

THE KANSAS CITY PUBLIC LIBRARY
WOMEN'S EMPLOYMENT NETWORK



ASUNTOS MONETARIOS

VERSIÓN EN ESPAÑOL

ÍNDICE



ASUNTOS BANCARIOS 3



EL PRESUPUESTO 9



LOS CRÉDITOS 13



PRÉSTAMOS EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO 23



EL ROBO DE IDENTIDAD 27

REFERENCIAS 31



ASUNTOS BANCARIOS

¿QUÉ SON LOS ASUNTOS BANCARIOS?

Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son las dos instituciones financieras más comunes. Ambos proporcionan un lugar seguro y garantizado para guardar el dinero y ofrecen productos tales como cuentas corrientes y ahorros, préstamos, tarjetas de crédito y la banca electrónica.

LOS BANCOS **vs** LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Los bancos están estructurados bajo un modelo orientado hacia el negocio, y muchos tienen accionistas que poseen una participación en el banco. Los ingresos se generan a través de la venta de los productos bancarios. Uno de los beneficios que el banco ofrece es el sistema bancario de todo incluido. Los clientes pueden hacer una visita y utilizar una multitud de servicios bancarios. Los bancos más grandes pueden ofrecer varias sucursales a través de la ciudad, estados e incluso en una escala nacional para acomodar a los consumidores.

Muchas cooperativas de ahorro y crédito no tienen fines de lucro, lo que significa que las ganancias son colocadas de vuelta en la cooperativa de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito a menudo ofrecen tarifas y tasas de préstamos más bajas, y una serie de herramientas para construir el crédito. El costo de membresía de una cooperativa de crédito puede variar entre \$5 a \$25, dependiendo de la cooperativa de ahorro y crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito son más pequeñas y suelen ofrecer un servicio más personalizado y un entorno familiar.

Según **MyCreditUnion.gov**, las cooperativas de ahorro y crédito pueden llevar el sello de cooperativas de ahorro y crédito de desarrollo comunitario (CDCU) y cooperativas de ahorro y crédito para bajos ingresos. Las cooperativas de ahorro y crédito que usan el término CDCU generalmente se definen como dedicadas a servir y revitalizar comunidades de bajos ingresos. Muchos de sus miembros se enfrentan a obstáculos como un empleo inestable, empleo temporal, residencia inestable, falta de cuidado infantil asequible, inglés como segundo idioma o inglés limitado, recursos financieros limitados, beneficios del Seguro Social, no crédito o crédito limitado, crédito negativo y empleo de media jornada: Agencias de empleo o negocios secundarios.

- Antes de firmar su nombre en la línea punteada, asegúrese de haber examinado completamente sus opciones. Maximice su experiencia bancaria comparando las instituciones bancarias. Visite un banco tradicional y una cooperativa de ahorro y crédito antes de comprometerse a uno.

LOS BANCOS



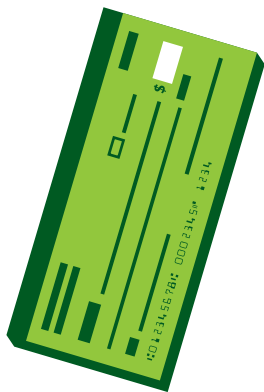
- Propiedad de los accionistas
- Maximizar los beneficios/negocios
- Servicios integrales rápidos
- Más accesible a nivel nacional

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO



- Propiedad de los miembros - comparten temas comunes: la policía, los maestros
- Sin fines de lucro
- A menudo tienen tarifas y tasas de interés más bajas
- Más pequeñas y locales

PRODUCTOS BANCARIOS



CUENTAS CORRIENTES

La función principal de una cuenta corriente es ayudar a los consumidores a administrar de forma eficiente y eficaz el dinero, permitiendo al consumidor hacer las transacciones de manera más fáciles. Los titulares de cuentas corrientes tienen la conveniencia de cobrar cheques y emitir cheques cuando sea necesario, depositar dinero y cheques sin costo alguno, controlar las transacciones y tener acceso las 24 horas. Las cuentas corrientes tienen en una variedad de formatos para satisfacer la necesidad de los consumidores. Ejemplos de cuentas corrientes ofrecidas comúnmente incluyen:

CUENTA CORRIENTE LIFELINE

Cuentas corrientes de bajo costo para aquellos que reúnen los requisitos como clientes de bajos ingresos.

CUENTA CORRIENTE BASE

Para que las personas paguen sus facturas y cubran los gastos diarios.

