

Access Your Potential®
Educación Financiera

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Una lección sobre el crédito para estudiantes
de 14 a 18 años



Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Una lección sobre el crédito para estudiantes de 14 a 18 años.

Presentación

Descripción de la lección

En esta lección, los alumnos aprenderán la importancia de construir un crédito sólido y explorarán los componentes de un informe de crédito. Se les pedirá que diferencien entre factores que impactan positivamente y negativamente en el historial crediticio de una persona. Se les dará un modelo de informe de crédito y los alumnos revisarán la información para responder a las preguntas y determinar si le otorgarían el crédito a la persona.

Objetivos

Los alumnos podrán:

- Identificar y analizar la información contenida en un informe de crédito.
- Comentar las consecuencias de una deuda excesiva.
- Enumerar acciones para reducir o manejar una deuda excesiva.

Un vistazo de la lección

Sección	Propósito	Tiempo aproximado
Introducción	Introducir al presentador y el tema de la lección	5 minutos
Actividad: Tú decides el impacto	Decidir si los factores impactan positivamente o negativamente el crédito de la persona	10–15 minutos
Actividad: Juego de la búsqueda del informe de crédito	Examinar un modelo de informe de crédito y responder las preguntas	20–30 minutos
Cierre	Incentivar a los alumnos a que construyan un crédito sólido	5–10 minutos
Tiempo total		40–60 minutos
Actividad extendida: Cuánto tiempo permanece (opcional)	Investigar cuánto tiempo permanecen en el informe de crédito de una persona los factores positivos y negativos	15–20 minutos adicionales

Preparación

Materiales: *Llegue preparado.*

- **¿Positivo o Negativo?** Impresión—una para cada alumno o una copia cortada y pegada a caras opuestas (vea las opciones de facilitación antes de decidir cuántos imprimir)
- **Tú decides el impacto,** Impresión—una para cada alumno
- **Modelo de informe de crédito,** Impresión—una para cada alumno
- **Juego de la búsqueda del informe de crédito,** Impresión—una para cada alumno
- **¿Cuánto tiempo permanece?** Impresión—una para cada alumno (OPCIONAL)
- **Evaluación posterior de Comprendiendo los informes de crédito,** Impresión—una para cada alumno (OPCIONAL)

Contexto: *Conozca la temática*

Cualquier persona que haya usado un crédito o no haya pagado una factura a tiempo tendrá un informe de crédito que revela información acerca de su historial de pago y deudas pendientes. Esa información es usada para determinar su **solvencia** que, a su vez, afecta su **costo de crédito**. La falta de pago o un pago tardío de préstamos o de deuda de una tarjeta de crédito pueden resultar en cargos inesperados u otros costos. Por ejemplo, los bancos y otras instituciones financieras usan informes de créditos para determinar el monto de los intereses que cobrarán en un préstamo. Los informes de crédito también son usados por los arrendadores para evaluar el riesgo de falta de pago, los posibles empleadores como una indicación de la confiabilidad y la susceptibilidad a influir, y por las compañías de seguros en algunos estados para las políticas tarifarias.

Las personas deben participar en prácticas fiscalmente sólidas que impacten de manera positiva su solvencia. Si una persona llegara a tener un comportamiento financiero deficiente, es importante que entienda cómo éste afecta su informe de crédito. Más importante aún, debería tomar las medidas necesarias para reparar cualquier daño causado a su historial crediticio. El primer paso en saber cómo manejar un historial crediticio es tener conocimiento acerca de qué información contiene un informe de crédito.

Vocabulario: *Utilice definiciones apropiadas para el grado.*

- **Costo del crédito:** un aumento en el interés, los costos inesperados y los cargos por encima del monto prestado
- **Crédito:** el suministro de dinero o bienes con la expectativa de pago en el futuro.
- **Informe de crédito:** un registro del historial crediticio de una persona que incluye información sobre su identidad, crédito existente, registro público, deuda pendiente y otras consultas de crédito
- **Solvencia:** garantía de confianza con el dinero basado en el historial previo; una calificación general para los préstamos

Presentación: *Decida el formato.*

Esta lección puede ser realizada con una clase entera o en grupos pequeños. Para cada actividad, hay muchas opciones de facilitación incluidas. Por ejemplo, con una clase entera, puede hacer que los alumnos se trasladen a lados opuestos del aula para la actividad “Tú decides el impacto”. Si trabaja en grupos pequeños, una opción puede ser que los alumnos compartan sus respuestas individuales. El juego de la búsqueda del informe de crédito puede trabajarse en parejas. Si se realizan grupos pequeños, igualmente pueden trabajar con otro alumno, o el grupo en su totalidad puede trabajar junto para descubrir y comentar las respuestas.

Diferenciación: *Conozca a su audiencia.*

Cuando imparte una lección sobre el crédito, es importante considerar a los estudiantes y sus experiencias. Prepárese para conocer las diversas experiencias y contextos. Póngase en contacto con el docente de la clase con anterioridad para preguntarle acerca de los estudiantes con los que se encontrará. Debajo hay varios ejemplos de situaciones que podría enfrentar.

- Algunos alumnos podrían tener padres que hayan usado un crédito para comprar un coche, financiar una educación superior, o comprar una casa. Los alumnos sin estas experiencias podrían tener mayores dificultades para conectarse al material.
- Podría haber alumnos cuyas familias vieran el crédito como algo que se debe evitar.
- Podría suceder también que algunos alumnos hayan experimentado situaciones financieras difíciles, como haber perdido una casa debido a una ejecución hipotecaria o que el padre se haya declarado en bancarrota. Otros alumnos podrían tener poca o ninguna familiaridad con estas situaciones.
- Las familias de algunos alumnos podrían tener más facilidad para acceder u obtener un crédito.

