

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición G

En esta edición:

- Volver a construir su crédito
- Pasos que puede tomar ahora
- Construir un crédito positivo
- No pague por monitoreo de crédito
- Para más información
- En \$uma

Volver a construir su crédito

Sin importar si ha pasado por un divorcio, bancarrota o ha cometido algunos errores en sus finanzas, reconstruir su crédito es posible. Puede parecer un trabajo grande y un proceso muy lento debido a que no hay ninguna solución rápida o “mágica.” Sin embargo, si está dispuesto(a) a crear un plan y apegarse al mismo, puede reconstruir su crédito. Esto vale la pena porque mejorar su crédito le permite pedir prestado cuando lo necesite, pagar tasas de interés más bajas, mejorar sus opciones de empleo y vivienda, e incluso bajar sus tasas de seguro.

Mejore su crédito, a través de:

- Mantenerse al día con sus facturas actuales.
- Hacer un plan para ponerse al día con sus facturas vencidas.
- Bajar las deudas de las tarjetas de crédito y los balances de los préstamos.
- Revisar sus reportes de crédito en búsqueda de información antigua o incorrecta.
- Buscar opciones para agregar a su historial positivo de crédito.

Conozca en qué lugar se encuentra financieramente. Si aún está pasando por un mal momento, puede que no esté en posición de rebajar sus deudas o mantenerse al día con sus gastos actuales. Por otra parte, si su ingreso y situación están en un buen momento, ahora podría ser un momento perfecto.

Pasos que puede tomar ahora (¡gratuito!)

Hay muchas cosas que puede hacer para mejorar su historial crediticio e incrementar su calificación. Evite las empresas de liquidación de deudas que le cobrarán por hacer cosas que usted puede hacer por sí mismo. Para comenzar:

- **Conozca su presupuesto.** Busque entender cuánto dinero en verdad necesita para vivir y para cubrir sus gastos actuales y cuánto puede utilizar para pagar deudas vencidas.
- **Revise su reporte de crédito gratuito en www.annualcreditreport.com** – observe exactamente en dónde tiene que mejorar. ¿Tiene muchos retrasos o facturas que no ha pagado? ¿Es el monto total de la deuda demasiado alto? Estas pistas pueden ayudarlo a definir qué puntos atender primero. Descubra más sobre los errores en los reportes de crédito que podrían estar afectando su calificación crediticia en la página 2.
- **Pague todas sus facturas actuales a tiempo.** Puede comenzar a añadir a su historial positivo de

crédito manteniéndose al día con sus facturas, especialmente aquellas que son reportadas a las oficinas de crédito. Puede ver si sus empresas de servicios o su arrendador, por ejemplo, reportan a las oficinas de crédito investigando en sus reportes de crédito.

- **Póngase a día con las facturas vencidas.** Las facturas vencidas disminuyen su calificación crediticia si son reportadas a las oficinas de crédito. Si ha recibido una notificación de vencimiento, contacte a un acreedor y formule un plan para pagar tal factura. ¿Aceptarán pagos mensuales? ¿Pueden disminuir las cuotas? No todos los acreedores estarán dispuestos a llegar a un acuerdo, pero siempre puede preguntar.
- Si una factura vencida ha sido llevada al departamento de cobranzas, puede contactar a la agencia de cobranzas para ofrecer un plan de pagos. Hay algunas cosas sobre las que debe mantenerse atento a la hora de pagar una deuda antigua, por lo que podría querer contactar a una agencia sin fines de lucro que sirva de apoyo. Muchos asesores de crédito ofrecen la primera visita gratuita para explorar las opciones. Para encontrar un asesor, visite: www.debtadvice.org



Construir un crédito positivo

Si tiene una tarjeta de crédito, puede utilizarla como herramienta para construir su crédito. Para aumentar su calificación crediticia, nunca utilice más del 30% de su límite de crédito. Esto significa que si su límite de crédito es de \$300, no realice cargos por más de \$100 mensuales. Páguelos mensualmente, o al menos pague más que el monto mínimo.

