

# Agarra la onda... ¡cuida tu dinero!

¡Ponte las pilas con el crédito!

## Las claves del crédito

### Chris quiere un nuevo equipo de sonido

Chris deseaba comprarse un nuevo equipo de sonido para su pick-up. Cuando fue a Super Stereo Warehouse a ver cuánto le costaría un sistema con radio HD, se dio cuenta que el costo total del equipo, incluyendo la instalación, iba a ser \$200 más de lo que tenía ahorrado. Chris pudo ahorrar 400 dólares del dinero que le regalaron cuando se graduó de la preparatoria y de lo que gana en su trabajo de tiempo parcial. El vendedor de la tienda de equipos de sonido le dijo a Chris que podía pagar por la diferencia con una tarjeta de crédito. Chris regresó a casa para pensarlo. Su hermano le dijo que era una buena idea, pero Chris no tiene una tarjeta de crédito. Ni siquiera sabe cómo obtener crédito.

Sigue leyendo para que sepas cómo alguien como Chris puede aprender sobre crédito. (el artículo continúa en la página 4.)

University of California  
Agriculture and Natural Resources

PRUEBA SOBRE LO CIERTO Y LO  
FALSO DEL CRÉDITO  
CÓMO OBTENER CRÉDITO  
EL CONTRATO DE CRÉDITO  
CÓMO MANTENER UN BUEN  
CRÉDITO  
SI TE NIEGAN EL CRÉDITO



# Prueba sobre lo cierto y lo falso del crédito

## Lo que cuesta tener crédito

Es bien sabido que pagar a crédito te costará dinero. Tendrás que pagar interés sobre el saldo de tu crédito y probablemente pagar una cuota anual por una tarjeta de crédito. Asimismo, la mayoría de las compañías te cobran una cuota adicional por pagos morosos y si rebasas el límite de crédito.

### ¿En qué consiste el crédito?

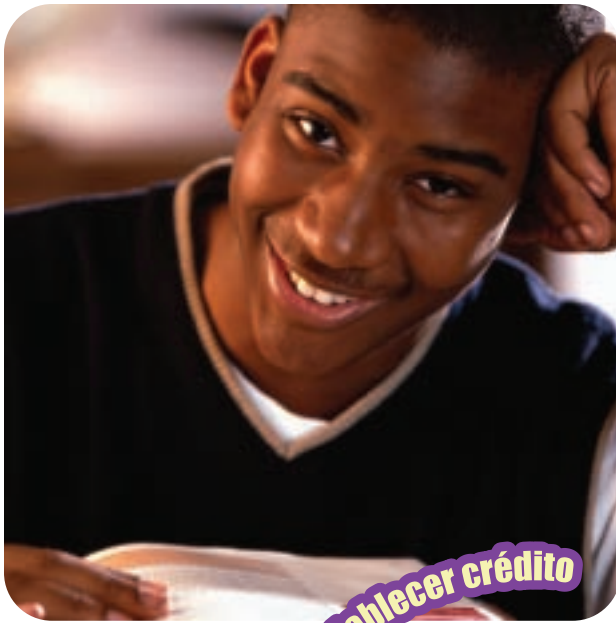
El crédito te da la oportunidad de obtener algo hoy y pagarlo después. Las Agencia de Reportes de Crédito (Credit Reporting Agency, CRA) vigilan la manera en que usas el crédito. Los datos que reúnan sobre tu crédito, conocido como reporte de crédito, determinará si te otorgan crédito y la tasa de interés que te cobrarán.

¿Crees que algún día te gustaría comprar un auto, asistir a la universidad o viajar a un lugar lejano? Si es así, ahora es el momento para considerar los aspectos prácticos del crédito. La mayoría de las personas necesitará algún tipo de crédito para alcanzar sus metas a largo plazo. Responde a la siguiente prueba sobre “Lo cierto y lo falso del crédito” para determinar cuánto sabes ya acerca del crédito.