CUENTA CORRIENTE RELACIONADA

Vincula todas las cuentas bancarias o de las cooperativas de ahorro y crédito.

CUENTA CORRIENTE PARA EL ESTUDIANTE O PARA LA PERSONA DE LA TERCERA EDAD

Cuentas gratuitas o servicios adicionales para personas elegibles que asisten a la escuela o mayores de 65 años.

PRODUCTOS BANCARIOS

CUENTAS **DE** AHORROS

Las cuentas de ahorro generalmente requieren un depósito mínimo más bajo y tienen menos restricciones para los retiros. Una cuenta de ahorro proporciona una vía para que los consumidores alcancen metas financieras importantes, como ahorrar para un pago inicial de una casa. Sin embargo, los ahorros también son necesarios para cubrir gastos inesperados, como las reparaciones de automóviles, reemplazo de un electrodoméstico importante o una emergencia.



LAS TARJETAS PREPAGOS O SERVICIOS **DE** CAMBIO **DE** CHEQUES

Las actividades bancarias no tradicionales, como las tarjetas prepagos y las compañías de cambio de cheques, a menudo incluyen tarifas más altas por los servicios y, generalmente no guardan registros o no informan a las tres agencias de informe crediticios. A diferencia, la banca tradicional ofrece a los consumidores la oportunidad de utilizar productos tales como préstamos personales, hipotecas y créditos. Las tarjetas prepagos y las compañías de cambio de cheques no pueden ofrecer estos productos.



PRODUCTOS BANCARIOS



LA BANCA ELECTRÓNICA

La banca electrónica es una manera de administrar sus cuentas usando un computador u otro dispositivo electrónico en lugar de cheques y transacciones en papel. Las formas más populares de la banca electrónica son los ATM (Cajero Automático), en línea y la banca móvil.

LA BANCA INTERNACIONAL

Un número creciente de bancos ofrecen cuentas de remesas internacionales para personas que quieren transferir dinero a familiares o amigos que viven fuera de los Estados Unidos. Estas cuentas facilitan el manejo de transacciones transfronterizas sin el costo de usar agentes de transferencia no bancarios como Western Union, MoneyGram o servicios similares.



ADMINISTRACIÓN

Los productos bancarios tienen sus responsabilidades. El consumidor tiene la responsabilidad exclusiva para administrar sus cuentas, conservar los documentos pertinentes y tener un conocimiento práctico del saldo de la cuenta. Es importante leer las declaraciones de divulgación y los contratos. Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito están obligados por la ley a proporcionar declaraciones de divulgación.

Fondos insuficientes (NSF, en su sigla en inglés) significa acceder a dinero que no está disponible. Si el saldo de su cuenta es insuficiente para cubrir un retiro, su banco puede negarse a honrar la transacción, o cobrar una tarifa por fondos insuficientes. Para evitar el pago de las tarifas NSF, optar por la protección de sobregiro. Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito tienen varias opciones de protección contra sobregiros, incluyendo la vinculación de su tarjeta de crédito, cuenta de ahorros o línea de crédito proporcionada por el banco para cubrir los cargos por exceso a su cuenta. Hable con su banco o cooperativa de ahorro y crédito para determinar sus opciones y asegúrese que comprende todas las tarifas involucradas.

SEGURIDAD

La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC, en su sigla en inglés) es una agencia independiente del Gobierno de los Estados Unidos que regula los bancos. La FDIC asegurará cuentas bancarias de hasta \$250,000. La FDIC no asegura acciones, bonos, fondos mutuos, seguros de vida y anualidades.

Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, en su sigla en inglés) es una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos diseñada para regular los estatutos y supervisar las cooperativas de ahorro y crédito federales. NCUA también opera y administra el **Fondo Nacional de Seguros de Acciones de Cooperativas de Ahorro y Crédito** (NCUSIF, en su sigla en inglés). Respaldado por la confianza plena y el crédito de los Estados Unidos, NCUSIF asegura las cuentas de millones de titulares de cuentas en todas las cooperativas de ahorro y crédito federales y la gran mayoría de las cooperativas de crédito estatales hasta \$250,000.



EL PRESUPUESTO

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto es un plan de gastos. Esto es diferente a simplemente anotar sus facturas mensuales. Un plan de gastos implica pre-planificación de las cantidades que se gastarán en gastos. Operar con un presupuesto puede proporcionar una visión mensual del flujo de efectivo y los hábitos de gasto, y pone el control de vuelta en las manos del consumidor.

