

Crédito – Lección – Su informe de crédito

Instrucciones del Instructor

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

El futuro en tus manos es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como pagar la universidad, comprar una casa o empezar una pequeña empresa, El futuro en tus manos proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Uso de las Guías del Instructor

Las guías del instructor pueden utilizarse para presentar la educación financiera a su audiencia. Recursos adicionales son disponibles en <https://elfuturoentusmanos.org>. Le recomendamos enfáticamente que revise estos materiales antes de hacer su presentación. Esto le permitirá presentar los materiales con mayor efectividad y confianza.

Cada Guía del Instructor incluye:

- Una visión general
- Objetivos de aprendizaje
- Preguntas de muestra para iniciar la discusión de la lección
- “Elementos básicos”—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Consejos
- Actividades
- Un resume de la lección

Instrucciones de impresión

Imprima una copia de la información del instructor y varias copias de la información del participante que se encuentra al final de esta guía del instructor.

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo a <https://elfuturoentusmanos.org> en [inglés](#) como también en [español](#).

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros los conocimientos y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante. Por favor ponerse en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com si necesita [ayuda](#).

Visión General de Lección

En esta lección, los participantes aprenderán que un informe de crédito es un documento que describe su historial de pedir dinero prestado y pagar lo que deben. Aprenderán a obtener un informe de crédito, cómo leerlo y cómo corregirlo si hay un error.

Objetivos del aprendizaje

Tras completar esta lección, los participantes estarán en condiciones de:

- Obtener sus informes de crédito
- Leer sus informes de crédito
- Corregir sus informes de crédito si hay un error
- Describir quién más podría tener acceso a sus informes de crédito, y por qué

Comienzo de la discusión

Para comenzar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas abiertas. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Cuándo fue la última vez que examinó su informe de crédito? Describa cómo lo obtuvo. ¿Alguna sorpresa?
- ¿Por qué debe examinar su informe de crédito?
- ¿Por qué un empleador o propietario de una vivienda en alquiler podría revisar su informe de crédito?
- ¿Cuántas veces al año debe examinar su informe de crédito?

Los elementos básicos

- Su informe de crédito es la versión completa por escrito de su historial de crédito.
- Puede examinar su propio informe de crédito y dar permiso a otros para revisarlo cuando solicita un préstamo o llena una solicitud de tarjeta de crédito.
- Los empleadores también pueden revisar su informe de crédito.
- Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año para ver si hay errores o fraudes.
- Si tiene dificultades, puede convenirle hablar con un consejero de crédito, un profesional experto en cuestiones de crédito.

Discusión: Cómo obtener su informe de crédito (Copia para el instructor)

Nota para el instructor:

Use las preguntas siguientes para facilitar una discusión en grupo sobre donde obtener los informes de crédito. Use la información debajo de cada pregunta para guiar la discusión.

¿Dónde puedo obtener mi informe de crédito?

Las tres mayores agencias de informes de credito de los Estados Unidos son Equifax, Experian y TransUnion.

¿Con qué frecuencia puedo recibir una copia de mi informe de crédito?

Una ley federal llamada Ley de Informes de Credito Justos le permite recibir una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de estas tres compañías una vez al año.

¿Puedo obtener mi informe de crédito en Internet?

Para obtener un informe de crédito gratuito en Internet, puede ir a www.annualcreditreport.com (ingles) y seguir las instrucciones. Este es el sitio Web que provee su informe de crédito anual gratuito. Este sitio es operado conjuntamente por Equifax, Experian y TransUnion.

¿Qué sucede con todos esos sitios Web que ofrecen informes de crédito gratuitos?

¡Tenga cuidado con los muchos sitios Web que hacen publicidad de informes de crédito gratuitos! Muchos consumidores son engañados y pagan por informes y servicios que en realidad no necesitan.

¿A qué cosas debo prestar atención al recibir mi informe de crédito?

Cuando reciba su informe, verifique si hay errores en su nombre, número de seguro social, direcciones anteriores, cuentas que usted no abrió y errores en su historial de crédito.

Actividad #1 – Cómo leer su informe de crédito (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Discuta cada sección del informe de crédito.

Este es un ejemplo de un informe de crédito.