#### CIERTO FALSO

- 1. Como estudiante de preparatoria que ya tiene su primer trabajo, probablemente ya has establecido un historial de crédito.
- 2. Obtener un préstamo es una buena idea porque te dará el dinero que necesitas para comprar lo que quieres ahora mismo.
- 3. Debes tener 18 años de edad para obtener crédito a tu nombre.
- 4. Si estás usando un crédito, en realidad estás usando dinero que no es tuyo.
- 5. El crédito generalmente cuesta dinero.
- 6. Tendrás que firmar un contrato “legalmente obligatorio” para poder obtener crédito.
- 7. Es ilegal que te nieguen crédito por razones de tu sexo o raza.
- 8. Es importante mantener un buen historial crediticio porque tanto empleadores como arrendatarios pueden usarlo para decidir si te contratan o alquilan una vivienda.
- 9. Todas las instituciones financieras cobran la misma tasa de interés y ofrecen los mismos tipos de crédito.
- 10. Tu reporte de crédito contiene información personal sobre tu conducta que ha sido obtenida de tus vecinos.

Respuestas en la página 6



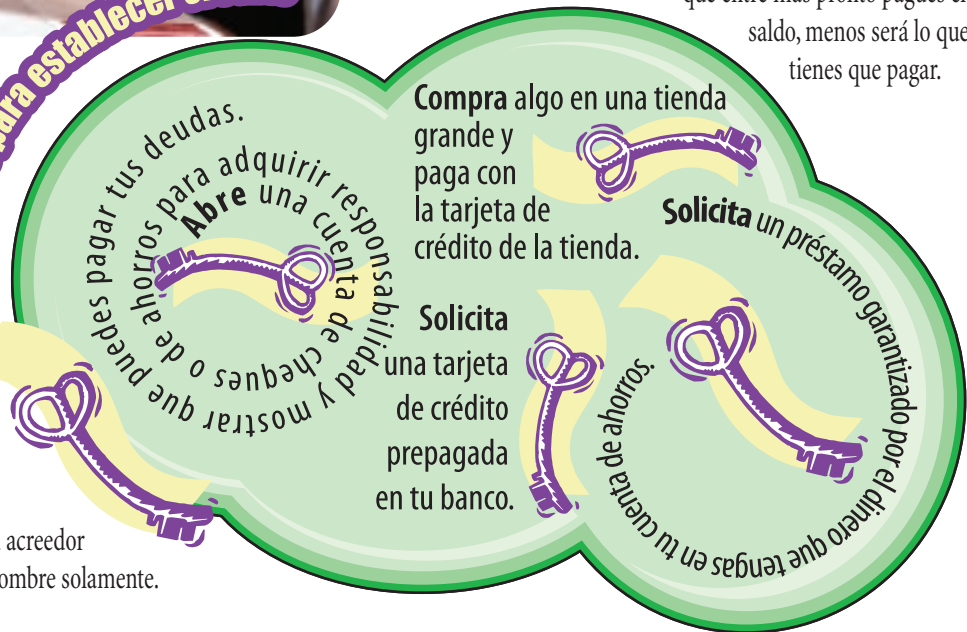
## Cómo obtener crédito

Cuando solicitas un crédito, la pregunta que toda institución prestamista tratará de responder es si eres realmente solvente o es arriesgado otorgarte crédito. Ellos deciden si te pueden otorgar el crédito en base a tus posibilidades para cumplir con todas tus obligaciones financieras, tus ahorros y tus bienes, así como tu historial laboral y financiero. A pesar de que no puedes obtener crédito a tu nombre hasta que cumplas 18 años de edad, sería bueno empezar a demostrar tu responsabilidad financiera desde antes de solicitar crédito. Recuerda que el establecer una solvencia crediticia es un proceso que toma años. Si empiezas desde ahora, podrás obtener crédito cuando lo necesites. La gráfica “Las claves para establecer crédito” es una buena guía para sentar la base de tu crédito. Recuerda

que entre más pronto pagues el saldo, menos será lo que tienes que pagar.