Consejos para facilitadores de PwC: *Aproveche al máximo el tiempo en el aula.*

Antes de comenzar con la lección por primera vez, considere lo siguiente:

- Lea toda la lección con anterioridad.
- Contacte al docente de la clase para asegurarse de que sabe cuándo llegar, el proceso para entrar al edificio, la organización del aula, el protocolo para la publicación de fotos y cualquier tecnología disponible. Por ejemplo:
 - ¿Dónde debería estacionar su coche? ¿Por dónde debería entrar al edificio? ¿Podrá encontrar solo el camino hacia el aula o alguien vendrá a su encuentro?
 - ¿Cómo se encuentra organizada el aula (pupitres, mesas y sillas, etc.)? ¿Podrá utilizar el pizarrón?
 - ¿Se le permite tomar fotografías durante la lección? Recuerde que deberá tener el consentimiento específico por parte de los padres/tutores antes de tomar fotografías de menores. ¿Cómo se manejará con los alumnos cuyos padres/tutores no hayan dado su consentimiento?
 - Si elige usar la evaluación posterior, ¿deberían los estudiantes realizarla utilizando papel y lápiz o en línea con dispositivos proveídos por la escuela? ¿Será el docente quien recogerá las evaluaciones y enviará los resultados, o usted debería recogerlos?
- Si realizará la presentación junto a otro facilitador considere las fortalezas de cada persona cuando decida quién será el que dirigirá cada sección de acuerdo a la lección, cómo estarán organizados los alumnos durante las mismas, y quién será responsable de preparar los materiales.

- Recuerde que en la mayoría de las escuelas secundarias los adultos son tratados formalmente usando su título (Sr. /Sra. /Srta.). Procure dirigirse al docente y a cualquiera de sus colegas de esta manera, incluso si generalmente los llama por sus nombres de pila.

Perspectiva del educador: *Adapte esta lección para la clase.*

PwC está encantado de ofrecer estas lecciones para el uso por parte de docentes para respaldar o aumentar sus esfuerzos de educación financiera. Por favor tenga en cuenta que los materiales han sido diseñados para que los facilitadores los utilicen al visitar una clase. Por lo tanto, algunas secciones (como la introducción) pueden ser innecesarias. Siéntase libre de adaptar los materiales de la manera que tenga el mayor sentido para su clase, incluyendo las actividades extendidas opcionales al final de la lección.

Impartir la sesión

Introducción (5 minutos)

- Agradezca al docente y **preséntese** a la clase. Explique a los alumnos que PwC es una empresa de servicios profesionales comprometida a proveer a todos los alumnos educación financiera mediante este programa, *Access Your Potential®*. En otras palabras, explique qué hace en PwC y cómo se relaciona con lo que los alumnos estarán aprendiendo durante la lección.
- Introduzca el tema de la lección: el **crédito**. Pregunte a los alumnos cómo lo definirían con sus propias palabras. Pídeles que respondan. Si ninguno responde, pregunte a un alumno cómo ha escuchado usarse la palabra crédito.
- Comparta que **crédito es cuando recibimos un bien o servicio en el momento y nos comprometemos a pagarlo más tarde.**
- Desafíe a los alumnos a que proporcionen **ejemplos de crédito** como un préstamo de automóvil, préstamo hipotecario (o hipoteca), préstamo estudiantil o tarjeta de crédito. Si un estudiante menciona tarjetas de débito, aclare que las tarjetas de débito usan dinero que ya está en la cuenta de una persona, mientras que las tarjetas de crédito son una forma de préstamo.

Actividad: Tú decides el impacto (10–15 minutos)

Preparación

- Informe a los alumnos que la capacidad de las personas para obtener un crédito—o **solvencia**—depende de varios factores. Uno de ellos es la información encontrada en su **informe de crédito**. Comparta algunos factores claves acerca de estos.
 - Un informe de crédito es un documento que mantiene un **registro de su historial crediticio**, que incluye información acerca de su identidad, crédito existente, registro público, deuda pendiente, y consultas acerca de usted.
 - Cualquiera que haya **utilizado un crédito alguna** vez tiene un historial crediticio.

Opciones de facilitación:

Hay varias maneras de abordar esta actividad. Elija la que mejor funcione para la situación...

- Lea los escenarios en voz alta de **Tú decides el impacto** (funciona mejor con un grupo grande) o entregue una copia a cada alumno para su referencia (funciona mejor con grupos pequeños)

- Algunas cosas que hagan tendrán un impacto **positivo** en el historial crediticio y otras tendrán un impacto **negativo** en el mismo.
- Tendrán un informe de crédito **para toda la vida**, pero hay un límite en cuanto a la cantidad de tiempo que los ítems estarán en el informe. La mayor parte de los ítems negativos serán eliminados luego de siete años desde la primera fecha de aparición.
- Informe a los alumnos que leerán una **serie de** situaciones y pídale que decidan si cada una tendrá un **impacto positivo o negativo en la solvencia de una persona**.

