



¿Crédito o Débito?-¿Qué debo hacer?

Usted puede usar una tarjeta de crédito o débito casi en cualquier lugar. De hecho, muchos comercios han dejado de aceptar cheques, dejándole sólo dos opciones: usar una tarjeta o dinero en efectivo. Dichas opciones lo pueden hacer presas del robo, con la diferencia de que si usted pierde una tarjeta de crédito o débito puede llamar a la institución financiera e informarlo de inmediato, de esta manera prevenir una gran pérdida. En caso contrario, el efectivo, si usted lo perdió, bueno...que mala suerte.

Pero...¿Cuándo es el mejor momento para usar una tarjeta de débito y cuándo una tarjeta de crédito? A continuación le proporcionamos algunos detalles que usted debe conocer y los cuales le ayudarán a tomar una mejor decisión.

Continúa en la página 2



¿Qué es la puntuación de crédito?

La puntuación de crédito es un pequeño número de tres dígitos que dice mucho de usted al mundo, esto antes de que ellos puedan ver su informe de crédito. En ocasiones escuchará que su puntuación de crédito también la llaman puntuación FICO. Esto es porque FICO es una abreviación de "Fair Isaac and Company", la compañía que desarrolló el método usado por la mayoría de la gente para calcular la puntuación.

La puntuación de crédito se diseñó con el fin de ayudar a las instituciones que otorgan préstamos para que de forma más rápida pudiesen revisar el proceso y decidir con más precisión el riesgo. Tiendas departamentales, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros y bancos han usado dicho método de puntuación desde 1950, esto con el fin de decidir si otorgan o no los préstamos al consumidor. La puntuación de crédito también es usada por prestamistas de créditos hipotecarios. Cuando usted solicita un crédito, la mayoría de los prestamistas potenciales requerirán una copia de su informe y puntuación de crédito de uno o más de los burós de crédito. Los prestamistas usan los resultados de la puntuación de crédito FICO que proporciona el buró para determinar razones específicas para aprobar o no el préstamo. Usted debe saber que la única información que se utiliza para determinar su puntuación de crédito es la información en su informe de crédito. Su ingreso, ahorro y la cantidad de dinero que usted tiene para el enganche en un crédito hipotecario no afectan su puntuación.

Su puntuación puede estar entre los 300 y los 850. Estudios de investigación hechos por prestamistas indican que las personas que tienen puntuación superior a los 680, muy probablemente hacen sus pagos a tiempo. Las personas que tienen su puntuación por debajo de los 600, generalmente hacen sus pagos tarde y representan un riesgo mayor para rembolsar el dinero que solicitaron prestado. Su puntuación de crédito es importante ya que puede afectar su habilidad de comprar un apartamento, un automóvil, una casa, obtener un seguro, arrendar y también puede afectar su habilidad de conseguir algunos trabajos. Son tres los burós de crédito principales en los Estados Unidos: Experian, Equifax y TransUnion. Ya que cada uno de ellos calcula su puntuación de forma diferente, su puntuación variará ligeramente con cada buró.

Continúa en la página 3

ARTÍCULOS

Eso es entrenamiento

A continuación le proporcionamos algo que posiblemente usted quiera revisar en su cinema local. También se muestra en bibliotecas locales y universidades de algunas áreas. Podría ayudarle a tomar algunas decisiones sobre su manejo del dinero.

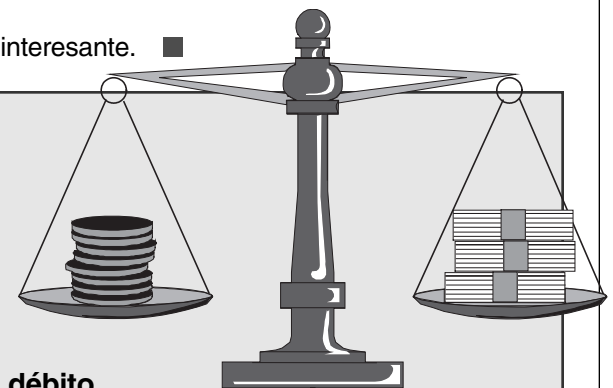
En la deuda nosotros confiamos, dirigido por Danny Schechter

