

¡Su protector de los
préstamos justos!

¡Fuerza Financiera!

Una publicación del Concilio de Acción para la Reinversión en la Comunidad de Delaware, Inc.



Your Fair Lending Advocate in Delaware!

Para nosotros es todo acerca del igual y justo acceso a los servicios financieros

Delaware CRA Council, Inc.
601 N. Church St., Wilmington, DE 19801
1-877-825-0750 or 302-654-5024
www.dcrac.org
rashmi@dcrac.org

Administración del Crédito
El acceso al crédito es un derecho;
¡Acceso continuo es un privilegio!

Gracias

GMAC Bank

Discover Bank

Citigroup Foundation

HSBC Bank USA National Association

JPMorgan Chase Foundation

Celebrate CRA Sponsors

Internal Revenue Services

Designed by Christopher Mears for DCRAC, Inc.

DCRAC | Fundado en 1987

Nuestra Misión: Asegurar igual acceso al capital y crédito a la población y comunidad de menor recurso económico en Delaware a través de la Educación, Medios, Defensa y Legislación.

Ordene su reporte de crédito gratis

- * www.annualcreditreport.com
- * 1-877-322-8228

Busque errores en su reporte de crédito.

- * Información Personal
- * Resistros Públicos y Colección de Deudas
- * Obligaciones Corrientes
- * Chequeos del Crédito

Si hay errores, dispútelos

1. Haga una copia de su reporte de crédito.
2. Marque los artículos que estén incorrectos.
3. Primero escríbale al prestamista.
4. Una semana después escríbale a los burós.
5. Envíe COPIAS (nunca originales) certificadas.

Contactos de los Burós de Crédito

- * Equifax Credit Information Services, Inc.
PO Box 740241, Atlanta, GA 30374

- * TransUnion LLC
PO Box 1000, Chester, PA 19022
- * Experian
PO Box 2002, Allen, TX 75013

Ejemplo de la Carta

Dear Sir/Madam:

I am writing to dispute the following information in my credit report. I have circled the items I am disputing and have attached a copy of my credit report.

Item #: 1, 2, 3 _____

Creditor: _____ (name)

Type: _____ (collection, judgment)

The item is: inaccurate, incomplete, not mine, _____

Because (porque): _____

I am requesting: update, remove, modify, _____

Sincerely,

Name, address, SSN, Birth daten

Enclosures: List all items you are enclosing.

Un buen puntaje de crédito (sobre 723) puede ahorrarle miles de dólares!

- * 35% del puntaje es basado en su historial de crédito

PAGUE SUS CUENTAS A TIEMPO SIEMPRE

30% basado en qué cantidad de su crédito disponible usted ha usado

USE UN PROMEDIO DE 25%

- * 15% es basado en el tiempo de su historial de crédito

EL TIEMPO ESTA DE SU LADO, CON EL TIEMPO SU CREDITO PUEDE MEJORAR

- * 10% es basado en nuevo crédito

AQUI ES DONDE LOS CHEQUEOS DE SU CREDITO ENTRAN

- * 10% es basado en el tipo de crédito.

USTED ES JUZGADO EN BASE A LA COMPAÑIA CON LA QUE SE MANEJA

Obtenga su puntaje de crédito gratis en:

www.eloan.com

¡NO SE INSCRIBA EN NADA!

Si su crédito es:

- * Sobre 723--Usted es ORO.
- * Bajo 549--Préstelo a su familia o amigos
- * En el medio--Tenga cuidado.

Vea la página 4 para el Programa para Construir Crédito.

- * Pongase metas para llegar a tener un puntaje de 723 en los siguientes 2 a 3 años.

El precio de un puntaje de crédito bajo.

En un préstamo de \$216,000 por 30 años con interés fijo.

