

## PARA OBTENER CRÉDITO SE NECESITA CRÉDITO

Las tarjetas de crédito pueden resultar más que una forma cómoda de hacer compras y pagarlas a plazos. Tener una tarjeta de crédito y utilizarla con prudencia lo ayuda a establecer un historial que podría facilitarle otros créditos como préstamos para automóvil, hipotecas, préstamos sobre el valor líquido de la vivienda y personales.

*Si desea, pero nunca ha tenido, una tarjeta de crédito tendrá que enfrentar una desconcertante realidad: Para obtener crédito se necesita crédito.*

No todos los que solicitan una tarjeta de crédito la reciben. Pero si le niegan una tarjeta de crédito convencional a menudo podrá obtener una tarjeta garantizada respaldada por dinero que usted deposita y mantiene en una cuenta de banco como garantía. Si usted no paga la cuenta, se puede utilizar el depósito para cubrir la deuda.

### ¿Cómo está su crédito?

Las compañías que emiten tarjetas de crédito estudian tanto sus ingresos como su historial crediticio: o sea, cómo manejó usted su crédito anteriormente. ¿Qué solvencia crediticia tiene usted?

- **Buen crédito:** Siempre paga sus cuentas puntualmente y se mantiene dentro de los límites de crédito otorgado. En general sólo tiene el crédito necesario y no utiliza el máximo del crédito otorgado. No tendrá problemas para conseguir el crédito que necesite.
- **No tiene crédito:** Nunca ha tenido una tarjeta de crédito ni préstamos en un banco o en una financiera y, por lo tanto, no tiene historial en ninguna de las principales empresas de informes de crédito. Casi todas las compañías que otorgan tarjetas de crédito garantizadas aceptan personas sin historial crediticio. Así es que las tarjetas garantizadas son una buena opción para jóvenes adultos que recién entran

al campo financiero o para mujeres casadas que nunca tuvieron crédito a su nombre.

- **Crédito regular:** En ocasiones se atrasó para pagar alguna cuota pero no más de una o dos veces en varios años. Habrá quien le otorgue una tarjeta sin garantía pero posiblemente tenga que pagar una tasa de interés más alta del promedio.
- **Crédito muy dañado:** El año pasado se atrasó varias veces y muy seriamente (más de 60 días) en sus cuotas. Sus préstamos fueron entregados a una agencia de cobros, no pagó la deuda de una tarjeta de crédito en los últimos siete años o se presentó en quiebra en los últimos 10 años. Ciertas compañías ofrecen tarjetas de crédito garantizadas a las personas que tienen mal crédito o hasta una quiebra. Por lo que son una buena opción para quienes buscan restablecer un historial crediticio positivo.

## Informes crediticios

Para averiguar cómo manejó el crédito anteriormente, los acreedores estudian su informe crediticio, que es el historial de las cuentas de crédito y préstamos preparado por las llamadas empresas de informes de crédito. Las tres más importantes son Equifax, Experian y Transunion.

Estas compañías reciben regularmente informes de empresas que otorgan crédito al consumidor y almacenan la información en bases de datos que ponen a la disposición de los acreedores que desean investigar al solicitante. La información que tienen sobre usted incluye sus cuentas de tarjetas de crédito y préstamo actuales y cerradas, historial de pagos, crédito máximo otorgado e información sobre el saldo actual.

La información negativa sobre pagos puede permanecer en su historial por siete años y la quiebra hasta 10 años. Usted tiene el derecho de revisar su informe de crédito y corregir los errores.



## Cómo funcionan las tarjetas garantizadas

Para obtener una tarjeta de crédito garantizada debe depositar dinero en una cuenta de ahorro. (Los depósitos mínimos varían entre \$100 y \$500). La cuenta queda congelada durante el tiempo que usted tiene la tarjeta. Si usted no paga la deuda de la tarjeta de crédito, se pueden utilizar los fondos para cubrir la deuda.

Algunas compañías le pagan intereses por la cuenta de hasta 4.5%. Otras no le pagan intereses a menos que el depósito exceda cierta cantidad.

Las tarjetas de crédito garantizadas con el logotipo de Mastercard o Visa son iguales y se usan de la misma forma que las no garantizadas. Para el resto del mundo es sólo una tarjeta de crédito.

