



Lo que necesitas saber sobre....

**Manejo y Reparación de
Crédito para
Empresarios**

¿Que es Crédito?

- Cuando alguna organización o alguna persona le presta dinero y usted paga devuelta con interés, esa persona u organización le ha “extendido crédito”.
- **Crédito** es la habilidad de pedir dinero prestado y manejarlo con responsabilidad.
- “Se compra hoy, se paga mañana.”

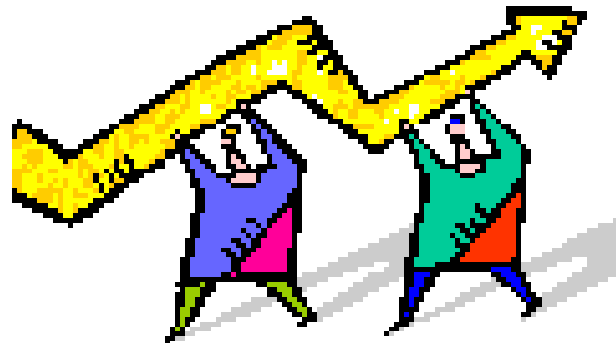
¿Por qué es importante tener buen crédito?

Crédito le ayuda a un negocio a:

- Expandirse
- Comprar inventario
- Hacer publicidad
- Comprar equipos
- Obtener capital de trabajo

Crédito le ayuda a una persona a:

- Comprar una casa
- Arrendar un apartamento
- Financiar un carro
- Pedir más dinero prestado



Crédito para un Empresario

Porque es importante el crédito para dueños de pequeños negocios?

- Los acreedores van a mirar su crédito personal cuando aplica para préstamos comerciales.
- Un acreedor va a querer ver que usted puede manejar sus finanzas personales antes de que le dan un préstamo para un negocio.

Débito vs. Crédito

Tarjetas de Débito

- Comprar con su propio dinero
- Puede gastar solo el monto de dinero que hay en su cuenta
- Se retira directamente de su cuenta bancaria
- No recibe cobros- compras se muestran en su estado bancario
- No incrementan interés

Tarjetas de Crédito

- Comprar con dinero de su acreedor
- Puede gastar más de lo que tiene (hasta un límite)
- Se suma en una cuenta que tiene que pagar al final del mes (recibe un cobro)
- La cuenta incrementa interés si no la salda cada mes

Costo del Crédito

- **Principal** es la cantidad de dinero prestado.
- **Interés** es la cantidad que le cobra una institución financiera por usar su dinero. Es un porcentaje del principal (cargado anualmente, semanalmente, diariamente).
- **Cobros** cubren los gastos de la institución financiera por revisar su aplicación y mantener su cuenta (cobros de mantenimiento, cobros de servicio, cobros por pagos atrasados)

Entendiendo Términos y Condiciones

Término del préstamo (el tiempo que tiene para pagar el préstamo)

Principal	Término	Interés	Pago Mensual	Interés Total	Costo Total
\$15,000	3 años	10%	\$484	\$2,424	\$17,424
\$15,000	5 años	10%	\$319	\$4,122	\$19,122

Tasa de Interés

Principal	Término	Interés	Pago Mensual	Interés Total	Costo Total
\$15,000	5 años	10%	\$319	\$4,122	\$19,122
\$15,000	5 años	25%	\$440	\$11,416	\$26,416

Entendiendo Términos y Condiciones

Penalidades y Cargos de Transacciones

Por pagos tardes y/o cargos de más de su límite de crédito.

Ejemplo:

Usted tiene una tarjeta de crédito con un límite de \$1,000. Usted ha cargado \$990 en la tarjeta. Hay una penalidad de \$19 por pagos tardes y cargos por excederse del límite. Su pago es para el 1 de abril. Usted envió su pago el 30 de Marzo y viene puesto en su cuenta el 2 de Abril. Le van a cargar \$38 (\$19 por el pago tarde y \$19 por cargar más del límite).

Entendiendo Términos y Condiciones

Tasa de Interés por incumplimiento – un nivel de interés más alto que le pueden cargar si falta un pago en *qualquier* cuenta (hace un pago tarde en una de sus tarjetas de crédito o préstamos, carga más del límite o un cheque es devuelto por falta de fondos (rebota))

Ejemplo:

Usted tiene una tarjeta de crédito con un porcentaje de interés de 12% y la tasa de interés por incumplimiento es de 24%. Si usted hace un pago tarde en esta tarjeta o en *qualquier otra tarjeta*, su nivel de interés puede subir permanentemente a 24%.

