

4-2: Poder pedir un préstamo

<p><u>Elenco</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Darryl • Terri • Maya, hermana menor de Terri • Stan Porter, corredor hipotecario <p><u>Sinopsis</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Maya planea comprar su primera casa y desea saber si reúne los requisitos para un préstamo <p><u>Lugar</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Estudio • Oficina de Stan 	<p>A. Cómo deciden los bancos</p> <p>a. Suponga que ha decidido que es buena idea pedir un préstamo. ¿Cómo decidirá el acreedor si le prestará o no el dinero?</p> <p>b. Las 4 Cs</p> <p>i. Capacidad = ¿Puede pagar el préstamo?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Primero, necesita ingresos suficientes para pagar las cuentas y otras facturas 2. Los bancos investigan: <ol style="list-style-type: none"> a. Cuánto tiempo lleva en el trabajo (por lo menos un año) b. Relación deuda-ingreso (\$/mes frente a gastos/mes) <p>ii. Capital = ¿Puede costear un préstamo (y por cuánto)?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Valor neto (valor de los activos [automóvil, casa, inversiones] frente a cuánto debe [deuda]) <ol style="list-style-type: none"> a. Valor neto positivo = es capaz de administrar su dinero 2. Determinan cuánto \$ puede pedir prestado <p>iii. Carácter = Historial de su comportamiento con el dinero</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Evalúan su historial de pago de deudas 2. ¿Quiebras? Fallos judiciales, etc. 3. El banco puede pedir explicaciones 4. Otras formas de historial (comprobante de pago de renta, servicios públicos, depósitos regulares a cuenta de ahorro, etc.) <p>iv. Garantía prendaria = Garantía de que el banco recuperará su dinero</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Puede ser un automóvil, casa, etc. 2. Préstamo sin garantía = sin garantía prendaria; es una tarjeta de crédito 3. Si no existe historial crediticio, puede ser necesario que alguien que firme conjuntamente <p>v. Ley de reportes de crédito justos (Fair Credit Reporting Act) (si el préstamo se niega con base en algo que aparece en el informe de crédito, puede impugnar la decisión)</p> <p>c. Qué pedirán los acreedores</p> <p>B. Obtener y revisar sus informes de crédito</p> <p>a. Los acreedores examinan sus informes de crédito</p> <p>b. Los informes de crédito son un registro de su deuda actual y cómo ha manejado sus deudas y pagos</p> <p>c. Agencias de informes crediticios (Equifax, Experian, TransUnion)</p> <p>d. Es buena idea que usted los examine y compruebe que sean correctos</p> <p>i. La Ley de informes de crédito justos le da el derecho de obtener una copia (gratis) una vez cada 12 meses</p> <p>ii. Sólo fuentes autorizadas:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. annualcreditreport.com (tenga cuidado con otros sitios con nombres parecidos!; puede llegar ahí desde FTC.gov/credit para estar totalmente seguro) 2. 877-322-8228 3. llene y envíe un formulario en annualcreditreport.com o FTC.gov/credit <p>iii. Otras circunstancias en las que se pueden obtener informes de crédito gratis (FCRA)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Si se le niega crédito, seguro o empleo con base en un informe de crédito (historial de crédito malo, no tener la antigüedad suficiente en el trabajo o en su domicilio, el ingreso no cumple los criterios del acreedor):
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> a. Tiene derecho a recibir una explicación: recibirá el aviso de denegación o medida adversa con los motivos b. Tiene derecho a impugnar las imprecisiones ante la agencia y empresa que proporciona la información incorrecta <p>2. Si está desempleado y buscó empleo en los últimos 60 días, asistencia pública, incorrecto debido a fraude o robo de identidad</p> <ul style="list-style-type: none"> iv. De lo contrario, debe ir a cada agencia de informes de crédito y pagar hasta \$10 (información en FDIC.gov/moneysmart) e. Las agencias no toman decisiones, sólo presentan información f. Su responsabilidad es asegurarse de que sea correcta g. Cómo leer un estado de cuenta <ul style="list-style-type: none"> i. Información potencialmente negativas ii. Cuentas al día iii. Cuentas crédito rotatorio y a plazos iv. Solicitudes de historiales de crédito v. Información personal h. Qué hacer si hay errores <p>C. ¿Conoce su calificación crediticia?</p> <ul style="list-style-type: none"> a. La calificación crediticia es el informe resumido en un número <ul style="list-style-type: none"> i. La de FICO es la más común; la calificación es entre 300 y 900 ii. Vantage: generada de tres agencias; calificaciones de 501-990 y letras A-F b. Qué incluye la calificación de crédito c. Cómo tener acceso a sus cifras <p>D. Crear crédito más sólido</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Primero, liquide los préstamos con tasas de interés altas b. Hable con el acreedor (para reducir los pagos, cambiar los términos, etc.) c. Asesoramiento de crédito (avise a los acreedores que está haciendo esto) <ul style="list-style-type: none"> i. Ayuda para elaborar un plan de gasto personalizado, asesoría para administrar dinero, deudas ii. Materiales y talleres educativos gratis iii. Los asesores están certificados y capacitados en las áreas de crédito al consumo, administración de dinero y deuda y gasto iv. La reparación puede tardar varios años; cuídese de empresas que prometen arreglar todo de inmediato <p>E. Si le niegan el crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Aviso de acción adversa b. Impugnación de errores c. Igualdad de oportunidades de crédito d. Cómo funciona el asesoramiento de crédito
--	--