- * Una persona con puntaje 760 pagará \$480,600
- * Una persona con puntaje 620 pagará \$564,120

SU PUNTAJE FICO LE CUESTA \$83,520 MAS EN 30 AÑOS!**Algunos recursos:**

- * www.myfico.com
- * www.ftc.gov

“Todas las perplejidades, confusión y pena en América crece no de los defectos en su Constitución o Confederación, no por querer honor o virtud, sino por la ignorancia de la naturaleza de la moneda, crédito y circulación.”

John Adams, El Segundo Presidente (1797-1801) de los Estados Unidos.

Si su identidad ha sido robada,

1. Haga un reporte con la policia en Financial Crimes Unit.
2. Contacte los departamentos de fraude de las oficinas de crédito:

1-800-525-6285	Equifax
1-888-397-3742	Experian
1-800-680-7289	TransUnion
3. Ordene sus reportes de crédito:

1-800-685-1111	Equifax
1-888-397-3742	Experian
1-800-916-8800	TransUnion
4. Abra nuevas cuentas (banco, tarjeta de crédito). Pida cuentas con acceso solo con contraseña.
5. Contacte

1-800-772-1213	Adm. Servicios Sociales
1-877-ID-THEFT	Federal Trade Commission
1-877-777-4778	Servicio Rentas Internas
1-302-434-3200	DMV Delaware

¿Qué puede arruinar su crédito?

Emergencias, muchas deudas, no pagar renta, utilidades, cheques sin fondo, no pagar el seguro, no informar a los prestamistas que se mudó.

Acto de Práctica de Colección de Deudas(FDCPA)

- * NO acosar, depositar cheques con fechas pasadas, etc.
- * NO comunicación con usted si les escribe y les pide que no lo hagan o si su abogado se comunica con ellos.
- * NO llamadas antes de 8 am y después de 9 pm.

Acto de Transacciones de Crédito Justas (FACTA)

- * Derecho a un reporte de crédito anual gratis.
- * Derecho a que se corrijan los errores.
- * Derecho a insertar una declaración (100 palabras).

Acto de Igual Acceso al Crédito (ECOA)

- * No discriminación en base a raza, sexo, estado civil, edad, nacionalidad, religión o fuente de ingreso.
- * Derecho a saber el estado de un préstamo.
- * NO rencor si se ejecutan los derechos en buena fe

Acto del Crédito Justo (FCBA)

- * Su obligación por cargo no autorizado es \$50.00
- * Por cargos no autorizados, errores matemáticos, anunciar pagos, mandar estados de cuenta, etc.

Top 10 Mitos de Crédito (incorrectos)

1. Pagar deuda la remueve del reporte de crédito
2. Cancelar una tarjeta de crédito mejora el puntaje.
3. Su crédito es igual en los 3 Burós.
4. Chequear su crédito reduce su puntaje.
5. Buscar un préstamo reduce el puntaje.
6. Pagar en efectivo le ayuda al puntaje.
7. Casarse con alguien con mal crédito reduce su puntaje.
8. Ser garante no significa que usted es responsable.
9. Negociar un acuerdo no daña el puntaje.
10. Hacer un pago atrasado en una cuenta no afecta otras cuentas.

Cosas que puede hacer:

1. Puede pedir que remuevan puntos negativos

Si una cuenta estaba atrasada y la pagó y no se ha atrasado en 12 meses.

2. Puede poner buenas cuentas verificables.

Por un costo.

La Regla de los 7 Años

* Información negativa es obsoleta y puede se removida después de 7 años + 180 dias