Estos “términos y condiciones” normalmente están al reverso de las aplicaciones para tarjetas de crédito.

Reglas Básicas para el Crédito

Ya que cuesta dinero para usar crédito,
Use el crédito solo para las cosas que tienen una utilidad después de que ha terminado de pagar por ellas.

- Préstamos para negocios – le ayudan a empezar/expandir su negocio que existirá después de que ha terminado de pagar sus préstamos.
- Casas, carros, educación
- Normalmente no es una buena decisión financiera usar el crédito para cosas como ropa que tiene poco valor una vez usado.

Reglas Básicas para el Crédito- Tarjetas de Crédito

Ya que las tarjetas de crédito normalmente tienen niveles de interés más altos que los préstamos,

Nunca compre algo con su tarjeta de crédito que usted sabe que no puede pagar en los próximos 6 meses a un año.

*Con las Tarjetas de Crédito-
¡¡Piense a Corto Plazo!!*

Préstamos Asegurados

Préstamos asegurados son préstamos respaldados por artículos de valor (muchas veces son carros o casas) llamados **colateral**. Si usted no cumple con el préstamo, el acreedor puede reposeser su colateral.

Ejemplo:

Juan tiene un negocio de delivery. Cuando aplicó para un préstamo para su negocio, tuvo que poner su carro de delivery como colateral. Juan paró de hacer sus pagos en el préstamo y su carro fue confiscado. En ese momento, Juan debía \$8,000 al banco. El banco vendió el carro para \$5,000. Juan todavía debe **por lo menos** \$3,000.

Préstamos Asegurados

Préstamo por la Equidad de su hogar – Es un préstamo asegurado por la “equidad”, o la porción de su casa de la que usted es dueño.

Ejemplo:

Usted compra una casa por \$100,000. Usted hace un pago inicial de \$20,000 en efectivo y toma una hipoteca de \$80,000. La equidad en su casa es de \$20,000, la cantidad que usted pagó.


Es posible que usted pueda obtener dinero prestado asegurado por la equidad que posee de su casa. En este caso, su casa es colateral por dos préstamos distintos: la hipoteca y el préstamo por la equidad su casa.

¡Usted puede perder su casa si usted no cumple con cualquiera de los dos préstamos!

¿Que es un historial de crédito?

- Es su historia de pagos de:
 - Tarjetas de Crédito
 - Préstamos
 - Hipotecas
 - Otro (cobros del teléfono, de las utilidades de su hogar o negocio, ect.)
- Incluye juicios, bancarrotas, embargos preventivos y otros récords públicos.
- Su informe *de crédito* es un resumen escrito de su historial de crédito.

¿Qué es un informe de crédito?

- Compañías que le han otorgado crédito entregan a las agencias de crédito información sobre sus cuentas.
- Esta información aparece en la forma de un informe. 
- Cada vez que usted aplica por un crédito, su informe de crédito es accesado. Muchas veces este es usado cuando aplica por un trabajo, un apartamento o un seguro.

¿Como puedo obtener una copia de mi informe de crédito?

Contacte las **3** Agencias de Crédito:

TransUnion: 1-800-888-4213 o visite www.transunion.com

Experian: 1-888-397-3742 o visite www.experian.com

Equifax: 1-800-685-1111 o visite www.equifax.com

Empezando en septiembre del 2005, usted podrá pedir una copia de su informe de crédito gratis al año:

www.annualcreditreport.com

o por teléfono al **1-877-322-8228**

¿Como puedo obtener una copia de mi informe de crédito?