Entra tema musical aumentando de volumen

1. DARRYL: Bienvenidos a otro episodio de la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri”.
2. TERRI: (*riendo*) Quiso decir la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”.
3. TERRI: Hoy tenemos a una invitada especial: ¡Maya, mi hermana pequeña!

4. DARRYL: Una invitada *muy* especial, si me permiten decirlo.
5. TERRI: Maya, ¿puedes contarle un poco al público?
6. MAYA: Claro... (*atenuado*)... ¿está prendida esta cosa?
7. TERRI: (*ríe*) Sí... déjame volver a ponértelo en la solapa... listo. ¡Problemas técnicos resueltos!
8. MAYA: Bueno. Sí, hmm... cuando salí de la universidad, tenía un pequeño préstamo de estudiante, lo que estaba bien... pero mi primer trabajo tenía un salario igualmente diminuto. Lo que no estaba nada bien. Tenía dificultades económicas y me mudé a un departamentito de alquiler con tres compañeras.
9. TERRI: ¿Qué pasó entonces?
10. MAYA: Bueno, como podrás imaginar, mi objetivo era tener mi propia casa lo más pronto posible. En los primeros años recibí un par de ascensos y algunos bonos, y pude liquidar mi préstamo.
11. DARRYL: (*un poco exagerado*) ¡¡¡¡Es absolutamente fabuloso, Maya!!!! Muy bien...
12. TERRI: (*interrumpiéndolo a propósito*) Continúa.
13. MAYA: Y traté de empezar a ahorrar para mi casa. Pero... Sigo en ese departamento pequeñito... aunque ahora sólo con una gran compañera, por suerte. Pero estoy más que lista para tener mi propia casa.
14. DARRYL: Date una vuelta por mi barrio... hay varias casas muy buenas para primerizos... y (*claramente hablando de él mismo*) ¡conozco un pintor sensacional! Hasta lleva su propia pizza...
15. TERRI: ¡Un momento! Primero lo primero, Darryl. Maya, concertamos una reunión con nuestro amigo Stan Porter, corredor hipotecario. Stan ha trabajado con muchos prestamistas y prestatarios en los últimos doce años y entiende lo que se necesita para calificar para un préstamo. (*a Darryl*) Darryl, Maya *cree* que está lista para comprar su primera casa, pero Stan la ayudará a saber con certeza si *realmente* está lista para pedir un préstamo. Continuaremos con nuestro público en la oficina de Stan.

Efecto sonoro: ruidos de Maya y Terri saliendo del estudio

16. DARRYL: (*a Maya, cuando va saliendo*) ¡Maya, hay espacio en mi coche! (*sale corriendo tras ella; tal vez oímos que se regresa porque aún lleva puestos los audífonos*)

Efecto sonoro: Fundido con Darryl entrando en la oficina de Stan; oímos ruidos típicos de oficina que vienen de otras habitaciones: teclados, teléfonos, etc.

