



Programa de Educación sobre Crédito para el Consumidor

Rely Credit de California

Licencia de la Ley Financiera de California n.º 6054860

Fecha de entrada en vigencia: 12 de mayo de 2022

Índice

Introducción.....	4
Cómo funciona un préstamo en cuotas.....	4
Costo del crédito – Costo del interés.....	4
Pago del préstamo.....	5
El valor de establecer un puntaje crediticio.....	5
Maneras de establecer un puntaje crediticio.....	5
Solicite una tarjeta de crédito y úsela sabiamente.....	5
Generar crédito sin una tarjeta de crédito.....	6
Pagar sus facturas a tiempo.....	6
Obtenga un préstamo en cuotas.....	6
Maneras de mejorar un puntaje crediticio.....	7
Sepa dónde se encuentra hoy.....	7
Pagar sus facturas a tiempo.....	7
Pagar sus deudas y mantener sus saldos bajos.....	7
Solicite un crédito nuevo solo si es necesario.....	7
No dé de baja las tarjetas de crédito que no utilice.....	7
Tenga cautela con la frecuencia que solicita un crédito.....	8
Controle su informe de crédito.....	8
Factores que pueden impactar en un puntaje crediticio.....	8
Los cinco factores más importantes.....	8
Tipos de cuentas que impactan en su puntaje crediticio.....	9
¿Cómo afecta a su puntaje crediticio tener diferentes cuentas?.....	9
¿Qué puede afectar a su puntaje crediticio?.....	9
Cómo verificar su puntaje crediticio.....	10
Cómo obtener una copia gratuita de su informe de crédito.....	11
AnnualCreditReport.com.....	11
Medidas adversas tomadas en su contra.....	11
Otras fuentes para obtener un informe sin cargo.....	11
Cómo disputar un error en su informe de crédito.....	11

Introducción

Rely Credit se compromete a ofrecer créditos justos y accesibles para todos los prestatarios. Este seminario escrito electrónicamente se proporciona en conformidad con la Sección 22304.5(c)(1)(b)(2) del *Código Financiero de California*. Se puede descargar sin costo de nuestro sitio web RelyCredit.com.

El objetivo de este documento es brindarle información útil a la hora de decidir qué programa de préstamo se adapta mejor a sus necesidades. Incluye información sobre puntajes crediticios, informes de crédito y cómo su crédito afecta a sus opciones de préstamo.

Si tiene alguna pregunta sobre esta información o sobre su préstamo Rely Credit, comuníquese con nosotros.

Contacto: 888-964-1024

De lunes a domingo de 6:00 A. M. a 7:00 P. M. hora del Pacífico

Cómo funciona un préstamo en cuotas

El préstamo en cuotas es una forma de crédito donde usted pide prestado un monto fijo (llamado “capital”) y reembolsa ese monto, más intereses, en un cronograma de pago establecido. Cada pago que efectúa reduce el capital y/o el saldo de interés hasta pagar el monto del capital en su totalidad.

Costo del crédito – Costo del interés

Los prestamistas ganan dinero cobrando interés sobre el monto del capital que usted pide prestado; cuando usted pague el préstamo, el total de sus pagos será mayor que el monto del capital, y el monto que excede al capital será el cargo por intereses. El cargo de intereses se presenta como un porcentaje, y se usa para calcular el monto de cada pago y el monto total que deberá pagar. La ley federal exige que los prestamistas le detallen estos montos, además de otros, en el acuerdo de préstamo.

Por ejemplo, se le pueden ofrecer los siguientes términos de préstamo:

Monto del capital (el monto que está solicitando): \$1,000
Tasa de interés 36%
Número de pagos: 12
Monto del pago: \$100.53
Frecuencia de pago (con qué frecuencia realizará los pagos): Mensualmente
Total de pagos: \$1,206.40

Esto significa que realizará un pago de \$100.53 cada mes durante 12 meses. El monto de interés total que pagará, también conocido como el costo total o el costo de interés del préstamo, será de \$206.40.

Usted puede utilizar esta información para comparar prestamistas y encontrar el que brinde los términos de préstamo más favorables (es decir, el préstamo con el costo de interés más bajo).

Pago del préstamo

Los préstamos en cuotas se pagan de acuerdo con un cronograma y un monto de pago fijo. El monto de su pago se calcula en función del monto del capital, la tasa de interés, la frecuencia de pago (es decir, mensualmente), el número de pagos y el primer período de pago (es decir, el número de días entre la originación y su primer pago programado). Usted cancelará su préstamo si realiza cada pago programado a tiempo y en su totalidad.

