

# TODO SOBRE EL CRÉDITO



Una publicación gratuita proporcionada por  
Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.,  
una organización benéfica registrada en Ontario para  
la consejería de crédito y el manejo de deuda.

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.  
505 Consumers Road, Suite 400  
Toronto, Ontario M2J 4V8  
1-844-330-5612  
[www.ConsolidatedCredit.ca/es](http://www.ConsolidatedCredit.ca/es)



**CONSOLIDATED**

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.



*Felicitaciones por dar este importante paso hacia un futuro financiero más próspero. Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc. ha estado ayudando a los canadienses de todo el país a resolver sus problemas de crédito y deuda durante años.*

*Nuestro equipo educativo ha creado más de veinticinco publicaciones para ayudarlos a mejorar sus finanzas personales. Ingresando a [www.consolidatedcredit.ca/es](http://www.consolidatedcredit.ca/es) puede acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. Tenemos herramientas para ayudarlo a liberarse de las deudas, usar su dinero sabiamente, planificar el futuro y crear riqueza. Los temas que aborda Consolidated Credit Counseling Services of Canada van desde el robo de identidad hasta la creación de una mejor calificación crediticia; desde cómo comprar una casa hasta cómo pagar la universidad. En nuestro sitio web también encontrará herramientas interactivas que le permitirán calcular su deuda y ver cuánto le está costando.*

*Nos dedicamos a la educación financiera personal y a proporcionar consejos gratuitos a los canadienses para que puedan llevar una vida sin deudas. Si usted está sobrecargado por una deuda de tarjeta de crédito con altas tasas de interés, entonces lo invito a hablar con uno de nuestros consejeros capacitados sin costo alguno llamando al 1-844-330-5612 para obtener consejería profesional gratuita.*

Sinceramente,

Jeffrey Schwartz  
Director Ejecutivo  
Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.

## Tarjetas de crédito: Lo que necesita saber

Las compañías de tarjetas a menudo reclutan agresivamente a los estudiantes en un esfuerzo por "engañarlos" a crédito atrayéndolos con camisetas y otros regalos cuando solicitan tarjetas. Este folleto está diseñado para darle los datos que necesita para convertirse en un consumidor inteligente y las herramientas que necesita para usar el crédito a su favor.

**No se deje atraer por ofertas triviales:** Una tarjeta de crédito no es una invitación a gastar dinero que no tiene. Digamos que gasta 500 dólares en una tarjeta de crédito que cobra un 15% de interés y requiere un pago mínimo del 2% cada mes. Incluso si nunca carga otro artículo y paga el mínimo en su cuenta, le llevará casi 7 años pagar su deuda. Cuando finalmente haya pagado su deuda, habrá pagado casi 300 dólares en intereses por su compra de 500 dólares, lo que hace que su costo final sea de \$800.

0. [ • a ] ^ A ~ ^ A } æ ~ ^ A æ } Á | • Á a ^ A ^ d æ æ } Á [ • Á æ [ • Á [ Á ^ Á c & a ^ Á ~ Á q æ Á ^ Á & . a a } É U æ ~ ^ Á a { ] | ^ Á a a { ] | É a & ~ [ Á • a • 5 [ Á ] æ æ ^ Á { } q a [ Á a a ~ a a a [ É Ô ~ æ à [ Á ^ Á ^ { a [ ! Á a ^ Á • Á æ b c a a ^ Á & . a a } Á & æ à a Á & æ ~ a ! Á & a a c | o c a a c . : { a [ Á Á & ] a a a } Á a ^ Á ~ Á æ b c a a ^ Á & . a a } É a ^ a ^ Á a a | Á [ • Á a ^ c a | • Á a ^ Á • [ • Á & æ a a • Á ] [ ! Á • & a } É Ô a ^ } Á c a | | Á a Á ^ } [ • Á H Á c a a } c • Á a ^ Á ~ ^ Á | Á & æ à a Á ^ } d ^ Á } Á a [ ! É