17. TERRI: Estamos de vuelta.
18. DARRYL: Esta vez desde la oficina en Fifth Street del extraordinario corredor hipotecario Stan Porter. ¡Qué bonito lugar, Stan!
19. STAN: (*ríe*) Es memorable... en cuanto les digo a mis clientes que estoy entre Mighty Muffin y Chocolatier Heaven, casi todos vienen al menos a la primera cita.
20. TERRI: Gracias por ayudarnos, Stan. Como muchos miembros del público, mi hermana Maya está impaciente por tener casa propia. ¿Puedes explicarle lo que buscan los bancos en un prestatario?
21. STAN: Maya, les digo a mis clientes que se centren en lo que llamo las 4 C... además de sus informes de crédito.
22. DARRYL: ¡Parece que son 5 C!
23. STAN: ¡Como sea! La primera C es de “Capacidad”, los prestamistas quieren saber si tendrás o no la *capacidad* para pagar el préstamo. Por eso examinan tus ingresos en relación con tu pago mensual de hipoteca y otros gastos y préstamos para asegurarse de que podrás cumplir todas sus obligaciones.
24. TERRI: Ahí es donde entra en juego la relación deuda-ingreso, ¿verdad?
25. STAN: Correcto. Esto es el total de los pagos de deuda que realizas cada mes, como porcentaje de tus ingresos brutos. Los prestamistas examinan los pagos anticipados de vivienda, incluido el capital del préstamo, interés, seguro, impuestos y cargos de asociaciones de propietarios de vivienda.
26. TERRI: ¿No toman en cuenta otras deudas, como las tarjetas de crédito?
27. STAN: ¡Te me adelantaste! Sí, examinan la relación total deuda-ingreso; esto incluye todos los pagos de préstamos o crédito a largo plazo, como los pagos del coche, tarjetas de crédito o préstamos educativos.
28. MAYA: ¡Qué buena noticia! Sólo me quedan dos pagos del coche y liquido mis tarjetas de crédito casi cada mes.
29. DARRYL: (*exagerando*) ¡Fantástico, Maya!
30. STAN: (*haciendo caso omiso de Darryl*) ¡Excelente, Maya! Los prestamistas también examinan el historia de trabajo; les gusta ver que has estado en el mismo trabajo al menos un año. Y si dependes de otra fuente de ingresos para pagar la deuda, quieren asegurarse que sea regular.
31. MAYA: Trabajo con mi actual empleador desde hace casi tres años.

32. STAN: Hasta el momento vas muy bien.
33. DARRYL: Entonces, ¿puede conseguir un préstamo y empezar a buscar casa?
34. STAN: Aún no, nos falta cubrir mucha información.
35. TERRI: Darryl, ¿por qué no vas volado a Mighty Muffin y nos traes un café?
36. DARRYL: Entiendo cuando no me quieren. Terri, sé que te gusta el café negro. ¿Y tú Maya?
37. MAYA: Mmmm. Un latte *grande*, con dos de azúcar y mucha canela.
38. DARRYL: Ah, dulce y especias. Debería haberlo sabido. (*Efecto sonoro: empieza a marcharse.*) Vuelvo en seguida, Maya.
39. TERRI: ¡Darryl! ¡¿Y Stan?!
40. DARRYL: ¿Qué? ¡Ah! Perdón, desde luego. ¿Qué tipo de café...?
41. STAN: ...gracias, Darryl, paso. Bueno, Maya, la siguiente C es de “capital”. Los prestamistas quieren valor neto positivo, es decir, quieren ver que tus activos valgan más de lo que debes. Es una medida de cómo administras el dinero.
42. TERRI: Stan, ¿qué son los activos?
43. STAN: Efectivo, lo cual incluye saldos de cheques, ahorro y certificados de depósito, así como inversiones y cuentas de retiro. Si ya tienes una casa, el valor líquido de tu casa es un activo. También se consideran activos tu coche y cualquier otro bien personal de valor considerable, como un bote o vehículo recreativo, y los objetos de colección de mucho valor, como joyas y monedas.
44. MAYA: De acuerdo, mis ahorros y mi coche son mis activos. Después de sumarlos, ¿qué debo deducir? Seguro lo que todavía debo de mi coche y tarjetas de crédito, pero, ¿qué pasa con la renta y otros gastos de manutención?
45. STAN: ¡Excelente pregunta, Maya! No, los gastos normales de manutención, no cuentan; sólo las deudas pendientes y préstamos.
46. MAYA: Ah, bueno.
47. STAN: La siguiente C es de “carácter”. Los prestamistas examinan tu historial de pagos de facturas. Las quiebras, acciones de agencias de cobranza y embargos de salario serían factores negativos. Aunque estés al corriente en tus pagos, si tienes tus tarjetas de crédito hasta el tope, los prestamistas lo verían como una señal de peligro.