MIENTRAS MUCHOS AMERICANOS PUEDEN ESTAR "MAXIMIZANDO" SUS TARJETAS DE CREDITO, HAY AUN UNA HISTORIA MAS PROFUNDA: EL PODER ESTA CAMBIANDO A MENOS MANOS...CON CONSECUENCIAS ATERRADORAS. En los primeros días de los Estados Unidos de América, se organizaban fiestas entre los vecinos para levantar nuevos graneros y se ayudaban a construir sus

granjas. Hoy, en algunas iglesias hay un resurgimiento de liquidación de deuda en el cual los parroquianos contribuyen para librarse de la creciente deuda de tarjetas de crédito, la cual está llevando a las familias

americanas a una tendencia de bancarrota y desesperación. En la deuda nosotros confiamos, es la última película de Danny Schechter, director de la internacionalmente distribuida y galardonada WMD (Weapons of Mass Deception/ Armas de Decepción Masiva). El nuevo documental grandemente exitoso del ganador del Emmy y anteriormente productor de los noticieros ABC News y CNN News, el cual es una investigación sobre el por qué tantos norteamericanos se están viendo sofocados por la deuda. Es una confrontación periodística en la que el consejero de Reagan, Kevin Phillips, llama "Financiarización". La "poderosa aparición de un complejo de deuda y crédito industrial".

Podría ser interesante. ■



¿Crédito o Débito?—¿Qué debo hacer?

Continúa de la página 1

Tarjeta de crédito

1. El banco o la compañía de la tarjeta de crédito le enviarán un estado de cuenta al final de todos los meses, el cual tendrá que pagar. Esperamos haya guardado el suficiente dinero para poder hacer el pago.
2. Si usted no puede pagar el saldo total cuando reciba su estado de cuenta, tendrá que pagar un interés hasta que el saldo se haya pagado.
3. Si una persona o comercio hace un cargo no autorizado en su tarjeta, la ley federal dice que usted sólo es responsable por \$50 de la cantidad, siempre y cuando usted lo notifique al banco o compañía de tarjeta de crédito dentro de los primeros 60 días del cargo.
4. Toda compra que se hace con una tarjeta de crédito regularmente está asegurada. Esto es particularmente útil si usted solicita algo que tiene que ser enviado. Asegúrese de verificar este beneficio con su compañía de tarjetas de crédito, esto con el fin de evitar el doble pago del seguro en el envío.
5. Si usted paga sus facturas a tiempo y no acarrea grandes saldos, usted puede construir un buen historial crediticio y mejorar sus oportunidades de obtener un préstamo cuando esté listo para hacer una compra grande, tal como una casa o un automóvil.
6. Cuando se hacen compras grandes, las tarjetas de crédito tienen mayor sentido, sobretodo cuando dichos cargos toman varios meses para pagarse, esto siempre y cuando usted tenga una tasa de interés razonable. Una solución aun mejor es ahorrar de antemano para la compra.

Tarjeta de débito

1. Cuando usa su tarjeta de débito, el dinero se retira directamente de su cuenta corriente. Usted no tiene que preocuparse por guardar el dinero hasta que reciba su estado de cuenta.
2. No hay interés porque no hay saldo que aplazar.
3. Si una persona o comercio hace una compra no autorizada con su tarjeta de débito, usted debe notificarlo a su banco dentro de los primeros 2 días. Si usted espera más de 2 días, su obligación se convierte en \$500 en lugar de \$50. Algunos bancos son generosos y le proveen un período de tiempo más largo, pero asegúrese de verificar con su banco para saber que período de tiempo le ofrecen.
4. Las compras que usted hace con una tarjeta de débito generalmente no están aseguradas.
5. Si evita tener sobregiros en su cuenta, usted podrá mejorar la relación con su banco, lo mismo que le ayudará cuando solicite un préstamo. Sin embargo; el uso de una tarjeta de débito no influirá su informe de crédito.
6. Las tarjetas de débito son buenas para compras cotidianas, ya que ellas le ayudan a evitar aumentar la deuda. ■

¿Qué es la puntuación de crédito?

Continúa de la página 1

FFEF ofrece una Revisión de Puntaje de Crédito que incluye un informe tres en uno de cada uno de los burós de crédito mencionados anteriormente. Este informe de calidad contiene la puntuación FICO, el mismo informe que es usado por las compañías que otorgan préstamos hipotecarios, bancos y otros prestamistas. Junto con la revisión, se le enseñará cómo mejorar su puntuación de crédito y cómo disputar cualquier error. Un Examinador de Informes de Crédito Certificado le aconsejará y revisará su informe de crédito línea por línea. Esto no es reparación de crédito.