Sin embargo, hay algunos cambios en los términos y condiciones de su tarjeta de crédito que no requieren notificación previa. En el caso de los siguientes cambios, el emisor debe informarle dentro de los 30 días siguientes a su entrada en vigor:

- un cambio en su límite de crédito;
- una extensión de su período de gracia;
- una disminución de un cargo que no esté relacionado con el tipo de interés;
- un cambio en cualquier servicio opcional que haya aceptado; y si tiene una tarjeta con tasa de interés variable, el cambio de su tasa de interés como resultado de un cambio en la tasa de referencia;

Su reporte de crédito tiene un impacto en muchos aspectos importantes de su vida. Su capacidad para pedir dinero prestado puede afectar su situación de vivienda, su capacidad para tener un automóvil y para pedir dinero prestado cuando sea necesario

Cuando usted está comprando una tarjeta de crédito, la camiseta gratis no le va a ahorrar dinero ni le va a proporcionar comodidad. Examine las características, los beneficios y las disposiciones para asegurarse de que está solicitando una tarjeta que se ajuste a sus necesidades y que beneficie su situación financiera, no que la obstaculice.

## Pros y contras de establecer y utilizar el crédito

### Ventajas:

- Capacidad de comprar los artículos necesarios ahora
- No hay necesidad de llevar dinero en efectivo
- Crea un registro de compras
- Más conveniente que escribir cheques
- Consolida las facturas en un solo pago
- Programas de recompensa

### Desventajas:

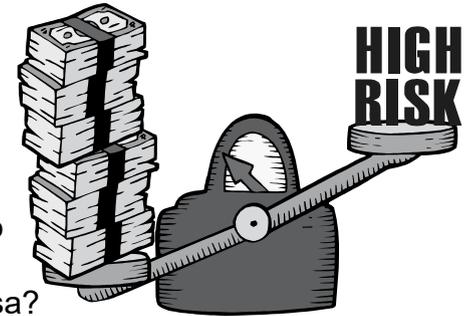
- Interés (mayor costo de los artículos)
- Puede pagar tasas adicionales
- Pueden surgir dificultades financieras si se pierde la pista de cuánto se ha gastado cada mes
- Puede haber un aumento de las compras por impulso

## ¿Cómo eligen los prestamistas a quién otorgar crédito? ¿Cómo deciden cuáles deben ser los límites de crédito de una persona?

Usan las tres C

### Carácter... ¿pagará la deuda?

- ¿Ha utilizado crédito antes?
- ¿Paga sus cuentas a tiempo?
- ¿Tiene un reporte de crédito establecido que esté en buen estado?
- ¿Muestra su reporte de crédito la voluntad de pagar la deuda a tiempo?
- ¿Cuánto tiempo ha vivido en su domicilio actual?
- ¿Es dueño de una casa?



### Capital - ¿qué pasa si no paga la deuda?

- ¿Qué propiedad posee que pueda garantizar el préstamo?
- ¿Tiene una cuenta de ahorros?
- ¿Tiene inversiones para usar como garantía?

### Capacidad - ¿puede pagar la deuda?

- ¿Cuánto tiempo lleva en su trabajo actual?
- ¿Es su trabajo estable?
- ¿Cuál es su salario?
- ¿Qué deudas actuales se reportan a la agencia de crédito?
- ¿Cuántos otros pagos de préstamos tiene?
- ¿Cuáles son sus gastos de subsistencia actuales?

## Sus responsabilidades crediticias

- Pida prestado sólo lo que pueda pagar.
- Lea y entienda el contrato de crédito.
- Pague las deudas con prontitud.
- Notifique al acreedor si no puede cumplir con los pagos.
- Evite comprar por impulso.
- Reporte rápidamente las tarjetas de crédito perdidas o robadas.
- Nunca dé el número de su tarjeta por teléfono a menos que usted haya iniciado la llamada o esté seguro de la identidad de la persona que llama.

