas financieros. Es posible que los prestamistas no lo consideren favorable al momento de solicitar un crédito.
- ☐ Evitar medidas u omisiones que puedan generar nuevas entradas en la sección

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **60**



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 61

DECIR

- Esta sección de *Aplíquelo* ofrece pasos prácticos que puede realizar para mantener un historial de crédito productivo. Muchas de las estrategias para mantener un crédito productivo son iguales a las de corregir o mejorar el perfil crediticio. Analicemos juntos este *Aplíquelo*.

Mantener el perfil crediticio

- Pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.
- Seguir pagando los saldos adeudados.
- Mantener la proporción del crédito que utiliza baja en comparación con los límites de crédito.
- No solicitar demasiado crédito.
- Evitar medidas u omisiones que puedan generar nuevas entradas.
- Pagar los impuestos y la pensión para el sustento de hijos en su totalidad y puntualmente.
- Verificar los informes de crédito y reclamar los errores de manera periódica.
- Mantener registros financieros adecuados.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **61**

- **Continuar pagando las cuentas puntualmente y según lo acordado**
 - » Si realiza esto, tendrá el mayor efecto tanto en los informes como en los puntajes de crédito. Es la estrategia más importante para mantener un historial de crédito productivo.
- **Seguir pagando los saldos adeudados**
 - » Si paga las cuentas puntualmente y según lo acordado, probablemente ya esté sucediendo. Pero asegúrese de verlo reflejado en los saldos que se indicaron en los informes de crédito.
- **Mantener el monto del crédito que utiliza lo más bajo posible en comparación con los límites de crédito**
 - » Esto se aplica a las tarjetas de crédito, como a las líneas de crédito. Solo utilice lo que necesita.
- **No solicitar demasiado crédito**
 - » Solicitar demasiado crédito al mismo tiempo puede sugerir problemas financieros. Es posible que los prestamistas no lo consideren favorable al momento de solicitar un crédito.
- **Evitar medidas u omisiones que puedan generar nuevas entradas en la sección de registros públicos de los informes de crédito**
 - » Si le enviaron una citación de una demanda y no se presenta en el tribunal, es probable que el fallo sea a favor del particular o la empresa que intenta demandarlo. Obtenga ayuda legal, si fuera necesario.
- **Pagar los impuestos y la pensión para el sustento de hijos en su totalidad y puntualmente**
 - » Se puede presentar un gravamen por impuesto federal, si no paga los impuestos sobre el ingreso, los impuestos de propiedad u otros impuestos. Un gravamen otorga al gobierno el derecho a la propiedad, los activos financieros, el bien personal u otro inmueble, si no paga los impuestos adeudados. Si no paga la pensión para el sustento de hijos, puede ocasionar un embargo, gravamen a los bienes y retenciones de reembolsos de impuestos u otros pagos gubernamentales, además de otras consecuencias.
- **Consulte los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses en annualcreditreport.com**
- **Reclamar errores en los informes de crédito**
 - » No alcanza con solicitar los informes de crédito. Debe revisarlos para verificar que no tengan errores y luego tomar medidas para reclamar esos errores.
- **Mantener registros financieros adecuados**
 - » Mantener buenos registros le ofrecerá lo siguiente:
 - constancia en caso de que exista algún error en los informes de crédito;
 - información en caso de que exista robo de identidad y deba tener que comunicarse con los acreedores de inmediato;
 - tranquilidad.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio

Consulte la página 49 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 62



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio* de la página 49 de la Guía del participante.
- Puede obtener ayuda para establecer, corregir y mejorar su historial de crédito.

Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio
Consultar la página 49 de la Guía del participante

SECCIÓN 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito

Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio

Es probable que se sienta abrumado por los pasos que debe realizar para obtener, leer, corregir y establecer su perfil crediticio. Si es así, no está solo. Puede pedir ayuda. Pero, debe tener cuidado porque toda la ayuda no es igual.

You can use this list to get help with your credit.

Proveedor	¿Qué puede hacer?	Información de contacto
Institución financiera	Pregunte a un representante de atención al cliente si alguna vez puede ayudarle a comprender la información de sus informes de crédito.	
Servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro	Solicite ayuda de un servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro.	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **62**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 63



DECIR

- Es posible que pueda obtener ayuda de las siguientes instituciones:
 - Una institución financiera
 - Un servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro
 - Una agencia de asesoramiento de viviendas aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU. (HUD, por sus siglas en inglés)
 - Una organización de educación, asesoramiento o capacitación financiera sin fines de lucro
 - Un asesor financiero certificado (CFP, por sus siglas en inglés)
- Puede usar este recurso después de la capacitación del día de hoy para anotar la información de contacto de las organizaciones de su comunidad que pueden prestar ayuda.

