

Materiales de apoyo para la sesión 7: Capacidades financieras: Comprensión del crédito y las deudas

Conclusiones clave

- Manejar el crédito y las deudas es crucial para lograr la movilidad económica. Como asociados de confianza de la familia, podemos ayudar a las familias a comprender estos temas y crear planes de acción para su manejo.
- El crédito es clave para alcanzar muchas metas a largo plazo, pero también está vinculado históricamente con el racismo sistémico en las prácticas financieras. Es importante reconocer este hecho en nuestro trabajo con las familias.
- ¡El crédito y las deudas son complicados! Recuerde que existen recursos a su alcance para apoyar su trabajo con las familias, y que hay lugares a los cuales recurrir para pedir ayuda cuando un miembro de la familia necesite la asistencia de un profesional financiero.

Comprensión de las calificaciones crediticias

La puntuación de crédito es un número de tres dígitos que se basa en su historial de crédito. Los puntajes varían desde 300 hasta 850. A diferencia de los informes de crédito, usted puede comprobar su puntuación de crédito en cualquier momento. Puede acceder a las puntuaciones de crédito a través de varias plataformas seguras, como [Credit Karma](#) y [Credit Sesame](#), o a través de su banco o cooperativa de crédito. Como regla general, las puntuaciones buenas (690 o más) y excelentes (720 o más) le ofrecen mejores opciones y le ayudan a ahorrar dinero a la hora de pedir préstamos.



Aunque las empresas, tales como FICO y VantageScore, miden las puntuaciones de formas levemente diferentes, la mayoría de ellas toman en consideración los mismos factores:

- El "historial de pagos" hace un seguimiento de si usted está pagando sus facturas a tiempo y según lo acordado. Este es el factor de mayor peso en sus puntuaciones FICO.
 - Pagar las facturas con retraso, no pagarlas en absoluto y tener facturas que vayan a cobranza hará que su puntaje baje.
 - Cuanto más antigua sea esta información, menos impacto tendrá en su puntaje.

- "Cantidades adeudadas" esto incluye si está pagando los saldos de sus préstamos según lo acordado.
 - o También incluye su tasa de utilización del crédito. Su tasa de utilización del crédito es el porcentaje de crédito disponible que usted está utilizando.
 - o Si utiliza más del 20 al 30 por ciento de sus límites de crédito, su puntuación puede bajar. Cuanto más baja sea su tasa de utilización del crédito, mejor desde la perspectiva de los modelos de puntuación.
- La duración del historial crediticio es el siguiente factor que impacta su puntuación. Su puntaje aumenta en la medida en que tenga un historial de crédito más largo.
- "Crédito nuevo" rastrea sus consultas. Si tiene demasiadas consultas, el modelo interpreta que usted tiene una gran demanda de crédito, lo que puede ser un indicador de riesgo y su puntuación puede bajar.
 - o Sin embargo, cuando está buscando un préstamo, la mayoría de los modelos le dan un breve plazo (generalmente de 14 a 45 días) en el que se pueden realizar varias consultas para algunos tipos de crédito sin que su puntuación baje.
- Por último, se tienen en cuenta los "tipos de crédito utilizados".
 - o Su puntuación FICO aumenta si tiene tanto tarjetas de crédito (crédito revolvente) como préstamos (crédito a plazos, como una hipoteca o un préstamo para coche).
 - o Por lo general, se considera positivo tener una hipoteca, un préstamo para automóviles y algunas tarjetas de crédito, pero no demasiadas.

Recursos

- [Instrumentos de movilidad económica para Head Start y Early Head Start](#) (Tema clave 3: Establecimiento del crédito y manejo de las deudas)
- [Free Credit Reports](#) Reportes crediticios gratuitos
- [Your Money, Your Goals toolkit](#) Kit de herramientas *Su dinero, sus metas*
 - o Su dinero, sus metas, Solicitud de informes de crédito gratuitos / [Requesting Your Free Credit Reports](#)
 - o *Su dinero, sus metas*, Revisión del reporte crediticio / [Reviewing Your Credit Reports](#)
 - o *Su dinero, sus metas*, Disputar errores en su informe de crédito / [Dispute Errors on Your Credit Reports](#)
 - o *Su dinero, sus metas*, Plan de acción para las deudas / [Debt Action Plan](#)
- Localización de un asesor de crédito / Finding a [credit counselor](#)
- Información sobre la liquidación de deudas de tarjetas de crédito/ Information on [Settling Credit Card Debt](#)

- [Choosing a credit/debt counselor](#) Selección de un consejero de crédito / deudas (orientación del Buró de Protección Financiera del Consumidor)
 - Apoyo de orientación financiera de la FCAA / Counseling support from the [FCAA](#)
 - Apoyo de orientación financiera de la NFCC / Counseling support from the [NFCC](#)

Para más información, por favor, contáctenos:
PFCE@ecetta.info | 1-866-763-6481

Este recurso fue apoyada por la Administración para Niños y Familias (ACF) del Departamento de Salud y Servicios Humanos (HHS) de los Estados Unidos, como parte de una adjudicación de asistencia financiera por un total de \$5,900,000 dólares, financiada en un 100% por la ACF. Los contenidos son los de los autores y no representan necesariamente las opiniones oficiales de ACF/HHS o del Gobierno de los Estados Unidos, ni su aprobación.