Declaración del Consumidor

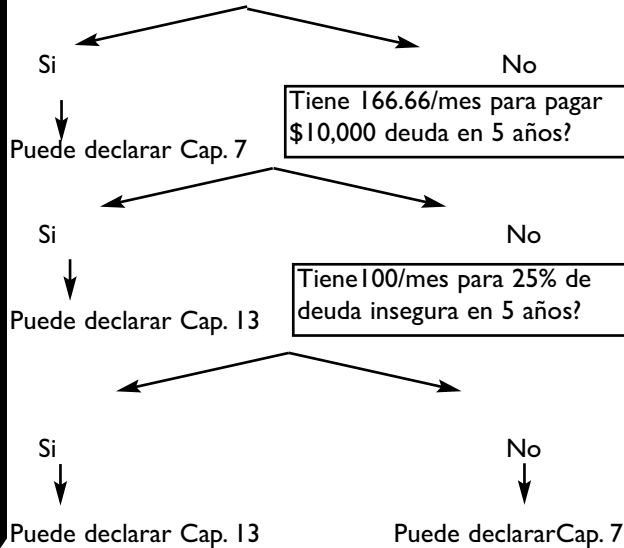
* Tiene derecho de insertar una declaración (100 palabras)
 * Desafortunadamente, No es considerada para el puntaje de crédito.

Con un balance de \$1,200 al 18% (y dejó de usar la tarjeta)

- * Si paga \$24 cada mes, le tomara 8 años pagar Y pagará \$1,035 en interés.
- * Si paga \$60 cada mes, le tomará 2 años pagar Y pagará \$237 en interés.
- * Pague a tiempo y ganará 35% del puntaje.
- * Use 25% de su crédito disponible y ganará 30% del puntaje.
- * Use solo lo que pueda pagar completamente a fin de mes, o al menos planea pagar en 3 meses.

“Es imperativo que hagamos que los consumidores estén enterados de los efectos a largo plazo de sus decisiones financieras, particularmente en administrar su deuda de la tarjeta de crédito, para que puedan evitar problemas financieros que los lleve a bancarota.”

Daniel Akaka, U.S. Senador de Hawaii.

Declararse Bancarota ?**Su ingreso es menor que el promedio Estatal?****Pero primero debe de buscar ayuda:**

1-800-642-2227 CCCS
1-302-658-7161 YWCA

Ingreso medio de Delaware

(http://www.census.gov/hhes/income/4person.html)

1 Persona	\$37,794
2 Personas	\$49,422
3 Personas	\$61,051
4 Personas	\$72,680

Para más de 4 personas , sume aproximadamente \$6,300 por cada persona adicional.

Capitulo 7 es el plan de liquidación.

Capitulo 13 es el plan de reestructura/pago.

Reparar el Crédito

1. ¿Cuánto dinero me queda para reparar el crédito?
2. Prioritice a quien paga primero:
 - a. Mas reciente (al mas antiguo) mala deuda, o
 - b. Mas pequeño (al mas alto) mala deuda , o
 - c. Mas alto (interés mas alto al pequeño) mala deuda.
3. Empiece a hacer los pagos a la primera deuda de su lista.
4. Cuando termine de pagar esta deuda siga a la siguiente.
5. Si su cuenta esta en colección, ahorre hasta que pueda negociar. Usted quiere que el buró de crédito reporte esta deuda como "PAGADA" y no como "SE PAGO UNA CANTIDAD NEGOCIADA" No olvide investigar FDCPA.
6. Intente reparar su crédito usted mismo.
7. Si su deuda es muy grande, busque una agencia certificada por NFCC y reconocida por la Corte de Bancarrota.

Reconstruir el Crédito

1. Asista un Curso de Finanzas.
1-800-267-5002 o
www.delawaremoneyschool.com
2. ¿Cuánto le permite su presupuesto usar en mejorar su crédito?
3. ¿Tiene su certificado de haber terminado el Curso de Finanzas?
4. Ahora puede llamar a Artisans Bank al 302-884-6821
5. Su cantidad mensual presupuestada
* número de meses que necesita para reconstruir
= cantidad que prestó
6. El dinero prestado se guarda en una cuenta con código
7. Una vez que la deuda este pagada se le da el código.

Debe trabajar en ambos, reparar el credito y una estrategia para reconstruirlo

"Comprar a crédito es como estar borracho. La felicidad viene rápido y te hace sentir bien... El dolor de cabeza llega al siguiente día."

Joyce Brothers, uno de los lideres en sicología familiar y consejero, Publica una columna en un periódico sindicado desde 1960.