Para comenzar un presupuesto usted debe comprender los cuatro componentes principales: ingresos, gastos, control, y realizar cambios.



LOS INGRESOS

El ingreso es el dinero que recibe su familia después de los impuestos. Para comenzar el proceso de presupuesto, usted debe saber cuánto y con qué frecuencia el dinero es recibido por su familia. Hay varias categorías de ingresos.

INGRESOS ESTABLES

Ingreso programado garantizado. Un ejemplo de ingresos estables son los sueldos. Estos ingresos podrían incluir sueldos por media jornada, por jornada completa o por negocios propios.

INGRESOS VARIABLES

Ingresos irregulares. El monto y la fecha de ingresos variables cambian con frecuencia. El pago de mano de obra diaria o agencias temporales son ejemplos de ingresos variables.

INGRESOS ESTACIONALES

Ocurre en una época particular del año. Ejemplos de ingresos estacionales incluyen algunas posiciones en el Servicio de Impuestos Internos (IRS, en su sigla en inglés) o empleo en los días festivos/vacaciones.

LOS GASTOS

Los gastos son el costo de bienes o servicios. Hay dos grupos de gastos:

Fijos y flexibles. Los gastos fijos nunca cambian los costos que se deben en una fecha determinada y por un monto específico. Un pago de alquiler o hipoteca es un ejemplo de un gasto fijo.

Los gastos flexibles son variables. Estos gastos pueden variar en fecha y cantidad. Las comestibles son un ejemplo de gastos flexibles.

El siguiente paso en la organización de sus gastos es enumerar los artículos que son necesarios y los que son un deseo.

Las necesidades son bienes y servicios vitales para sobrevivir: vivienda, alimentos, agua, ropa y electricidad.

Los deseos son productos y servicios que no son críticos para la vida cotidiana. Una suscripción de revista mensual o un café de su cafetería favorita no son esenciales para la vida diaria.

Usted puede hacer muchos cambios pequeños importantes a su presupuesto limitándose en su compra de cosas deseadas.

CONTROL DE LOS GASTOS

Un elemento clave para el presupuesto es el control de los gastos. El control proporciona una forma instantánea de sus hábitos de gasto y fomenta la responsabilidad. Las personas a menudo se olvidan poner en el presupuesto las cosas pequeñas.



- Mantenga un registro de todo lo que gasta durante un mes para obtener la mejor perspectiva sobre cuánto se gasta.
- Revise los hábitos de gasto, luego clasifique y destaque cualquier tendencia de gasto.
- Determine qué gastos pueden ser recortados.





NO TIENE SUFICIENTE

A veces, sus gastos superan sus ingresos. Cuando esto sucede, hay pasos que puede tomar para empezar a equilibrar sus gastos con sus consumos.



AUMENTE SUS INGRESOS

Busque un trabajo mejor pagado, gane un aumento de sueldo, o encuentre un empleo por media jornada.

REDUZCA LOS GASTOS FLEXIBLES

Libere los fondos para gastos fijos. Ajuste o elimine sus gastos en cosas que no son esenciales para la supervivencia de todos los días

PRIORICE LAS CUENTAS

Esta es una forma a corto plazo para pagar sus gastos, por lo tanto debe comprender las consecuencias del retraso de ciertas facturas. Pregunte si un plan de pago es una opción.

INVIERTA EN USTED MISMO

¿Tiene usted una habilidad comercializable o un pasatiempo por el cual podría obtener ingresos adicionales? Los medios sociales son una manera GRATUITA para promocionar.





LOS CRÉDITOS

¿QUÉ ES EL CRÉDITO?

El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado. Los consumidores con una calificación crediticia excelente pagarán menos intereses cuando pidan un préstamo, mientras que los consumidores con un crédito de riesgo pagarán más.

El crédito es un bien y un producto valioso. Es útil en emergencias y le dará la fortaleza financiera para hacer compras que de otro modo tomarían años, como un auto, una casa y / o una educación universitaria.

TIPOS DE CRÉDITO

CRÉDITO RENOVABLE: Pedir prestado y pagar continuamente sin tener que volver a solicitar cada vez que se utiliza crédito. Un ejemplo de crédito renovable es una tarjeta de crédito o una línea de crédito.

CRÉDITO PAGADERO EN CUOTAS: Pedir prestado dinero por adelantado y devolverlo durante un período determinado de tiempo. Un préstamo para un auto es un ejemplo de crédito pagadero en cuotas. Es importante tener ambos tipos de créditos para demostrar la diversidad y responsabilidad con diferentes tipos de líneas de crédito.