## Límites de crédito

La mayoría de las empresas que otorgan tarjetas de crédito fijan el límite de crédito equivalente al 100% del depósito y otras sólo le otorgan crédito correspondiente a parte del depósito. Algunos acreedores ofrecen límites por el doble de la cantidad depositada; una cuenta mixta en la que una parte está garantizada y otra no.

Ciertos bancos le aumentan el límite de crédito sin que tenga que efectuar depósitos adicionales después de haber pagado puntualmente durante varios meses. Otros aplican cargos por aumentar el límite; tenga cuidado antes de aceptar este tipo de oferta.

## Requisitos varían entre compañías de tarjetas de crédito

Ciertas tarjetas son fáciles de conseguir si tiene dinero para depositar pero otras tienen normas estrictas sobre ingresos e historial crediticio.

Algunas, aunque no todas, requieren que sea ciudadano de EE UU mientras que otras aceptan solicitantes con residencia legal. La mayoría de las compañías no consideran la solicitud de una persona cuyo historial demuestre que en los seis meses anteriores se atrasó en los pagos. Algunas empresas no aceptan solicitudes de personas que se declararon en quiebra.

Antes de solicitar crédito, obtenga una copia de su informe crediticio en cada una de las empresas de calificación de crédito para que pueda corregir los errores.

Cuando solicite una tarjeta de crédito garantizada esté preparado para presentar:

- Su número de Seguro Social
- Prueba de ingresos
- El número de teléfono de su casa
- Verificación de empleo
- Verificación de dirección

## Compare las diferentes tarjetas

Cientos de instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito garantizadas, desde bancos grandes y pequeños hasta cooperativas de crédito (institución financiera propiedad de sus miembros con conexión mutua, como el mismo tipo de profesión).

Muchos bancos también ofrecen tarjetas de crédito por Internet, que facilita la comparación de compañías. El sitio [Bankrate.com](http://Bankrate.com) permite buscar tarjetas ofrecidas por bancos locales y nacionales y cooperativas de crédito.

## Solicite información sobre los siguientes términos

- **Tasa de porcentaje anual (APR, siglas en inglés).** Es el monto de interés que pagará por el saldo. (Si paga la cuenta puntual-mente todos los meses, generalmente podrá evitar tener que pagar intereses.) Las tasas de interés de las tarjetas de crédito garantizadas generalmente son muy altas; entre 20% y 30%.
- **Cargos anuales.** Casi todas las tarjetas garantizadas tienen cargos anuales; trate de encontrar el cargo más barato. Si la tarjeta tiene un cargo mensual, súmelos todos y compárelos con las que cobran cargos anuales.
- **Cargos de solicitud.** (También llamados de procesamiento, programa, inicio de cuenta o por afiliación.) Le pueden costar hasta \$250 y aparecen en la primera cuenta. Aún si tiene mal crédito, es posible que encuentre una tarjeta que no cobre estos cargos. La ley federal dispone que si usted cancela la cuenta pocos días después de presentar una solicitud o recibir la tarjeta estos cargos podrían ser reembolsables.
- **Cargos por atraso o sobrepaso del límite.** No envíe el pago atrasado; no sólo le daña el crédito sino que también le cobran hasta \$35 por el atraso. Si se excede del límite de crédito también le cobran un

## Para obtener una tarjeta sin garantía

Las tarjetas garantizadas pueden utilizarse como un escalón hacia un préstamo regular sin garantías. Use su tarjeta para hacer compras; si la tiene pero no la usa no está estableciendo crédito. Trate de calificar para recibir una tarjeta sin garantía lo antes posible asegurándose que la compañía reciba todos los pagos antes de la fecha de vencimiento y manteniéndose por debajo del límite.

El tener una tarjeta de crédito garantizada puede ayudarlo a establecer o restablecer crédito pero no pagar alguna de las cuotas o escribir un cheque sin fondos puede afectarlo muy negativamente. Si tiene problemas financieros, pague por lo menos el monto mínimo antes o en la fecha de vencimiento. Cuando pueda, pague más del mínimo requerido y así evite que le agreguen intereses adicionales que prolongan la deuda.

