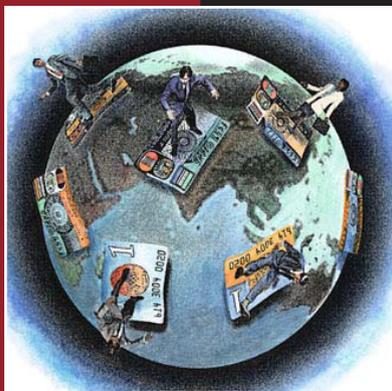


EL CRÉDITO EN UN NUEVO PAÍS: UNA GUÍA PARA EL CRÉDITO EN CANADÁ



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



CONSOLIDATED

CREDIT COUNSELING SERVICES OF CANADA, INC.®

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



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 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.

El crédito en un nuevo país

Establecer un buen crédito suele ser frustrante para los que son nuevos en este país y no entienden cómo funciona el sistema. El establecimiento del crédito es un componente crítico para la supervivencia financiera. Por ejemplo, si no tiene un historial de crédito no podrá tener su electricidad/hidroeléctrica o teléfono encendido en su casa en muchas provincias a menos que pague un depósito considerable.

Si no tiene cuidado, puede caer en estafas de crédito que pueden costar mucho dinero a los consumidores. Esta publicación está diseñada para ayudarle a entender cómo funciona el crédito, cómo obtener crédito y evitar estafas costosas.

Una visión general

El crédito le permite:

- Comprar cosas ahora, y pagar por ellas más tarde
- Hacer grandes compras y pagarlas con el tiempo
- Construir una buena calificación crediticia si paga sus cuentas a tiempo

Hay dos tipos principales de crédito:

Los préstamos a plazos le permiten pedir prestado una cantidad fija y devolverla en pagos mensuales fijos. Un buen ejemplo es el préstamo de un automóvil, donde pedirá prestado lo suficiente para comprar el automóvil y luego lo devolverá en dos o siete años.

Las cuentas renovables o "líneas de crédito" le dan una cierta cantidad que puede pedir prestada contra (su "límite de crédito"). Por lo general, puede pagar el saldo total o hacer pagos mínimos más pequeños. Un buen ejemplo de una cuenta renovable es una tarjeta de crédito.

¡Atención! Los pagos mínimos requeridos en la mayoría de las tarjetas de crédito son tan pequeños que incluso un saldo de 500 a 1000 dólares puede tardar años en pagarse si sólo se hace el pago mínimo cada mes.

Algunos préstamos están asegurados, lo que significa que usted da en prenda una garantía que el prestamista puede "recuperar", o retirar, si no paga el préstamo según lo acordado. La mayoría de los préstamos para automóviles y casas son préstamos asegurados.

Otros préstamos, especialmente las tarjetas de crédito, no están asegurados, lo que significa que no hay garantía para el préstamo. Los préstamos sin garantía pueden ser más difíciles de conseguir porque no hay nada que respalde el préstamo, aparte de su promesa de pago.

Cómo ser aprobado

Una de las razones por las que el crédito está tan disponible en el Canadá es porque tenemos un sólido sistema de reportes de crédito. Las agencias de reportes de crédito (también conocidas como "agencias de crédito") son empresas que reúnen información sobre la forma en que los consumidores pagan sus cuentas y venden esa información como reportes de crédito a empresas que pueden utilizarla para fines crediticios y de seguros.

Los reportes de crédito contienen cuatro categorías básicas de información, que incluyen información personal (nombre, dirección actual y anterior, número de seguro social), información de cuentas (cuentas de crédito que ha tenido, lo máximo que ha pedido prestado, el saldo actual y si ha pagado a tiempo), información de registros públicos (bancarrotas, sentencias judiciales o gravámenes tributarios) y consultas (los nombres de las empresas que han examinado su calificación crediticia en los últimos tres años).

Ley de Derechos Humanos

La Ley de Derechos Humanos de Canadá (en inglés "The Canadian Human Rights Act") 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.