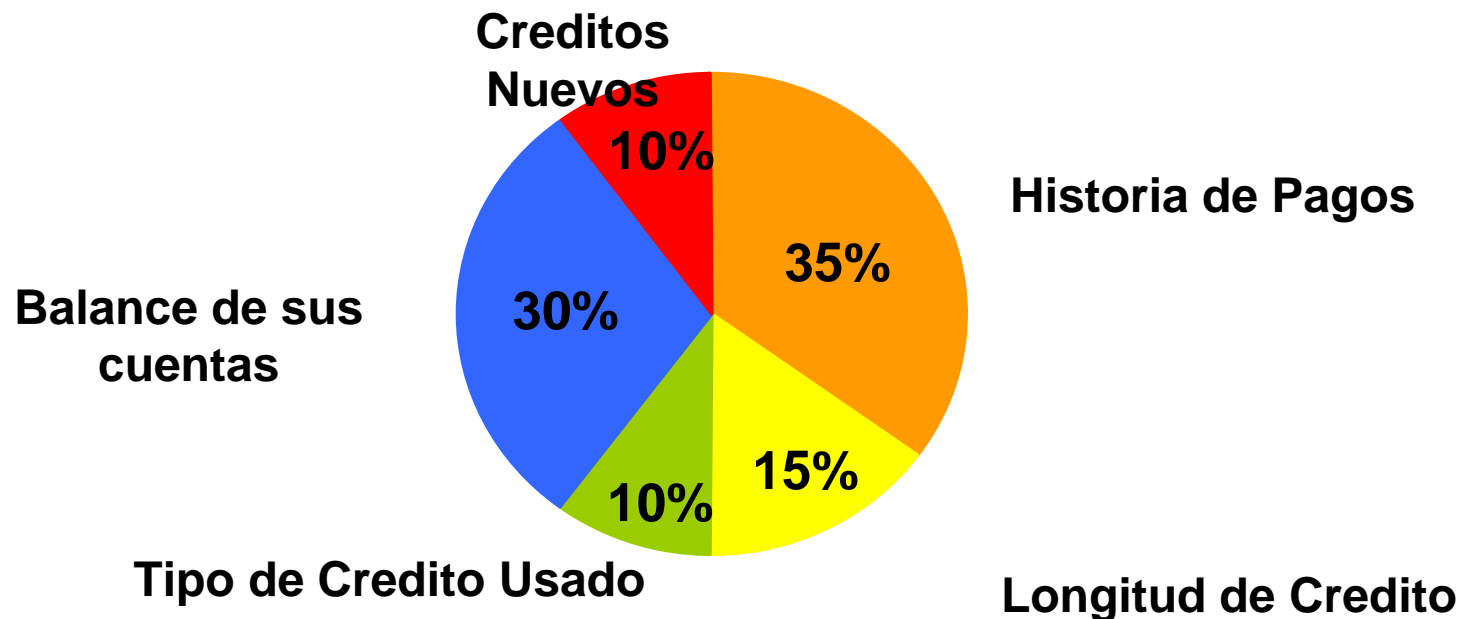
- **Para solicitar una copia de su informe de crédito, usted tiene que presentar la siguiente información:**
 - Nombre completo
 - Número de Seguro Social
 - Dirección actual y sus direcciones anteriores por los últimos dos años
 - Fecha de nacimiento
 - Número de teléfono
 - Si usted solicita su informe por escrito, incluya una copia de su licencia de manejo o una cuenta para verificar su dirección
- El costo promedio de obtener su informe de crédito es \$10.

Información en los informes de crédito

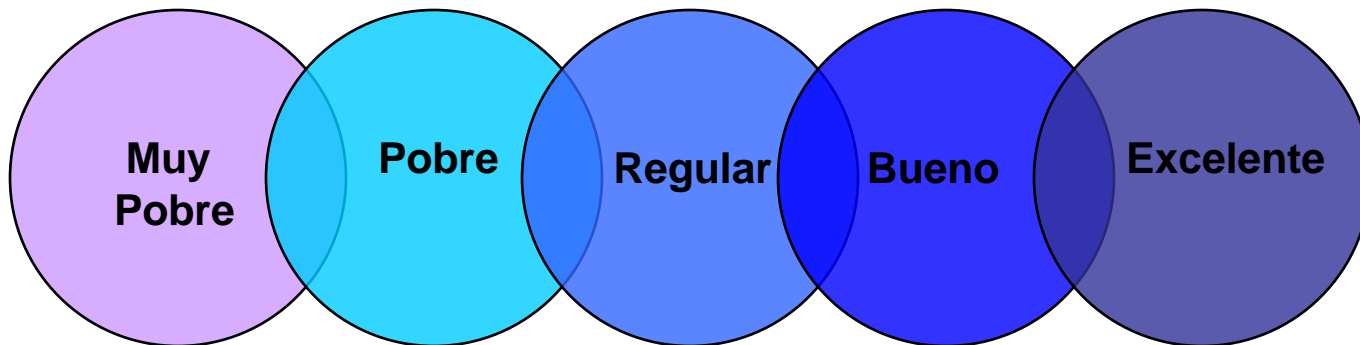
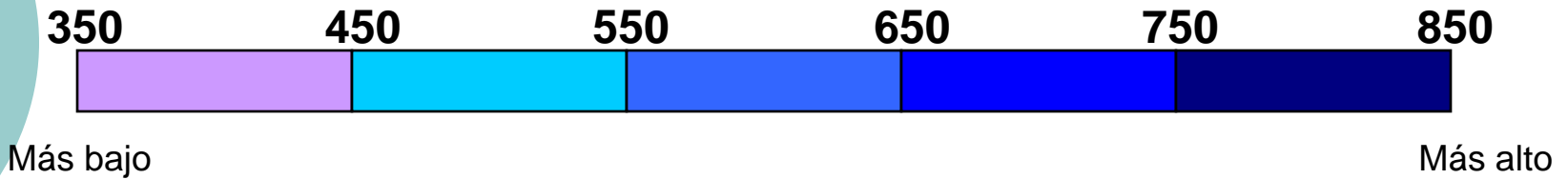
- Su informe de crédito contiene la siguiente información:
 - **Su nombre, fecha de nacimiento, dirección, SSN**
 - **Trabajo**
 - **Límite máximo de crédito**
 - **Balance de su crédito (Cantidad total que debe)**
 - **Número de cuentas y su estatus**
 - **Historia de Pagos**
 - **Puntaje**
 - **Número de veces que alguien ha solicitado su informe (inquiries)**