Obtenga ayuda

- Institución financiera
- Servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro
- Agencia de asesoramiento de viviendas aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU. (HUD, por sus siglas en inglés)
- Organización de educación financiera sin fines de lucro
- Asesores financieros certificados (CFP, por sus siglas en inglés)
- Otro

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **63**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 64



DECIR

- Comprender qué ofrecen las empresas de corrección del perfil crediticio y las de consolidación de deudas.
 - **Empresas de corrección del perfil crediticio**
 - » Estas empresas cobran un cargo y prometen reparar su perfil crediticio. Con frecuencia, esto implica reclamar algunos o muchos elementos de los informes de crédito. Esto es algo que puede hacer por su cuenta sin costo.

Corrección del perfil crediticio y consolidación de las deudas

- Empresas de corrección del perfil crediticio
 - Le prometen corregir su perfil crediticio por un cargo.
- Empresas de consolidación de deudas
 - Ofrecen distintos servicios.
 - Por lo general, se especializan en los préstamos de consolidación de deudas y los servicios de cancelación de deudas.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **64**

- **Empresas de consolidación de deudas**

- » Estas empresas ofrecen distintos servicios., pero por lo general se especializan en los préstamos de consolidación de deudas y los servicios de cancelación de deudas.

- Organizaciones de investigación con las que no está familiarizado. Puede consultar por referencias locales. Además, puede leer acerca de las experiencias de los demás con las empresas por medio de sitios de calificación y revisión en línea o por medio de terceros que califican empresas y organizaciones de caridad.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 65



DECIR

- Tenga cuidado cuando solicite ayuda. Es útil saber la diferencia entre la consolidación y la cancelación de deudas.
 - La **consolidación de deudas** implica obtener un préstamo nuevo para pagar en forma parcial o total las deudas que tiene.
 - » Elimina muchos pagos con un pago más alto, por lo general. Esto puede sonar bien, pero tiene que pagar el préstamo nuevo mayor.
 - » Por lo general, las personas se sienten en la misma situación que los llevó a la consolidación de la deuda porque no abordaron las razones subyacentes que los motivaron a no pagar todas las deudas.
 - La **cancelación de deuda** es resolver con los acreedores un acuerdo para deber menos dinero.
 - » El acuerdo implica que el acreedor recibirá un pago menor que el adeudado y considerará la deuda “cancelada” o terminada. Nuevamente, esto puede sonar bien.
 - » Pero la cancelación de deuda puede aparecer en los informes de crédito como una entrada negativa.
 - » Es posible que deba pagar impuestos sobre el ingreso de la parte de la deuda cancelada o saldada.
- Muchas de las empresas que ofrecen estos servicios cobran mucho dinero, el dinero que podría utilizar para saldar sus deudas.

Tenga cuidado

Consolidación de deudas

- Obtener un préstamo nuevo para pagar otras deudas.
- No aborda causas subyacentes de deudas.

Cancelación de deudas

- Resolver con los acreedores aceptar pagos menores y cancelar la deuda.
- Es posible que deba pagar impuestos sobre el ingreso de la parte cancelada.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

65



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Estafas de corrección del perfil crediticio

Consulte la página 51 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 66

DECIR

- Tenga cuidado con las empresas de corrección del perfil crediticio que realizan lo siguiente:
 - **Prometen eliminar el perfil crediticio malo o eliminar otra información negativa, pero exacta de su perfil crediticio.**
 - » A nadie le pueden eliminar información exacta.
 - **Prometen la corrección del perfil crediticio rápida y fácil.**
 - » Si su perfil crediticio es malo, es posible que le lleve un tiempo corregirlo en forma legítima.
 - **Ofrecen crearle una nueva identidad.**
 - » Si proporciona información falsa o utiliza un número de Seguro Social falso para solicitar un préstamo, estaría cometiendo un delito.
 - **Quieren que pague costos iniciales por los servicios de corrección de crédito antes de prestarle algún servicio.**
 - » Algunas empresas estafadoras piden costos iniciales y nunca prestan un servicio.
 - **No le explican sus derechos y lo que puede hacer por su cuenta.**
 - » Recuerde que puede solicitar sus informes y puntajes de crédito por su cuenta. Si encuentra errores en los informes, puede presentar un reclamo.
- Antes de firmar un contrato, consulte en la oficina del Abogado en Jefe si se presentaron reclamos contra la empresa.

