¿QUÉ ES EL CRÉDITO: TARJETAS DE CRÉDITO?

Historial de Crédito

Entender lo que es el historial de crédito, lo que contiene, lo que no contiene, y cómo puede mejorar su perfil de crédito, puede ayudarle a alcanzar sus objetivos financieros.

Si alguna vez le han negado crédito, probablemente esté familiarizado con el poder que su historial de crédito tiene sobre su capacidad para pedir prestado.

Pero aún si no ha tenido nunca un problema crediticio, conocer más acerca de su informe de crédito, cómo se calcula la puntuación de crédito, y quién utiliza su informe de crédito y puntajes (ya no son solamente los prestamistas) puede ayudarle a tomar decisiones financieras más informadas.

Puede parecer extraño, y hasta un poco perturbador, saber que la forma cómo usted utilizó crédito en el pasado sea investigado con cuidadoso detalle. Y puede sentir que no tiene ningún control sobre lo que los acreedores potenciales piensan acerca de su solvencia. Pero no puede haber nada más lejos de la verdad.

Sus decisiones y sus acciones determinan su perfil crediticio, y usted siempre puede dar pasos para fortalecer dicho perfil.

¿Cómo obtener una tarjeta de crédito y establecer buen crédito?

Si usted no tiene historial de crédito porque nunca ha tenido una tarjeta de crédito o recibido un préstamo a su nombre, puede ser que tenga dificultades en conseguir crédito. Si bien ello puede ser frustrante, hay formas simples de empezar a establecer su historial de crédito.

Puede ser más fácil obtener una tarjeta de una tienda detallista o de gasolina que una tarjeta de crédito típica de un banco. Estas tarjetas le permiten hacer compras en ciertos lugares limitados, pero si paga sus cuentas a tiempo, empezará a crear una historial de crédito positivo.

Asegúrese de que la compañía que emite la tarjeta informe a las agencias de informes de crédito, ya que no todas lo hacen.

Recomendaciones para manejar tu crédito

Pagar sus cuentas siempre a tiempo es la mejor manera de mejorar su puntuación de crédito.

Mantenga saldos bajos de tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito total disponible. Saldos muy elevados o tarjetas de crédito utilizadas al máximo puede sugerir problemas emergentes de crédito, y los acreedores pueden preocuparse acerca de su capacidad de pago.

Solicite crédito nuevo moderadamente. Cuando un posible prestamista realiza una consulta acerca de su historial de crédito, ello se registra en su informe. El hacer muchas consultas puede disminuir su puntuación de crédito.

Siempre que encuentre un error o inexactitud, corrija el problema con cada una de las tres agencias de informes de crédito así como con el prestamista.

Por ley tienes derecho a solicitar un expediente de crédito gratuito, cada doce meses de cada una de las compañías de nacionales de informes de crédito: Equifax, Experian y Transunion. Esto lo puedes hacer por internet en www.annualcreditreport.com , por correo, o por teléfono (Recuerda que este sitio es el único sitio oficial gratuito).

Robo de Identidad

Usted puede haber escuchado de un crimen llamado robo de identidad, pero probablemente no esté seguro exactamente qué es, o cómo puede protegerse contra dicho crimen.

Si bien el robo de identidad sucede mayormente en papel, es decir, alguien utiliza su información personal para obtener crédito en su nombre, engañar a la policía, cometer fraude con impuestos, etc., el impacto que tiene en su vida financiera es bastante real.

Hay una serie de cosas que usted puede hacer para protegerse contra el robo de identidad.

Comprender el valor de su información personal, incluyendo el número de seguro social y la información de la cuenta de crédito, es el primer paso para protegerse a sí mismo. Y si, a pesar de todos sus esfuerzos, tiene un problema de robo de identidad, hay pasos que puede tomar para reparar el daño.

¿Qué es el robo de identidad? - Si alguien le roba a usted su identidad, puede no darse cuenta que ha sucedido. Pero los efectos pueden ser serios. El robo de identidad ocurre cuando su información personal, tal como su nombre, número de cuenta, o número de seguro social (SSN, por sus siglas en inglés) se usan sin su conocimiento para cometer un fraude o robo.