Implementación

- **Lea** una selección de las situaciones de la impresión **Tú decides el impacto**. Pida a los alumnos que determinen si piensan que la situación tendrá un **impacto positivo o negativo** en la solvencia de la persona y que respondan de acuerdo al método(s) de facilitación seleccionado. Debajo encontrará las respuestas, y una breve explicación a continuación de cada situación.
- **Exponga** la situación de manera alternativa proporcionando la **explicación** en algunos casos y **preguntando** a los alumnos qué piensan en otros casos. Aliéntelos con diversas preguntas a que compartan sus razonamientos. Recuérdeles que muchos adultos encuentran este tema confuso, así que no deben avergonzarse si la respuesta no es correcta.
 1. Tienes un historial de pagos puntuales en tu informe de crédito: **positivo** porque esto muestra a los acreedores que es probable que pagues tus facturas a tiempo
 2. Tu informe de crédito muestra que una agencia de cobranza solicitó un pago atrasado de una deuda: **negativo** porque ser moroso significa que te demoraste en realizar un pago o que no realizaste un pago y, en este caso, una agencia de cobranza (la compañía que trabaja para asegurar los pagos atrasados de los consumidores) ha intentado que pagues
 3. Tu informe de crédito muestra un historial de empleo estable: **positivo** porque muestra que tienes ingresos con los que puedes pagar tus facturas
 4. Tu informe de crédito muestra que tus tarjetas de crédito están cargadas en su límite máximo: **negativo** porque esto significa que estás usando todo el crédito que se te ha entregado (también conocido como utilización del crédito)
 5. Te declaraste en bancarrota en el pasado: **negativo** porque esto demuestra que no pagaste deudas en el pasado y pediste al gobierno que haga que los prestamistas “perdonen” o ignoren cualquier dinero que aún les debes
 6. Mantienes una cuenta corriente y de ahorros: **positivo** porque muestra que eres responsable y tienes una reserva de dinero a la que puedes acceder cuando necesites pagar las facturas

- Entregue una copia de la impresión **¿Positivo o Negativo?** a cada alumno. Indíqueles que doblen el papel por la mitad de modo que cada lado muestre la palabra positivo o negativo. Al leer una situación, haga que los alumnos muestren el lado que representa su respuesta.
- Corte la impresión **¿Positivo o Negativo?** por la mitad y pegue cada mitad en paredes opuestas del aula. Instruya a los alumnos que se muevan al lado del aula que corresponda con su respuesta para cada declaración. (Dé tiempo extra para sus desplazamientos)
- En lugar de utilizar carteles, pida a los alumnos que pongan sus pulgares hacia arriba para indicar un impacto positivo y pulgares hacia abajo para uno negativo.

7. Tu deuda es grande y tu ingreso es bajo: **negativo** porque es poco probable que puedas pagar tus deudas si no tienes suficientes ingresos
8. Los préstamos que has solicitado en el pasado han sido pagados: **positivo** porque has demostrado que puedes pagar un préstamo (por ejemplo, pagar un préstamo de automóvil antes de pedir un préstamo para una casa, es decir, una hipoteca)
9. Frecuentemente solicitas tarjetas de créditos en tiendas para recibir un descuento en el día de tu compra: **negativo** porque mientras más tarjetas de créditos tengas, más dinero podrás pedir prestado y esto hace que pagar el préstamo sea mucho más difícil
10. Tienes vacíos en tu historial de empleo y cambias frecuentemente de trabajo: **negativo** porque los acreedores quieren estar seguros de que tendrás dinero para pagar el préstamo
11. Utilizas una tarjeta de crédito para las compras de todos los días y pagas todo lo que debes cada vez que recibes la factura: **positivo** porque esto muestra a los acreedores que no gastas más de lo que puedes pagar, lo que también te ahorra dinero al evitar pagar intereses en tus compras con tarjeta de crédito
12. Tienes poco o ningún historial crediticio: **negativo** porque los acreedores tienen poca información en qué basarse cuando deciden si podrás realizar los pagos o pagar tu deuda

Conclusión

- Recuerde a los alumnos que los **potenciales acreedores** y otros (es decir, arrendadores, empleadores y compañías de seguros) utilizan la información en los informes de crédito junto con la información que los individuos proporcionan para tomar sus decisiones. Con esta información, los potenciales acreedores pueden decidir si otorgan crédito y qué tasa de interés cobrar de así hacerlo.

Actividad: Juego de la búsqueda del informe de crédito (20–30 minutos)

Preparación

- Pregunte a los alumnos si alguna vez han escuchado de **Equifax, Experian, o TransUnion**. Explíqueles que cada una de ellas es una **compañía de información de crédito**. Acreedores, empleadores, y otros reportan información de las personas a una o más de estas compañías, las cuales luego compilan la información en un informe de crédito.
- Distribuya una copia de **la impresión Modelo de informe de crédito** a cada alumno. Indíqueles que este es un modelo de cómo se ve un informe de crédito.

Implementación

- Distribuya una copia de la impresión **Juego de la búsqueda del informe de crédito** a cada alumno o pares de alumnos. Indíqueles que usen el modelo de informe de crédito para **responder las preguntas**. Hágales saber que en algunos casos las respuestas podrían no ser obvias. Aconséjeles que revisen tanto la sección(es) del modelo de informe al comienzo de cada página y las explicaciones debajo para localizar la información.
- Deles suficiente tiempo para que completen la actividad. Camine alrededor del aula mientras los alumnos trabajan, y responda a sus preguntas, de ser necesario.

Opciones de facilitación:

Hay varias maneras de informar con esta actividad. Elija la que mejor funcione para su situación:

- Llame a un estudiante para que comparta sus respuestas, una pregunta a la vez.
- Indique a los alumnos que formen grupos pequeños y comparen y contrasten sus respuestas.

