

Algunos de los pasos vitales para administrar el dinero de manera prudente son hacer un presupuesto, gastar solo lo que se gana y ahorrar. Pero a veces debemos afrontar gastos que son difíciles (si no imposibles) de pagar de nuestro propio bolsillo. Muchas personas recurren al crédito si no tienen el dinero en efectivo en momentos como esos.

El crédito es la oportunidad de pedir dinero prestado para usarlo ahora y luego pagarlo con tiempo por un costo acordado. Puede resultarle una comodidad y una importante herramienta financiera si lo utiliza de forma prudente. Si comprende cómo funciona, cuánto cuesta y cómo evitar acumular demasiada deuda, podrá sacarle provecho al crédito.

## Tipos de crédito

El crédito por cuotas, como en los préstamos para autos o las hipotecas, requiere que efectúe una cantidad fija de cuotas mensuales hasta terminar de pagar el monto original.

El crédito abierto, también llamado a corto plazo o sin plazo definido, le permite obtener un préstamo hasta un cierto límite asignado, una y otra vez. El monto del crédito disminuye a medida que lo usa, y crece cuando usted va pagando la deuda. Por ejemplo, si tiene un límite de crédito de \$1,000 y usó \$200, su crédito disponible será \$800. Si paga los \$200 cuando le llega la cuenta, vuelve a tener acceso a \$1,000 completos otra vez.

Con crédito abierto, tiene la opción de pagar el saldo pendiente total cuando se vence o de pagar parte del saldo y llevar el resto de la deuda para el siguiente mes por lo que tendrá que pagar intereses. El interés es lo que el prestamista le cobra por permitirle usar el dinero.

Algunos ejemplos del crédito abierto son las tarjetas de crédito y las líneas de crédito, como la protección contra sobregiros en su cuenta de cheques y una línea de crédito sobre el valor líquido de la vivienda (HELOC, por sus siglas en inglés). Las cuentas de crédito abierto son ofrecidas por bancos, cooperativas de crédito, compañías de tarjetas de crédito, minoristas, hipotecarias y otros.

## Su informe crediticio

Su informe crediticio es un detalle de la forma en que paga sus cuentas y administra su crédito a través del tiempo. Los prestamistas utilizan su historial crediticio para ayudarles a decidir si le otorgan crédito o no y, de ser así, qué tasa de interés tendrá que pagar.

Cuanto mejor sea su historial crediticio, más posibilidad tendrá de que le aprueben la solicitud de crédito y de calificar para las tasas de interés más bajas (preferenciales).

Revise su informe crediticio de forma regular para descubrir cualquier error que puede dañar su historial. La ley dispone que usted puede obtener copias gratuitas todos los años por Internet ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)) o llamando al 877-322-8228.

**Muchas tarjetas de crédito no cobran cuota anual. Busque una tarjeta sin cuota anual que también ofrezca una tasa de interés baja en comparación con otras.**

## Sus derechos

La Ley de Igualdad de Oportunidad en el Crédito (Equal Credit Opportunity Act) no garantiza que va a recibir crédito, pero prohíbe que un acreedor le niegue su solicitud basándose en factores como raza, sexo, estado civil, país de origen o religión. Si se le niega el crédito, tiene el derecho legal de saber por qué.

También tiene el derecho de recibir información por adelantado sobre todas las condiciones del crédito ("veracidad en los préstamos"), incluso honorarios, tasas de interés, y otros detalles sobre cuánto pagará por el crédito y cómo se calculan los cargos. Esto le ayudará a comparar ofertas de crédito y elegir el más conveniente.

