

EL CRÉDITO EN UN NUEVO PAÍS



El crédito en un nuevo país

Aprenda a entender y utilizar el crédito de manera efectiva en los Estados Unidos

Establecer un buen crédito es, a menudo, frustrante para aquellos que son nuevos en este país y no entienden cómo funciona el sistema estadounidense. Aunque es un reto, es esencial aprenderlo, ya que establecer el crédito es un componente crítico para la supervivencia financiera. Por ejemplo, si no tiene un historial de crédito, en muchos estados no podrá tener electricidad o teléfono en su casa a menos que pague un gran depósito. Si no tiene cuidado, puede caer en estafas crediticias que cuestan mucho dinero.

Esta publicación está diseñada para ayudarle a entender cómo funciona el crédito, cómo obtenerlo y qué puede hacer para evitar estafas costosas.

Una visión general

Conseguir un buen crédito puede llevar años, pero el esfuerzo merece la pena. Puede abrir un sinfín de puertas y darle acceso al dinero y a las cosas que necesita para satisfacer sus necesidades diarias. El crédito le permite:

- Comprar ahora y pagar el artículo más tarde
- Hacer grandes compras y pagarlas a lo largo del tiempo
- Construir una buena calificación crediticia si paga sus facturas a tiempo
- Reducir el costo de la financiación permitiéndole optar a tasas de interés más bajas



Tipos de crédito

Existen dos tipos principales de crédito: los préstamos a plazos y las cuentas renovables.

Préstamos a plazos

En este tipo de crédito se pide prestada una cantidad de dinero y se devuelve en pagos mensuales fijos durante un tiempo determinado. Un buen ejemplo es un préstamo para un auto, en el que se pide prestado lo suficiente para comprarlo y luego se devuelve en un plazo de dos a siete años.

Cuentas renovables

También conocidas como "líneas de crédito", estas cuentas le dan una determinada cantidad de dinero que puede pedir prestado (su "límite de crédito"). Por lo general, puede pagar el saldo completo o hacer pagos mínimos más pequeños. Un buen ejemplo de cuenta renovable es una tarjeta de crédito.

¡Advertencia! Los pagos mínimos exigidos en la mayoría de las tarjetas de crédito son tan reducidos que incluso un saldo de \$500 o \$1,000 puede tardar años en pagarse si sólo hace el pago mínimo cada mes. Además, puede duplicar el costo de la compra con los intereses mensuales acumulados.

Crédito asegurado o no asegurado

Algunos préstamos están asegurados, lo que significa que usted promete una garantía que el prestamista puede "embargar", o recuperar, si no paga el préstamo según lo acordado. La mayoría de los préstamos para automóviles y viviendas son préstamos asegurados.

La mayoría de las tarjetas de crédito no están aseguradas,

aunque si tiene mal crédito o no tiene crédito podría aplicar por una tarjeta de crédito asegurada. La garantía de estas tarjetas es un pequeño depósito en efectivo que se utiliza para abrir la cuenta.

Los préstamos no asegurados pueden ser más difíciles de conseguir porque no hay nada que respalde el préstamo, aparte de su promesa de pagar. Por lo general, se necesita un puntaje de crédito más alto para poder obtener un crédito no asegurado. Más adelante, en esta guía, explicaremos más sobre los puntajes de crédito y qué es un puntaje alto.

Agencias y reportes de crédito

Una de las razones por las que el crédito está tan extendido en Estados Unidos es que contamos con un sólido sistema de reportes crediticios.



Las agencias de información crediticia (también conocidas como "agencias de crédito") son empresas que recopilan información sobre cómo los consumidores pagan sus facturas y gestionan sus deudas. Venden esa información en forma de reportes de crédito a empresas que pueden utilizarlos con fines crediticios, de seguros o de empleo. Las tres principales agencias de crédito de Estados Unidos son Equifax, Experian y TransUnion.

Los reportes de crédito contienen cuatro categorías básicas de información:

- **Información personal:** nombre, dirección actual y anterior, número del Seguro Social
- **Información de cuentas:** cuentas de crédito que ha tenido,

el máximo que ha pedido prestado, el saldo actual y si ha pagado a tiempo

- **Información de registros públicos:** bancarrotas, sentencias judiciales, cuentas de cobro de terceros
- **Consultas:** los nombres de las empresas que han consultado su calificación crediticia en los últimos dos años

Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito

Cuando se es nuevo en el país, es normal sentirse fuera de lugar e, incluso, señalado. Sepa que está protegido por la ley y que los acreedores no pueden discriminarle bajo ninguna circunstancia. En virtud de una ley federal denominada Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito, los acreedores no pueden discriminarle por su edad, sexo, estado civil, raza o país de origen.