48. TERRI: Muchas personas tienen circunstancias especiales que causan problemas financieros. ¿Los prestamistas lo toman en cuenta?
49. STAN: Sí – los bancos piden explicaciones de los antecedentes negativos. Si tienes una buena explicación, puedes documentar cómo trabajaste con los acreedores y demuestras un historial responsable en general cuando se trata de administrar el dinero, esos son factores que los bancos toman en consideración.
50. MAYA: ¿No examinan las cosas positivas?
51. STAN: ¡Por supuesto! Además de ser puntual en tus pagos de préstamos, si pagas a tiempo tus servicios públicos, renta o hipoteca, son ventajas. Y si haces depósitos regulares en una cuenta de ahorro, lo toman como un buen indicador de responsabilidad financiera.

Efecto sonoro: Darryl vuelve a toda prisa; oímos ruidos cuando saca los vasos de bolsas de papel y los pone en la mesa.

52. DARRYL: Aquí está tu café, Maya, ¡dulce para una dulzura!
53. TERRI: Eres todo un caso, Darryl.
54. DARRYL: Y aquí está tu café, Terri, extra fuerte... y amargo.
55. TERRI: ¡Oye!
56. DARRYL: Es broma, te traje un pastelillo de triple chocolate y todo es SEMI dulce.
57. TERRI: No paras...
58. MAYA: Creo que tengo un buen historial de pago. ¿Cuál es la siguiente C?
59. STAN: “Collateral” en inglés o garantía prendaria en español; es algo de valor que garantiza al propietario que recuperará su dinero, aunque no puedas hacer los pagos.
60. MAYA: ¿Cómo es eso?
61. STAN: Por ejemplo, en la mayoría de los préstamos de casa, la propia casa es la garantía. En los préstamos para comprar un coche o bote, eso mismo es la garantía. Claro que también hay préstamos sin garantía...
62. MAYA: ¿Sin garantía?
63. STAN: Son préstamos en los que no exigen una garantía prendaria, como las deudas de tarjeta de crédito y algunos préstamos personales, como los de estudiante.
64. DARRYL: ¿Aquí entra la cantidad que tienes para el pago inicial?

65. STAN: ¡Correcto! Un pago inicial mayor reduce el riesgo del prestamista y facilita que te dé el préstamo, posiblemente a una mejor tasa de interés, si tu crédito es bueno.
66. TERRI: ¿Qué pasa si tienes un buen nivel de ingresos y pago inicial, pero no tienes mucho historial crediticio? ¿Te dificulta conseguir el préstamo?
67. STAN: En efecto. Por eso recomiendo a los nuevos prestatarios que pueden hacerlo que mantengan al menos una tarjeta de crédito que liquiden cada mes.
68. MAYA: ¿Para qué?
69. STAN: Crea historial de crédito.
70. DARRYL: ¿Es posible conseguir un préstamo sin historial de crédito?
71. STAN: Es posible, en especial si otra persona firma conjuntamente el préstamo.
72. DARRYL: Entonces, si Maya consigue que un buen amigo firme con ella, alguien que viva en su barrio...
73. TERRI: ...cuando alguien firma conjuntamente, acepta responsabilidad por el préstamo, ¿cierto?
74. STAN: Correcto; es por eso que todos los interesados deben analizar y entender el acuerdo.
75. DARRYL: ¿Qué documentos necesita Maya para cubrir las 4 C con los prestamistas?
76. STAN: ¡Excelente pregunta! Para comprobar tus ingresos, Maya, puedes presentar talones de pago y formularios W2, así como datos de contacto de tu empleador. En cuanto a tus cuentas de cheques, ahorro e inversión, debes presentar los estados de cuenta más recientes. Se requiere información actualizada de cuentas, contacto y saldos de todas las deudas pendientes de pago; además, son importantes los recibos de renta y datos de tu casero. Cuando quieras llenar la solicitud de préstamo, te darán una lista completa de los documentos necesarios.
77. TERRI: ¿Y el historial de pagos de factura que mencionaste?
78. STAN: Eso viene en el informe de crédito de Maya.
79. DARRYL: He sabido que a muchas personas les niegan el préstamo porque tienen un mal informe de crédito. Algunas personas piensan incluso que la agencia de informes de crédito toma esa decisión.
80. TERRI: ¡Eras TÚ el que pensaba eso!