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip

Personal Sample Credit File

Personal Identifiable Information
Your Name _____ Social Security #: 000-00-0000
Current Address _____ Date of Birth: May 2, 1977
City, State Zip _____

Previous Address(es)
1234 Oak St., Anytown CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Uber Driver

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2020; Any District Court; Case or other ID number - 000AB0000;
Liabilities: \$35,955; Personal; Individual; Discharged; Assets \$1,500

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 06/20; Assigned 8/20 to Any Collection Agency; Client -
Top Department Store; Amount - \$933; Paid Collection Account

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Balance	Date Reported Past Due	States	Date Requested
Car Dealer	00015	J	05/18	24	9/18	\$5200	\$400	\$1,000	\$250	IA	
Department Store	12345	J	06/19	45	10/19	\$3,000		\$0		RI	

Previous Payment History: 2 Times 30 Days Late: 3 Times 60 Days Late

Companies that Requested Your Credit File
02/21/19 - Department Store
01/16/20 - Credit Card Company

La Sección A muestra sus datos: su nombre, su dirección actual y anterior, su número de Seguro Social, su fecha de nacimiento y otra información que sirve para identificarlo.

La Sección B se llama Información Pública Registrada. En esta parte, verá la información sobre su persona contenida en los registros de los tribunales locales, estatales o federales. En este ejemplo, vemos una bancarrota.

La Sección C muestra la información proveniente de agencias de cobranzas. Si usted no paga a uno de sus acreedores, tal vez ellos contraten a una agencia de cobranzas para que se ponga en contacto con usted. Esta es una compañía que se especializa en cobrar dinero para pagar deudas.

La Sección D muestra su historial de crédito. Esta es una lista de todos los lugares donde usted tiene crédito, o donde tenía crédito. Estas se llaman sus cuentas. La sección de historial de crédito está dividida en doce columnas.

La Sección E la última sección del Informe de crédito se llama Compañías que solicitaron su informe de crédito. Esta es una lista de las compañías que han solicitado una copia de su informe de crédito para su evaluación.

Actividad #2 – Detalles de su historial (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Fotocopie el material de actividades en la siguiente página. Discuta cada columna.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Balance	Date Reported Past Due	Status	Date Requested
Car Dealer	00015	J	05/18	24	9/18	\$5200	\$400	\$1,000	\$250	I4	
Department Store	12345	J	06/19	45	10/19	\$3,000		\$0		R1	

La sección de historial de crédito del informe está dividida en doce columnas.

Número de columna	Descripción
1	Los nombres de sus prestamistas.
2	Sus números de cuenta.
3	Persona responsable del pago. Una "I" significa "individual" o que una sola persona es responsable. Una "J" indica "joint" o responsabilidad conjunta, usted y otra persona.
4	Mes y año en que se abrió la cuenta.
5	Número de meses durante el que se ha reportado el historial de pago de esta cuenta.
6	Fecha en que se hizo el último pago, cambio u otra actividad.
7	La cantidad más alta que se ha cargado a esta cuenta, o el límite de crédito.
8	La cantidad de sus pagos mensuales, si se trata de un préstamo pagado a plazos.
9	La cantidad que todavía debe a la fecha de este informe.
10	Cualquier cantidad que usted tiene atrasada en el pago a sus prestamistas.
11	La columna Status contiene una letra y un número. La letra describe de qué clase de cuenta se trata. "I" significa "installment" o plazos (pago de una mensualidad del préstamo todos los meses durante cierto período). "R" significa "revolving credit" o crédito rotativo (tarjeta de crédito). "O" significa "open" o abierta (el prestamista decide darle crédito y después le factura lo que ha pedido prestado).
12	La columna 12 indica la fecha en la cual se actualizó por última vez la información sobre esta cuenta.

¿Qué significan los números en la Columna 11?

- 1 = cuenta pagada según lo acordado
- 2 = cuenta con atraso de pago de 30 o más días
- 3 = cuenta con atraso de pago de 60 o más días
- 4 = cuenta con atraso de pago de 90 o más días

Actividad #3 – Cómo encontrar un error (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Pida a los participantes elegir la mejor opción posible, y después, para cada opción, indíqueles escribir algunas oraciones sobre las razones por las que la opción fue correcta o incorrecta en la situación dada. Una vez que los participantes hayan terminado, lidere una discusión en grupo sobre las opciones elegidas, usando las consecuencias y la retroalimentación que aparecen abajo.

Instrucciones:

Los participantes deben leer la historia de Rafael. Deben elegir la mejor opción posible. Después, para cada opción, indíqueles escribir algunas oraciones sobre las razones por las que la opción fue correcta o incorrecta en la situación de Rafael.