¿Que es el puntaje?

- Es un número que usan los acreedores para predecir como va a usar su crédito en el futuro (350-850)
- El puntaje tiene en cuenta:



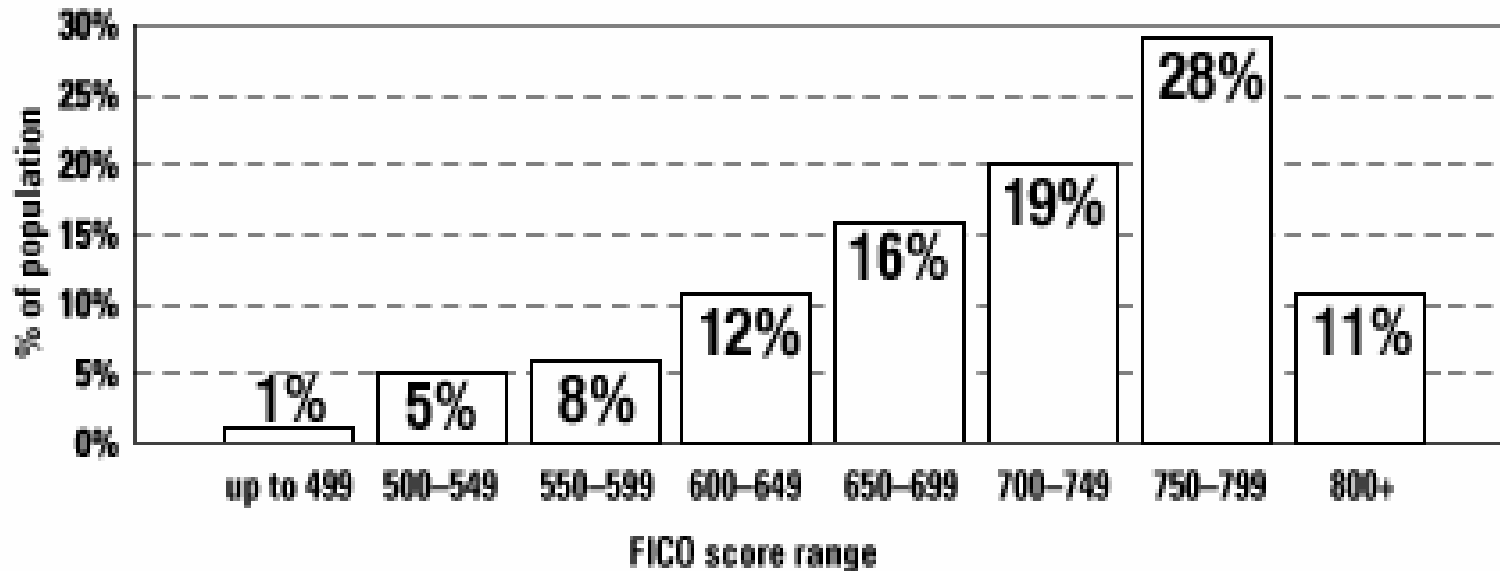
¿En que consiste el puntaje?



Source: www.truecredit.com

¿Cómo comparo con el resto de la población?

National distribution of FICO scores



Source: MyFico.com

¿Cómo me afecta mi puntaje?