**Las Claves para establecer crédito**

Si estos pasos no dan resultado, considera pedirle a un familiar responsable con un buen historial de crédito que firme como aval en tu solicitud de crédito. Después de un año de haber hecho pagos, pídele a tu acreedor que transfiera la cuenta a tu nombre solamente.



## El contrato de crédito

Cuando una institución o compañía financiera decide darte crédito, será necesario que firmes un contrato que representa una responsabilidad legal. Este contrato incluirá todos los detalles sobre el acuerdo que has firmado. Entre los puntos que podrían incluirse en tu contrato se encuentran:

- ▣ La cantidad de dinero que te están prestando
- ▣ La cantidad del pago inicial, si diste alguno y el saldo
- ▣ El cargo de financiamiento—el porcentaje de la tasa de interés que te están cobrando durante el periodo de facturación
- ▣ La tasa de interés anual—el porcentaje de interés que se cobra durante un año
- ▣ Cualquier otro cobro que vaya incluido
- ▣ El número, cantidad en dólares y los días que vencen los pagos
- ▣ La cuota por pagos atrasados
- ▣ Descripción de la garantía de pago que la institución prestamista recibe—un objeto de valor, como un coche, que entregarás a la institución prestamista si no puedes seguir pagando el préstamo.

Si no te gustan los pormenores del contrato, no tienes que firmarlo. Alguien con un buen historial de crédito puede ayudarte a revisar el contrato. Sin embargo, una vez que firmes el contrato, estás legalmente obligado a cumplir con tus responsabilidades financieras.

# para mantener un buen crédito

¡Establecer tu solvencia es tan importante como mantenerla! Mantener un buen historial de crédito te permitirá obtener dinero cuando realmente lo necesitas: para comprar un coche, financiar una casa o en caso de una emergencia. Pero si no mantienes un buen historial de crédito, puedes tener dificultades para rentar un departamento, obtener el trabajo que deseas y hasta establecer una línea telefónica. Lo que es peor, ¡un historial de crédito malo puede seguirte a lo largo de siete a 10 años! Sigue estos “Consejos para mantener un buen crédito”:

- ✎ Establece un presupuesto realista y apégate a él.
- ✎ Limita el número de tarjetas de crédito y préstamos a la menor cantidad que puedas para que no olvides cuánto debes. Asimismo, a las instituciones prestamistas no les gusta ver que tus fondos se reduzcan mucho; si tienes muchos préstamos, puede ser que no puedas obtener otro.

- ✎ Paga más que el pago mínimo. Cuando puedas, paga el saldo total de tu tarjeta cada mes.
- ✎ Compara varias opciones y obtén solamente la cantidad de crédito que necesitas.
- ✎ Mantén un registro de lo que debes para que no pierdas la noción de la deuda que estás acumulando.
- ✎ Llama de inmediato a tu institución financiera si te das cuenta que no puedes hacer tus pagos; ellos pueden ayudarte creando un plan de pagos modificado. Es mejor que no obtengas un préstamo si no estás totalmente seguro de poder pagarlo.

***Lo más importante que puedes hacer para establecer un buen historial crediticio es ¡hacer tus pagos a tiempo!***

## El equipo de sonido de Chris's (Cont.)

**Pregunta:** Chris, ¿cómo fue que aprendiste sobre crédito?

**Chris:** Hablé con mi mamá. Me explicó que el crédito consiste en una promesa que se hace de pagar a un acreedor que te presta dinero, y que como apenas empiezo a independizarme, debo tratar de establecer mi historial crediticio con una tarjeta de crédito para gasolina o una de una tienda.

**Pregunta:** Así que... ¿qué fue lo primero que hiciste para establecer crédito?

**Chris:** Obtuve una tarjeta de AA Gas Station y he venido haciendo mis pagos con regularidad para establecer mi crédito. He hecho mis pagos puntualmente durante los pasados seis meses.