¿Qué me provoca una mala puntuación?

- Pagos tarde
- Demasiadas cuentas abiertas en el último año
- Poco historial crediticio
- Saldo en crédito rotativo (ejemplo: tarjetas departamentales) las cuales están o se acercan al máximo
- Registros públicos que muestren que usted tiene gravámenes por impuesto, juicios o bancarrotas
- No saldo reciente en sus tarjetas de crédito
- Demasiadas y recientes solicitudes de crédito
- Muy pocas cuentas de crédito rotativo
- Demasiadas cuentas de crédito rotativo

Como usted puede ver, necesita tener un buen crédito para conseguir crédito. Una o dos tarjetas de crédito con un saldo de aproximadamente 50% del crédito disponible y el no tener pagos tarde le ayudarán a mejorar su puntuación. Después de todo, si usted nunca ha pedido dinero prestado, el banco no sabrá que tan bien se desempeñará reembolsando el dinero. Para conseguir una buena puntuación de crédito o puntuación FICO usted tiene que:

- Pagar a tiempo sus facturas
- Mantener saldos bajos en sus créditos, ya sea en una o dos tarjetas
- Solicitar nuevas cuentas sólo si es completamente necesario

Legalmente suyo

El Acto Justo para Informar el Crédito significa que la ley está de su lado, si usted puede demostrar que la información en su informe de crédito es falsa y no es removida. Usted tiene el derecho de reclamar daños reales, esto adicionalmente a los daños y perjuicios que la corte pueda permitir si se demuestra que la infracción fue o es intencional.

Usted también puede demandar a cualquier agencia que informe el crédito o acreedor por quebrantar las reglas sobre quien puede ver su informe de crédito o por no corregir

errores en su informe. Cualquiera que consiga su informe de crédito sin la autorización apropiada o quien dé su informe a personas no autorizadas, podrá ser multado hasta con \$5,000.

Pero recuerde, hay muchas personas que legalmente pueden ver su informe, entre las cuales se incluyen a cualquiera con quien usted haya solicitado un préstamo o crédito. Por lo tanto; sea cuidadoso cuando solicite crédito. Cuando usted aprobó a ciertas compañías revisen su crédito, ellos podrán ver también quien más ha estado revisando su informe y determinar que, cuando y como usted ha estado solicitando crédito. Eso significa que si usted ha sido declinado por alguien más, los prestamistas potenciales también lo sabrán. ■

Consejos de seguridad para sus tarjetas de crédito y débito

1. Informe la pérdida o robo de sus tarjetas inmediatamente.
2. En cuanto reciba su tarjeta, firme el recuadro localizado en la parte trasera.
3. Nunca deje sus tarjetas al alcance de otros o sin su supervisión o control.
4. ¿Usted sabía que un gran número de robo de tarjetas de crédito fueron extraídas de la guantera del automóvil? Nunca deje allí la suya.
5. No permita que nadie use sus tarjetas, ni siquiera sus familiares o amigos.
6. No le diga a nadie su NIP. Nadie más necesita saberlo, ni siquiera su banco, la policía o la tienda.
7. Asegúrese de que el cajero o vendedor le devuelva su tarjeta después de cada compra.
8. Antes de firmar el recibo de compra, revíselo para asegurarse que es por la cantidad correcta.
9. Guarde copias de sus recibos, incluso los del Cajero Automático (ATM), después verifíquelos con su estado de cuenta para asegurarse que las cantidades coinciden. Si existiese algún cargo que usted no hizo, notifíquelo a su banco o compañía de tarjeta de crédito inmediatamente.
10. Lea cuidadosamente el acuerdo de la tarjeta de crédito y el estado de cuenta, esto con el fin de conocer las políticas con respecto a los requisitos para notificar una disputa. Puede que allí se soliciten que las disputas sean enviadas por escrito para poder ser resueltas.
11. Sólo proporcione su identificación personal cuando le sea solicitada, ya sea por el cajero o vendedor. No dé su información voluntariamente. ■

Lo que todo usuario de tarjetas de crédito debe saber

Por si a caso usted pensaba que estaba seguro por pagar a tiempo y no acarrear un saldo en su tarjeta de crédito, a continuación le proporcionamos algunos detalles que debe saber.