La ley de California también le permite cancelar su préstamo de manera anticipada sin costo adicional. Le recomendamos pagar tanto como pueda en cuanto pueda. Esto le permitirá ahorrar en costo de intereses y reducir el costo general de su préstamo.

El valor de establecer un puntaje crediticio

Los prestamistas usan su puntaje crediticio y su informe de crédito para evaluar cómo manejó sus obligaciones crediticias pasadas. Su puntaje refleja su historial de pago en término y es utilizado por los prestamistas para predecir cómo pagará sus futuras obligaciones. Los puntajes crediticios van de 300 a 850 y tener un buen puntaje crediticio le ayudará a obtener condiciones de crédito más favorables.

Si nunca ha utilizado crédito o tiene antecedentes de no haber manejado bien su crédito en el pasado, es posible que reciba ofertas de crédito menos favorables o incluso que lo rechacen. Construir un buen historial crediticio lleva tiempo y esfuerzo, y es importante que comience a construirlo antes de que realmente lo necesite.

Maneras de establecer un puntaje crediticio

Solicite una tarjeta de crédito y úsela con cautela

Una manera eficaz de empezar a construir crédito y mejorar su puntaje crediticio es utilizar una tarjeta de crédito, siempre que la use con prudencia. Las tarjetas de crédito pueden ser una vía rápida a las deudas si se utilizan de manera inadecuada, pero son una buena herramienta para construir crédito si sigue algunos pasos básicos. Busque una tarjeta con un límite de gasto bajo y solo gaste lo que pueda pagar cada mes. Este límite de gasto bajo evitará que gaste demasiado, y presupuestar lo que puede gastar cada mes le permitirá no contraer cargos que aumenten su saldo.

Una opción es una tarjeta de crédito asegurada. Este tipo de tarjeta de crédito está respaldada por un depósito en efectivo que suele ser equivalente a su límite de crédito (es decir, el monto máximo que puede cargar a la tarjeta). Al igual que con una tarjeta de crédito tradicional, usted podrá generar crédito haciendo compras, manteniendo sus saldos bajos y efectuando sus pagos en término cada mes. Estas tarjetas difieren de las tarjetas de crédito tradicionales porque están aseguradas por el depósito en efectivo.

Otra opción con una tarjeta de crédito es convertirse en usuario autorizado de la tarjeta de otra persona o abrir una cuenta conjunta. Al asociarse con alguien que ya ha establecido su crédito podrá usar su historial para obtener una tasa de interés más baja, y al realizar los pagos en término también podrá generar su propio crédito. Tanto usted como el otro titular de la cuenta son responsables de pagar los cargos de la tarjeta, y ambas puntuaciones crediticias se verán impactadas por los pagos efectuados. Los padres pueden ayudar a sus hijos a construir un historial crediticio agregándolos a su tarjeta existente.

Generar crédito sin una tarjeta de crédito

Si las tarjetas de crédito no son lo suyo, existen muchas otras opciones que lo pueden ayudar a generar crédito.

Pagar sus facturas a tiempo

Simplemente pagar sus facturas mensuales a tiempo puede ayudarle a generar crédito. Las compañías de informe de alquiler suelen declarar los pagos de alquiler a una o más agencias de crédito. No todas las compañías de alquiler lo hacen, y es posible que sus pagos no afecten su puntaje incluso si están incluidos en su informe de crédito. Puede buscar las compañías que hacen las declaraciones mediante una búsqueda rápida en Internet, pero asegúrese de preguntar sobre las restricciones o las tarifas que puedan cobrar por esto.

Pagar sus facturas de servicios públicos cada mes también puede ayudarle a construir su historial crediticio. En el pasado, las facturas de los servicios públicos solo podían dañar su puntaje crediticio porque únicamente se declaraban las facturas impagas. Esto ha cambiado hace poco cuando una de las agencias de crédito, Experian, comenzó a ofrecer un servicio que incluye los pagos en término de sus facturas de servicios públicos en su puntaje crediticio.

Obtenga un préstamo en cuotas

Un préstamo en cuotas consiste en pedir un monto de dinero específico y pagarlo en cuotas regulares programadas. La mayoría de las compañías de préstamos en cuotas declaran sus pagos en término a las agencias de crédito y esto puede ayudarle a mejorar su historial crediticio.