Conclusión

- **Revise** las respuestas a las **preguntas 1–7**. Guíe a los alumnos hacia las respuestas correctas. Utilice el glosario de respuestas proporcionado como guía.
- **Realice una encuesta a la clase** respecto a sus respuestas de la **pregunta 8**, “¿prestarías dinero a esta persona?” Explica tu respuesta. Pregunte a los alumnos:
 - ¿Fue una decisión fácil?
 - ¿Qué información utilizaste para tomar tu decisión?
 - ¿Qué información adicional te hubiera gustado tener antes de decidir?
- Pida a algunos voluntarios que compartan qué **preguntas todavía tienen** acerca de los informes de crédito (**pregunta 9** en la impresión). Comenten las respuestas con el tiempo que les queda. Considere preguntar lo siguiente:
 - ¿Qué te hace pensar eso?
 - ¿Dónde podrías encontrar esa información?
 - ¿Quién más se pregunta lo mismo?
- Señale la información acerca de las **consultas de crédito** de la tercera página. Hágales saber a los alumnos que todos los consumidores pueden obtener una copia gratis de su informe de crédito por parte de cada uno de las tres compañías (Equifax, Experian, y TransUnion) cada 12 meses. Pueden ser obtenidas mediante el sitio web www.AnnualCreditReport.com. Muchas instituciones financieras también ofrecen información sobre los informes de crédito y puntuaciones como un beneficio para los clientes.

Cierre (5–10 minutos)

- Recuerde a los alumnos que ellos **controlan la mayor parte de la información** que algún día será encontrada en sus informes de crédito. Pídales que den ejemplos de cosas que pueden hacer para crear un informe de crédito sólido—algo que un futuro acreedor vea y decida fácilmente otorgar el crédito. Las respuestas podrían incluir pagar las facturas a tiempo, evitar problemas crediticios como tener grandes deudas o no pagar las tarjetas de crédito a tiempo, evitar la bancarrota, mantener los pagos mensuales bajos, no tener muchas tarjetas de crédito, etc.
- Informe a los alumnos que la mayoría de los **menores de 18 años** no deberían tener un informe de crédito. Si lo tienen, es probable que sea uno de los millones de jóvenes que ha sido víctima del **robo de identidad**.
- Comparta que hay pasos que pueden tomar con sus padres o tutores para **proteger su crédito** de ladrones de identidad, incluyendo:
 - Pedir a sus padres o tutores que soliciten una copia del informe de crédito del alumno de cada una de las tres agencias de crédito principales. La Comisión Federal de Comercio recomienda que esto se haga en o cerca del décimo sexto cumpleaños de un joven¹.
 - Considerar realizar un **congelamiento de crédito** en el crédito del alumno para prevenir que nadie más use su información para obtener préstamos en su nombre.
- **Agradezca** a los alumnos y al docente por permitirle haber ido y hablado a la clase acerca de los informes de crédito. Aliente a los jóvenes a que **continúen monitoreando** su crédito y a que hagan lo posible para crear un buen crédito mientras se hacen más grandes.

¹<https://www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft#When>

Actividad: ¿Cuánto tiempo permanece? (15–20 minutos adicionales)

Preparación

- Realice las siguientes **preguntas** a los alumnos:
 - ¿Cuánto tiempo piensan que su información permanece en el informe de crédito de una persona?
 - ¿Cuál creen que permanece más tiempo—la información positiva o negativa?
- Mencione que la **información negativa generalmente permanece más tiempo** que la positiva, pero el número de años varía dependiendo del tipo de información.

Implementación

- Distribuya una copia de la impresión **¿Cuánto tiempo permanece?** a cada alumno. Pida que completen la tabla con el número de años que creen que cada ítem permanece en el informe de crédito de una persona. Si así lo desean y de ser posible, deje que lleven adelante una búsqueda en línea para localizar las respuestas.
- Revise las respuestas debajo y asegúrese que todos los alumnos sepan qué tipo de información negativa es. Realice las aclaraciones necesarias.
 - Pago tardío
 - Qué es: Cualquier pago que esté atrasado más de 30 días. Los pagos generalmente se registran con 30, 60, 90, 120, 150 o 180 días de retraso
 - Cuánto tiempo permanece en un informe de crédito: **7 años**
 - Capítulo 7 bancarrota
 - Qué es: Un proceso legal mediante el cual toda la deuda de la persona es perdonada y ninguna parte de la deuda es devuelta.
 - Cuánto tiempo permanece en un informe de crédito: **10 años**
 - Capítulo 13 bancarrota
 - Qué es: Un proceso legal mediante el cual el consumidor devuelve una porción de la deuda en virtud de un plan de reembolso que puede tardar de 3 a 5 años en completarse.
 - Cuánto tiempo permanece en un informe de crédito: **7 años**
 - Ejecución hipotecaria
 - Qué es: Un proceso legal mediante el cual un banco u otra institución acreedora reclama la vivienda de la persona debido a la falta de pago de la hipoteca por un período de tiempo.
 - Cuánto tiempo permanece en un informe de crédito: **7 años**
 - Cobranza:
 - Qué es: Deudas vencidas desde hace mucho tiempo o deudas que nunca fueron pagadas que se entregan a un departamento de cobranza interno o se venden a una agencia de cobranza.
 - Cuánto tiempo permanece en un informe de crédito: alrededor de **7 años** dependiendo en la antigüedad de la deuda que se cobra.

Conclusión

- Refuerce la idea de que la información negativa en un informe de crédito de una persona puede impactar en su capacidad para obtener crédito por mucho tiempo.
- Recuerde a los alumnos que la mejor manera de evitar esto es prevenir que estas situaciones sucedan.
- Aliente a los alumnos a que busquen ayuda si se enfrentan a problemas financieros cuando sean adultos. Comente que hay agencias aprobadas por el gobierno que asisten a las personas que están frente a una bancarrota, ejecución hipotecaria, y otros problemas financieros.
- (OPCIONAL) Distribuya una copia de la impresión **Evaluación posterior de Comprendiendo los informes de crédito** a cada alumno. Comente que no necesitan poner su nombre en la evaluación a menos que el docente quiera tener una copia con propósito de calificación.