Los tipos de cuentas que se suelen incluir en un reporte de crédito incluyen:

- Tarjetas de crédito
- Tarjetas de las grandes tiendas
- Tarjetas de la compañía de gas
- Préstamos bancarios
- Préstamos y arrendamientos de automóviles
- Préstamos para vehículos recreativos
- Hipotecas
- Las cuentas de las empresas financieras de consumo
- Tarjetas de crédito o préstamos de la cooperativa de crédito

Tipos de cuentas que tradicionalmente no aparecen en un reporte de crédito estándar:

- Pagos de alquiler
- Cuentas de alquiler con opción a compra
- Préstamos de día de pago o préstamos de cajeros automáticos.
- Información de la cuenta de cheques
- Tarjetas Interac

Algunos acreedores sólo informarán de su cuenta si se retrasa en los pagos, pero no si paga a tiempo. Las compañías de telefonía celular son un buen ejemplo de esto. Por lo general, sólo informan sobre las cuentas que no han sido pagadas y que han sido entregadas a agencias de cobro. Dado que las empresas no están obligadas a informar a las agencias de reportes de crédito, no todas lo hacen. Algunas informarán a una de las principales agencias de reportes de crédito, pero no a ambas.

Cuando se establece un crédito, el objetivo debe ser conseguir cuentas que se reporten cada mes a las dos principales agencias de crédito. Asegúrese de pagar cada cuenta a tiempo o se arriesgará a un pago atrasado en su reporte de crédito. Los pagos atrasados permanecen en su reporte durante seis a diez años y dificultan la obtención de crédito a buenas tasas y términos

Es una cuestión de Números

Al entrar en muchas tiendas minoristas en Canadá, se le puede ofrecer la oportunidad de solicitar una tarjeta de crédito "al instante". ¿Cómo es que las empresas pueden ofrecer crédito en el acto? Es porque usan puntajes de crédito que predicen la probabilidad de que alguien pague sus cuentas en el futuro.

La mayoría de los puntajes de crédito son creados por una compañía llamada Fair Isaac, que crea lo que se llama puntajes de crédito "FICO". Para crear un puntaje de crédito, se evalúa la información de los reportes de crédito, los historiales de cuentas o las solicitudes de crédito para averiguar qué tienen en común los consumidores que pagan sus cuentas a tiempo y luego se les asigna un número, que es su puntaje de crédito.

De acuerdo con Fair Isaac, los factores que conforman su puntaje de crédito se dividen en cinco categorías principales:

Historial de pagos	35%
Cantidades que debe	30%
Extensión del historial de crédito	15%
Nuevo crédito	10%
Tipo de crédito en uso	10%

Los factores más importantes en el puntaje son su historial de pagos y las cantidades que debe. Si tiene pocas o ninguna cuenta de crédito que haya sido reportada a las agencias de reporte de crédito, entonces puede que no tenga un puntaje de crédito, o su puntuación puede ser baja debido a la poca experiencia de crédito.

Los puntajes de crédito generalmente se encuentran entre 350 y 850. Un puntaje inferior a 650 se considera generalmente bastante bajo (riesgoso) y por lo tanto será difícil obtener crédito en los términos más favorables. Un puntaje de 650 - 680 sigue siendo arriesgada pero el crédito está generalmente disponible en términos menos favorables. Un puntaje de 680 - 720 es mejor, mientras que una puntuación de 720 y superior se considera generalmente muy buena. Tenga en cuenta que cada acreedor tiene sus propias políticas, y cada uno puede ver el mismo puntaje de manera diferente.

Además, tenga en cuenta que su puntaje de crédito puede ser diferente, dependiendo de cuál de las principales agencias de crédito proporcionó la información utilizada para crearla, qué tipo de préstamo se está considerando y qué fórmula utiliza cada prestamista.

Nota: Aunque Equifax y TransUnion operan en otros países además de Canadá, las agencias de reportes de crédito extranjeras no comparten necesariamente información con Canadá. Aquí debe establecer su propio historial de crédito.

Para comenzar

Muchos canadienses no tienen historial de crédito porque no han establecido crédito con los prestamistas tradicionales. Estos consumidores pueden alquilar sus casas o apartamentos, utilizar los puntos de cambio de cheques para los préstamos de día de pago, o comprar sus muebles y electrodomésticos en tiendas de alquiler. Se están haciendo esfuerzos para dar a estos consumidores algo de "crédito" para pagar ese tipo de facturas a tiempo.