Después de que transcurran entre seis meses y un año de estar pagando puntualmente y utilizando su crédito prudentemente, podría comenzar a recibir ofertas de compañías que le ofrecen tarjetas de crédito sin garantía. Antes de aceptar una tarjeta, lea con atención la letra pequeña. No cancele su tarjeta actual antes de recibir la nueva.

cargo parecido. Muchas personas creen que la tarjeta no será aceptada si ya está al límite, sin embargo, no siempre es así. Y se le continúan cobrando los cargos por exceder el límite todos los meses hasta que reduzca el saldo por debajo del límite.

- **Las tasas de recargo** (interés de moratoria) la mayoría de los emisores le aumentan el APR a veces hasta por 10 puntos o más si se demora hasta en un pago. No deje que le ocurra esto porque antes de que le reduzcan otra vez el APR le podría tomar hasta un año de pagar puntualmente todos los meses.

- **Período de gracia.** Es el plazo entre el cierre del ciclo de cobranza y la fecha de vencimiento; por lo general por lo menos 20 días. Durante el período de gracia, no se acumulan intereses en la cuenta a menos que tenga un saldo pendiente o un anticipo en efectivo. Ciertas tarjetas garantizadas no tienen período de gracia, lo que significa que paga intereses a partir del día de haber hecho la compra.

- **Informes de crédito.** Averigüe si la compañía envía informes crediticios al menos a una, si no a todas, las agencias más importantes de informes de crédito. Los informes frecuentes de pagos puntuales lo ayudarán a establecer crédito mucho más rápidamente.



## Otra variedad de tarjeta

En la actualidad, muchas compañías ofrecen tarjetas sin garantía de alto interés especialmente para personas con crédito dañado. La mayoría de estas tarjetas no requieren un depósito de garantía; pero esto no siempre es bueno. Algunas tarjetas tienen líneas de crédito muy bajas (menos de \$300), porcentajes de interés muy altos, cargos iniciales muy altos (\$100 - \$300) y no dan período de gracia. Los cargos iniciales generalmente los cobran en la primera cuota y muchas veces la cantidad es igual al total de su crédito. Esto quiere decir que no puede utilizar la tarjeta sin pagar recargos hasta que termine de pagar la mayoría de los cargos.



## Servicios opcionales

Muchas compañías de tarjetas de crédito venden servicios opcionales; no es necesario comprarlos para recibir la tarjeta. Revise con atención la oferta que le hacen para comprobar si es buena. Algunos ejemplos:

- **Seguro por incapacidad o de vida para cubrir el crédito.** Por 60¢ o más por cada \$100 del saldo en su tarjeta de crédito, el seguro por incapacidad paga la cuota mínima por un tiempo limitado mientras usted no puede trabajar. Si usted fallece, el seguro de vida del crédito le paga al acreedor, no a su familia. Los productos de seguro por crédito tienen normas estrictas. Por ejemplo, muchos programas no pagan si el tenedor de la tarjeta es empleado parte del tiempo o es propietario de un comercio. El plan de seguro temporal que ofrecen muchas compañías de seguro es una

alternativa mucho más flexible y efectiva en función de costos para proteger a su familia.

- **Vigilancia del informe crediticio.** Por un cargo de hasta \$100 por año, estos programas vigilan su informe crediticio y le avisan cuando se solicita crédito a su nombre, sobre la posibilidad de fraude o cuando se reporta información negativa. Esto lo puede hacer usted mismo solicitando un informe de las tres compañías de informes de crédito por un costo total de aproximadamente \$25.
- **Libros o clubes de descuento o cupones.** Por un cargo único o anual usted recibe cupones de descuento y/u ofertas especiales de entretenimiento, restaurantes, tiendas o viajes. Muchas ofertas tienen restricciones que dificultan su uso.

## Ventas y publicidad engañosas

Los estafadores están siempre a la búsqueda de víctimas descuidadas. Cuando busque una tarjeta de crédito sin garantía, solicite la información por escrito sobre el APR, los cargos y otros términos y condiciones. La falta de información puede ser señal de estafa.

El reglamento federal sobre ventas de telemercado prohíbe cobrar cargos a cambio de la promesa de una tarjeta de crédito o de servicio de reparación de crédito. Nunca le informe el número de su tarjeta de crédito o de su cuenta de banco a alguien que lo llame para ofrecerle una tarjeta que usted no haya solicitado; podría terminar perdiendo dinero.