Ideas de seguimiento dirigidas por el profesor

- Utilice el modulo *¡Dame algo de crédito!* en el nivel avanzado de Earn Your Future Digital Classroom® Clase Digital (<https://app.pwcfdnearyourfuture.org/>) para ayudar a los alumnos a aprender aún más acerca del crédito. Este recurso, logrado gracias a la PwC Charitable Foundation, Inc.®, está diseñado para alumnos en los grados 3 a 12 y puede ser entregado en múltiples formatos (en la clase, en grupos pequeños, o individualmente) y tiene guías de recursos para educadores que ayudan en la presentación. Los alumnos pueden participar en conceptos de educación financiera a través de innovadores módulos autodidácticos que ofrecen videos personalizados, animaciones y actividades interactivas. Para acceder a los módulos el profesor debe iniciar sesión gratuitamente.
- Aliente a los alumnos a que preparen una presentación, un vídeo, o un sitio web mostrando formas en que la gente puede manejar su deuda o definir un plan si se encuentran muy adeudados.
- Diríjalos a que escriban cartas de disputas a las agencias de crédito o compañías para corregir un error ficticio en un informe de crédito.
- Incentívelos a crear escenarios en donde las personas se enfrenten a decisiones crediticias y debatan las opciones.

Correlación de normas

Esta lección está correlacionada con los Estándares nacionales para la educación financiera del Consejo para la Educación Económica disponibles en <http://www.councilforeconed.org/resource/national-standards-for-financial-literacy/>. Los estándares se clasifican en primarios o secundarios. Los estándares primarios son abordados directamente y de manera detallada. Los secundarios son abordados indirectamente o parcialmente.

Primarios

Usando crédito—Grado 12:

- Los acreedores toman decisiones crediticias basados en parte en el historial de pago del consumidor. Las agencias de crédito registran el crédito y el historial de pago de los prestatarios y proporcionan esa información a los acreedores en los informes de crédito.
- El incumplimiento del pago de un préstamo tiene consecuencias significativas para los prestatarios, como entradas negativas en su informe de crédito, embargo de su propiedad (colateral), embargo del salario, y la incapacidad de obtener préstamos en el futuro.
- En casos extremos, la bancarrota puede ser una opción para los consumidores que no puedan pagar su deuda. A pesar de que la bancarrota provee algunos beneficios, declararse en bancarrota lleva costos considerables, incluyendo el hecho de que la declaración de bancarrota aparezca en el informe de crédito del consumidor hasta por 10 años.
- Los consumidores tienen el derecho a una copia gratuita de su reporte de crédito por año, para poder verificar que no se han cometido errores que puedan incrementar el costo del crédito.

Secundarios

Usando crédito—Grado 12:

- Además de evaluar el riesgo crediticio de una persona, los empleadores pueden solicitar y utilizar los informes de crédito y las calificaciones para tomar decisiones respecto a la contratación, los arrendadores para decidir si alquilar apartamentos y las compañías de seguros para cobrar primas.
- Los consumidores que tengan problemas para pagar la deuda pueden requerir asistencia mediante servicios de asesoría de crédito y negociando directamente con los acreedores.
- Las personas muchas veces solicitan una hipoteca para comprar una casa. Una hipoteca es un tipo de préstamo que está garantizado por una propiedad inmobiliaria como garantía.

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Impresión Tú decides el impacto

Instrucciones: Determina si cada situación a continuación tendrá un impacto positivo o negativo en tu capacidad para obtener crédito.

1. Tienes un historial de pagos puntuales en tu informe de crédito.
2. Tu informe de crédito muestra que una agencia de cobranza solicitó un pago de una deuda atrasada.
3. Tu informe de crédito muestra un historial de empleo estable.
4. Tu informe de crédito muestra que tus tarjetas de crédito están cargadas en su límite máximo.
5. Te has declarado en bancarrota en el pasado.
6. Mantienes una cuenta corriente y de ahorros.
7. Tu deuda es grande mientras tu ingreso es bajo.
8. Los préstamos que has solicitado en el pasado han sido pagados.
9. Frecuentemente solicitas tarjetas de crédito en tiendas para recibir un descuento en el día de tu compra.
10. Tienes vacíos en tu historial de empleo y cambias frecuentemente de trabajo.
11. Utilizas una tarjeta de crédito para las compras de todos los días y pagas todo lo que debes cada vez que recibes la factura.
12. Tienes poco o ningún historial crediticio.

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Impresión ¿Positivo o Negativo?

Impacto
positivo

Impacto
positivo

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Impresión Modelo de informe de crédito

Informe modelo

Informe de crédito del consumidor

5 de Agosto de 2019

A Información del consumidor

Nombre: Modelo A. Informe
Dirección actual: 23 Main St, Los Angeles
Dirección anterior: 456 Garden St, Orange, CA
Empleador actual: TrueLink

B Declaración del consumidor

No realicé el pago a ABC Electronics porque la radio que compré fue entregada en condiciones defectuosas. ABC Electronics no se hace cargo de reparar ni de reemplazar la radio y no me permiten devolverla o intercambiarla. Como la radio está defectuosa y no se puede utilizar, me rehúso a pagarla.