**Pregunta:** ¿Y finalmente compraste el sistema de sonido para tu camioneta?

**Chris:** Realmente estoy pensando en mudarme a mi propio departamento junto con algunos amigos de la universidad; Y para hacerlo, pienso usar el dinero que iba a gastar en el sistema de sonido. Ahora que he establecido mi crédito espero que el administrador de la propiedad vea que pago mis cuentas a tiempo y me rente un departamento.





## Si te niegan el crédito

¿Qué pasa si haces todo lo indicado para demostrar que eres solvente económicamente y aún así te niegan el crédito? Algunas veces todo lo que necesitas es ser persistente, y probar con otra institución financiera; o continúa usando la tarjeta de crédito del comerciante local y trata de nuevo en un par de meses. Asimismo, examina tu reporte de crédito, al cual tienen acceso las instituciones prestamistas, empleadores y caseros para verificar tu historial crediticio cuando revisan tu solicitud. Este reporte por lo general contiene tus datos personales e información sobre empleadores, historial de pagos, un registro sobre quien ha tenido acceso a tu reporte e información sobre los registros públicos. Si se te ha negado crédito, puedes solicitar una copia gratuita de tu registro crediticio directamente de la institución de crédito o de la Agencia de Reportes del Consumidor (*Consumer Reporting Agency*). Verifica que tu reporte de crédito no tenga errores que puedan haber afectado tu capacidad de obtener crédito. También fíjate si contiene alguna información correcta pero negativa; si cometiste un error en el pasado ¡empieza a enmendarlo ahora! Recuerda que todos cometemos errores, pero si sigues los consejos de “Las claves para mantener un buen crédito” (página 4) estarás trabajando a favor de un historial de crédito positivo.

¿Debería tener crédito?

Esta es una pregunta que solo tú puedes responder. Muchas personas usan el crédito de manera inapropiada y terminan teniendo problemas económicos; esto puede permanecer en su historial durante 10 años, especialmente cuando tienen muchas tarjetas de crédito o líneas de crédito. Es importante que lleves un registro cuidadoso de tus gastos, que sepas qué tanto puedes llegar a deber y que evites gastar más de lo que puedes pagar. Si no estás listo para obtener crédito, la opción de ahorrar para poder comprarte cosas puede ayudarte a aprender a llevar un registro de tu dinero.



## Respuestas a la prueba sobre **CIERTO** y **FALSO** del crédito

1. **FALSO** Si eres un estudiante de preparatoria o trabajas en tu primer empleo, es muy probable que se te dificulte obtener crédito. Establecer un historial crediticio toma bastante tiempo, especialmente si se quiere que sea positivo. Pero no te preocupes, lee la sección “Cómo obtener crédito” en la página 3 para conocer cómo puedes empezar a establecer un buen crédito ahora.
2. **FALSO** Si obtienes crédito para comprarte todo lo que deseas ahora, te quedarás sorprendido cuando sea tiempo de pagar y hasta podrías enfrentarte a problemas financieros. Lee la sección “Cómo mantener un buen crédito” en la página 4 para aprender cómo puedes mantener tu historial de crédito en buen estado.
3. **CIERTO** Tienes que tener 18 años para poder firmar un acuerdo contractual. En otras palabras, no puedes obtener crédito a tu nombre. Entre los 18 y 21 años de edad, debes poder mostrar que eres económicamente independiente o tener un fiador para poder obtener crédito.
4. **CIERTO** Cuando una institución financiera te otorga crédito, te está permitiendo usar su dinero. Pero ellos esperan que tú les pagues todo el dinero prestado más el interés generado o una cuota.
5. **FALSO** La institución crediticia que te otorga el crédito es un negocio, lo cual significa que su objetivo es hacer dinero. Ellos generan este dinero cobrándote una cuota o una tasa de interés por usar su dinero.
6. **CIERTO** Para asegurarte que pagas todo el dinero que has pedido prestado, tu institución prestamista te requiera firmar un contrato legalmente vinculante. Lee la sección “El contrato de crédito” en la página 3 para saber qué se incluye en este tipo de contrato.
7. **CIERTO** La Ley de Igualdad en Oportunidades de Crédito (Equal Credit Opportunity Act ) prohíbe dicha discriminación.
8. **CIERTO** No obstante que no todos pueden obtener una copia de tu historial de crédito, los empleadores y caseros sí pueden. Con frecuencia ellos utilizan esta información para determinar tu personalidad y las posibilidades de que seas un buen pagador o actúes con responsabilidad en el trabajo.
9. **FALSO** Los cargos por crédito y ofertas de crédito varían entre una y otra institución financiera. Sería bueno que hablaras con varias instituciones para que encuentres la opción que más te conviene.
10. **FALSO** Tu reporte de crédito contiene información sobre tu identidad y de empleo, historial de pagos, un registro de quienes han solicitado tu reporte e información de los registros públicos. A las agencias que reportan sobre crédito no se les permite incluir chismes en tu reporte.