Estafas de corrección del perfil crediticio

Tenga cuidado con las empresas de corrección del perfil crediticio que realizan lo siguiente:

- Prometen eliminar el perfil crediticio malo o eliminar otra información negativa, pero exacta.
- Prometen la corrección del perfil y fácil.
- Ofrecen crearle una nueva identidad
- Quieren que pague costos iniciales
- No le explican sus derechos.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018

66



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Proteger el historial de crédito

Consulte la página 52 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 67

DECIR

- Existen algunas estrategias importantes, si le preocupa el robo de identidad, si sufrió un fraude o robo de identidad o si se enteró de que quedó expuesta o robaron su información crediticia en una falla de seguridad.
- Una opción es una **alerta de fraude inicial**.
 - Esta es una buena opción si le preocupa ser víctima del robo de identidad o fraude.
 - Una alerta de fraude inicial requiere que los acreedores y demás empresas verifiquen su identidad, esta es la protección adicional que proporciona.
 - La agencia de informes de crédito nacional a la que realiza la alerta de fraude inicial debe notificar a las otras dos agencias de informes de crédito nacionales para que activen una alerta.
 - » Si desea iniciar una alerta de fraude inicial, debe proporcionar una constancia de su identidad.
 - » Puede iniciar una alerta de fraude en línea o por teléfono.
 - » Los sitios web de las agencias de informes de crédito nacionales tienen enlaces específicos y líneas de teléfono designadas para realizar alertas de fraude.
 - La alerta es gratuita y permanece vigente un año (entrada en vigor el 21 de septiembre de 2018). Una vez que vence, puede crear otra si lo desea.
- Una **alerta de servicio militar en actividad** es similar a una alerta de fraude inicial, excepto que solo está disponible para militares en actividad que están en una misión.
 - La alerta es gratuita y permanece vigente 12 meses, pero se puede renovar durante la misión de alguien.
- Si fue víctima del robo de identidad, puede activar una **alerta de fraude extendida**.
 - También es gratuita y proporciona la misma protección que la alerta de fraude inicial, excepto que permanece vigente durante siete años.
 - Para activar una alerta de fraude extendida, debe proporcionar una constancia del robo de identidad y una copia de la denuncia de robo de identidad.
 - Puede crear una denuncia de robo de identidad en el sitio web de la Comisión Federal de Comercio, **IdentityTheft.gov**.

Proteger el historial de crédito

- Alerta de fraude inicial
- Alerta de servicio militar en actividad
- Alerta de fraude extendida
- Congelación de crédito
- Bloqueo de crédito

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

67

- Si desea más protección que una alerta de fraude, puede considerar una **congelación de crédito**.
 - Tiene derecho a congelar su perfil crediticio de acuerdo con la ley.
 - Una congelación de crédito evita el acceso a los informes de crédito.
 - » Esto evita que se abran cuentas nuevas para créditos y, en algunos estados, evita que se generen cuentas nuevas para otros servicios, como seguro y servicios públicos.
 - » Debe anular la congelación, si desea solicitar un crédito, un empleo u otra cosa que requiera acceso a los informes de crédito.
 - » Es decir, debe planificar con anticipación porque demora 24 a 48 horas anular la congelación.
 - No existe costo para activar o anular una congelación (entrada en vigor el 21 de septiembre de 2018). La congelación de crédito dura al menos un año.
 - Para que la congelación sea más eficaz, debe activarla en cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales.
 - » A diferencia de las alertas de fraude, activar una congelación en una de las agencias de informes de crédito nacionales no extiende automáticamente las otras dos.
- Por último, un **bloqueo de crédito** puede ser la opción para usted.
 - Un bloqueo de crédito es similar a una congelación de crédito, excepto que es un producto de una agencia de informes de crédito, no un derecho que se otorga por ley.
 - Es posible que le resulte más fácil bloquear y desbloquear crédito que congelar y anular la congelación de crédito.
 - Las agencias de informes de crédito pueden ofrecerle un bloqueo de crédito a un precio especial durante un período inicial. Después de ese período inicial, el costo del bloqueo de crédito puede ascender.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 53 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 68

DECIR

- Recuerde las conclusiones principales de esta sección: **Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.**

Sección 5: Recordar las conclusiones principales

Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito

Septiembre de 2018

68

Cierre del módulo

Duración de capacitación estimada de: 10 minutos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Recordar las conclusiones principales

Consulte la página 54 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Solo mencione las conclusiones principales de las secciones que se incluyen en la capacitación.



DECIR

- Recordar las conclusiones principales. Se encuentran en la página 54 de la Guía del participante. Coméntenme si tienen preguntas.

Sección	Conclusiones principales
1: Informes de crédito	El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.
2: Puntajes de crédito	Puede tomar medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.
3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito	Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.
4: Reclamar errores en los informes de crédito	Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.
5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo	Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.



Tomar medidas

Consulte la página 54 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 69



DECIR

- Es más probable que usted tome medidas, si se compromete a tomarlas ahora.
- Tenga en cuenta anotar lo que pretende hacer debido a lo que aprendió en esta sesión de capacitación.
- Tómese unos minutos ahora para responder las preguntas de *Tomar medidas* en la página 54 de la Guía del participante:
 - ¿Qué haré?
 - ¿Cómo lo haré?
 - ¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?