Si no puede obtener una tarjeta de crédito, busque una “tarjeta de crédito asegurada”. Las tarjetas de crédito aseguradas requieren que mantenga dinero en el banco para cubrir su límite de crédito. Asegúrese de que la tarjeta asegurada reporte a una o más oficinas de crédito. Algunas tarjetas de crédito aseguradas se convierten en tarjetas de crédito regulares después de 1 o 2 años de pagos puntuales y de mantener los balances bajos. Verifique con alguna institución financiera.

Estas cosas no ayudan a reconstruir su crédito:

- **Utilizar una tarjeta de débito o pagar con efectivo.** Esto no ayuda a demostrar que puede pagar sus deudas, dado que no habrá préstamos de los que partir.
- **Utilizar una tarjeta de crédito pre-pagada.** Una tarjeta pre-pagada es su propio dinero, que ha sido cargado a una tarjeta por adelantado. La mayoría no realiza reportes a las oficinas de crédito.
- **Pedir un préstamo de día de pago.** Ni siquiera realizar pagos puntuales le ayudará a construir su crédito. Normalmente, únicamente los pagos tardíos son los reportados a las oficinas de crédito.
- **Tomar un préstamo sobre el título de un vehículo en una locación de “comprar aquí, pagar aquí”.** La mayoría de estas instituciones no realizan reportes a las oficinas de crédito. Si le prometen que reportarán los pagos realizados a tiempo, obtenga un contrato por escrito.

Para más información...

Contáctese con su Educador de Extensión Familiar UW- local para obtener más recursos económicos para educación. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda con el equilibrio de su plan de gastos mensuales, póngase en contacto con un asesor de crédito del consumidor certificado sin fines de lucro en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

No pague por monitoreo de crédito

Muchas empresas que prometen reportes de crédito “gratuitos” quieren que se inscriba en programas de monitoreo de crédito. Usted puede tomar estos pasos sin ningún costo para protegerse.

Realice el monitoreo de crédito usted mismo – legalmente usted tiene derecho a un reporte de crédito gratuito cada 12 meses de cada una de las 3 agencias de reporte de crédito, TransUnion, Equifax y Experian, en www.annualcreditreport.com. Puede revisar los 3 reportes de crédito al mismo tiempo, pero revisar un reporte cada cuatro meses le ofrecerá información actualizada.

Conozca lo qué debe buscar – En primer lugar, asegúrese de que la información le pertenezca a usted – sus direcciones, empleo y cuentas. Después asegúrese de que la información esté actualizada. Hay límites en cuanto al tiempo en que puede mantenerse la información negativa en un reporte:

- Pagos retrasados: 7 años a partir de la fecha en que el pago se retrasó.
- Cuentas en cobranzas: 7,5 años a partir de la fecha de incumplimiento de la deuda original.
- Juicios: 7 años a partir de la fecha de introducción en tribunales en caso de estar pagado el monto, si no se ha pagado puede ser más tiempo (de 10 a 20 años).

Inscríbese para un recordatorio de correo electrónico

– Visite la página web UW-Extensión “Verifique su reporte de crédito gratuito” en www.fyi.uwex.edu/creditreport. Puede inscribirse para recibir recordatorios gratuitos por correo electrónico, además de información adicional sobre la obtención y lectura de sus reportes, calificaciones de crédito y qué hacer en caso de encontrar errores.

En \$uma:

- \$ Reconstruir su crédito toma tiempo – no hay atajos ni secretos.
- \$ Para mejorar su crédito, manténgase atento a su reporte de crédito gratuito en www.annualcreditreport.com.
- \$ Nadie supervisará su reporte de crédito por usted. Asegurarse de que su reporte sea correcto y esté actualizado, esto depende 100% de usted.

“Money \$mart en Head Start” es proporcionado por UW-Extensión Family Living como parte del Proyecto de Capacidad Financiera de Head Start financiado por Annie E. Casey Foundation y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacidades Financieras de UW-Madison/Extensión. Autoría de Bev Doll, agente de vida familiar, UW-Extensión del Condado de Grant. Con la cooperación de la Universidad de Wisconsin, Departamento de Agricultura de los Estados Unidos y Condados de Wisconsin. Copyright © 2017 por la Junta de Regentes de la Universidad de Wisconsin. Sistema haciendor negocios como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título VI, Título IX, y de la Ley Federal para Personas con Discapacidades en los Estados Unidos (ADA).