Tipos de cuentas en los reportes de crédito

Conocer las cuentas que aparecen en su reporte de crédito puede ayudarle a tomar precauciones y a planificar sus finanzas. Las cuentas que suelen aparecer en su reporte son:

- Tarjetas de crédito
- Tarjetas de grandes almacenes
- Tarjetas de compañías de gas
- Hipotecas
- Préstamos bancarios

-
- Préstamos y arrendamiento (*lease*) para automóviles
 - Préstamos para vehículos recreacionales
 - Tarjetas de crédito o préstamos de cooperativas de crédito
 - Cuentas en empresas de financiación al consumo



Los tipos de cuentas que tradicionalmente no aparecen en un reporte de crédito estándar incluyen:

- Pagos de alquiler
- Cuentas de alquiler con opción a compra
- Préstamos de día de pago o préstamos de establecimientos de cobro de cheques
- Información sobre cuentas de cheques
- Cuentas con pequeños prestamistas
- Tarjetas de débito

Algunos acreedores sólo informan de su cuenta si se retrasa en los pagos, pero no si paga a tiempo. Las compañías de telefonía móvil son un buen ejemplo de ello. Por lo general, sólo informan de las cuentas que no han sido pagadas y que han sido entregadas a agencias de cobro.

Lo mismo ocurre con la mayoría de los proveedores de servicios médicos. Dado que las empresas no están obligadas a comunicar información a las agencias de información crediticia, no todas lo hacen. Algunas informan a una o más de las principales agencias de información crediticia, pero no a las tres.

A la hora de establecer el crédito, su objetivo debe ser

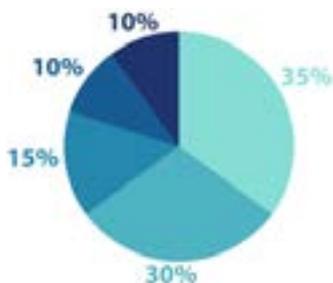
conseguir cuentas que se comuniquen cada mes a las tres principales agencias de crédito. Puede preguntar a una compañía de tarjetas de crédito o a un prestamista a qué agencias informan antes de solicitar un crédito, para asegurarse de que obtiene el mayor beneficio de la información de una nueva cuenta.

Asegúrese de pagar todas las facturas a tiempo o puede arriesgarse a que se anote un pago atrasado en su reporte de crédito. Los pagos atrasados permanecen en su reporte durante siete años y dificultan la obtención de créditos con buenos tasas de interés y condiciones.

Todo radica en los números

Cuando entra en muchas tiendas de Estados Unidos o Puerto Rico, es posible que le ofrezcan la posibilidad de solicitar una tarjeta de crédito "al instante". ¿Cómo es posible que las empresas puedan ofrecer crédito en el acto? Porque utilizan puntajes de crédito que predicen la probabilidad de que alguien pague sus facturas en el futuro.

La mayoría de los puntajes de crédito son creados por una



Historial de pagos 35%

Cantidades adudadas 30%

Historial de crédito 15%

Nuevos créditos 10%

Tipos de crédito en uso 10%

compañía llamada Fair Isaac Company, que crea los llamados puntajes de crédito "FICO". Para calcular un puntaje de crédito, se evalúa la información de los reportes de crédito, los historiales de cuentas y/o las solicitudes de crédito para

determinar la probabilidad de que un consumidor pague una deuda. A continuación, se les asigna un número basado en esa información, y ese es su puntaje de crédito.

Según Fair Isaac, los factores que componen su puntaje de crédito se dividen en cinco categorías principales:

Los factores más importantes de un puntaje son su **historial de pagos** y las **cantidades que debe**. Si tiene pocas o ninguna cuenta de crédito que haya sido reportada a las agencias de reportes crediticios, entonces es posible que no tenga un puntaje de crédito, o que su puntuación sea baja debido a la poca experiencia crediticia.

Los puntajes de crédito suelen oscilar entre 350 y 850. Una puntuación inferior a 650 suele considerarse bastante baja (arriesgada) y, por tanto, será difícil obtener un crédito en condiciones más favorables. Una puntuación de 650 a 680 sigue siendo arriesgada, pero el crédito suele estar disponible en condiciones menos favorables. Una puntuación de entre 680 y 720 es mejor, mientras que una puntuación de 720 o más suele considerarse muy buena. Tenga en cuenta que cada acreedor tiene sus propias políticas, y cada uno puede considerar la misma puntuación de forma diferente.