HACER

- Si el tiempo lo permite, pregúnteles a los participantes si desean compartir lo que harán o cómo lo harán.
- Recuerde a los participantes las actividades de la Guía del participante que pueden hacer después de la capacitación de hoy.
- Remita a los participantes a *Dónde conseguir más información o ayuda* en la página 55 de la Guía del participante, si desean una lista de los recursos en línea.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por asistir y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Encuesta posterior a la capacitación

Consulte la página 59 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Al finalizar la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta posterior a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

Es posible que le interese comparar las encuestas posteriores a la capacitación con las encuestas previas a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anote su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 70

DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart llamada “**Informes y puntajes de crédito**”.
- Antes de retirarse, tómese unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación de la página 59 de la Guía del participante.
- Puedo analizar las encuestas para notar si los ayudé a adquirir conocimientos, a realizar cambios y mejoras en las capacitaciones futuras.
 - Les llevará menos de cinco minutos responderla.
 - Coméntenme si tienen preguntas.



HACER

- Recoja las encuestas completadas si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas de las preguntas de conocimiento con las respuestas de referencia de la página siguiente.

Encuesta previa a la capacitación
Consulte la página 59 de la Guía del participante

THANK YOU

Encuesta posterior a la capacitación
Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación antes de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

1. Puede mejorar su informe de crédito, pero los puntajes de crédito permanecerán siempre igual.	Verdadero	Falso
2. Debe verificar su informe de crédito cada dos años, pero no antes que eso.	Verdadero	Falso
3. ¿Quiénes de los que se indica a continuación pueden revisar sus informes y puntajes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted? Seleccione todas las que correspondan.		
a. Administradores de propiedades	d. Empresas de telefonía celular	
b. Empresas de seguro (en algunos estados)	e. Empleadores (en algunos estados)	
c. Instituciones financieras	f. Sus amigos	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 6: Informes y puntajes de crédito Septiembre de 2018 **70**

Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación

1. Puede mejorar su informe de crédito, pero los puntajes de crédito permanecerán siempre igual.
La respuesta es **falso**.
2. Debe verificar su informe de crédito cada dos años, pero no antes que eso.
La respuesta es **false**.
3. ¿Quiénes de los que se indica a continuación pueden revisar sus informes y puntajes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted? Seleccione todas las que correspondan.
La respuesta es **a, b, c, d y e**.
 - a. **Administradores de propiedades**
 - b. **Empresas de seguro (en algunos estados)**
 - c. **Instituciones financieras**
 - d. **Empresas de telefonía celular**
 - e. **Empleadores (en algunos estados)**
 - f. Sus amigos
4. ¿Qué factores afectan sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.
La respuesta es **c**.
 - a. Sus ingresos
 - b. La antigüedad de su empleo
 - c. **Cuánto límite de la tarjeta de crédito utiliza**
 - d. La cantidad de dinero que tiene de ahorros
 - e. Todas las anteriores
 - f. Ninguna de las anteriores.
5. ¿Cuáles de las siguientes opciones podrían aumentar sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan
La respuesta es **d**.
 - a. Cerrar cuentas de crédito antiguas
 - b. Solicitar un crédito nuevo
 - c. Obtener un empleo mejor pago
 - d. **Pagar las cuentas puntualmente**
 - e. Todas las anteriores
 - f. Ninguna de las anteriores.
6. ¿Quién debería revisar de manera periódica para identificar y reclamar errores en los informes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.
La respuesta es **d**.
 - a. La agencia de informes de crédito
 - b. El informante
 - c. La persona, empresa u organización que utiliza informes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted
 - d. **Usted**
 - e. Todas las anteriores
 - f. Ninguna de las anteriores.

Continúa en la página siguiente.

Nota para el instructor: No existen respuestas “correctas” ni “incorrectas” para las preguntas restantes que aparecen en la encuesta posterior a la capacitación y no en la encuesta previa a la capacitación.

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que describa mejor su acuerdo o desacuerdo con cada uno de estos enunciados.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
7. Recomendaría esta capacitación a otros.				
8. Tengo intención de poner en práctica lo que hablamos en esta capacitación en mi vida.				
9. El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
10. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
11. La Guía del participante es clara y útil.				

Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Ingrese en www.FDIC.gov/moneysmart.

Número del módulo	Nombre del módulo	Tema principal del módulo
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros.
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos.
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero.
5	Los ahorros	Ahorrar dinero para gastos, objetivos y emergencias.
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos.
8	Administrar las deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.
9	Uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.
13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financieras	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

Ingresa en el sitio web de la FDIC en **www.fdic.gov/education**, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

**GUÍA DEL INSTRUCTOR
Módulo 6: Informes y puntajes de crédito**

**Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education**