*Cuida tu dinero – ¿Me conviene usar una tarjeta de crédito?* Consiste en una serie de dos boletines diseñados especialmente para adolescentes. El objetivo de estos boletines es ayudar a los adolescentes a entender cómo funciona y mantener un buen crédito, como obtener crédito y qué deben hacer si alguien se lo niega, consejos sobre seguridad a la hora de usar sus tarjetas de crédito y cómo prevenir las estafas con tarjetas de crédito. Los comentarios sobre estos boletines pueden ser dirigidos a: Consumer Economics Department, University of California Cooperative Extension (UCCE), 135 Building C, Highlander Hall, Riverside, CA 92521. Autora: Katherine Wassenberg, escritora independiente; Equipo creador: Margaret Johns, Charles Go, Shirley Peterson y el equipo de *Agarra la onda, ¡cuida tu dinero!* de UCCE; diseñador gráfico: Kerry Decker, UC Riverside. 2006

Con el fin de garantizar su exactitud técnica, esta publicación ha sido revisada anónimamente por un grupo de científicos y otros profesionales calificados de la Universidad de California. Este proceso de revisión fue supervisado por el Editor Asociado para el Desarrollo Juvenil de la División de Agricultura y Recursos Naturales.

Con el fin de simplificar la información se han usado marcas de productos. No hay una intención de apoyar a los productos nombrados o ilustrados, ni de emitir una crítica contra los productos similares que no son mencionados o ilustrados.

©2006 por los regentes de la Universidad de California

División de Agricultura y Recursos Naturales

Todos los derechos reservados

Se prohíbe la reproducción de esta publicación en partes o entera. Se prohíbe, asimismo, almacenarla en un sistema de recuperación de datos o transmitirla en forma o medio alguno, electrónica o mecánicamente, por fotocopiado, grabado u otro medio, sin la autorización escrita del publicista y los autores.

La Universidad de California prohíbe la discriminación o el hostigamiento de cualquier persona empleada o aspirante a empleo en la Universidad de California. Esta prohibición abarca razones de raza, color, origen nacional, religión, sexo, incapacidad física o mental, estado de salud (casos de cáncer o de características genéticas), ascendencia, estado civil, edad, orientación sexual, ciudadanía o condición de veterano (veterano con incapacidad específica, veterano de la era de Vietnam o cualquier veterano que haya estado en servicio activo en una guerra, campaña o expedición para la cual una insignia de campaña haya sido autorizada). La política de la Universidad se propone concordar con las disposiciones de las leyes federales y estatales precedentes.

Las preguntas sobre la política antidiscriminatoria de la Universidad pueden dirigirse a: The Affirmative Action/Staff Personnel Services Director, University of California, Agriculture and Natural Resources, 1111 Franklin Street, 6th Floor, Oakland, CA 94607-5201, (510) 987-0096.