## Cómo crear su historial de crédito

- Mantener un empleo estable.
- Pagar todas las facturas antes o después de la fecha de vencimiento.
- Abrir una cuenta corriente y no tener cheques rebotados
- Abrir una cuenta de ahorros y hacer depósitos regulares
- Solicitar una tarjeta de crédito de una tienda local y hacer pagos mensuales regulares.
- Solicitar un pequeño préstamo usando su cuenta de ahorros como garantía.
- Solicitar un préstamo con un cosignatario, si es necesario, y pagar el préstamo como se acordó.



## Tipos y fuentes de crédito

### Crédito de pago único

Esto es cuando los artículos y servicios se pagan en un solo pago, dentro de un período de tiempo determinado. Los intereses se cobran normalmente al vencimiento del préstamo y no hay pagos mensuales mínimos. Este tipo de préstamo se suele conceder cuando el pago procede de algo que no es un ingreso tradicional (por ejemplo, una liquidación o una herencia).

Ejemplos:

- Instituciones financieras
- Algunos negocios minoristas
- Otros proveedores de servicios

### Crédito a plazos

Esto es cuando las mercancías y los servicios se pagan en dos o más pagos programados regularmente de una cantidad determinada. El interés está incluido. El dinero también puede ser prestado para un propósito especial. El consumidor se compromete a pagar la deuda en dos o más pagos programados regularmente.

Ejemplos:

- Algunos negocios minoristas, como los concesionarios de automóviles y electrodomésticos
- Los bancos comerciales
- Las empresas de financiación de consumo
- Las cooperativas de crédito

## Crédito renovable

Muchos bienes y servicios pueden adquirirse mediante crédito renovable. Se establece una cuenta con un límite de crédito preestablecido y puede utilizarse y pagarse repetidamente. Se deben efectuar los pagos para evitar acciones adversas y normalmente se acumularán intereses sobre cualquier saldo que no se pague en su totalidad dentro del período de gracia establecido.



Ejemplos:

- Tiendas minoristas
- Las gasolineras
- Las instituciones financieras que emiten tarjetas de crédito

## ¿Cuánto crédito puede permitirse?

**Nunca pida prestado más del 15% de sus ingresos netos anuales.**

Ejemplo:

Si gana \$500 al mes después de impuestos, entonces sus ingresos netos anuales son:  $12 \times \$500 = \$6,000$

Calcule el 15% de sus ingresos netos anuales para encontrar su carga de deuda segura.  $\$6,000 \times 15\% = \$900$ . Por lo tanto, nunca debe tener más de \$900 de deuda pendiente.

Nota: La deuda de vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) no deben contarse como parte del 15%.

**Los pagos mensuales no deben exceder el 10% de sus ingresos netos mensuales**

Ejemplo:

Si lo que gana son \$500 dólares al mes:  $\$500 \times 10\% = \$50$

El total de sus pagos mensuales de deudas no debe superar los 50 dólares al mes.

## Comparación de tarjetas de crédito

### El costo del crédito

- Conozca las multas por pagos atrasados.
- Tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés), las tasas de interés pueden variar mucho. Un emisor de tarjeta podría ofrecerle una tasa del 5.99% mientras que otro podría ofrecerle una tasa del 21%. Estas tasas pueden ser promocionales, fijas, variables, y pueden o no ofrecer un período de gracia.
- Debe saber si se le requiere cobrar una cuota anual. Muchas tarjetas cobran cuotas anuales por servicios que tal vez no le interese utilizar.
- Los cargos por transacción se cobran generalmente cuando se completa una transferencia de saldo, se realiza un retiro de efectivo o se utiliza un cheque que se gira contra la cuenta
- Asegúrese de comprender el período de gracia de la cuenta. A menudo, su saldo está separado por el tipo de transacción que generó. El saldo de su



compra puede tener un período de gracia de 20 días mientras que los retiros de efectivo comienzan a acumular intereses inmediatamente.