81. **STAN:** No, las agencias sólo reportan la información que reúnen. El acreedor o prestamista es el que toma la decisión de prestar o no el dinero.
82. **MAYA:** ¿Por qué es tan importante el informe de crédito?
83. **STAN:** El acreedor o prestamista toma la decisión, pero es muy probable que se base en la información del informe de crédito. El informe ayuda a determinar las probabilidades de que pagues la deuda... Si hay algo incorrecto en el informe de crédito...
84. **DARRYL:** ...a la pobre de Maya podrían castigarla por algo que no es su culpa.
85. **MAYA:** A ver, un momento. ¿Quiénes son las agencias de informes de crédito?
86. **STAN:** Bueno, hay tres principales: Equifax, Experian y TransUnion. Pero también hay otras. Cada vez que solicitas crédito o un préstamo, el prestamista lo reporta a una o más de estas agencias de crédito. Una vez que obtienes el préstamo, también reportan tu historial de pago cada mes; en otras palabras, si pagaste a tiempo. Las agencias de informes de crédito tienen una lista de las cuentas de crédito y préstamo que tienes abiertas y un historial de las que se han cerrado. Las consultas de los prestamistas o cualquier información negativa de los registros públicos también aparecen en el informe de crédito, como gravámenes o fallos de órdenes judiciales.
87. **DARRYL:** ¿Por qué hay tres agencias? ¿Que no todas tienen la misma información?
88. **STAN:** La información que recaban es muy similar. Pero no todas las empresas les informan a todas ellas, y cada agencia utiliza un formato diferente para sus informes. Tal vez el prestamista reporta información sobre su préstamo a una sola agencia de crédito en lugar de a tres. Por eso es importante revisar los informes de las tres.
89. **MAYA:** ¿Y uno puede ver su informe?
90. **STAN:** ¡Claro! Recomiendo a todos que lo consulten. Si descubres que algo está mal, Maya, puedes trabajar para corregirlo cuanto antes.
91. **TERRI:** ¿Con qué frecuencia debemos revisar nuestros informes de crédito?
92. **STAN:** Por lo menos una vez al año. Todos tenemos derecho a un informe crediticio gratis cada 12 meses de cada una de las tres agencias.
93. **STAN:** Visiten www.annualcreditreport.com para solicitar cada uno de estos tres informes gratis. O llamen sin costo al 877-322-8228, o llenen la solicitud en el sitio web de la FTC, o Comisión Federal de Comercio. El sitio específico es www.FTC.gov/credit.
94. **DARRYL:** *(con autoridad)* Maya, ten cuidado con otros sitios o servicios que dicen proporcionar informes “gratis”, pero que requieren que compres productos o servicios.

95. TERRI: Lo descubriste a la mala, ¿eh, Darryl?
96. DARRYL: Así es...
97. STAN: También debes saber que algunas otras situaciones también te califican para informes gratuitos. Si te niegan un préstamo, empleo o seguro por algo en tu informe, tienes derecho a un informe gratis si lo solicitas dentro de 60 días después de recibir el aviso.
98. TERRI: Es lo que dice la Ley de informes de crédito justos, ¿no?
99. STAN: ¡Exacto!
100. TERRI: Te da el derecho a impugnar errores en tu informe de crédito siempre que los descubras, aunque te enteres por la denegación de un préstamo.
101. DARRYL: Entonces, ¿qué debe hacer Maya, o cualquier persona, si hay errores?
102. TERRI: Lo explicaremos en otro episodio.
103. STAN: También tienes derecho a un informe gratis si estás desempleada y planeas buscar trabajo en los siguientes 60 días. Además, puedes obtener un informe gratuito si recibes asistencia pública, o si tu informe es inexacto debido a fraude, incluido el robo de identidad.
104. MAYA: ¿Cuánto cuesta si quieres revisarlo más seguido?
105. STAN: Una agencia de informes puede cobrar hasta once dólares por otra copia de tu informe en un plazo de 12 meses... y algunos lugares extraoficiales cobran aún más...
106. DARRYL: Cuando fui por accidente a un sitio que no era www.annualcreditreport.com, sin querer me suscribí a un servicio que me permitía revisarlo siempre que quisiera... ¡por más de quince dólares al mes!
107. TERRI: Supongo que por accidente sigues pagando el servicio porque por accidente se te olvidó cancelarlo.
108. DARRYL: Sí, así es.
109. TERRI: ¿Nos puedes explicar cómo es un informe típico para cuando Maya reciba el suyo?
110. STAN: Sí, claro. Aquí hay un ejemplo: mira el número de identificación del informe, lo necesitarás si encuentras errores y necesitas comunicarte con la agencia, lo que puedes hacer por teléfono, correo o en línea.