## ¿Qué ventajas tiene el crédito?

Entre otros beneficios, el crédito abierto ofrece:

- **La posibilidad rápida y fácil de obtener dinero prestado cuando lo necesita.**
- **Un préstamo sin intereses sobre las compras que usted hace usando su tarjeta de crédito si paga el saldo por completo todos los meses antes de que pase la fecha de vencimiento. (Los adelantos en efectivo de su tarjeta de crédito comienzan a acumular intereses inmediatamente, por lo que, aunque pague el total en el mismo mes, igual tendrá que pagar algo por intereses).**
- **La posibilidad de financiar (llevar de un mes a otro) la deuda si no puede pagar el saldo total.**
- **Pagos y cargos de financiamiento basados únicamente en la cantidad de crédito que usa, no en la línea de crédito total.**
- **Acceso a una línea de crédito que puede utilizar una y otra vez, hasta el límite asignado.**
- **Protección contra errores de facturación que podrían cometer los comercios y bancos y contra operaciones no autorizadas o fraudulentas, si usa una tarjeta de crédito para hacer la compra.**
- **La posibilidad de que se le aumente la línea de crédito si necesita pedir más dinero prestado.**

## ¿Cuáles son las desventajas del crédito?

El crédito no siempre es la mejor opción para todo individuo, ni tampoco en todas circunstancias:

- **Las tarjetas de crédito ofrecen crédito "no garantizado" porque su línea de crédito no está garantizada por una propiedad, como su casa o automóvil. Eso significa que las tarjetas de crédito por lo general tienen tasas de interés más altas que las hipotecas o los préstamos para autos.**
- **Si no paga el saldo total, las compras con tarjeta de crédito le cuestan más que si compra en efectivo por el interés adicional.**
- **Como una línea de crédito puede usarse una y otra vez, es posible estar endeudado indefinidamente.**
- **Los aumentos de la línea de crédito podrían fácilmente aumentar la deuda de un individuo que no lo administre con prudencia.**
- **Una línea de crédito sobre el valor líquido de la vivienda (HELOC), que está garantizada por su vivienda, pone en riesgo la propiedad si usted no puede efectuar las cuotas.**
- **La disponibilidad de crédito podría tentarlo a incurrir deudas en la compra de cosas que quiere pero que no necesita.**

## ¿Cuántas tarjetas de crédito necesita?

La mayoría de la gente no necesita más de dos tarjetas de crédito.

Busque una con una tasa de interés baja para usar cuando le podría ser necesario extender el plazo para pagar alguna compra de emergencia.

Para las compras cotidianas, considere otra tarjeta que le ofrezca alguna recompensa, como millas de aerolíneas o un reembolso en efectivo. Pague el monto total de la deuda de esta tarjeta todos los meses.

Trate de mantener el saldo pendiente a menos del 50% del límite de crédito. Usar hasta el máximo de la línea de crédito le reduce la puntuación crediticia y le resulta tanto más difícil salir de deudas.

## Cómo usar el crédito con prudencia

La mejor forma de evitar los riesgos potenciales del crédito; altos costos y aumento de deuda, es usarlo con cuidado. Trate de utilizar efectivo para comprar artículos de todos los días, como alimentos, gasolina, ropa y comida en restaurantes. Si decide aprovechar una tarjeta que ofrezca recompensas, trate de pagar el saldo total todos los meses.

Cuando tenga que hacer una compra importante; un televisor o un mueble, por ejemplo, espere hasta que haya ahorrado lo suficiente para comprarlo. Así, aunque use la tarjeta de crédito para la operación, podrá pagar el total de la cuenta y evitar los cargos de financiamiento.

Un fondo de emergencia, o ahorros reservados para una emergencia tal como el costoso arreglo de un auto, le ayudará a evitar el financiamiento de un gasto alto y inesperado.