1. El banco o la compañía de tarjetas de crédito puede incrementar su tasa de interés automáticamente, aún cuando usted haga sus pagos a tiempo, si falla un pago en otra cuenta o incluso algo tan simple como una factura telefónica.

2. Los emisores de tarjetas de crédito no tienen límites en cuanto al cobro de multas por pagos tardíos. Un caso judicial en 1996 que restringía las multas o penalidades que se incrementaban fue abolido. ¿Causa temor no? Ahora usted entiende por qué dichas cuotas por pagos tardíos siguen incrementando constantemente. Algunos dicen que subirán hasta \$50.

3. Los emisores de tarjetas de crédito tampoco tienen límites en cuanto a las tasas de interés que pueden cobrar. Si usted nota que la dirección de pago de su tarjeta es en otro estado como Dakota del Sur o Delaware, es porque ciertos estados no tienen límites en las tasas de interés. Al establecerse en esos estados, las compañías de tarjetas de crédito pueden incrementar su tasa de interés tanto como ellos lo deseen. Sólo la competencia de otras compañías los mantiene en jaque.

4. Lea las letras pequeñas. Su acuerdo de tarjeta de crédito dice que ellos puede cambiar su tasa de interés cuando lo deseen y por cualquier razón, siempre y cuando le sea notificado con 15 días de anticipación. Las letras pequeñas pueden ser muy difíciles de leer. Los acuerdos de tarjetas de crédito se han vuelto cada vez más intensos. Es importante que usted busque aquella información importante, si usted no puede encontrarla, solicite ayuda.

5. La deuda de tarjeta de crédito lo hace más susceptible a la bancarrota. La quiebra normalmente es el resultado de la súbita pérdida del trabajo, divorcio o emergencias médicas. La pérdida del ingreso pronto acarrea a aquellos con deuda de tarjetas de crédito a una situación de bancarrota.

La verdad es que mientras las tarjetas de crédito parecen ser la única salida cuando las cosas se ponen mal, dichas también pueden llevarlo de manera súbita a la ruina. Tenga cuidado cuando tome la decisión de adquirir deuda de tarjetas de crédito. ■

Practiquemos

Una vez por año, en cuentas ya abiertas o cuando usted obtiene una nueva tarjeta de crédito, su compañía de tarjeta de crédito le enviará un folleto acerca de su cuenta, todo con letras pequeñas. Es aquí donde usted encontrará la información más importante acerca de los cambios en las tasas de interés.

Encuentre el folleto de una de sus tarjetas de crédito. ¿No lo guardó? búsquelo en línea visitando el sitio Web de su tarjeta de crédito, verifique si dicha información se muestra allí. Si aun así no puede encontrarlo, llame al número de Servicio al Cliente que aparece en la parte trasera de su tarjeta y solicítele le envíen una copia actualizada de dicho documento.

Una vez usted tenga el folleto, busque la información sobre los aumentos de la tasa de interés. Es posible que le tome tiempo, pero sea persistente hasta que lo encuentre. Una vez lo ha encontrado y leído cuidadosamente, márkelo para referencias futuras. ¿Está en peligro de que su tasa de interés aumente?. Si es así, ¿A cuánto aumentará?

Mientras está en esa sección, apunte el número de teléfono, el cual usted necesitará llamar si su tarjeta de crédito o débito se extravía o si es robada y colóquelo en un lugar de fácil acceso. Después de todo si su tarjeta es robada, usted no podrá ver la parte trasera de la tarjeta para obtener el número. ■

Oferta de Revisión de Puntaje de Crédito

Precio especial

\$19.00 por uno sólo o \$29.00 por un informe en pareja, esto por una sola revisión de informe tres en uno. Dicha oferta Incluye la revisión de su informe de crédito y consejería en cuanto a cómo disputar errores.

\$29.00 por uno sólo o \$39 por un informe en pareja, esto por el programa de Revisión de Puntaje de Crédito y consejería por un año entero. Existe una cuota mensual adicional de \$10 por consejería o una cuota de descuento de \$100 si usted paga el total al inicio. Los informes de crédito se solicitarán al comienzo y al final del año.

Estos precios se respetarán hasta el 30 de junio del 2007, esto si usted menciona que leyó la oferta en la carta informativa.

Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

(307) 789-2010, toll-free (888) 292-4333

www.accesseducation.org