Tenga en cuenta que su puntaje de crédito puede ser diferente, dependiendo de cuál de las tres principales agencias de crédito



suministró la información utilizada para crearla, qué tipo de préstamo se está considerando, y qué fórmula utiliza cada prestamista.

Nota: Aunque Equifax opera en Canadá y Experian en Inglaterra, las agencias de información crediticia extranjeras no

comparten archivos con Estados Unidos. Usted debe establecer su propio puntaje de crédito aquí.

Cómo comenzar

Millones de personas en EE.UU. y Puerto Rico no tienen un historial de crédito porque no han establecido un crédito con los prestamistas tradicionales. La [CFPB](#) estima que 26 millones de personas no tienen un historial de crédito y otros 19 millones no tienen datos suficientes para producir una puntuación. Estos consumidores pueden ser inquilinos, utilizar puntos de cobro de cheques para préstamos de día de pago o comprar muebles y electrodomésticos en tiendas de alquiler con opción a compra. Hay esfuerzos en marcha para dar a estos consumidores algún "crédito" por pagar ese tipo de facturas a tiempo.

Crédito alternativo

El crédito alternativo es una forma de ayudar a los consumidores con expedientes de crédito "delgados" o sin crédito en absoluto. Existen algunos modelos de puntuación que pueden ayudar en este sentido, como UltraFICO, Connect y Experian Boost.

UltraFICO

En primer lugar, Fair Isaac Co., creador de las populares puntuaciones FICO, ha desarrollado una puntuación crediticia basada en información de empresas que tradicionalmente no informan a las agencias de reportes crediticios. Se llama [Ultra FICO](#) y le permite compartir sus cuentas corrientes, de ahorro y de mercado monetario, lo que a su vez ayuda a aumentar su puntuación.

Si no ha establecido un historial de crédito con las tres principales agencias de crédito, algunos prestamistas podrán acceder a una de estas puntuaciones FICO no tradicionales.

Connect

Otra agencia de reportes de crédito, [Connect](#) [ENG], también recopila información sobre operaciones de crédito no tradicionales. Connect es la primera organización que ayuda a los consumidores a construir un historial preciso de pagos de facturas de alquileres, servicios públicos y otras facturas recurrentes.

Construir su historial de crédito a través de Connect es gratis. Simplemente visite el sitio web para inscribirse y aprender a crear su historial de crédito.

Experian Boost

[Experian Boost](#) le permite crear un historial crediticio con cosas como Netflix, la telefonía y los servicios públicos. Es una extensión de Experian, una de las mayores agencias de crédito de Estados Unidos mencionadas anteriormente. Lo bueno de Experian Boost es que, a diferencia de otras puntuaciones alternativas, este aumenta cualquier puntuación FICO basada en su reporte de crédito de Experian. Por lo tanto, es más probable que afecte positivamente a una amplia gama de aplicaciones a préstamos.

Cómo obtener su primera cuenta de crédito

Para obtener su primera tarjeta de crédito, puede necesitar lo siguiente:

-
- Número válido del Seguro Social o número de identificación fiscal (véase más abajo)
 - Prueba de su dirección, como una copia de una factura de servicios públicos a su nombre
 - Prueba de ingresos, como una copia de los últimos talonarios de pago o W-2

Algunos emisores exigen que tenga una cuenta corriente y/o de ahorros a su nombre, pero no siempre es un requisito previo. Cada acreedor tiene requisitos diferentes, así que asegúrese de preguntar sobre los requisitos mínimos del prestamista antes de presentar la solicitud.

Si no puede optar a las tarjetas de crédito tradicionales no aseguradas, la compañía de tarjetas de crédito puede permitirle abrir una cuenta de tarjeta de crédito asegurada. Necesitará un depósito en efectivo de unos cientos de dólares para abrir la línea de crédito. El límite de crédito de la tarjeta será, generalmente, igual al depósito en efectivo que haga.

Estudiantes

Los acreedores tienen prohibido conceder créditos a los consumidores menores de 21 años, a menos que:

- Estén legalmente separados de sus padres
- Sus padres o tutores legales sean designados como titulares principales de la cuenta
- Sean mayores de 18 años y tengan prueba de ingresos

Los acreedores tienen prohibido abrir una cuenta de tarjeta de crédito a cualquier estudiante universitario que no tenga ingresos brutos anuales verificables, o que ya mantenga una cuenta de tarjeta de crédito con ese acreedor, o con cualquiera de sus filiales.