111. MAYA: Bueno.
112. STAN: La sección del historial de crédito incluye una lista de “información potencialmente negativa”. Debes prestar especial atención, porque esto puede afectar tu calificación de crédito. Esta sección incluye cuentas vencidas, antecedentes de quiebra, embargos y similares
113. TERRI: Ve que hay un espacio debajo de cada cuenta donde dice “Your Statement”.
114. STAN: Sí, es para que corrijas un error o indiques circunstancias especiales. Por ejemplo, digamos que una cuenta aparece vencida en el mes de febrero. Pero en la sección “Your Statement” hay una entrada que explica: “Pagado en su totalidad con cheque núm. 55145 el 10 de feb. Copia del cheque proporcionada a empresa de tarjeta de crédito el 5 de marzo”.
115. MAYA: Entonces hay espacio para que expliques.
116. TERRI: ¡Correcto!
117. STAN: Hay otra sección llamada “Personal Statement.” Esta declaración se queda dos años en tu expediente y se muestra a todos lo que tengan autorización para ver tu informe.
118. DARRYL: ¿Nos puedes dar un ejemplo de cómo se usa?
119. STAN: Un cliente la usó para documentar que pidió que cerraran una cuenta, pero el acreedor no la cerró, como se indica en su informe.
120. DARRYL: La siguiente sección contiene una lista de cuentas al día. Vamos a omitirla porque no hay ningún problema.
121. STAN: ¡No! También hay que revisarla con cuidado. Asegúrate de que sean cuentas que realmente abriste y usas. Las cuentas cerradas que aparecen abiertas pueden dar la impresión de que tienes demasiado crédito. Debes corregir cualquier cuenta que no sea realmente tuya. Pues podría ser un simple error del informe, o prueba de robo de identidad.
122. DARRYL: El informe dice “crédito rotatorio” en algunas cuentas y “a plazos” en otras... ¿cuál es la diferencia?
123. STAN: Un préstamo a plazos tiene un período de amortización establecido por una determinada cantidad, como un préstamo de coche a sesenta meses por quince mil dólares. Una cuenta de crédito rotatorio, como una tarjeta o línea de crédito, es más abierta. A medida que pagas lo que debes, el crédito disponible se restablece al límite original.