C Resumen de la información

Cuentas de bienes raíces		Cuentas rotativas	
Recuento	1	Recuento	2,
Salgo (\$)	153,510.04	Salgo (\$)	1,354
Pago (\$)	1,065		
Actual	1		
Moroso	0		
Negativo	0		
Desconocido	0		
Cuentas a plazo			
Recuento	1		
Salgo (\$)	13,427		

A La sección **Información del consumidor** contiene el nombre de la persona, sus direcciones y empleo.

B La sección **Declaración del consumidor** contiene cualquier comentario personal que la persona haya presentado a la agencia de crédito para que se incluya en su informe.

C La sección **Resumen de la información** contiene una lista del historial del estado de pago—desglosado por tipo de cuenta. Si un consumidor no tiene cuentas de un tipo determinado, ese tipo no aparecerá en esta sección.

Los cinco tipos de cuentas son—

- **Bienes raíces:** Hipotecas primarias y secundarias sobre una vivienda.
- **Rotativas:** Cuentas con términos abiertos y pagos variables, como una tarjeta de crédito.

- **A plazo:** Cuentas compuestas de términos fijos con pagos regulares, como un préstamo de automóvil.
- **Otras:** Cuentas en donde la categoría exacta es desconocida.
- **Cobranza:** Cuentas con deudas muy atrasadas, incluidas las cuentas asignadas o vendidas a un abogado, a una agencia de cobranza o al departamento de cobranza interno de un otorgante de crédito.

El resumen incluye la siguiente información para cada uno de los cinco tipos de cuentas—

- **Recuento:** Número total de cuentas en la categoría dada.
- **Saldo:** Monto total adeudado en todas las cuentas en la categoría
- **Pago:** Total de pagos mensuales que la persona debe hacer en todas las cuentas en la categoría.
- **Actual:** Número de cuentas en la categoría que están debidamente pagadas.
- **Moroso:** Número de cuentas en la categoría por las cuales los pagos están vencidos.
- **Negativo:** Número de cuentas en la categoría que impactan de forma negativa la calificación crediticia de la persona.
- **Desconocido:** Número de cuentas en la categoría cuya condición no fue informada por la agencia de crédito. Esto podría deberse a que una cuenta es demasiado antigua para ser informada o que la empresa no informa a ninguna de las agencias de crédito.

D

Información del historial de cuenta

Modelo A. Informe

Número de la cuenta:	123*****
Tipo:	Bienes raíces
Condición:	Actual
Responsabilidad:	Individual
Estado de pago:	Abierto
Fecha de apertura:	06/01/2016
Fecha del informe:	08/01/2019
Saldo y límite:	Saldo de \$153,510.04 Límite de \$160,000
Pago y condiciones:	\$1,065 por 360 meses
Saldo elevado:	\$160,000
Vencido:	\$0
Observaciones:	
Historial de pago de dos años:	

ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT
Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	
ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	30	30	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT
Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	

Historial de pago de siete años:

30 Días tarde:	4
60 Días tarde:	2
90 Días tarde:	0

D

La sección **Información del historial de cuenta** proporciona información detallada acerca de todas las cuentas de crédito a nombre de la persona. Las cuentas se dividen en cinco categorías: bienes raíces, rotativas, a plazo, otras, cobranza.

Esta sección incluye la siguiente información para cada uno de los cinco tipos de cuentas—

- **Nombre del acreedor:** El nombre abreviado de la persona o agencia que emitió el crédito, como un banco, una compañía de tarjetas de crédito o un prestamista hipotecario.
- **Número de la cuenta:** Número de identificación de la cuenta. Por lo general, este sería un número de tarjeta de crédito para una cuenta de tarjeta de crédito o un número de identificación de préstamo para una hipoteca.
- **Tipo: El tipo de cuenta.** Algunos tipos comunes de cuenta son bienes raíces, automóvil, educación y tarjeta de crédito.
- **Estado:** Una descripción detallada del estado de pago de la cuenta a la fecha del último informe.
- **Responsabilidad:** El rol que la persona desempeña en la cuenta, como "individual" o "conjunto".
- **Estado de pago:** El estado de la cuenta, como "abierta" o "cerrada".
- **Fecha de apertura:** La fecha en que la cuenta fue abierta.
- **Fecha del informe:** La última fecha cuando se mostró cualquier actividad en esta cuenta. Las actividades incluyen pagos, facturación, etc. Puede tomar tiempo para que una actividad muy reciente aparezca en el sistema informático de las oficinas.
- **Saldo y límite:** La cantidad actualmente adeudada en la cuenta (el saldo) y la cantidad máxima de crédito aprobada (el límite). Es posible que las actividades muy recientes aún no hayan aparecido en el sistema informático de las agencias, por lo que este saldo puede estar unos días desactualizado.
- **Pago y condiciones:** La cantidad y número de pagos mensuales programados.
- **Saldo elevado:** La mayor cantidad adeudada en esta cuenta. En el caso de una tarjeta de crédito, por ejemplo, este sería el saldo más alto acumulado. Para una hipoteca, como se muestra, sería el monto inicial de la hipoteca cuando se inició el préstamo.
- **Vencido:** La cantidad de pago vencida a partir de la actividad informada más reciente.
- **Observaciones:** De existir cualquier tipo de observaciones por parte de la persona o acreedor, aparecerán aquí.
- **Historial de pago de dos años:** Este histograma ilustra gráficamente el historial de pagos de una persona en los últimos dos años. Cada casilla representa un mes. Las casillas verdes muestran los pagos realizados a tiempo (marcados como ACT para la fecha actual). Las casillas rojas son pagos atrasados e indican si el pago se retrasó 30, 60 o más días.
- **Historial de pago de siete años:** Un registro de cualquier retraso en los pagos en los últimos siete años.