Armados con la información personal de usted, los ladrones pueden realizar compras no autorizadas utilizando sus tarjetas de crédito, solicitar nuevas tarjetas de crédito y préstamos, cobrar cheques sin fondos, arrendar automóviles, o engañar a la autoridad, causando serios daños a su historial de crédito.

Si bien usted probablemente no será responsable por cargos fraudulentos, el limpiar su nombre e historial de crédito puede ser un proceso largo, frustrante y que demanda tiempo.

En los casos más serios, podría tomar meses o aún años completarlo, y durante dicho tiempo le será más difícil conseguir un préstamo, alquilar un departamento o ser contratado para un trabajo. Como con muchos crímenes, el impacto puede ser tanto emocional como financiero. Existen dos métodos de robo de identidad:

El tipo más común de robo de identidad es cuando alguien utiliza tarjetas de crédito, tarjetas de débito, cheques o información de cuentas que ha robado para realizar compras o retiros de dinero de las cuentas. Probablemente usted detectará este tipo de robo cuando aparezcan cargos que no autorizó en su estado de cuenta de tarjeta de crédito o cuando se agoten las cuentas bancarias o de valores.

Con menos frecuencia, pero más peligroso, alguien puede abrir nuevas cuentas en su nombre utilizando su dirección, un número de seguro social robado, u otras formas de identificación personal, y realizar compras u obtener crédito en su nombre. Y si utilizan una dirección postal diferente, usted probablemente ni siquiera se percatará que existen las cuentas fraudulentas hasta que le rechacen crédito o revise su informe de crédito.

Recomendaciones para evitar el robo de identidad

Puede sorprenderle de cuántas maneras las personas tratan de robar la información personal. La buena noticia es que hay maneras de protegerse. Si bien seguir estas sugerencias no garantizarán que pueda evitar el robo de identidad, le ayudarán a minimizar la probabilidad de convertirse en una víctima o evitar el daño ocasionado en caso suceda.

Tarjetas de crédito y cuentas de crédito

Nunca coloque su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) en las tarjetas de crédito o tarjetas de débito

Sólo lleve consigo las tarjetas, cheques y formas de identificación que sean absolutamente necesarias. Mantenga las otras, como la tarjeta del seguro social y tarjetas de crédito poco utilizadas, en un lugar seguro en la casa

Mantenga una lista de todas las tarjetas de crédito y sus números de teléfono de servicio al cliente en un lugar seguro en la casa. De esa manera, puede comunicarse con las compañías de la tarjeta u otros prestamistas inmediatamente con la información necesaria si le roban o se pierde la tarjeta

Revise las cuentas bancarias y los estados de la tarjetas de crédito cuidadosamente y con regularidad para ver si hay señales de transacciones que usted no hizo. Es una buena idea guardar todos los recibos y compararlos con el estado de cuenta mensual impreso o en línea.

Documentos de identidad, estados de cuenta e informe de crédito

Guarde la identificación personal, el certificado de nacimiento, la tarjeta de seguro social y el pasaporte, en un lugar seguro en casa, especialmente si tiene personas que hacen trabajo de servicio en la casa. Considere guardar los documentos en un lugar con llave y candado.

Revise el informe de crédito por lo menos dos veces al año o más frecuentemente.

Triture los recibos y documentos financieros antes de arrojarlos a la basura. La ley FACT requiere que para el año 2007, los comerciantes impriman en los recibos sólo los últimos cinco dígitos del número de cuenta del cliente en lugar del número completo de la cuenta.

Solicite que el número de seguro social no se utilice como número de cuenta ni para tarjetas de identidad de cliente, empleado o estudiante.

No deje el correo en el buzón para que lo recoja el cartero, ya que pueden robarlo. En lugar de ello, lleve las cartas a la oficina postal o colóquelas en los buzones oficiales. Por la misma razón, asegúrese también de recoger oportunamente el correo del buzón.