124. MAYA: ¿Qué más debo revisar en mi informe?
125. STAN: Es bueno revisar la sección de solicitudes de historial de crédito. Un nuevo empleador puede solicitarlo, o cuando pides un nuevo préstamo o cuenta de crédito. También debes comprobar que toda tu información personal sea correcta y esté actualizada.
126. TERRI: Y si le niegan el crédito a alguien, ¿qué puede hacer?
127. STAN: Si rechazan tu solicitud, recibirás un aviso de “acción adversa” que indica los motivos del rechazo. Si el aviso no explica las razones, tienes derecho a exigir las y recibirlas.
128. MAYA: ¿Y si el rechazo es por algo malo en el informe de crédito? Dijiste que uno tiene derecho a impugnar errores.
129. STAN: Sí, puedes presentar una impugnación cuando la agencia de informes y el acreedor proporcionan información errónea. Encontrarás muy buena información en línea en FTC.gov/credit, pero mencionaré algunos puntos rápidamente. Es muy importante llevar registros cuidadosos de todas las comunicaciones con la agencia de informes y el acreedor.
130. TERRI: ¿De veras?
131. STAN: Puedes abrir una impugnación en línea o quizá hasta por teléfono, pero siempre recomiendo que sea por escrito, porque es más fácil llevar el control y conservar copias. En el sitio de la Comisión Federal de Comercio (FTC) hay un ejemplo de carta que puedes modificar para avisar a la agencia de informes qué información es inexacta.
132. DARRYL: ¿Hay elementos específicos que deba incluir la carta?
133. STAN: Sí. La carta debe identificar cada elemento del informe que está mal, exponer los hechos, hacer referencia a sus documentos de soporte y solicitar que la información errónea ser corregida o eliminada. Con la carta, adjunte copias, nunca originales, de los comprobantes que tenga del error, como un recibo, estado de cuenta, o cheque cancelado. Sugiero que también se envíe el mismo tipo de información en una carta de respaldo al acreedor.
134. TERRI: Pero, ¿y si no contestan?
135. STAN: Lo mejor es enviar la carta por correo certificado con “acuse de recibo”, para tener prueba de que la agencia de informes la recibió. Es muy importantes conservar copias de la carta y documentación original.
136. DARRYL: ¿Cuánto tiempo hay que esperar para recibir respuesta?

- 137.** STAN: Por la ley, la agencia de informes de crédito debe investigar posibles errores, generalmente en un plazo de 30 días. Se pone en contacto con el acreedor, que debe investigar y dar una respuesta. Si el acreedor determina que la información es inexacta, lo notificará a las tres agencias calificadoras para que la corrijan en el expediente de crédito. Posteriormente, la compañía de informes de crédito debe darte los resultados por escrito y una copia gratis de tu informe si hay cambios. Esto no cuenta como informe de crédito anual gratis.
- 138.** DARRYL: ¿Y si el acreedor no admite un error?
- 139.** STAN: Puedes pedir que se incluya una constancia de la impugnación en tu expediente y en futuros informes. Además, puedes pedir a la agencia de informes de crédito que proporcione dicha constancia a cualquier persona que haya recibido recientemente una copia de tu informe. Sin embargo, deberás pagar por este servicio. También puedes presentar una queja en la oficina de protección financiera al consumidor. Ve a www.consumerfinance.gov/Complaint.
- 140.** DARRYL: Hemos hablado de informes de crédito, pero son distintos de una calificación de crédito, ¿verdad?
- 141.** STAN: Correcto. Los acreedores usan a veces las calificaciones de crédito, que se basan en el informe, para evaluar su riesgo, o generan su propia calificación o utilizan alguna calculada por otra empresa. Hay dos que son de uso frecuente: la de FICO o Fair Isaac y la de Vantage.
- 142.** TERRI: ¿Cómo se asignan estas calificaciones?
- 143.** STAN: La calificación FICO se calcula con un modelo computarizado que compara tu información con los informes de crédito de miles de consumidores; varía entre 300 y 900; cuanto más alta sea tu calificación, mejor.
- 144.** MAYA: Nunca he oído hablar de la calificación Vantage.
- 145.** STAN: Es un sistema uniforme que usan las agencias de informes de crédito. Las calificaciones Vantage varían entre 501 y 990 y usan letras; una calificación de 901 o superior es una “A”, mientras que otra entre 501 y 600 es una “F”. Como las agencias suelen tener datos distintos, las calificaciones pueden variar.
- 146.** DARRYL: ¿Qué cosas afectan la calificación? ¿Mis antecedentes de... eeh... hábitos erráticos de ahorro me perjudican?
- 147.** STAN: Las puntuaciones reflejan lo que los prestamistas consideran riesgo de crédito. Tu historial de pago y la puntualidad y regularidad con que haces tus pagos son factores. Cuánto tiempo has tenido crédito es otro. Tu deuda total y la relación deuda-ingreso afectan tu calificación. Incluso tener demasiado crédito disponible puede afectar

tu calificación. A los prestamistas les preocupa que te metas en problemas serios si tienes acceso a una gran cantidad de crédito.