SELECCION DE UNA TARJETA DE CRÉDITO



Al seleccionar una tarjeta de crédito, el consumidor debe considerar estos tres elementos clave:

USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO • LÍMITE DEL CRÉDITO • TASA DE INTERÉS

Primero, ¿cómo usará el consumidor la tarjeta de crédito? Por ejemplo, si el consumidor va a utilizar la tarjeta de crédito para construir el crédito, la tasa de interés no es tan importante, porque en este caso la tarjeta de crédito NO debería tener un saldo al final del mes. Solamente las pequeñas compras se deben hacer con la tarjeta, como la gasolina o en la tienda de comestibles,

e inmediatamente pagarlas. El objetivo es mostrar pagos a tiempo para crear un comportamiento positivo de crédito.

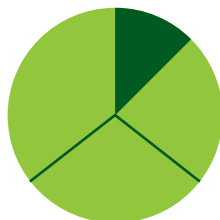
La tasa de interés será de gran importancia si el consumidor va a hacer una gran compra que llevará varios meses para pagar. Por ejemplo, si el consumidor compra una lavadora y secadora, es importante y rentable tener una tasa de interés baja.

CONSEJOS PARA LAS TARJETAS DE CREDITO

- Compare las tarjetas de crédito antes de solicitar una.
- Después de recibir una nueva tarjeta de crédito, lea atentamente el contrato de la tarjeta.
- Haga un esfuerzo por pagar más del pago mínimo o el saldo completo siempre que sea posible.
- Utilice un servicio de pago automático para asegurar que el pago se haga a tiempo.
- Utilice cada una de sus cuentas de crédito al menos una vez cada seis meses para mantener las cuentas activas, incluso si hace una pequeña compra.

EL LÍMITE DEL CRÉDITO

Se recomienda que un consumidor utilice no más del 30% del límite de crédito, o pagar el saldo completo en su totalidad. Acercarse a su límite de crédito puede ser un indicio de dificultad financiera para los prestamistas potenciales.



EL CONTRATO DE TARJETA DE CRÉDITO

Los términos de la tarjeta de crédito se explican en el contrato de tarjeta de crédito. Asegúrese de leer acerca de la tasa de interés, tasa de interés de multas, tarifas por tarjeta de crédito y tarifas por transferencia de saldo en el contrato de tarjeta de crédito.



LA PUNTUACIÓN DEL CRÉDITO

Una puntuación de crédito es un número que resume su riesgo de crédito basado en su registro de los pagos de sus facturas a tiempo, las cantidades que debe y otros factores. Una mayor puntuación de crédito muestra a los prestamistas que el consumidor es un riesgo más seguro y es poco probable el incumplimiento del préstamo. Recuerde, los problemas de crédito pasados no le perseguirán para siempre. A medida que las deudas envejecen, tendrán menos impacto en su puntaje.



LA PUNTUACIÓN **DE** CRÉDITO FICO

Los puntajes de FICO son los puntajes de crédito que los prestamistas usan más para tomar decisiones de riesgo crediticio. **FICO** significa **Feria Isaac Corporation**. FICO utiliza matemáticas y análisis avanzados para ayudar a las empresas a tomar decisiones de crédito más inteligentes. Los consumidores tienen un conjunto de puntuaciones de FICO por agencia crediticia. Los prestamistas, así como los consumidores, pueden comprar acceso a las puntuación FICO. El rango de puntuación base para FICO es 300-850.

Para obtener una puntuación FICO, los consumidores deben tener:

- Por lo menos una cuenta abierta por seis meses o más.
- Por lo menos una cuenta que se encuentra válida y que haya sido informada a la agencia crediticia dentro de los últimos seis meses.
- Que no haya una indicación de haber fallecido en el archivo de crédito.
- Los prestamistas pueden obtener puntuaciones FICO casi al instante, lo que ayuda a acelerar el proceso de aprobación del préstamo.
- Usando el modelo FICO, las decisiones de crédito son más justas. El género, la raza, la religión, la nacionalidad y el estado civil no se consideran en el modelo de puntuación FICO.
- Los problemas de crédito más antiguos cuentan menos al pasar el tiempo y buenos patrones de pago aparecen en su informe de crédito.

