

Crédito – Lección – Su puntuación 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 para 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 resumen 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 alguno tanto 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. Tenga la amabilidad de ponerse en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

Visión General de Lección

Esta lección mostrará a los participantes cómo su puntuación de crédito puede afectar su vida y sus opciones financieras. Aprenderán cómo se determina su puntuación de crédito y qué pueden hacer para contribuir a mejorarla.

Objetivos del aprendizaje

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

- Describir cómo su puntuación de crédito puede afectar su vida y sus opciones financieras.
- Entender cómo se determinan sus puntuaciones de crédito.
- Usar recomendaciones y técnica para mejorar su puntuación de crédito.

Comienzo de la discusión

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

- ¿Sabe cuál es su puntuación de crédito?
- ¿Cómo puede verificar su puntuación de crédito?
- ¿Cómo sabe si su puntuación de crédito es excelente, muy buena, buena o mala?
- ¿Qué es mejor, tener una puntuación de crédito baja o no tener historial de crédito en lo absoluto?
¿Por qué piensa eso?
- Indique algunas maneras que tiene, o podría tener, para mejorar su puntuación de crédito.

Los elementos básicos

- Una puntuación de crédito es una calificación numérica usada por los prestamistas en el proceso de decisión de aprobación de préstamos.
- Los prestamistas siempre quieren conocer el historial de crédito de las personas que les solicitan tarjetas de crédito y préstamos. Para obtener esos datos, utilizan los servicios de agencias de informes crediticios.
- Las agencias de informes crediticios llevan registros del historial de crédito de todas las personas, incluyendo cosas como cuántas tarjetas de crédito tiene y cuánto debe; si paga sus cuentas con puntualidad; dónde trabaja y cuánto tiempo lleva trabajando allí.

Actividad #1 – Su puntuación de crédito (Copia para el instructor)

Nota para el instructor:

Dé a los participantes cinco a diez minutos para completar la prueba. Cuando hayan terminado, déles la puntuación de crédito de El futuro en tus manos:

1 a 2 correctas: 612

3 a 4 correctas: 701

5 correctas: 780

1. Los prestamistas siempre quieren saber cuáles tarjetas de crédito y préstamos has solicitado.

- a. **Historial de crédito**
- b. Dirección del empleador
- c. Número de seguro social
- d. Tamaño del anillo

2. ¿Cómo averiguan los prestamistas su historial de crédito?

- a. De registros bancarios
- b. De registros de empleadores
- c. **De agencias de informes crediticios**
- d. Del Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés)

3. ¿Cuáles son las tres mayores agencias de crédito de los Estados Unidos?

1. Equifax
2. Experian
3. TransUnion

4. Además de su historial de crédito, casi todos los prestamistas examinan su:

- a. Línea de crédito
- b. Tarjetas de crédito
- c. Intenciones de crédito
- d. **Puntuación de crédito**

5. Una puntuación de crédito indica:

- a. Cuántas tarjetas de crédito usted tiene
- b. **Con qué seguridad usted paga sus deudas**
- c. Con qué frecuencia paga tarde cada mes
- d. Cuántas veces ha cambiado de trabajo

Una vez que los participantes hayan terminado la prueba, lidere una discusión sobre puntuaciones de crédito y provea información específica.

Su puntuación de crédito

Nota para el instructor:

Después de la prueba, discuta estos puntos clave con sus participantes.

Historial de crédito

- Los prestamistas siempre quieren conocer el historial de crédito de las personas que les solicitan tarjetas de crédito y préstamos. Para obtener esos datos, utilizan los servicios de agencias de informes crediticios.
- Las tres mayores agencias de informes de crédito de los Estados Unidos son:
 - Equifax
 - Experian
 - TransUnion
- Las agencias de informes de crédito llevan registros del historial de crédito de todas las personas, incluyendo cosas como cuántas tarjetas de crédito tiene y cuánto debe; si paga sus cuentas con puntualidad; dónde trabaja y cuánto tiempo lleva trabajando allí.

Puntuación de crédito

- Además de su historial de crédito, casi todos los prestamistas examinan su puntuación de crédito.
- Esta puntuación es un número que indica con qué confiabilidad paga sus deudas.
- Un programa de computadora analiza la totalidad de su historial de crédito y genera un número único, o puntuación, que suele variar entre 300 y 850.
- Esta puntuación es utilizada por los prestamistas para decidir si usted es o no un buen riesgo de crédito. Cuanto más alta sea la puntuación, menor será el riesgo.
- Cuanto más alta sea su puntuación de crédito, mejor será la tasa de interés que probablemente le ofrezcan los prestamistas. Eso puede querer decir que tendrá más dinero en el bolsillo.

Actividad #2 – Impacto de su puntuación de crédito (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Indique a los participantes leer cada factor y determinar si puede afectar o no a su puntuación de crédito. Cuando hayan terminado, discuta cada afirmación y discuta otros factores que los participantes hayan propuesto.

Instrucciones

Los participantes deben leer todos los factores que pueden afectar a su puntuación de crédito. Deben determinar cuáles de los factores pueden o no pueden afectar a su puntuación de crédito. Indíqueles poner una marca de verificación al lado de los factores que PUEDEN afectar a su puntuación de crédito.