Ejemplo: \$250,000 hipoteca por 30 años:

Puntaje	Tasa de Interés	Pago Mensual	Total de Interés Pagado
720-850	5.771%	\$1,462	\$276,417
700-719	5.894%	\$1,482	\$283,477
675-699	6.425%	\$1,568	\$314,429
620-674	7.561%	\$1,758	\$383,057
560-619	7.969%	\$1,829	\$408,444
500-599	7.893%	\$1,816	\$403,687

Source: www.myfico.com

Signos de Advertencia de Problemas de Crédito

- Está al límite o cerca del límite en sus tarjetas.
- Está solo haciendo los pagos mínimos.
- Le han negado crédito recientemente.
- No ha cumplido con un pago o con su renta.

¿Cómo puedo mejorar mi puntaje?

- **Pague sus cuentas al día** para proteger su crédito y evitar cargos por atraso.

Si no puede pagar al día, llame a su acreedores **antes** del día de su pago para explicar la situación.

- **Póngase al día y permanezca al día** si ha faltado algunos pagos.

- Pagos tardes recientes son más dañinos que una bancarrota hecha algunos años atrás.
- Mientras más tiempo mantenga sus cuentas al día, mejor va a ser su puntaje.

¿Cómo puedo mejorar mi puntaje?

○ Pague su cuenta completa cada mes.

- Si lo hace, usted paga ***cero interés*** y puede construir su crédito ***a ningún costo***. Si no puede, intente pagar **más del mínimo**.

Balance en la Tarjeta	Tasa de Interés	Pago Mínimo	Pago Mensual	Cantidad de Interés	Meses para pagar la cuenta
\$800	18%	\$20	\$20	\$815.49	131
\$800	18%	\$20	\$50	\$121.72	19
\$800	18%	\$20	\$80	\$73.30	11

¿Cómo puedo mejorar mi puntaje?

- **Mantenga balances bajos** en las tarjetas de crédito (menos del 50% de su límite).
¡Recuerde, 30% de su puntaje viene determinado por cuanto crédito usa!
- **No abra muchas cuentas rápidamente,** especialmente si ha manejado crédito por poco tiempo.

¿Cómo puedo empezar un historial de crédito?

- Abre una **tarjeta de crédito asegurada**. Estas tarjetas de crédito son respaldadas por dinero en una cuenta. Use esta tarjeta cada mes y pague el balance completo para establecer un buen record de pagos.
- Aplique por una **tarjeta de crédito con una tienda**.
- Aplique por un préstamo pequeño con **ACCION New York** para empezar su historial de crédito y haga todos sus pagos al día (nosotros reportamos a los burós de crédito).



Reparando el Crédito

ACCIÓN
NEW YORK

ACCIÓN
NEW JERSEY

Errores en el informe de Crédito

- **Revise** su informe de crédito de las tres agencias de crédito una vez al año.
- **Dispute** errores con las agencias de crédito y con sus acreedores.

¿Cómo puedo reparar mi reporte?

- **Solicite un formulario de disputa de las agencias de crédito. Devuélvelo con copias de todos los documentos que ayudan su disputa.**
- **O, escriba una carta explicando su disputa**
 - Incluya todos los documentos necesarios
 - Incluya toda la información que tenga disponible de la cuenta.
- **Las agencias de crédito tienen que verificar la información que usted disputa y tendrían que responderle por correo entre 30 días.**

¿Cómo puedo reparar mi informe?

- Si las agencias de crédito no corrigen la información, **llame directamente al acreedor** para pedir que revisen su cuenta.
- Si esto no funciona, usted puede incluir una declaración de **100 palabras** en su informe de crédito explicando porque usted piensa que la información no es correcta.

¿Cómo puedo reparar mi informe? ¡¡LO PUEDE HACER POR SI MISMO!!

- **Calcule cuanto debe**
 - Haga una lista de todos sus acreedores, los balances y los niveles de interés.
- **Calcule cuanto puede pagar.**
 - Mire a sus entradas mensuales y sus gastos y decida cuanto puede asignar para pagar las deudas.
- **Pague deudas pasadas**
 - Contacte los acreedores para llegar a un acuerdo sobre un plan de pagos mensual o un acuerdo parcial. Asegúrese que reciba todos los acuerdos **por escrito.**



¿Cómo puedo reparar mi informe? LO PUEDE HACER POR SI MISMO!!