Existen diferentes tipos de préstamos en cuotas, y cada uno de ellos posee sus propios riesgos y beneficios. Los préstamos para automóviles y para estudiantes son tipos de préstamos en cuotas. En el caso de los préstamos para automóviles, el préstamo está garantizado por el automóvil; si usted no paga el préstamo el prestamista tiene derecho a tomar el automóvil. Esto protege al prestamista en el supuesto de que usted no pueda pagar el préstamo. Los préstamos para estudiantes se usan para ayudar a pagar su educación. Suelen ser préstamos sin garantía, pero tienen normas específicas que debe cumplir para el pago.

Existen otros préstamos sin garantía que se pueden obtener a través de prestamistas de tiendas o en Internet. Los préstamos sin garantía suelen tener tasas de interés más altas, lo que los hace más costosos, pero también se pueden solicitar sin un historial crediticio sustancial. Es importante que lea y entienda el contrato de préstamo antes de firmar cualquier préstamo.

Es posible que necesite un coprestatario para un préstamo en cuotas si no tiene historial crediticio o es escaso. Al igual que una tarjeta de crédito conjunta, un coprestatario es alguien con crédito establecido que también es responsable de pagar el préstamo.

Cualquiera sea el tipo de préstamo en cuotas que elija, asegúrese de preguntarle al prestamista si declara los historiales de pago en término a las agencias de crédito.

Maneras de mejorar un puntaje crediticio

Sepa dónde se encuentra hoy

El primer paso para mejorar su puntaje crediticio es entender cuál es su puntaje actual. Esto se puede hacer en forma gratuita. Su puntaje también incluirá información sobre los factores que más afectan a su puntaje, y esto le ayudará a entender qué cambios puede realizar para empezar a mejorarlo. Las tres agencias de crédito más importantes le ofrecen una manera de verificar su puntaje y puede solicitar su informe sin cargo en www.annualcreditreport.com.

Pagar sus facturas a tiempo

Su puntaje crediticio refleja su voluntad y capacidad para cumplir sus obligaciones. La mejor manera de mejorar este puntaje es cumplir estas obligaciones en término y en su totalidad. Los prestamistas revisan su desempeño pasado como indicador de su desempeño futuro.

Una manera de influir en esto es pagar todas sus facturas según lo acordado. Pagar con mora o pagar menos de lo que adeuda puede afectar negativamente a su puntaje crediticio. Una buena idea es aprovechar las herramientas disponibles para ayudarle a cumplir sus obligaciones. Cosas como los débitos automáticos y los recordatorios lo ayudarán a mantenerse al día.

Si se atrasa, es importante que se ponga al día lo antes posible. La información negativa permanece en su puntaje crediticio durante siete años, pero su impacto disminuye a lo largo del tiempo a medida que se pone al día.

Pagar sus deudas y mantener sus saldos bajos

Un importante aspecto de su puntaje crediticio es la utilización de su crédito. Esto se calcula sumando todos los saldos de sus tarjetas de crédito en un momento determinado y dividiendo ese monto por su límite de crédito total. Por ejemplo, si su saldo mensual es de \$3,000 y su límite de crédito total es de \$10,000, la utilización de su crédito es del 30%.

Lo ideal es mantener la utilización por debajo del 30%, y más bajo será aún mejor. Los prestamistas toman esta proporción como un indicador de cómo usted maneja su crédito. Puede reducir esta utilización adoptando las medidas siguientes:

- Mantener sus saldos generales bajos
- Cancelar tantas deudas como pueda
- Convertirse en un usuario autorizado en la cuenta de otra persona y efectuar los pagos en término

Solicite un crédito nuevo solo si es necesario

Use el crédito solo si lo necesita; no abra cuentas solo para tener una mejor combinación de crédito. Tener muchas cuentas abiertas puede perjudicar su puntaje crediticio, dado que genera demasiadas consultas sobre su informe crediticio y que puede tentarle a gastar por demás.

No dé de baja las tarjetas de crédito que no utilice

Es una buena idea mantener las tarjetas de crédito abiertas, si no tienen tarifas anuales que le cuesten dinero. Al cerrar la cuenta, está reduciendo la utilización de su crédito y esto puede afectar negativamente a su puntaje crediticio.

Tenga cautela con la frecuencia que solicita un crédito

Solicitar un crédito provoca revisiones de su informe de crédito que afectan a su puntaje; el prestamista solicita su información de crédito a la agencia de crédito y la agencia de crédito la registra. Demasiadas de estas revisiones pueden reducir su puntaje crediticio. Las revisiones de crédito que afectan a su puntaje pueden permanecer en su crédito durante dos años.