Cuando use el crédito, siga las normas siguientes:

- **Pague por lo menos la cuota mínima antes de que pase la fecha de vencimiento cada mes para evitar recargos por atraso y conservar o mejorar su puntuación crediticia.** (Su puntuación crediticia, que consiste de un número de tres cifras, es un resumen de la información de su informe crediticio. Los prestamistas en general están más dispuestos a otorgarle crédito a quienes tienen puntuaciones más altas.)
- **Pague el saldo total siempre que le sea posible. Si opta por pasar el saldo al mes siguiente, asegúrese de poder pagar más del mínimo para que el saldo vuelva a cero en pocos meses.**
- **No sobrepase el límite de crédito o tendrá que pagar un recargo.**
- **No use su casa como cajero automático. Sólo use un préstamo sobre el valor líquido de la vivienda en una emergencia económica o para gastos importantes como arreglos de un auto, reformas en su casa o costos de educación, y únicamente si podrá efectuar los pagos mensuales hasta terminar de pagar el saldo.**

## Asistencia e información

Siempre trate de resolver los errores en las facturas y demás problemas con el acreedor directamente. Si no puede resolver una disputa, pídale al acreedor el nombre de su agencia reguladora. Luego comuníquese con la agencia apropiada indicada en esta sección.

*Comisión Federal de Comercio  
Federal Trade Commission (FTC)*

**877-382-4357 (877-FTC-HELP); [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)**

**Regula tiendas, compañías financieras, compañías hipotecarias, agencias de informes de crédito e instituciones financieras que no están aseguradas por FDIC. Ofrece materiales educativos gratuitos.**

*Sistema de la Reserva Federal  
Federal Reserve System*

**888-851-1920; [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov)**

**Investiga quejas contra bancos con autorización estatal que son miembros del sistema.**

*Corporación Federal de Seguro de Depósitos  
Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)*

**877-275-3342; [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)**

**Regula los bancos con autorización estatal que no son miembros del Sistema de la Reserva Federal.**

*Administración Nacional de Cooperativas de Crédito  
National Credit Union Administration (NCUA)*

**800-755-1030; [www.ncua.gov](http://www.ncua.gov)**

**Regula cooperativas de crédito con autorización federal.**

*Oficina de Supervisión de Ahorros  
Office of Thrift Supervision*

**800-842-6929; [www.ots.treas.gov](http://www.ots.treas.gov)**

**Regula bancos de ahorro y compañías de préstamo y ahorro federales y estatales.**

*Contralor de la Moneda  
Comptroller of the Currency*

**800-613-6743; [www.occ.treas.gov](http://www.occ.treas.gov)**

**Regula bancos cuyos nombres contienen la palabra "National"; o N.A. después del nombre.**

*Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano  
HUD (Housing and Urban Development Department)*

**800-669-9777; [www.hud.gov](http://www.hud.gov)**

**Maneja quejas que alegan discriminación en la vivienda y en préstamos hipotecarios.**

## Crédito que se debe evitar

Hay ciertos tipos de crédito que son mucho mejor para el prestamista que para usted. A continuación dos tipos de crédito que le conviene evitar:

**Empeño del título del auto:** El prestamista le obliga que firme cediendo el título de su auto como garantía por un préstamo a corto plazo que representa solamente una fracción del valor del vehículo. Si usted no puede pagar cargos de financiamiento que podrían ser exorbitantes y demás recargos, el prestamista le puede quitar el auto.

**Préstamo sobre el sueldo:** Préstamo en forma de un adelanto sobre su siguiente cheque de sueldo o sobre el siguiente depósito directo a su cuenta, el cual obtiene a cambio de un cheque personal con fecha posterior. A raíz de que las tasas de interés anuales (APR en inglés) efectivas en este tipo de préstamo están muy por encima del 250%, resulta difícil pagar la deuda, y lo envuelven en un ciclo de refinanciamiento de una deuda que sigue aumentando.

## Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

221 Main Street, Suite 480

San Francisco, CA 94105

415-777-9635 / TTY: 415-777-9456

[hotline@consumer-action.org](mailto:hotline@consumer-action.org)

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

*Se hablan chino, inglés y español.*



Consumer Action creó esta publicación en asociación con Chase.

© Consumer Action 2009

Staying on Track with Credit (Spanish Version)

ENTIENDA Y  
ADMINISTRE BIEN  
SU CRÉDITO

Cómo usar el crédito con prudencia

Una publicación de Consumer Action