- 148.** MAYA: Momento... Abrí dos cuentas de tarjeta de crédito el año pasado para aumentar mi calificación de crédito... ¿y ahora podría perjudicarme tener demasiado crédito disponible?
- 149.** STAN: ¡Tranquila! Los prestamistas quieren saber si tienes experiencia con el manejo de crédito, que no lo uses en exceso y que no tengas una línea de crédito disponible que podría hundirte en deudas. Se trata de equilibrio... Tienes un gran historial con tus préstamos de auto y estudiantil, y si sólo tiene dos tarjetas de crédito que no tienen saldos altos, los bancos no lo consideran un gran riesgo. Sin embargo, se fijan en la duración de tu historial de crédito, así que cuanto más tiempo hayas tenido esas cuentas al día, mejor será tu calificación de crédito.
- 150.** DARRYL: Algunos de nosotros no estamos en buena situación financiera. ¿Cómo podemos construir un mejor historial de crédito?
- 151.** STAN: Empieza por pagar todas tus facturas a tiempo, cada mes. Haz un esfuerzo por bajar los saldos del crédito rotatorio y luego líquidalos.
- 152.** TERRI: ¿Tienes alguna recomendación al respecto?
- 153.** STAN: Es conveniente pagar primero la cuenta que tiene el interés más alto. Paga lo más que puedas en esa cuenta y haz pagos mínimos en las demás. Ahorrarás en intereses. Cuando liquides esa cuenta, trata de liquidar el siguiente saldo de crédito.
- 154.** TERRI: ¿Recomiendas tratar de conseguir un mejor plan de pagos con los acreedores?
- 155.** STAN: No pierdes nada con preguntar, Terri. Explica tu situación; tal vez el prestamista acceda a ajustar los términos del préstamo.
- 156.** DARRYL: ¿Y qué opinas de trabajar con un asesor de crédito? Se lo hemos sugerido a algunos oyentes.
- 157.** STAN: Trabajar con un asesor profesional de crédito, de buena reputación, es una gran idea. Un asesor puede ayudar con planes de gasto y administración de deuda y dar asesoramiento para problemas de crédito. La gente necesita entender que crear un buen historial crediticio lleva tiempo, a menudo años. No existen las reparaciones rápidas del crédito.
- 158.** DARRYL: Y si te niegan el crédito... ¿tienes algún recurso?
- 159.** STAN: Como ya he mencionado, recibirás un aviso de acción adversa que explica por qué rechazaron la solicitud. Si no, ponte en contacto con el prestamista y pide esa

información. Si fue por un error en tu informe de crédito, sigue los pasos que explique para impugnar el error y eliminarlo del informe de crédito

160. MAYA: Una de mis amigas me dijo que podría tener problemas porque soy soltera. Eso me parece mal.
161. STAN: De hecho, no sólo estaría mal, sino que sería ilegal. La ley de igualdad de oportunidades de crédito estipula que es ilegal discriminar con base en raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil o edad en la toma de decisiones crediticias.
162. DARRYL: ¿Tienes alguna sugerencia para buscar un buen asesor de crédito... para nuestro público?
163. STAN: Una buena agencia de asesoría ofrece por lo general varios servicios, incluso educación financiera y seminarios gratuitos.
164. DARRYL: ¿Cómo funciona la asesoría?
165. STAN: Por lo general, el asesor programa una entrevista inicial por teléfono o en persona para revisar la situación financiera de la persona, hablar de deuda y presupuesto y darse una buena idea de las necesidades individuales. Dependiendo de la situación, podría ofrecer asesoría y educación, o comunicarse con los acreedores para tratar de negociar planes de pago.
166. TERRI: ¿Hay algunas señales de peligro respecto a estos asesores?
167. STAN: Bueno, como han explicado en otro podcast, un asesor legítimo no hace préstamos. Advierto a la gente que sea muy cuidadosa en lo que respecta a la consolidación de deudas. Algunos de esos préstamos y programas son estafas. Investiguen mucho y hablen con asesores financieros de confianza.
168. MAYA: Bueno, creo que mi siguiente paso debe ser solicitar mis informes de crédito gratis.
169. STAN: ¡Sí!
170. TERRI: ¡Muchas gracias por tu ayuda de hoy!
171. DARRYL: ¡Gracias!
- Entra tema musical aumentando de volumen*
172. DARRYL: ¡Y gracias a ti, Maya, por acompañarnos! Ya sabes, siempre que quieras buscar casa en mi unidad...

173. TERRI: Adiós, Darryl. Esto fue la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”.

Música se va apagando