No hable sobre asuntos privados y financieros que requieran divulgar el número de seguro social, números de cuentas o contraseñas cuando esté utilizando el teléfono celular o inalámbrico, ya que tales llamadas pueden ser interceptadas o escuchadas por potenciales ladrones. En lugar de ello, utilice un teléfono con línea de tierra.

Si está considerando hacer una donación a una institución de caridad, solicite documentación por escrito primero y verifique las credenciales de la organización.

Información sobre Bancarrota

¿Qué es una bancarrota? Una bancarrota es un procedimiento legal que se lleva a cabo en el tribunal federal, el cual se puede iniciar cuando no puede pagar sus cuentas a medida que se vencen. Hay dos tipos principales de bancarrota para individuos: Capitulo 7 y Capitulo 13.

¿Cuándo puedo considerar para declararme en bancarrota? Usted debe considerarse en bancarrota cuando no puede pagar sus cuentas o cuando está en una crisis particular, como una enfermedad, un accidente o pérdida de empleo las cuales le hacen muy difícil en el futuro pagar sus cuentas. También, si una sentencia es declarada en su contra, una bancarrota puede ser usada para detener el acreedor de embargarle sus bienes o su salario.

¿Puede la bancarrota detener la colecta de impuestos? Depende. A los impuestos tienen normalmente prioridad y son difíciles de eliminar. La bancarrota inicia el proceso de detención de colecta de impuestos pero no elimina la obligación de pagar impuestos.

¿Puede la bancarrota afectar mi crédito? Si. Los futuros prestamistas pueden considerar su bancarrota cuando decidan en darle un préstamo o un crédito. Más aun, ciertas leyes existen para prevenir la discriminación ilegal contra usted solo porque se ha declarado en bancarrota. El hecho de que usted se haya declarado en bancarrota puede quedarse en su registro de crédito por 10 años o más en muchas ocasiones.

¿Hay diferentes tipos de Bancarrotas? Si. Bancarrotas son divididas en tipos, también llamados Capítulos. Los cuatro Capítulos más comunes son 7, 11, 12 y 13. El Capítulo 7, Bancarrotas de Liquidación son regularmente usadas cuando uno tiene más cuentas de las que uno puede pagar y muy pocas posibilidades de pagarlas. Algunos de sus bienes son vendidos y los fondos se usan para pagar a los acreedores. Capítulos 11, 12 y 13 permiten que los deudores reorganicen sus asuntos financieros y paguen sus deudas conforme a un plan de bancarrotas aprobado por el tribunal. Capítulo 13 es un proceso usado para pagar las deudas de una persona durante 48 a 60 meses. Capítulo 11 es una bancarrota que es mayormente usada por negocios y compañías con deudas grandes y complejas. Capítulo 12 provee asistencia a los agricultores.

¿Cómo me declaro en bancarrota y que me sucedería después de hacerlo? La presentación de cualquier tipo de declaración de bancarrota requiere que usted prepare una lista de sus bienes y deudas. También debe dar información actual acerca de sus ingresos y gastos mensuales. También debe responder a numerosas preguntas acerca de sus asuntos financieros, como por ejemplo acerca de transferencias de sus bienes que haya efectuado durante el año anterior a su bancarrota. Después de completar todos estos formularios, se presentan ante el Tribunal de Bancarrotas. Después de archivar estos formularios, se nombra a un fiador o fideicomisario de la bancarrota para que administre su caso. Usted debe informar a todos sus acreedores que se ha declarado en bancarrota. Este formulario informa a los acreedores acerca de ciertas cosas que pueden y no pueden hacer durante su caso de bancarrota.

PLANES DE RETIRO y CUENTAS DE INVERSIÓN

• Qué es un plan de Retiro
• Qué tipos de planes existen y quien puede participar
• Cómo comienzo un plan de retiro (Instituciones)
• Qué riesgos hay en un plan de retiro
• Preguntas qué debo hacer antes de seleccionar
• Qué instrumentos financieros existen para invertir
• Cuáles son los costos
• Qué riesgos hay en una cuenta de inversión

DECLARACIÓN DE IMPUESTOS (intermediante)

• Qué significa declarar

El acto de declarar impuestos es el hecho de presentar ingresos al IRS (Servicio de Impuestos Internos por sus siglas en inglés)

• Quién debe declarar

Toda persona que reside en los Estados Unidos, recibe ingresos y cumple con ciertos requisitos tiene la obligación de presentar declaración de impuesto federal. La obligación de presentar declaración no depende de sus estatus migratorio, sino más bien del nivel de sus ingresos. Presentar declaración es la ley, y el no cumplir con ella le expone a sanciones tanto civiles como criminales.