Cómo obtener su primer crédito

Para obtener su primera tarjeta de crédito, puede necesitar lo siguiente

- Número de seguro social válido
- Prueba de su dirección, como una copia de una factura de servicios públicos a su nombre
- Prueba de ingresos como una copia de los talones de pago recientes o la declaración de impuestos
- Una cuenta de cheques y/o ahorros a su nombre. Cada acreedor tiene diferentes requisitos, así que asegúrese de preguntar sobre los requisitos mínimos del prestamista antes de solicitarlo.

Estudiantes

Si es un estudiante de secundario o universitario, tal vez quiera solicitar una tarjeta de crédito para estudiantes. Estas tarjetas normalmente no requieren un historial de crédito establecido o grandes ingresos. Las solicitudes a menudo se envían por correo a los estudiantes o están disponibles en el campus.

Números de seguro social

Por lo general, para obtener una tarjeta de crédito u otro tipo de préstamo, primero necesitará un número de seguro social válido. Para obtener información sobre cómo obtener un número de seguro social, visite www.servicecanada.gc.ca. También puede visitar una oficina local del Servicio Canadiense. Por lo general, puede obtener un número de seguro social siempre y cuando tenga derecho a trabajar en Canadá.

Tarjetas de crédito aseguradas

Una de las formas más rápidas de obtener una tarjeta de crédito y establecer un historial de crédito puede ser una tarjeta de crédito asegurada. Con una tarjeta asegurada, se hace un depósito con la institución emisora. Obtendrá una tarjeta MasterCard o Visa con una línea de crédito que suele ser igual a su depósito. Puede utilizar la tarjeta en cualquier lugar donde se acepten tarjetas MasterCard o Visa. Lo ideal es que elija una tarjeta asegurada que reporte su historial de pagos mensuales a todas las principales agencias de reportes de crédito. Visite www.fcac-acfc.gc.ca en la Sección de Crédito, Préstamos y Deuda del Consumidor.

Hipotecas

Es posible conseguir una hipoteca, aunque no tenga un historial de crédito establecido. Para saber cómo comprar una casa por primera vez, revise nuestra publicación “Comprar una Casa”, disponible gratuitamente en www.ConsolidatedCredit.ca/es en el Centro de Aprendizaje.

Trampas y estafas que hay que evitar

Estafas de préstamos con pago por adelantado: Los estafadores se aprovechan de los consumidores vulnerables haciendo grandes promesas. Probablemente lo ha visto en la televisión, en la radio o incluso en su buzón. Le prometen que le garantizan la aprobación de un préstamo o una cuenta de crédito independientemente de su historial de crédito. Normalmente suena demasiado bueno para ser verdad, porque lo es. Los ladrones le prometerán dinero independientemente de su

historial de crédito con un requisito. Una cuota. Después de que obtengan su dinero, terminará sin nada. No debería tener que pagar una cuota por adelantado para obtener un préstamo.

Algunas compañías legítimas cobran honorarios además de los intereses para prestarle su dinero. La diferencia es que una compañía legítima incluirá el cargo en el monto del préstamo o le facturará un monto adicional en uno de sus estados de cuenta. Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito que ofrece un programa de puntos de viaje, pueden cobrarle una cuota anual que se facturará en uno de sus estados de cuenta. Si una compañía ofrece darle una tarjeta de crédito con un programa de viajes después de que usted les envíe 100 dólares, debería ser una señal de advertencia. El total de pérdidas por fraude con tarjetas de crédito reportadas en 2010 superó los \$365 millones según RCMP.ca

Tarjetas de crédito no aseguradas: Sospeche mucho de las tarjetas que garantizan que usted será aprobado. Estas vienen usualmente en una de dos categorías.