## Disputas de facturas

Si tiene una disputa de factura, llame al número de servicio al cliente que se indica en su tarjeta o estado de cuenta y solicite ayuda. Si la persona que contesta no lo ayuda, pida hablar con el gerente.

La ley federal sobre cobro equitativo de crédito (Fair Credit Billing Act) lo protege de los errores de cobro y cargos no autorizados. Usted tiene el derecho de solicitar que la compañía que emite la tarjeta de crédito retire e investigue los cargos en disputa.

### La ley dispone que:

- Usted debe notificar el error por escrito a la tarjeta de crédito dentro de los 60 días de la fecha del estado de cuenta en que aparece. (Muchas empresas inician la disputa por teléfono mientras reciben su queja por escrito.)
- Después de recibir su queja, la compañía no le puede cobrar el monto en disputa ni declarar su cuenta morosa a raíz del mismo.

- La compañía tiene 30 días para acusar recibo de la disputa. Dentro de un plazo de 90 días del acuso de recibo, la compañía debe corregir el error o explicar por qué cree que el cargo es válido.
- Si la disputa se soluciona a favor de usted, no tendrá que pagar intereses por el cargo en disputa.
- Si la disputa se resuelve a favor del comerciante, usted debe pagar la cantidad en disputa más el interés acumulado.

Si tiene problemas con la calidad de los artículos o los servicios que compró con una tarjeta de crédito, trate de corregir el problema con el comerciante. Si no puede resolver el problema, es posible que tenga el derecho de no pagar parte o toda la cantidad que debe. Para calificar debe haberse hecho el cargo en el estado en que reside o dentro de una distancia de 100 millas de su dirección postal y el precio de compra debe haber sido más de \$50.

## Recursos útiles

- **Organismos reguladores de la banca.** Toda compañía que otorga tarjetas de crédito está supervisada por un organismo del gobierno. Trate de solucionar sus quejas directamente con la empresa; en su defecto, presente una queja ante el organismo que la regula. Para averiguar qué organismo regula a su banco, llame a la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation) al (877) ASK-FDIC (275-3342), o visite el sitio de Internet ([www.fdic.gov](http://www.fdic.gov)).
- **Agencia para el mejoramiento comercial (Better Business Bureau, BBB).** Antes de solicitar una tarjeta, consulte con esta agencia sobre las quejas que puede haber contra el emisor. La BBB mantiene informes de confiabilidad a escala nacional sobre aproximadamente tres millones de comercios. En su sitio de Internet ([www.bbbonline.org](http://www.bbbonline.org)) puede obtener información sobre comercios y cómo comunicarse con la BBB más cercana.
- **Empresas de informes de crédito.** Si desea revisar su informe crediticio, comuníquese con una de las tres empresas de informes de crédito, o con todas. Le costará aproximadamente \$8.50 por informe a menos que se le haya negado crédito recientemente.

Equifax  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)  
(800) 685-1111

Experian  
[www.experian.com](http://www.experian.com)  
(888) 397-3742

TransUnion  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)  
(800) 888-4213

- **Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC).** Las quejas sobre fraudes pueden presentarse en el centro de respuesta para el consumidor al (877) FTC-HELP (382-4357) la FTC no resuelve problemas de consumidores individuales pero puede presentar cargos contra una empresa por infringir leyes federales de protección al consumidor.
- **Consumer Action.** Organización nacional de educación y defensa sin fines de lucro dedicada a ofrecer consejo, recomendar organismos de queja apropiados y proporcionar publicaciones educacionales gratuitas para el consumidor. Deje un recado para que un asesor le regrese la llamada. Se hablan chino, inglés y español en el 415-777-9635 y 213-624-8327; TTY (415) 777-9456. Sitio de Internet: [www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

### Consumer Action tiene dos oficinas en California:

717 Market St., Suite 310  
San Francisco, CA 94103  
(415) 777-9635  
TTY messages: (415) 777-9456

523 West Sixth St., Suite 1105  
Los Angeles, CA 90014  
(213) 624-8327

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

Correo electrónico: [info@consumer-action.org](mailto:info@consumer-action.org)

Este folleto fue preparado por Consumer Action en asociación con Providian Financial. © Consumer Action 2002

"Building or Repairing Your Credit with a Secured Credit Card" (Spanish version)