PARA MEJORAR SU PUNTUACIÓN FICO

- Pague sus cuentas a tiempo.
- Actualice los pagos atrasados y manténgalos al día.
- Mantenga los saldos bajos en relación con los límites de crédito del 30% o menos.
- Solicite y abra nuevas líneas de crédito sólo cuando las necesite.
- Monitoree su informe de crédito y corrija cualquier error.
- El periodo de tiempo que usted ha tenido una relación con un acreedor de la cuenta.
- Tenga una mezcla de créditos renovables y por cuotas.
- No cierre las tarjetas de crédito no utilizadas como una estrategia a corto plazo.
- Abra nuevas cuentas de manera responsable y páguelas en su totalidad a tiempo.

DESGLOSE DE SU PUNTUACIÓN FICO

HISTORIAL DE PAGO 35%

El historial de pagos es el mayor contribuyente a la puntuación FICO. No pagar facturas a tiempo puede causar una caída en las puntuaciones FICO.

CANTIDAD ADEUDADA 30%

La cantidad de crédito disponible vs la cantidad adeudada puede afectar la puntuación del crédito. Los consumidores deben considerar el uso de sólo el 30% o menos del límite de crédito.

DURACIÓN DEL HISTORIAL DE CRÉDITO 15%

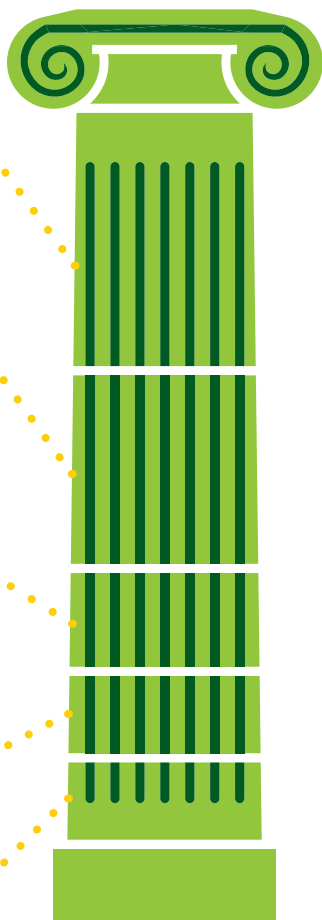
Las relaciones crediticias positivas a largo plazo muestran una buena administración del crédito. Cierre de tarjetas de crédito o cuentas con un historial de pago de crédito positivo y extenso puede tener un impacto negativo.

NUEVO CRÉDITO 10%

Solicitar múltiples cuentas de crédito en un corto período puede ser visto como un indicio de dificultades financieras.

TIPO DE CRÉDITO 10%

Tener las tarjetas de crédito y los préstamos pagados a tiempo muestra una excelente salud crediticia.



300-850

¿CUAL ES UNA BUENA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Los consumidores a menudo se preguntan, "¿Qué es una buena puntuación de crédito?" No hay una respuesta simple. Una buena puntuación FICO varía según el prestamista. Más bien los consumidores se deben preguntar qué rango de puntuación proporcionará el mejor beneficio financiero. Recuerde, los puntajes de crédito más alto son rentables y los puntajes de crédito de riesgo costarán más.

INFORME DE CRÉDITO

Un informe de crédito es un registro de sus actividades de crédito. Hay tres agencias de informe crediticios, cada una de las cuales emite informes de crédito: Transunion, Experian y Equifax. Los consumidores tienen derecho a un informe anual gratuito de cada oficina visitando annualcreditreport.com También puede obtener un informe de crédito gratuito por correo electrónico mediante el envío de un formulario de solicitud. Cuando solicite su informe de crédito por correo, asegúrese de usar correo certificado con un recibo de devolución para una mejor seguridad. Hay situaciones en las que usted puede tener derecho a más de un informe gratuito por año. Póngase en contacto con las agencias de informe crediticios para obtener más detalles.

CÓMO REVISAR UN INFORME DE CRÉDITO

¡Revisar un informe de crédito puede ser abrumador sino tiene una guía de cómo hacerlo! Para comprender mejor un informe de crédito, divídalo en cuatro secciones.

INFORMACIÓN PERSONAL/PRINCIPAL

La primera sección del informe incluye su información confidencial personal.

REGISTRO PÚBLICO

Cualquier información presentada ante los tribunales que incluye quiebras, juicios y gravámenes se enumerarán en este subtítulo.

CUENTAS DE CRÉDITO

Esta sección incluye información sobre cuentas positivas y negativas.