1. Tarjetas que pueden sonar como importantes tarjetas de crédito, pero que sólo pueden ser usadas para comprar mercaderías del catálogo de la compañía. Estas tarjetas no suelen ser muy útiles para establecer crédito. Además, la mercancía puede requerir grandes pagos iniciales y tener un precio excesivo
2. Tarjetas que son tarjetas de crédito importantes pero que tienen tarifas muy altas. Puede obtener una línea de crédito inicial de \$300, por ejemplo, pero los cargos de la primera factura pueden ascender a \$250 o más, lo que le deja con muy poco crédito disponible. A diferencia de una tarjeta asegurada, en la que se le devolverá el depósito si paga sus facturas, nunca se le devolverán esos cargos

Préstamos de día de pago: El cobro de cheques le permitirá pedir un préstamo contra su próximo cheque de pago, por un cargo. Los honorarios de estos préstamos a corto plazo son tan altos, sin embargo, que la tasa de interés efectiva puede ser más del 700%!

Además, si no puede pagar el préstamo en su totalidad con el siguiente cheque de pago, será transferido al siguiente, y puede terminar en un círculo vicioso en el que no podrá pagar el préstamo. El gobierno de Canadá proporciona un folleto educativo sobre el costo de los préstamos de día de pago. Puede ver este folleto en su totalidad en <http://www.fcac.gc.ca> en la sección de consumo bajo los términos: Crédito, Préstamos y Deuda.

Consejos para el uso inteligente de la tarjeta de crédito

* No pague intereses por artículos que no necesita realmente, o por cosas que se habrán ido para cuando reciba su factura. De lo contrario, es lo opuesto a conseguir una oferta - ¡es como comprar ese artículo más caro en vez de más barato!

* Lea los acuerdos de su tarjeta de crédito y la correspondencia que recibe de los emisores. Por lo general, los acreedores pueden cambiar su tasa de interés con sólo 30 días de aviso por escrito - incluso en una tarjeta con una tasa fija si usted ha dejado de pagar.

* Siempre envíe por correo los pagos de sus tarjetas de crédito al menos 5 días hábiles antes de la fecha de vencimiento. La mayoría de las compañías de tarjetas de crédito se reservan el derecho de aumentar su tasa de interés en compras nuevas, así como cualquier saldo actual a una tasa muy alta si se retrasa.

* Si paga sus deudas tarde, un pago atrasado puede quedar en su reporte de seis a diez años. Los demás emisores de tarjetas de crédito pueden aumentar sus tasas de interés si ven que se está atrasando en otras cuentas.

* Llame a la compañía de tarjetas de crédito si no puede hacer un pago mensual a tiempo. Pregúnteles acerca de acuerdos de pago alternativos que no dañen su crédito o aumenten su tasa de interés. Una agencia de consejería de crédito como Consolidated Credit Counseling Services of Canada, Inc. puede ayudarle a elaborar un plan de pago con sus acreedores si tiene problemas para mantenerse al día. Puede comunicarse con ellos al 1-844-330-5612

* Notifique al emisor de su tarjeta de crédito 30 días antes de mudarse, y no asuma que sólo porque no recibió una factura no tiene que pagarla. Si no llega una factura, llame al emisor de su tarjeta o al prestamista inmediatamente.

* Trate de pagar su saldo total cada mes. Pagar el mínimo es una trampa. Si paga sólo el mínimo de una deuda de \$1,000 en una tarjeta con una tasa de interés del 18%, le tomará más de 12 años pagarla.

* Apunte a mantener los pagos de sus deudas a menos del 10% de sus ingresos después de impuestos. Si se lleva a casa \$750 al mes, por ejemplo, no gaste más de 75 dólares al mes a crédito.

Recursos

La mejor manera de obtener información precisa y completa es ir directamente a la fuente. Para obtener información sobre cómo obtener, entender y disputar información con su agencia de crédito, consulte la información que figura a continuación:

Equifax Canadá

Envíe las solicitudes por correo a:
Equifax Canada Co.
Consumer Relations Dept
Box 190 Jean Talon Station
Montreal, Quebec
H1S 2Z2
Teléfono: 1-800-465-7166
www.equifax.ca

TransUnion Canadá

Envíe las solicitudes por correo a:
TransUnion Consumer
Relations Dept.
P.O. Box 338, LCD 1
Hamilton, ON
L8L 7W2
www.transunion.ca
Teléfono: 1-800-663-9980

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 • Email: counsellor@ConsolidatedCredit.ca