- Una vez que tenga un acuerdo de pagos, **asegúrese que lo mantiene.**
- Cuando termine de pagar la deuda, actualice su informe de crédito. Pida una carta de “**prueba de pago**” y envíe copias a las 3 agencias de crédito con una carta de disputa.
- Obtenga una **tarjeta de crédito asegurada** y empiece a reestablecer un buen historial de pagos.

Consejería de Crédito al Consumidor

- Un servicio que ayuda a personas salir de deuda.
 - Ayuda en hacer un presupuesto
 - Programas de consolidación y manejo de deuda- usted hace un pago mensual a la organización que en cambio paga a sus acreedores.
- Asegúrese que la organización tiene una licencia del Departamento de Bancos del Estado de Nueva York.

Como tratar con el Fraude de Identidad

1. **Ponga una alerta de fraude en su reporte de crédito:**

Equifax: 800-525-6285; P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374-0241

Experian: 888-397-3742; P.O. Box 9530, Allen, TX 75013

Transunion: 800-680-7289; P.O. Box 6790, Fullerton, CA 92634

2. **Presente un reporte con la policia.**

Obtenga una copia del reporte para enviarlo a sus acreedores y otros que pueden requerir una prueba del crimen.

3. **Presente una queja con el FTC a** **www.ftc.gov**

Estafas y Trampas de Dinero

Tiendas “Rent-to-own”– pueden ser una buena opción para uso a corto plazo.

¡Pero usted tiene que entender el costo total!

Ejemplo:

Usted arrienda una mesa para su negocio (valor de \$300).
Usted paga \$16/semana por 52 semanas = \$832. Usted pagó \$532 en interés, que es 254% anualmente.

- Si usted falta un pago puede perder la mesa
- Podría terminar por pagar por cosas ya arrendadas

Estafas y Trampas de Dinero

Prestamistas Informales: préstamos fáciles, con poca documentación.

- Puede obtener varias cantidades de dinero para sus necesidades de negocio, o en una emergencia. Pero el interés puede llegar a ser 600% anual!!

Ejemplo:

Por un préstamo de \$10,000 usted acepta pagar un interés de 4% **semanal**. Usted paga \$1,700 por mes por 5 años. Esto significa que usted paga \$92,000 en interés.

Estafas y Trampas de Dinero

Anticipos de sus Impuestos

- Los preparadores de los impuestos le prometen darle su dinero inmediatamente.
¡En verdad estos son préstamos de alto costo!

Ejemplo:

Usted tendría que recibir un reembolso de sus impuestos de \$2,000 y decidió obtener un anticipo. El preparador de sus impuestos descuenta los cargos de \$215 y usted recibe \$1,785.

¡Usted pagó 10.75% de su reembolso en cargos!

Estafas y Trampas de Dinero

Centro de Cambio de Cheque

Si usted recibe un pago semanal en cheque de \$320 y paga 4 cuentas por mes y usa un centro de cambio de cheque:

Servicios	Cargos	Cargos en un Mes	Cargos en un Año
Cambio de Cheque	\$4.80 (cargo = 1.5% del cheque)	\$21.60 (\$4.80 x 4.5 semanas)	\$259
Giro Postal	\$1.25	\$5.00	\$60

Costo Total en un Año: \$319.20

Estafas y Trampas de Dinero

Si tiene una cuenta con una Unión de Crédito o un banco:

Servicios	Cargos	Cargos en un Mes	Cargos en un Año
Escribiendo cheques	\$15.00 (libro de cheques)	0	\$15.00
Retiro de Cajero Automático	\$1.50	\$3.00	\$36.00
Cargo Mensual de la Cuenta	\$3.00	\$3.00	\$36.00

Costo Total en un Año: \$87.00

Cuentas Bancarias Comerciales

Es importante mantener su cuenta bancaria comercial separada de su cuenta bancaria personal.

Es útil tener una cuenta bancaria por varias razones:

- Los costos son más bajos
- Le ayuda a tener un registro de sus gastos y sus ingresos, que le puede ayudar con un préstamo en el futuro.

Financiamiento para Pequeños Negocios

Como dueño de un negocio, tiene muchas opciones para financiamiento:

- Banco/Union de Crédito
- Microfinanza: i.e. ACCION New York
- Amigos y Familia
- Prestamistas Informales
- Tarjetas de Crédito

ACCION New York & New Jersey

- Organización de microfinanza más grande de los Estados Unidos
- Préstamos de \$500-\$50,000

115 East 23rd St. 7th Floor

New York, NY 10010

(212) 387-0494

1-866-5ACCION

www.accionnewyork.org