En el caso de los estudiantes universitarios que no tienen un

cosignatario, la cantidad máxima de crédito que se les concede suele ser de entre \$200 y \$500.

Números de Seguro Social

Por lo general, para obtener una tarjeta de crédito importante u otros préstamos, necesitará primero un número del Seguro Social válido. Puede obtener un número del Seguro Social en la Administración del Seguro Social ([SSA.gov](https://www.ssa.gov)) completando el formulario SS-5. También puede acudir a una oficina local del Seguro Social. Siempre que reúna los requisitos para trabajar en Estados Unidos, normalmente podrá obtener un número del Seguro Social.

Si no puede obtener un número del Seguro Social, puede solicitar un número de identificación del contribuyente (TIN, por sus siglas en inglés) a través del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés). Visite [IRS.gov](https://www.irs.gov) o póngase en contacto con su oficina local del IRS.

Tarjetas de crédito aseguradas

Una de las formas más rápidas de obtener una tarjeta de crédito y establecer un historial crediticio es con una tarjeta de crédito asegurada. Con esta, usted realiza un depósito en efectivo en la entidad emisora.

Obtendrá una línea de crédito que suele ser igual a su depósito. Puede utilizar la tarjeta en cualquier lugar en el que se acepten tarjetas de ese emisor de tarjetas de crédito. Lo ideal es elegir una tarjeta asegurada que comunique su historial de pagos mensuales a las tres principales agencias de información de crédito.

Visite [Bankrate.com](https://www.bankrate.com) o [Cardratings.com](https://www.cardratings.com) para obtener una lista de tarjetas de crédito aseguradas y poder comparar las tasas de interés y las condiciones.

Es posible obtener una hipoteca, aunque no tenga un historial de crédito establecido.

Préstamos para construir crédito

Otro producto que puede ser útil para construir el crédito es un préstamo para la creación de crédito. Se trata de un pequeño préstamo de unos pocos cientos de dólares que se obtiene y se devuelve en un plazo de 12 a 24 meses. Al final del período de préstamo, se le devuelve el importe del mismo, por lo que también puede ayudarle a acumular ahorros con el tiempo.

Muchas cooperativas de crédito y pequeños bancos locales ofrecen este tipo de préstamos. También se pueden encontrar préstamos para la construcción de crédito en línea a través de empresas como [Self](#). Ellos informan de la devolución del préstamo a las agencias de crédito, lo que le ayuda a construir su crédito.

Trampas y estafas a evitar

Estafas de préstamos con comisiones por adelantado

No debería tener que pagar una cuota por adelantado para obtener un préstamo. La Comisión Federal de Comercio informa de que en un año casi 4.5 millones de consumidores pagaron tasas por adelantado, pero no recibieron el préstamo o la tarjeta prometidos. Para obtener más información sobre las estafas de préstamos con comisiones por adelantado, o para denunciar una, visite el [sitio web de la Comisión Federal de Comercio](#) (en inglés).

Tarjetas de crédito no aseguradas aprobadas

Desconfíe de las tarjetas que le garantizan la aprobación. Estas

ofertas suelen pertenecer a una de estas dos categorías:

- **Las tarjetas que pueden parecer tarjetas de crédito principales, pero que sólo pueden utilizarse para comprar mercancía del catálogo de una empresa.** Estas tarjetas no suelen ser muy útiles para establecer el crédito. Además, los productos pueden requerir grandes pagos iniciales y tener un precio excesivo.
- **Tarjetas de crédito principales, pero que conllevan comisiones muy elevadas.** Por ejemplo, puede obtener una línea de crédito inicial de \$300, pero las comisiones de la primera factura pueden ascender a \$250 o más, lo que le deja con muy poco crédito disponible. A diferencia de una tarjeta asegurada, en la que se le devolverá el depósito si paga las facturas, nunca se le devolverán esas comisiones.

Préstamos de día de pago

Los establecimientos de cobro de cheques le permitirán pedir un préstamo con cargo a su próximo pago de nómina, a cambio de una comisión. Las comisiones de estos préstamos a corto plazo son tan elevadas que una tasa de interés efectivo puede superar el 400%. Además, si no puede devolver el préstamo en su totalidad con su próximo cheque de pago, éste se trasladará al siguiente período de pago con cargos adicionales. Puede acabar en un círculo vicioso en el que no podrá pagar nunca el préstamo.

Consejos para el uso inteligente del crédito

No pague intereses por artículos que realmente no necesite,

o por cosas totalmente momentáneas. De lo contrario, es lo opuesto de conseguir una oferta: ¡es como comprar ese artículo con un precio aumentado en lugar de rebajado!