- Asegúrese de que entiende las reglas de asignación de pagos para la cuenta. Muchas compañías de tarjetas de crédito aplicarán su pago a la tasa de interés más baja de su cuenta. Por ejemplo, si tiene una tasa de interés de 0% en sus transferencias de saldo y una tasa de 15% en sus compras, sus pagos irán primero al saldo de 0% mientras que el saldo de 15% sigue acumulando intereses cada mes.
- Debe calcular el cargo por financiamiento. Pregúntele a su acreedor cómo se calcula su interés cada mes. Si no se le da la oportunidad de evitar los cargos por intereses pagando el total cada mes, tal vez sea el momento de empezar a buscar otra línea de crédito.

## Características de la tarjeta de crédito

- ¿Es su límite de crédito suficiente para su nivel de ingresos y comparable a otras líneas de crédito que tiene?
- ¿Qué tan ampliamente es aceptada la tarjeta? Piense en las ventajas de una tarjeta de crédito importante frente a una tarjeta de crédito de una tienda.
- Si está eligiendo una tarjeta de crédito importante, ¿prefiere MasterCard o Visa?
- ¿Qué beneficios y características están disponibles?
- ¿La tarjeta ofrece un programa de puntos o recompensas del que puedes sacar provecho?
- ¿Hay una cuota anual? En caso afirmativo, ¿qué ofrece la tarjeta para ese cargo?

## Antes de inscribirse en una tarjeta

- Busque las mejores condiciones. [www.consumerinformation.ca](http://www.consumerinformation.ca) es un gran recurso para encontrar la mejor tarjeta para usted
- Lea y entienda el contrato.

- No se apresure a firmar nada.
- Una vez que el contrato esté firmado, consiga una copia del mismo.
- Sepa cuáles son las penalidades si no hace un pago o excede su línea de crédito.
- Calcule su precio total cuando pague con crédito.
- Haga los pagos más grandes posibles.

## Sus derechos de crédito

Jack Lewis estaba siendo acosado por los cobradores de deudas sobre varias deudas atrasadas. Lo llamaban tan a menudo a casa y al trabajo que no quería contestar al teléfono por miedo a que un cobrador de deudas estuviera al otro lado de la línea. Un cobrador le había advertido a Jack que podría terminar en la cárcel si no pagaba lo que debía. Ese comentario asustó mucho a Jack porque no tenía dinero para pagar a los cobradores y no aceptaban un "no" como respuesta. Jack no quería pedir ayuda a sus padres porque estaba avergonzado de haberse metido en tantos problemas financieros. Su única opción, pensó Jack, era pagar las deudas con los cheques de adelanto que las compañías de sus tarjetas de crédito le enviaban cada mes. Sabía que lo último que necesitaba era más deuda, sin embargo, ¡sólo quería quitarse de encima a los cobradores de deudas!

Es una lástima que Jack no supiera de una ley llamada Ley de Agencias de Cobro. Si la hubiera conocido, Jack habría sabido que el cobrador que lo amenazó con ir a la cárcel estaba violando la ley. Jack no conocía las leyes que se han aprobado para proteger a los consumidores cuando solicitan y utilizan crédito, encuentran problemas en sus registros de crédito o se atrasan en sus facturas. Conocer y comprender esas leyes es una parte importante para evitar problemas al usar el crédito y mantener un registro de crédito en buen estado.