E Información de registro público

Bancarrota

Tipo:	Capítulo 7 bancarrota
Estado:	Archivado
Fecha de archivo/Informe:	28/08/1996
Cómo se archivó:	Individual
Referencia #:	10-11-15
Fecha de cierre:	15/11/2002
Tribunal:	Tribunal del Condado
Responsabilidad:	\$50,000
Importe exento:	\$1,000
Importe del activo:	\$15,000
Observaciones:	

F Información de consulta

Nombre del acreedor Fecha de la consulta

Banco	01/02/2019
Empresa de tarjeta de crédito	12/13/2018
Empresa de tarjeta de crédito	12/05/2018
Prestamista hipotecario	09/19/2018

G Información del acreedor

Nombre del acreedor	Dirección	Número telefónico
Tarjeta de crédito bancaria	123 Main Street, Los Angeles, CA 00000	(800) 000-1234
Tarjeta de crédito bancaria	333 Garden Street, Orange, CA 00000	(800) 000-1234
Prestamista automotriz	876 Main Street, New York, NY 00000	SOLO MEDIANTE CORREO

E La sección **Información de registro público** enumera información disponible públicamente sobre asuntos legales que afectan el crédito de la persona. Estos registros públicos pueden incluir juicios en su contra en acciones civiles y/o quiebras. También pueden incluir gravámenes fiscales estatales o federales, que son reclamaciones legales para garantizar el pago de una deuda o satisfacer una obligación financiera.

Para cada archivo público, puede aparecer una parte o toda la siguiente información—

- **Tipo:** El tipo de registro, tal como Impuesto de retención, bancarrota, elemento de salario, juicio, etc.
- **Estado:** Estado actual del registro.
- **Fecha de archivo/informe:** Fecha en que el registro fue inicialmente archivado o creado.
- **Cómo se archivó:** El papel que la persona desempeña en el registro, individual o en conjunto.
- **Referencia #:** Número identificador del registro.
- **Fecha de cierre/liberación:** Fecha en que se cerró el registro o se dictó el fallo.
- **Tribunal:** El tribunal o agencia legal que tiene jurisdicción sobre el registro.
- **Importe:** Monto en dólares del gravamen o sentencia.
- **Observaciones:** Cualquier tipo de observaciones de la persona o el tribunal incluido en el registro público de información.

Si el Registro Público es una Bancarrota, otros tres campos serán visibles—

- Responsabilidad: La cantidad que el tribunal determinó que la persona es legalmente responsable de reembolsar.
- Importe exento: Un monto en dólares reclamado contra la persona, pero por el cual el tribunal ha decidido que la persona no es legalmente responsable de pagar.
- Importe del activo: El monto en dólares de los activos personales totales utilizados en la decisión del tribunal. El monto del activo puede incluir elementos de valor que pueden usarse para pagar deudas.

F

La sección **Información de consulta** enumera los detalles de cada consulta que se ha realizado en el historial crediticio de la persona. Los detalles incluyen el nombre del acreedor o acreedor potencial que realizó la consulta y la fecha en que se realizó la consulta.

Una consulta aparece cuando una organización como un banco o una tienda minorista solicita una copia del informe de crédito de una persona. Estas solicitudes solo pueden hacerse si él o ella tiene una relación de otorgamiento de crédito o si está solicitando un crédito con la organización. El nombre del solicitante aparecerá en el informe de crédito, lo que permitirá a la persona controlar quién accedió a su informe de crédito.

Por favor considere: un número excesivo de consultas puede afectar negativamente la solvencia de una persona. Sin embargo, las consultas personales, como las que se hacen a través de AnnualCreditReport.com o las agencias de crédito individuales, se consideran "consultas suaves" y no pueden perjudicar la solvencia crediticia de una persona.

G

La sección **Información del acreedor** enumera los nombres de todos los acreedores y acreedores potenciales que aparecen en el informe de crédito. La lista incluye tanto los acreedores que aparecen en la sección historial de cuentas como los acreedores que aparecen en la sección de consulta. Cada dirección del acreedor aparece a la derecha del nombre del acreedor. Cuando esté disponible, el número de teléfono del acreedor también aparece en la lista. Los acreedores que no tengan los números listados deben contactarse a través del servicio postal de los Estados Unidos.

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Impresión Juego de la búsqueda del informe de crédito

Revisa el modelo de informe de crédito para responder a las siguientes preguntas.

1. ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene esta persona?
2. ¿Cuánto debe esta persona en su préstamo de automóvil?
3. ¿Por qué crees que una persona escribiría una “declaración del consumidor” para su informe de crédito?
4. ¿Cuál es el monto del pago mensual de la hipoteca de esta persona?
5. ¿Cuántas veces esta persona ha pagado tardíamente su hipoteca?
 - a. ¿En los últimos dos años?
 - b. ¿En los últimos siete años?
6. ¿Cuándo se declaró en bancarrota esta persona?
7. ¿Cuándo se emitió este informe de crédito?
8. ¿Le prestarías dinero a esta persona? Explica tu respuesta.
9. ¿Qué preguntas tienes acerca de este informe de crédito?

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Impresión Juego de la búsqueda del informe de crédito | Glosario de respuestas

Revisa el modelo de informe de crédito que te han dado y trabaja con un compañero para responder las siguientes preguntas.

1. ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene esta persona? **2**
2. ¿Cuánto debe esta persona en su préstamo de automóvil? **\$13,427**
3. ¿Por qué crees que una persona escribiría una “declaración del consumidor” para su informe de crédito?
Las respuestas variarán pero pueden incluir corregir un error o explicar una circunstancia especial.
4. ¿Cuál es el monto del pago mensual de la hipoteca de esta persona? **\$1,065**
5. ¿Cuántas veces esta persona ha pagado tardíamente su hipoteca?
 - a. ¿En los últimos dos años? **2**
 - b. ¿En los últimos siete años? **6 (debe sumar los pagos que tienen 30 y 60 días de retraso)**
6. ¿Cuándo se declaró en bancarrota esta persona? **Agosto de 1996**
7. ¿Cuándo se emitió este informe de crédito? **5 de agosto de 2019**
8. ¿Le prestarías dinero a esta persona? Explica tu respuesta. **Las respuestas variarán.**
9. ¿Qué preguntas tienes acerca de este informe de crédito? **Las respuestas variarán.**

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Folleto ¿Cuánto tiempo permanece?

Decide cuánto tiempo cada uno de los siguientes ítems permanece en el informe de crédito de una persona y haz un círculo en el número correspondiente.

Información negativa	Número de años que la información permanece en un informe de crédito										
Pago tardío	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Capítulo 13 bancarrota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Capítulo 7 bancarrota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Ejecución hipotecaria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Cobranza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más

Notas:

Comprendiendo los Informes de Crédito y Gestión de la Deuda

Folleto ¿Cuánto tiempo permanece? | Glosario de respuestas

Decide cuánto tiempo cada uno de los siguientes ítems permanece en el informe de crédito de una persona y haz un círculo en el número correspondiente.

Información negativa	Número de años que la información permanece en un informe de crédito										
Pago tardío	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Capítulo 13 bancarrota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Capítulo 7 bancarrota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Ejecución hipotecaria	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más
Cobranza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Más

Notas:

Evaluación posterior de Comprendiendo los informes de crédito

Sección 1: Por favor selecciona la respuesta correcta para cada una de las siguientes preguntas.

1. Para evitar acumular grandes cantidades de deuda, es buena idea
 - a. Limitar tu préstamo
 - b. Mantener los saldos altos
 - c. Incrementar los gastos
 - d. Pagar tardíamente las facturas
2. ¿Cuál de la siguiente información generalmente **no** se encuentra en un informe de crédito?
 - a. Saldo del préstamo actual
 - b. Montos del importe de los pagos
 - c. Saldo de cuenta de ahorro actuales
 - d. El nombre(s) de los acreedores
3. ¿Una tarjeta de crédito es un ejemplo de qué tipo de cuenta?
 - a. Cobranza
 - b. A plazo
 - c. Bienes raíces
 - d. Rotativa
4. ¿Cuál de los siguientes es un mal consejo para alguien que quiere construir un crédito sólido?
 - a. Haz todo lo posible para pagar tus facturas en término.
 - b. Solo solicita o usa crédito que creas que podrás pagar.
 - c. Evita declararte en bancarrota o que una cuenta sea puesta en cobranzas.
 - d. Obtén múltiples tarjetas de crédito para poder beneficiarte de los descuentos en las tiendas.

Sección 2: Por favor elige un número en la escala que mejor indique qué tanto estás de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones:

	Totalmente en desacuerdo				Totalmente de acuerdo
Comprendo los informes de crédito y cómo manejar la deuda.	1	2	3	4	5
Me siento seguro tomando decisiones acerca del dinero.	1	2	3	4	5
Estoy interesado en aprender más acerca de cómo manejar mis finanzas personales.	1	2	3	4	5

Sección 3: Haz un círculo en tu grado académico.

K 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Evaluación posterior de Comprendiendo los informes de crédito

I Glosario de respuestas

Sección 1: Por favor selecciona la respuesta correcta para cada una de las siguientes preguntas.

- Para evitar acumular grandes cantidades de deuda, es buena idea
 - Limitar tu préstamo**
 - Mantener los saldos altos
 - Incrementar los gastos
 - Pagar tardíamente las facturas
- ¿Cuál de la siguiente información generalmente **no** se encuentra en un informe de crédito?
 - Saldos del préstamo actual
 - Montos del importe de los pagos
 - Saldos de cuenta de ahorro actuales**
 - El nombre(s) de los acreedores
- ¿Una tarjeta de crédito es un ejemplo de qué tipo de cuenta?
 - Cobranza
 - A plazo
 - Bienes raíces
 - Rotativa**
- ¿Cuál de los siguientes es un mal consejo para alguien que quiere construir un crédito sólido?
 - Haz todo lo posible para pagar tus facturas en término.
 - Solo solicita o usa crédito que creas que podrás pagar.
 - Evita declararte en bancarrota o que una cuenta sea puesta en cobranzas.
 - Obtén múltiples tarjetas de crédito para poder beneficiarte de los descuentos en las tiendas.**

Sección 2: Por favor elige un número en la escala que mejor indique qué tanto estás de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes declaraciones:

	Totalmente en desacuerdo				Totalmente de acuerdo
Comprendo los informes de crédito y cómo manejar la deuda.	1	2	3	4	5
Me siento seguro tomando decisiones acerca del dinero.	1	2	3	4	5
Estoy interesado en aprender más acerca de cómo manejar mis finanzas personales.	1	2	3	4	5

Sección 3: Haz un círculo en tu grado académico.

K 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

© 2019 PricewaterhouseCoopers. Todos los derechos reservados. PwC se refiere a la red y/o una o más firmas miembros de PwC, cada una de las cuales constituye una entidad legal independiente. Favor de ir a www.pwc.com/structure para obtener mayor información al respecto.