INDAGACIONES

Esta sección contiene una lista de prestamistas que han accedido a su informe de crédito al consumidor, incluyendo ofertas promocionales.



LA CORRECCIÓN **DE** ERRORES EN SUS INFORMES **DE** CRÉDITO

Desafortunadamente, los informes de crédito no están exentos de errores. De hecho, es bastante común encontrar errores o información obsoleta en los informes de crédito. Los consumidores deben revisar sus informes de crédito a menudo y disputar la información incorrecta. A continuación una guía paso a paso para disputar la desinformación.

- 1** Comuníquese con la agencia de informe crediticio.
- 2** Proporcione el número de cuenta para la información que usted cree es incorrecta.
- 3** Explique por qué esta información es incorrecta.
- 4** Incluya cualquier evidencia que respalde su reclamo (nunca envíe documentos originales—solo copias).
- 5** Proporcione su información de contacto.
- 6** Haga una copia de su carta antes de enviarla a la agencia crediticia.
- 7** Envíe su carta por correo certificado con recibo de confirmación. De acuerdo a la ley, la agencia de informes crediticios debe responder a su solicitud de información dentro de 30 a 45 días a partir de la fecha en que la recibe

PARA MEJORAR EL CRÉDITO

AVANZAR **EN** UNA DIRECCIÓN POSITIVA

Es importante señalar que el crédito es un documento financiero que tiene una vida propia. Las personas con puntuación de crédito de riesgo pueden mejorar su puntuación FICO, pero no es un proceso rápido. Las nuevas conductas de crédito tomarán tiempo para que se reflejen en una puntuación más alta.

ESTABLECER EL CRÉDITO

No tener crédito es considerado a menudo como un crédito de riesgo. Sin un historial de crédito o una puntuación de crédito, los prestamistas no pueden ofrecer líneas de crédito. Las personas que buscan establecer crédito pueden considerar las siguientes opciones para obtener un puntaje.

- Considere una tarjeta de crédito garantizada.
- Solicite una tarjeta de crédito con un aval.
- Solicite tarjetas de tiendas o de gasolina.
- Obtenga un préstamo para "construir el crédito" de una cooperativa de ahorro y crédito.
- Conviértase en un usuario autorizado en otra cuenta.

HACER FRENTE A LA DEUDA

La deuda es el dinero que usted ha pedido prestado de una persona o negocio. Hay dos categorías de deudas garantizadas y no garantizadas.

- La deuda garantizada es la deuda que tiene un bien adjunto a ella. Si la deuda entra en estado moroso, los prestamistas pueden tomar el bien como una forma de pago.
- La deuda no garantizada es una deuda que no tiene un bien adjunto a ella.

MÉTODOS PARA PAGAR LA DEUDA

- Los consumidores que buscan enfrentar la deuda deben tener un plan o estrategia.
- Asuma la responsabilidad de su deuda.
- Desarrolle un presupuesto.
- Ahorre para hacer un pago único de una sola vez.
- Aproveche las oportunidades de dinero extra, como el Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC, en la sigla en inglés) y otras compensaciones.
- Póngase en contacto con sus acreedores y negocie un plan de pago.

MÉTODO SNOWBALL Enfóquese en la deuda más pequeña. Una vez que la haya pagado en su totalidad, continúe con el pago, centrándose en la siguiente deuda más pequeña.

MÉTODO DE TASA DE INTERÉS ALTO Enfóquese en la deuda con la tasa de interés más alta, y elimínela lo más rápido posible, porque es lo que cuesta más. Una vez que se haya pagado en su totalidad, enfóquese en la próxima deuda con un costo más alto.

LEYES SOBRE LAS DEUDAS

De acuerdo con My FICO, la Ley de Prácticas Justas de Recaudación de Deudas (FDCPA, en su sigla en inglés) se aplica a las deudas personales, familiares y domésticas. Esto incluye al dinero adeudado por la compra de un automóvil, atención médica y cuentas de crédito. FDCPA prohíbe que los cobradores de deudas se involucren en prácticas injustas, engañosas o abusivas mientras cobran estas deudas.

SUS DERECHOS BAJO LA LEY DE PRÁCTICAS JUSTAS DE RECAUDACIÓN DE DEUDAS:

- Los cobradores de deudas pueden comunicarse con usted sólo entre las 8:00 a.m. y 9:00 p.m.
- Los cobradores de deudas no pueden comunicarse con usted en el trabajo si saben que su empleador no lo aprueba.
- Los cobradores de deudas no pueden acosarlo oprimirlo o abusarlo.
- Los cobradores de deudas no pueden mentir cuando cobran deudas, tales como implicando falsamente que usted ha cometido un crimen.
- Los cobradores de deudas se deben identificar en el teléfono.
- Los colectores de deudas deben dejar de comunicarse con usted si lo solicita por escrito.