Controle su informe de crédito

De la misma manera que necesita saber dónde se encuentra hoy, también es importante que controle activamente su informe de crédito y dispute cualquier información inexacta. La información incorrecta en su informe de crédito puede reducir su puntaje crediticio. Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año y verifique que las cuentas detalladas sean correctas. Cualquier error que detecte deberá ser disputado y corregido de inmediato. Para disputar un error, comuníquese con la agencia de crédito o el prestamista.

Factores que pueden impactar en un puntaje crediticio

Los cinco factores más importantes

Existen muchos factores que afectan su puntaje crediticio, pero estos son los más comunes:

1. Historial de pago

Su desempeño pasado en el pago de las obligaciones crediticias es el aspecto más relevante de su puntaje crediticio. Incluso un pago puede afectar negativamente su puntaje. Los prestamistas quieren saber que efectúa los pagos en término y en el monto acordado. El historial de pagos representa alrededor del 35% de su puntaje crediticio FICO.

2. Utilización del crédito

La utilización del crédito equivale a sus saldos totales divididos por su límite de crédito total. Esta proporción les indica a los prestamistas cuánto de su crédito disponible está utilizando y les da un panorama de cuánto depende de los fondos que no son en efectivo. Lo ideal es que mantenga la utilización del crédito por debajo del 30%. La utilización del crédito representa alrededor del 30% de su puntaje crediticio.

3. Duración del historial crediticio

El tiempo que ha tenido cuentas de crédito comprende alrededor del 15% de su puntaje crediticio FICO. Esto lo determinan la antigüedad de su cuenta de crédito más antigua, la antigüedad de su cuenta de crédito más nueva y la antigüedad promedio de todas sus cuentas. Por lo general, cuanto más tiempo haya tenido crédito, más alto será su puntaje crediticio.

4. Combinación de crédito

Su puntaje crediticio puede mejorar si mantiene una diversa combinación de tipos de cuentas de crédito. Los diferentes tipos de cuenta incluyen préstamos para automóviles, tarjetas de crédito, préstamos para estudiantes, préstamos hipotecarios y otros tipos de préstamos. La mayoría de los modelos de puntaje crediticio consideran los tipos de cuentas que usted posee, cuántas cuentas posee y cómo gestiona los distintos tipos de cuenta. La combinación de crédito representa alrededor del 10% de su puntaje crediticio.

5. Créditos nuevos

Abrir muchas cuentas nuevas a la vez puede reducir su puntaje crediticio. Demasiadas cuentas o revisiones pueden indicar a los prestamistas que corre un mayor riesgo, y esto perjudica su puntaje crediticio. El número de cuentas recientemente abiertas comprende alrededor del 10% de su puntaje crediticio.

Tipos de cuentas que impactan en su puntaje crediticio

Su archivo de crédito contiene información sobre las cuentas de crédito que mantiene, que por lo general se clasifican como préstamos en cuotas o crédito renovable.

- Los **préstamos en cuotas** son aquellos en los que pide prestado un monto fijo y paga ese monto, más intereses, en cuotas regulares programadas. Los préstamos para estudiantes, los préstamos para automotores y los préstamos hipotecarios son ejemplos de préstamos en cuotas.
- Las cuentas de **crédito renovable** son cuentas abiertas en las que se le otorga un límite que puede tener pendiente en un momento determinado, pero puede hacer múltiples retiros de diferentes montos según sus necesidades. Usted paga el monto del préstamo en pagos programados en función de la cantidad que adeuda. Préstamos sobre el valor de la vivienda, tarjetas de crédito y líneas de créditos personales son ejemplos de cuentas de crédito renovables.

¿Cómo afecta a su puntaje crediticio tener diferentes cuentas?

La combinación de crédito que mantiene –la diversidad de sus cuentas de crédito– es un importante factor en su puntaje crediticio. Al mantener distintos tipos de crédito, como hipotecas, préstamos para automóviles, etc., les demuestra a los futuros prestamistas que puede manejar con éxito distintos tipos de deudas al mismo tiempo. No se recomienda abrir muchas cuentas de crédito solo para lograr esta combinación, sino que considere su combinación de crédito al tomar sus decisiones crediticias.

¿Qué puede afectar a su puntaje crediticio?