• Seguro Social vs ITIN

La ley requiere un número de identificación para cada persona que aparece en la declaración de impuesto federal. Por lo general, el Número de Seguro Social, expedido por la Administración del Seguro Social es el número que aparece en la declaración de impuestos. Si el contribuyente tiene la obligación de presentar declaración de impuestos pero no cumple con los requisitos necesarios para obtener un Número de Seguro Social, el contribuyente, si califica, puede solicitar y obtener un Número de Identificación Personal de Contribuyente (ITIN) de parte del Servicio de Impuestos Internos para presentar su declaración.

Información Importante sobre el ITIN: El ITIN se utiliza únicamente para propósitos de impuestos federales y no se debe utilizar para ningún otro propósito. El ITIN NO le autoriza a trabajar en los Estados Unidos o le proporciona la elegibilidad para recibir beneficios del Seguro Social o del Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo (Earned Income Tax Credit). El ITIN no es válido para ningún propósito de identificación fuera del sistema de impuestos y no establece condición de inmigración.

• Servicios de preparación

Usted puede preparar y presentar su declaración por sí mismo, o puede solicitar los servicios de algún profesional de impuestos. La declaración puede ser presentada por papel y enviarse por correo, o puede ser enviada electrónicamente por medio de un profesional o servicios de internet.

Los contribuyentes son legalmente responsables por lo que aparece en su declaración de impuestos. Por eso es importante elegir un buen preparador que tenga los conocimientos suficientes para tu situación y también que actué de buena fe.

Cuídate de preparadores que alegan que pueden obtener reembolsos mayores que otros. Evita a preparadores que no cobran un monto fijo por su servicio, sino que cobran un porcentaje basado en el total de tu reembolso.

Busca un profesional que tenga buena reputación y que firme la declaración y te proporcione una copia. Averigua si el preparador está afiliado a una organización profesional que brinde educación continua y otros recursos y los sujeta a un código de ética. Elije un preparador que esté disponible en el futuro, en caso que el IRS le envié correspondencia, o su declaración sea seleccionada para una auditoria.

Reembolsos Rápidos y sus Costos

El solicitar un “reembolso rápido” es una decisión que solo deberá ser tomada, después de haber considerado otras opciones menos costosas. Si usted es ofrecido y acepta una oferta de “reembolso rápido” usted firmara un documento que es un acuerdo de préstamo. Por medio de este documento usted autoriza al

preparador de usar su reembolso de impuestos como garantía del préstamo que el preparador, a través de alguna institución financiera, le está haciendo. Los costos e intereses de este tipo de servicio son altos y regularmente llevan un alto porcentaje de interés anual.

¿Qué es la diferencia de un crédito y una deducción?

Las deducciones disminuyen la cantidad de tu ingreso tributable. Los créditos reducen tus impuestos, dólar por dólar. Un crédito reembolsable pudiera añadirse a tu reembolso, dólar por dólar.

Un ejemplo de una deducción seria impuestos de propiedad pagados. Si tus ingresos anuales brutos fueron $20,000.00 y pagaste $1,000.00 impuestos de propiedad, esto bajaría tu ingreso tributable a $19,000.00.

Un ejemplo de un crédito seria el cuidado de niños y dependientes. Si tus impuestos a pagar son $1,000.00 y tienes un crédito de cuidado de niños de $500.00, esto bajaría tus impuestos a pagar a solo $500.00.

Está información fue recopilada por la Comisión de Asuntos Económicos del Consejo Consultivo del IME conforme a la recomendación que realizaron durante la XV Reunión Ordinaria de dicho Consejo