Cada provincia tiene leyes y reglamentos que las instituciones financieras están obligadas a cumplir. Estas leyes regulan a los acreedores y protegen al consumidor

Cada ley fue creada para que el crédito y las finanzas sean justos y equitativos para el consumidor. Juntas, estas leyes establecen un estándar de cómo deben ser tratadas las personas en sus tratos financieros. Para encontrar información sobre las leyes y reglamentos específicos de su provincia, visite [www.consumerinformation.ca](http://www.consumerinformation.ca). A continuación, se presenta un panorama general de cada ley:

## La Ley de Bancos

La Ley de Bancos de Canadá (en inglés, "The Canadian Bank Act") se aprobó por primera vez en 1871 y se revisa y actualiza periódicamente. Es una ley federal que garantiza que los consumidores estén plenamente informados sobre el costo y las condiciones de los préstamos y que los bancos estén regulados de acuerdo con la forma en que se organizan y dirigen sus empresas. La ley exige a los bancos que le reporten de los cargos por intereses y cualquier otro costo relacionado con el préstamo de su dinero. Todos los detalles relativos a la devolución del préstamo deben ser revelados a usted también. Esto incluiría las normas de pago anticipado, el impacto de los cargos por mora e información sobre el período de gracia. Todos los cambios en los términos de su tarjeta de crédito o préstamo deben serle comunicados por escrito también. La venta vinculada también está prohibida en Canadá. La venta vinculada es cuando una compañía requiere que usted acepte un producto para ser aprobado para otro. Por ejemplo, un banco no le puede exigir que se inscriba en su servicio de protección del crédito para que le aprueben una cuenta.

## La Ley de Agencias de Cobro

Cuando uno se enfrenta al reto de las facturas atrasadas, las cuentas que están atrasadas pueden ser vendidas a una agencia de cobro. La comunicación es imperativa cuando se está en una situación en la que no se pueden cumplir las obligaciones financieras. La comunicación responsable es importante por parte del consumidor (usted) y de su banco. La Ley de agencias de cobro regula las prácticas de las agencias de cobro y las hace responsables de sus acciones. La ley establece que se le debe notificar por escrito que tiene una deuda por cobrar o si se va a emprender alguna acción legal para cobrar una deuda. Las agencias de cobro no pueden ponerse en contacto con usted de ninguna manera que pueda ser percibida como acoso. No pueden llamarlo los domingos o antes o después de horas específicas en días festivos. Cuando se pongan en contacto con usted, las agencias de cobranza deben revelar el banco o la empresa que originalmente tenía la deuda que usted debe. Las agencias de cobranza no pueden ponerse en contacto con amigos o familiares suyos a menos que haya disposiciones en la cuenta que indiquen lo contrario. Es muy importante que conozca sus derechos cuando trate con una agencia de cobranza. También es muy importante que comunique su situación a sus acreedores y/o a la agencia de cobranza. Si usted ha hecho intentos y no está llegando a ninguna parte, póngase en contacto con su gobierno local para presentar una queja si la agencia no está cumpliendo con la ley y luego póngase en contacto con Consolidated Credit Counseling Services of Canada llamando al 1-844-330-5612 para obtener asistencia adicional.

## La Ley de Derechos Humanos

La Ley de Derechos Humanos del Canadá se redactó originalmente en 1976 y se actualiza y

revisa periódicamente. Esta ley regula la forma en que los acreedores prestan dinero a los clientes. Prohíbe cualquier forma de discriminación en la toma de decisiones de crédito. Esto no se limita a la aprobación de una solicitud de crédito, sino que también incluye aumentos de la línea de crédito, disminuciones cambios en la tasa de interés y cualquier otra decisión judicial que se tome sobre su cuenta.

## **Ley de información personal y documentos electrónicos (PIPEDA, por sus siglas en inglés)**

PIPEDA se creó en 2000 para proteger la recopilación, distribución y almacenamiento de información personal de los consumidores. Esta ley regula la forma en que los bancos mantienen el control sobre su información personal una vez que la han recogido de usted o de un tercero. También regula lo que pueden informar o extraer de su reporte de crédito. Los bancos están obligados a obtener su consentimiento para obtener su información y deben estar recopilando su información para un propósito razonable. Los bancos sólo están autorizados a utilizar su información para el propósito que usted aceptó. La información obtenida o revelada debe ser exacta. Después de que su banco obtenga cualquier información sobre usted, son responsables de mantener su información segura. Para asegurar que su información se mantenga segura, los bancos deben permitir que sus procesos y procedimientos sean inspeccionados por compañías reguladoras.