PRÉSTAMOS EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO

¿QUÉ ES UN PRÉSTAMO EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO?

Un Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo es un préstamo a corto plazo, generalmente de alrededor de \$500, que normalmente vence en el próximo período de pago.

TIPOS OF PRÉSTAMO EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO Y OTROS PRÉSTAMOS DE ALTO COSTO

PRÉSTAMO EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO TRADICIONAL Un anticipo en efectivo garantizado por un cheque personal o pagado por una transferencia electrónica que vence el próximo día de pago. Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo Tradicionales se ofrecen en locales comerciales y es probablemente bajo licencia de su estado.

PRÉSTAMO SOBRE EL TÍTULO DE SU AUTOMÓVIL Un préstamo pequeño, a corto plazo, de alto interés que usa el título de su vehículo como garantía. Una vez que el préstamo es aprobado, el prestamista colocará un gravamen en el título. Un gravamen da a un prestamista una reclamación legal sobre la propiedad del automóvil por incumplimiento de parte del prestatario. El gravamen se eliminará después de que se haga el pago final. En algunos casos el prestatario tiene que pagar al Departamento de Vehículos Motorizados (DMV, en su sigla en inglés) para remover el gravamen.

En el caso de que un consumidor no puede pagar el préstamo, el auto será recuperado por la compañía Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo. Algunas compañías incluso instalan los localizadores de GPS y dispositivos, que impiden encender el motor como una medida de seguridad para las compañías Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo. Los préstamos de título de automóvil se dan generalmente por 30 días con una opción para refinanciar.

PRÉSTAMO EN EFECTIVO CONTRA EL SUELDO EN LÍNEA Pequeños préstamos en efectivo en línea. Los prestamistas de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo en línea requieren que los prestatarios proporcionen información de la cuenta bancaria para que puedan depositar los fondos prestados por vía electrónica y retirar la devolución del préstamo de la cuenta más tarde. No todos los Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo son prestamistas legales o con licencia.

PRÉSTAMOS A PLAZO Un préstamos a corto plazo sin garantía pagados en varios pagos durante varios meses. Los préstamos a plazos típicamente tienen tasas de interés anuales de tres dígitos.

CASA DE EMPEÑO Un prestamista ofrece préstamos garantizados a personas por artículos de propiedad personal que se utilizan como garantía. El prestamista otorgará un porcentaje del valor del artículo como préstamo. El préstamo total vence en una fecha acordada. Si el consumidor no puede pagar, algunos prestamistas ofrecen una extensión.

LOS DERECHOS DEL CONSUMIDOR

La Ley Federal de Veracidad de Créditos trata los Préstamo en Efectivo Contra Sueldo como otra forma de crédito. Los prestamistas deben revelar el monto del préstamo, cargos financieros, y la tasa de porcentaje anual (ARP, en su sigla en inglés) por escrito antes de firmar para el préstamo.

EL INCUMPLIMIENTO



El incumplimiento del Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo puede tener serias consecuencias. Con una orden judicial, los prestamistas de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo pueden embargar su sueldo y otros bienes, incluyendo cuentas corrientes. Las indagaciones negativas se pueden colocar en los informes crediticios, y también pueden ser vendidos a las agencias de cobranza. Muchos prestatarios pueden perder cuentas bancarias, estar extremadamente morosos en otros gastos y deudas, y pueden verse obligados a declararse en quiebra.

LA TRAMPA DE LA DEUDA

De acuerdo con la publicación de Pew Charitable Trusts, Payday Lending in America, (2012), tomará a un prestatario de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo un promedio de cinco meses para pagar de vuelta un Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo. Después de dos semanas su prestamista puede ofrecer, o usted puede elegir, refinanciar su préstamo pagando una tarifa. Repitiendo este método de refinanciamiento costará a los prestatarios cientos de dólares en honorarios adicionales, sin incluir el interés de la cantidad del préstamo original.