- **Lea los contratos de su tarjeta de crédito y la correspondencia que recibe de los emisores.** Puede haber información importante en ellos. Por ejemplo, los emisores de tarjetas de crédito pueden cambiar una tasa de interés con 45 días de aviso por escrito, incluso en el caso de una tarjeta con una tasa de interés fija. NOTA: Por lo general, las compañías de tarjetas de crédito no pueden aumentar la APR durante los primeros 12 meses de apertura de la cuenta. Sin embargo, hay algunas excepciones.
- **Pagar sus facturas por Internet puede ayudarle a evitar los retrasos en los pagos.** Si paga sus facturas a través de la tarjeta de crédito, los pagos pueden contabilizarse el mismo día, lo que significa que es menos probable que se enfrente a retrasos en los pagos. También puede configurar el Pago Automático para que los pagos se hagan el día que usted desee.
- **Si envía los pagos de la tarjeta de crédito o de algún préstamo por correo regular, asegúrese de enviarlos al menos 5 días hábiles antes de la fecha de vencimiento.** La mayoría de las compañías de tarjetas de crédito tienen fuertes penalizaciones por retraso en los pagos. Además, una tasa de interés de las nuevas compras, así como el del saldo actual, puede aumentar a una tasa muy alta si se retrasa.
- **Si su pago se retrasa más de 30 días, el acreedor puede informar a las agencias de crédito que no ha pagado.** Esta falta de pago puede dañar considerablemente su puntaje de crédito y permanecerá en su reporte durante

siete años. Sus otros emisores de tarjetas de crédito pueden aumentar sus tasas de interés si ven que se está retrasando en otras cuentas.

- **Llame a la compañía de la tarjeta de crédito si no puede hacer un pago mensual a tiempo.** Pregúnteles sobre acuerdos de pago alternativos que no dañen su crédito ni aumenten su tasa de interés. Una agencia de consejería de crédito puede ayudarle a elaborar un plan de pagos con sus acreedores si tiene problemas para mantenerse al día.



- **Notifique al emisor de su tarjeta de crédito 30 días antes de mudarse,** y no asuma que sólo porque no recibió una factura no tiene que pagarla. Si no le llega una factura, llame inmediatamente al emisor de su tarjeta o al prestamista. Si se inscribe en el sistema de facturación sin papel, o gestiona su cuenta a través de una aplicación para teléfonos inteligentes, también le resultará más fácil asegurarse de que nunca se le pase la fecha de vencimiento de la factura.
- **Intente pagar el total de su saldo cada mes.** Pagar sólo el mínimo es una trampa. Si paga sólo el mínimo de una deuda de \$1,000 en una tarjeta con una tasa de interés del 18%, tardará más de 12 años en pagarla.
- **Intente que los pagos de sus tarjetas de crédito sean inferiores al 10% de sus ingresos después de impuestos.** Por ejemplo, si tiene \$750 al mes, no gaste más de \$75 al

mes en créditos.

Herramientas para el manejo del crédito

Obtenga una copia gratuita de su reporte de crédito una vez al año

Por ley, los consumidores pueden descargar una copia de su reporte de crédito de cada agencia de crédito de forma gratuita una vez cada doce meses. Para descargar sus reportes gratuitos, vaya a annualcreditreport.com. Tendrá que responder a algunas preguntas para verificar su identidad, basándose en la información contenida en su reporte de crédito. También puede solicitarlo por teléfono llamando al **1-877-322-8228**.

Debería aprovechar este reporte gratuito cada año. Revise sus reportes cuidadosamente. Si encuentra alguna información que cree que es incorrecta, tiene derecho a disputarla con las agencias de crédito. Es importante tener en cuenta que este reporte no incluye su puntaje de crédito.

Herramientas de seguimiento del puntaje de crédito

Si quiere conocer su puntaje de crédito y hacer un seguimiento del mismo a lo largo del tiempo, necesitará una herramienta de seguimiento de crédito. Aunque hay muchas compañías que proporcionan esta información, incluyendo FICO y las agencias de crédito, a menudo le hacen pagar una cuota mensual.

Antes de asumir ese gasto, tenga en cuenta que también hay servicios gratuitos que proporcionan monitoreo del crédito. En primer lugar, consulte a sus compañías de tarjetas de crédito y a su institución financiera, ya que muchas de ellas ofrecen ahora un seguimiento gratuito del puntaje de crédito para sus clientes.