La historia de Rafael

En dos meses, Rafael piensa mudarse de la casa de su hermano y alquilar su propio apartamento. Él sabe que cualquier propietario de vivienda en alquiler probablemente va a consultar una copia de su informe de crédito. Por eso, Rafael solicita una copia gratuita del informe para revisarla él mismo. Al estudiar el informe, ve que contiene un error importante. El informe dice que tiene 120 días de atraso en el pago de \$1,275 a una cadena nacional de tiendas de ropa en la cual él nunca ha comprado!

- 1.** No preocuparse del error. La agencia de informes crediticios lo corregirá. Entretanto, él puede dar una explicación.

Consecuencias: Rafael pensó que la agencia de informes de credito corregiría el error por su cuenta, pero no fue así. Debería haber asumido más responsabilidad, ya que ahora el propietario de la vivienda piensa que él no puede pagar sus cuentas.

Retroalimentación: Rafael hizo bien en solicitar el informe de crédito, y también en examinarlo cuidadosamente. Pero cuando encontró un error, tenía que encargarse personalmente de hacer corregir el error, comunicándose de inmediato con la agencia de informes de credito y con el acreedor.
- 2.** Ponerse en contacto con el gerente de la tienda local de ropa. Pedirle al gerente una carta que puede mostrar a los posibles propietarios de viviendas de alquiler.

Consecuencias: Le llevó dos semanas encontrar personalmente a la gerente de la tienda local. Si bien ella estuvo de acuerdo en que nunca lo había visto comprar allí, le dijo que una carta de ella no solucionaría nada. Rafael podría haber ahorrado tiempo llamando primero a la agencia de informes de credito.

Retroalimentación: La verdad es que este no fue el mejor consejo. Estuvo muy bien que Rafael se responsabilizara personalmente de corregir el error, pero la mejor opción cuando se descubre un error es ponerse en contacto con la agencia de informes de credito y con el acreedor. Por lo tanto, Rafael tiene que buscar a la gerente de la tienda local, quien dijo que una carta de ella no serviría de nada. Él debería haberse puesto en contacto inmediatamente con la agencia de informes de credito.
- 3.** ¡Ponerse en contacto inmediatamente con la agencia de informes de credito! Llamar al departamento de facturación de la compañía de ropa.

Consecuencias: Rafael llamó a la agencia de informes de crédito y llenó el formulario de disputa en su sitio Web. Llamó al número de servicio al cliente de la tienda y resultó que tenían confundida su cuenta con la de otra persona del mismo nombre. Ahora todo está arreglado.

Retroalimentación: Excelente decisión! Rafael se encargó personalmente de corregir el error y tomó medidas de inmediato. Resolvió el problema y protegió su buen historial de crédito. Como explicamos antes, tener buen crédito es muy útil en muchos sentidos. Si tiene dificultades, puede convenirle hablar con un consejero de crédito, un profesional experto en cuestiones de crédito.

Resume de la lección

Nota para el instructor:

Resume esta lección, repasando estos puntos claves con sus participantes.

Puntos clave de la lección ¿Está listo para comprar?

- Su informe de crédito es la versión completa por escrito de su historial de crédito.
- Puede examinar su propio informe de crédito y dar permiso a otros para que lo examinen, cuando solicita un préstamo o llena una solicitud de tarjeta de crédito.
- Los empleadores también pueden revisar su informe de crédito.
- Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año para ver si hay errores o fraudes.
- Si tiene dificultades, puede convenirle hablar con un consejero de crédito, un profesional experto en cuestiones de crédito.

Folleto para Participantes

Actividad #1 – Cómo leer su informe de crédito

Este es un ejemplo de un informe de crédito.

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip

Personal Sample Credit File

Personal Identifiable Information
Your Name _____ Social Security #: 000-00-0000
Current Address _____ Date of Birth: May 2, 1977
City, State Zip _____

Previous Address(es)
1234 Oak St., Anytown CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Uber Driver

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2020: Any District Court: Case or other ID number - 000AB0000;
Liabilities: \$35,955: Personal; Individual; Discharged; Assets \$1,500

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 06/20; Assigned 8/20 to Any Collection Agency; Client -
Top Department Store; Amount - \$933; Paid Collection Account

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Balance	Date Reported Past Due	States	Date Requested
Car Dealer	00015	J	05/18	24	9/18	\$5200	\$400	\$1,000	\$250	IA	
Department Store	12345	J	06/19	45	10/19	\$3,000		\$0		RI	

Previous Payment History: 2 Times 30 Days Late: 3 Times 60 Days Late

Companies that Requested Your Credit File
02/21/19 - Department Store
01/16/20 - Credit Card Company

La Sección A muestra sus datos: su nombre, su dirección actual y anterior, su número de Seguro Social, su fecha de nacimiento y otra información que sirve para identificarlo.