Existen muchos aspectos diferentes en lo que respecta a su puntaje crediticio, y, por lo tanto, muchos factores que pueden afectarlo negativamente. Estos son algunos de los más comunes:

- Pagos atrasados
 - Su puntaje crediticio refleja su capacidad para pagar el crédito. Por lo tanto, su historial de pagos es el aspecto más importante de su puntaje crediticio. Incluso un pago atrasado puede reducir su puntaje.
- Utilizar demasiado crédito
 - Una utilización de crédito que supere el 30% puede ser una señal de alerta para los futuros prestamistas de que usted depende del crédito y no podrá pagar un futuro préstamo. La utilización del crédito representa alrededor del 30% de su puntaje crediticio.
- Solicitar demasiados créditos
 - Las revisiones de crédito que afectan a su puntaje se registran en su archivo de crédito cada vez que solicita un nuevo crédito. Estas revisiones permanecerán en su archivo durante dos años, y pueden reducir su puntaje crediticio. Demasiadas revisiones en un breve período de tiempo indica a los prestamistas que está atravesando dificultades

financieras o que otros prestamistas le han rechazado un crédito, y ambas cuestiones influyen negativamente en su puntaje crediticio.

- Incumplimiento en las cuentas
 - Los resultados negativos en las cuentas de crédito, como ejecuciones hipotecarias, embargos, cancelaciones, liquidaciones, etc., pueden permanecer en su archivo de crédito hasta una década y reducir significativamente su puntaje crediticio.

Cómo verificar su puntaje crediticio

Es importante controlar activamente su registro y su puntaje crediticio. Existen muchas maneras de hacerlo:

- Visite el sitio web de puntaje crediticio gratuito www.annualcreditreport.com. Este sitio consolida informes de las agencias de crédito más importantes y le permite obtener su informe sin cargo una vez al año.

Comuníquese con las agencias directamente y solicite una copia de su informe crediticio. Las tres agencias más importantes (Experian, TransUnion y Equifax) tienen programas que le permiten solicitar una copia de su informe, aunque es posible que apliquen tarifas.

Si desea adquirir una copia de su informe, puede ponerse en contacto con las tres agencias de informe de crédito:

Experian

1-888-397-3742

www.experian.com

PO BOX 4500

Allen, TX 75013

TransUnion

1-800-916-8800

www.transunion.com

PO Box 2000

Chester, PA 19016-2000

Equifax

1-800-685-1111

www.equifax.com

PO Box 740256

Atlanta, GA 30374-0256

Cómo obtener una copia gratuita de su informe de crédito

AnnualCreditReport.com

El sitio web de puntaje crediticio gratuito www.annualcreditreport.com le permite obtener una copia de su informe de crédito sin cargo una vez al año. La ley federal le otorga el derecho a obtener una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses.

Para pedirlo, visite www.annualcreditreport.com, llame al 1-877-322-8228, o complete el *Formulario de solicitud de Annual Credit Report* y envíelo por correo a la siguiente dirección:

Servicio de solicitud de Annual Credit Report

PO BOX 105281

Atlanta, GA 30348-5281

Medidas adversas tomadas en su contra

Si una compañía adopta medidas adversas en su contra, como negarle un crédito, un seguro o un empleo, basándose en la información de su informe de crédito, la ley federal exige que la compañía le entregue una copia de su informe de crédito sin cargo. Tiene hasta 60 días a partir de la medida para solicitar una copia del informe. El aviso que la compañía debe proporcionarle incluirá el nombre, la dirección y el número de teléfono de la agencia de informe de crédito donde obtuvo su informe.

Otras fuentes para obtener un informe sin cargo

Usted tendrá derecho a un informe gratuito cada año si está desempleado y tiene previsto buscar trabajo dentro de los 60 días, si recibe asistencia social o si su informe de crédito es inexacto debido a un fraude o robo de identidad.

Cómo disputar un error en su informe de crédito

Descubrir un error en su informe de crédito puede ser estresante, pero existen maneras de impugnar y corregir las inexactitudes. Corregir las inexactitudes puede mejorar su puntaje crediticio.

Deberá verificar la exactitud de todos sus informes de crédito y presentar las impugnaciones en cada agencia de crédito por separado a fin de asegurarse de que su información sea corregida en cada una de ellas. De acuerdo con la Ley de Informes de Crédito Justos (FCRA, por sus siglas en inglés), tanto la agencia de crédito como el proveedor de información (es decir, la persona, compañía u organización que suministró su información crediticia a la agencia) son responsables de corregir la información inexacta o incorrecta.

Para impugnar el contenido de su informe de crédito, comuníquese con la agencia de crédito (utilizando la información que se proporciona arriba) y el proveedor de la información.