Para una consulta gratis con un consejero de crédito capacitado llame al 1-844-330-5612 o visite [www.ConsolidatedCredit.ca/es](http://www.ConsolidatedCredit.ca/es)

## **Acerca de Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.**

Consolidated Credit Counseling Services of Canada es una organización benéfica registrada, sin fines de lucro y orientada al consumidor. Somos líderes en la industria en la prestación de servicios de consejería de crédito y el manejo de deuda. Nuestra misión es ayudar a las personas y las familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero mediante la educación, la motivación y la consejería profesional. Nuestra organización se financia principalmente mediante contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarle dinero a nuestros clientes y liquidar sus deudas a una excelente tasa.

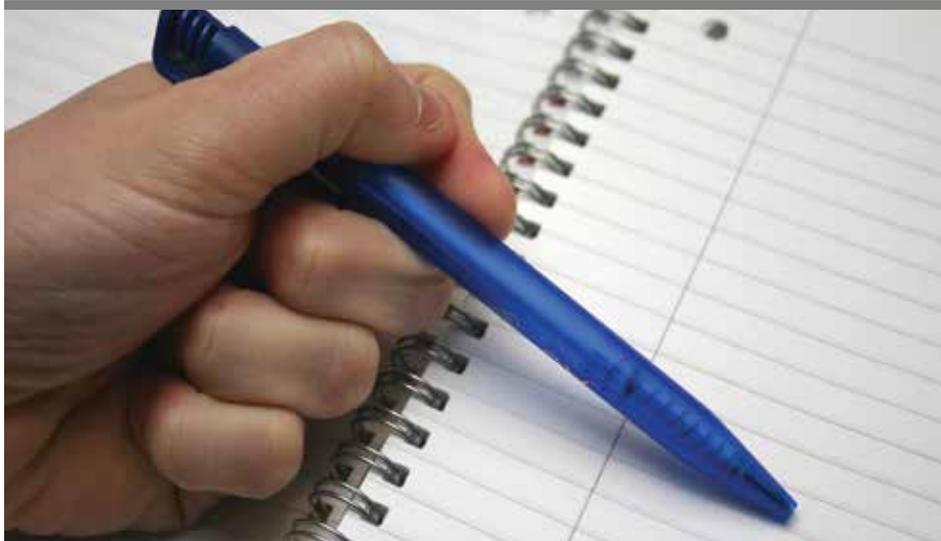
Nos dedicamos a empoderar a los consumidores a través de programas educativos que los ayuden a evitar el gasto en exceso y el abuso desmedido de las tarjetas de crédito, así como para alentarlos a ahorrar e invertir. Independientemente de si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudar.

\* Si va navegando hacia un mar de deudas, cambie el curso ahora mismo. Visite [www.consolidatedcredit.ca/es](http://www.consolidatedcredit.ca/es) o llame al 1-844-330-5612 para obtener asesoría profesional gratuita de un consejero de crédito capacitado.





# Puede estar libre de deudas



## Estamos para ayudarle

- Reducir o eliminar los cargos por intereses.
- Consolidar las facturas de las tarjetas de crédito en un pago mensual más bajo.
- Pagar su deuda en la mitad de tiempo.
- Ahorrar miles de dólares.



**CONSOLIDATED**

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc.  
505 Consumers Road, Suite 400 • Toronto, Ontario M2J 4V8  
1-844-330-5612

[www.ConsolidatedCredit.ca/es](http://www.ConsolidatedCredit.ca/es) • Email: [counsellor@ConsolidatedCredit.ca](mailto:counsellor@ConsolidatedCredit.ca)