La Sección B se llama Información Pública Registrada. En esta parte, verá la información sobre su persona contenida en los registros de los tribunales locales, estatales o federales. En este ejemplo, vemos una bancarrota.

La Sección C muestra la información proveniente de agencias de cobranzas. Si usted no paga a uno de sus acreedores, tal vez ellos contraten a una agencia de cobranzas para que se ponga en contacto con usted. Esta es una compañía que se especializa en cobrar dinero para pagar deudas.

La Sección D muestra su historial de crédito. Esta es una lista de todos los lugares donde usted tiene crédito, o donde tenía crédito. Estas se llaman sus cuentas. La sección de historial de crédito está dividida en doce columnas.

La Sección E la última sección del Informe de crédito se llama Compañías que han solicitado su informe de crédito. Esta es una lista de las compañías que han solicitado una copia de su informe de crédito para su evaluación.

Folleto para Participantes

Actividad #2 – Detalles de su historial

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Balance	Date Reported Past Due	States	Date Requested
Car Dealer	00015	J	05/18	24	9/18	\$5200	\$400	\$1,000	\$250	I4	
Department Store	12345	J	06/19	45	10/19	\$3,000		\$0		R1	

La sección de historial de crédito del informe está dividida en doce columnas.

Número de columna	Descripción
1	Los nombres de sus prestamistas.
2	Sus números de cuenta.
3	Persona responsable del pago. Una "I" significa "individual" o que una sola persona es responsable. Una "J" indica "joint" o responsabilidad conjunta, usted y otra persona.
4	Mes y año en que se abrió la cuenta.
5	Número de meses durante el que se ha reportado el historial de pago de esta cuenta.
6	Fecha en que se hizo el último pago, cambio u otra actividad.
7	La cantidad más alta que se ha cargado a esta cuenta, o el límite de crédito.
8	La cantidad de sus pagos mensuales, si se trata de un préstamo pagado a plazos.
9	La cantidad que todavía debe a la fecha de este informe.
10	Cualquier cantidad que usted tiene atrasada en el pago a sus prestamistas.
11	La columna Status contiene una letra y un número. La letra describe de qué clase de cuenta se trata. "I" significa "installment" o plazos (pago de una mensualidad del préstamo todos los meses durante cierto período). "R" significa "revolving credit" o crédito rotativo (tarjeta de crédito). "O" significa "open" o abierta (el prestamista decide darle crédito y después le factura lo que ha pedido prestado).
12	La columna 12 indica la fecha en la cual se actualizó por última vez la información sobre esta cuenta.

¿Qué significan los números en la Columna 11?

- 1 = cuenta pagada según lo acordado
- 2 = cuenta con atraso de pago de 30 o más días
- 3 = cuenta con atraso de pago de 60 o más días
- 4 = cuenta con atraso de pago de 90 o más días

Folleto para Participantes

Actividad #3 – Cómo encontrar un error

Instrucciones

Lea la historia de Rafael. En base a su situación, elija la mejor opción posible. Después, para cada opción, escriba algunas oraciones sobre las razones por las que la opción fue correcta o incorrecta en la situación de Rafael.

La historia de Rafael

En dos meses, Rafael piensa mudarse de la casa de su hermano y alquilar su propio apartamento. Él sabe que cualquier propietario de vivienda en alquiler probablemente va a consultar una copia de su informe de crédito. Por eso, Rafael solicita una copia gratuita del informe para revisarla él mismo. Al estudiar el informe, ve que contiene un error importante. El informe dice que tiene 120 días de atraso en el pago de \$1,275 a una cadena nacional de tiendas de ropa... ¡en la cual él nunca ha comprado!

¿Qué debe hacer Rafael?

1. No preocuparse del error. La agencia de informes crediticios lo corregirá. Entretanto, él puede dar una explicación.

¿Debe elegir esta opción? ¿Por qué si, o por qué no?

2. Ponerse en contacto con el gerente de la tienda local de ropa. Pedirle al gerente una carta que puede mostrar a los posibles propietarios de viviendas de alquiler.

¿Debe elegir esta opción? ¿Por qué si, o por qué no?

3. ¡Ponerse en contacto inmediatamente con la agencia de informes de credito! Comunicarse también con el departamento de facturación de la compañía de ropa.

¿Debe elegir esta opción? ¿Por qué si, o por qué no?