Factores	¿Sí o no?
Su capacidad para obtener una tarjeta de crédito	✓
Su capacidad para comprar una vivienda	✓
La tasa de interés en su cuenta de ahorros	
Si un propietario le va a alquilar un apartamento	✓
Si le cobrarán un cargo adicional si paga las cuentas tarde	
La tasa de interés que probablemente le ofrezcan los prestamistas	✓
El monto de sus primas de seguros	✓
Si le permiten participar en un plan de jubilación de una compañía	
Su capacidad para pedir dinero prestado	✓
Si puede obtener servicios de las compañías de servicios públicos	✓

Actividad #3 – Impacto de su puntuación de crédito (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

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

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

Sus acciones	¿Aumenta o reduce su puntuación?
Tener un historial de crédito muy corto	Reduce
Pagar sus cuentas con puntualidad de forma consistente	Aumenta
Mantener los saldos de tarjetas de crédito que sean el 70% o menos de su límite de gastos	Aumenta
Solicitar tarjetas de crédito frecuentemente, tanto si las necesita como si no	Reduce
Solamente solicitar y abrir nuevas cuentas de crédito cuando las necesite	Aumenta
Tener altos ingresos relativos a lo que debe	Aumenta
Exceder su límite de gastos con tarjeta de crédito	Reduce
Pagar algunas cuentas tarde	Reduce
Tener un buen historial de crédito durante un período largo de tiempo	Aumenta
Tener una combinación de crédito rotativo (por ejemplo, tarjetas de crédito) y crédito en cuotas (por ejemplo, un préstamo para automóvil)	Aumenta
Tener saldos de tarjetas de crédito cerca de su límite máximo de gastos	Reduce

Si nunca usa tarjetas de crédito, no está estableciendo un historial de crédito. Para mejorar su puntuación, es mejor usar las tarjetas de crédito con moderación, mantener los saldos bajos y pagar con puntualidad.

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?

- Una puntuación de crédito es una calificación numérica usada por los prestamistas en el proceso de decisión de aprobación de préstamos.
- Los prestamistas casi siempre quieren conocer el historial de crédito de las personas que les solicitan tarjetas de crédito y préstamos. Para obtener esos datos, utilizan los servicios de agencias de informes crediticios.
- Las agencias de informes crediticios llevan registros del historial de crédito de todas las personas, incluyendo cosas como cuántas tarjetas de crédito tiene y cuánto debe; si paga sus cuentas con puntualidad; dónde trabaja y cuánto tiempo lleva trabajando allí.

Folleto para Participantes

Actividad #1 – Su puntuación de crédito

Instrucciones

Haga la siguiente prueba. Después, vea cómo le fue y revele su Puntuación de Crédito de la Prueba.

1. Los prestamistas siempre quieren saber cuáles tarjetas de crédito y préstamos has solicitado.

- e. Historial de crédito
- f. Dirección del empleador
- g. Número de seguro social
- h. Tamaño del anillo

2. ¿Cómo averiguan los prestamistas su historial de crédito?

- e. De registros bancarios
- f. De registros de empleadores
- g. De agencias de informes de crédito
- h. Del Servicio de Rentas Internas (“Internal Revenue Service” o “IRS” por sus siglas en inglés)

3. ¿Cuáles son las tres mayores agencias de informes de crédito de los Estados Unidos?

- 1.
- 2.
- 3.

4. Además de su historial de crédito, casi todos los prestamistas examinan su:

- e. Línea de crédito.
- f. Tarjetas de crédito
- g. Intenciones de crédito
- h. Puntuación de crédito

5. Una puntuación de crédito indica:

- e. Cuántas tarjetas de crédito usted tiene
- f. Con qué seguridad usted paga sus deudas
- g. Con qué frecuencia paga tarde cada mes
- h. Cuántas veces ha cambiado de trabajo

Folleto para Participantes

Actividad #2 – Impacto de su puntuación de crédito

Instrucciones

Lea todos los factores que pueden afectar a su puntuación de crédito. Determine cuáles de los factores pueden o no pueden afectar a su puntuación de crédito. Ponga una marca de verificación al lado de los factores que PUEDEN afectar a su puntuación de crédito.

Factores	¿Sí o no?
Su capacidad para obtener una tarjeta de crédito	
Su capacidad para comprar una vivienda	
La tasa de interés en su cuenta de ahorros	
Si un propietario le va a alquilar un apartamento	
Si le cobrarán un cargo adicional si paga las cuentas tarde	
La tasa de interés que probablemente le ofrezcan los prestamistas	
El monto de sus primas de seguros	
Si le permiten participar en un plan de jubilación de una compañía	
Su capacidad para pedir dinero prestado	
Si puede obtener servicios de las compañías de servicios públicos	

¿Se le ocurre algún otro factor que pueda afectar su puntuación de crédito? Escríbalos aquí.

Folleto para Participantes

Actividad #3 – Impacto de su puntuación de crédito

Instrucciones

Se usan distintas fórmulas para calcular puntuaciones de crédito, pero algunas de las acciones de esta lista mejorarán la puntuación y algunas de ellas la perjudicarán.

Sus acciones	¿Aumenta o reduce su puntuación?
Tener un historial de crédito muy corto	
Pagar sus cuentas con puntualidad de forma consistente	
Mantener los saldos de tarjetas de crédito que sean el 70% o menos de su límite de gastos	
Solicitar tarjetas de crédito frecuentemente, tanto si las necesita como si no	
Solamente solicitar y abrir nuevas cuentas de crédito cuando las necesite	
Tener altos ingresos relativos a lo que debe	
Exceder su límite de gastos con tarjeta de crédito	
Pagar algunas cuentas tarde	
Tener un buen historial de crédito durante un período largo de tiempo	
Tener una combinación de crédito rotativo (por ejemplo, tarjetas de crédito) y crédito en cuotas (por ejemplo, un préstamo para automóvil)	
Tener saldos de tarjetas de crédito cerca de su límite máximo de gastos	

Si nunca usa tarjetas de crédito, no está estableciendo un historial de crédito. Para mejorar su puntuación, es mejor usar las tarjetas de crédito con moderación, mantener los saldos bajos y pagar con puntualidad.