ALTERNATIVAS **DE** PRÉSTAMO Y OPCIONES PARA PAGAR LA DEUDA

El Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo es una forma costosa de crédito. El préstamo de dinero de una compañía de Préstamos en Efectivo Contra el Sueldo puede poner a un consumidor en una trampa de la deuda. Antes de usar un servicio de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo, considere algunas otras opciones:

- Negocie más tiempo para pagar facturas
- Considere la posibilidad de pedir prestado a su familia o amigos
- Compre una tarjeta de crédito de bajo interés
- Solicite un adelanto de su empleador
- Solicite un pequeño préstamo de su cooperativa de ahorro y crédito o banco
- Haga un presupuesto realista
- Póngase en contacto con su estado o gobiernos locales sobre programas de ayuda financiera de emergencia.

OPCIONES PARA PAGAR LA DEUDA

Los préstamos de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo pueden ser una carga financiera enorme, pero su manejo no es una tarea imposible. A continuación se enumeran métodos para abordar los préstamos de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo.

- Pare de coleccionar más préstamos de Préstamo en Efectivo Contra el Sueldo
- Hable con sus acreedores sobre un posible plan de cuotas
- Aumente el dinero efectivo vendiendo artículos
- Ajuste sus retenciones fiscales
- Obtenga un empleo de media jornada o secundario
- Considere declararse en quiebra





EL ROBO DE IDENTIDAD

¿QUÉ ES EL ROBO DE IDENTIDAD?

El robo de identidad ocurre si otra persona obtiene parte de su información confidencial, como su número de Seguro Social, fecha de nacimiento o número de teléfono, y lo usa sin su conocimiento para cometer fraude o robo.

LAS FORMAS MÁS COMUNES DE ROBO DE IDENTIDAD

BÚSQUEDA EN BASUREROS Individuos que revuelven su basura buscando tarjetas pre-aprobadas, números de Seguro Social, información de trabajo, información de identificación, estados de cuenta bancarios y estados de cuenta de tarjetas de crédito.

EL ROBO Individuo que toman su bolso o billetera o retiran algunos artículos de su casa sin su permiso.

EL CORREO Individuo que roban o desvían su correo buscando documentos con información personal vital.

LOS REGISTROS DE EMPLEADOS O DE CONSUMIDORES La información personal es robada de un computador personal o de una compañía como negocios, empleador u hospital.

CONTACTO DIRECTO POR TELÉFONO Un individuo llama pidiendo información personal y la usa sin su permiso. El perpetrador puede hacerse pasar por un negocio legítimo, como el Servicio de Impuestos Internos (IRS, en su sigla en inglés) o un banco.

REDES SOCIALES Y TELÉFONOS INTELIGENTES La información personal se obtiene de las páginas de redes sociales y los teléfonos inteligentes.

SEÑALES DE ADVERTENCIA DE ROBO DE IDENTIDAD

- Ya no recibe facturas y otros envíos
- Comienza a recibir tarjetas de crédito que no solicitó
- Se le niega el crédito por razones desconocidas
- Lo embargan por deudas que no le pertenecen
- Recibe un juicio por deudas que no le pertenecen
- Recibe llamadas de cobradores de deudas, compañías o servicios que usted no ha solicitado

SI LE ROBAN SU IDENTIDAD, SIGA ESTOS PASOS:

- 1 Llame a las compañías u organizaciones donde ocurrió el fraude.
- 2 Cierre nuevas cuentas fraudulentamente abiertas en su nombre; solicite la eliminación de cargos falsos de estas cuentas.
- 3 Asegúrese de que se envíe por escrito una notificación de que las cuentas están cerradas y que cualquier deuda del dinero que no gastó sea eliminada.
- 4 Coloque alertas de fraude y solicite copias de sus informes crediticios de las tres agencias de informes crediticios:
Transunion.com/fraud | 1.800.680.7289
Experian.com/fraud alert | 1.888.397.3742
Equifax.com/creditReportAssistance | 1.888.766.0008
- 5 Informe el robo de identidad a la **Comisión Federal de Comercio** (FTC, en la sigla en inglés) **1.877.438.4338**.
- 6 Presente un informe con su departamento de policía local.

PARA SU PROTECCIÓN

- Lleve un registro de su billetera / cartera.
- No lleve consigo su tarjeta de Seguro Social, certificado de nacimiento y / o pasaporte.
- No use contraseñas obvias en línea como su fecha de nacimiento, el apellido de soltera de su madre o los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social.
- No dé su tarjeta de crédito o número de cuenta bancaria por teléfono o por correo a menos que sea un negocio legítimo.
- No participe en concursos que requieran acceso a su perfil de Facebook.
- Si no recibe paquetes, tarjetas o facturaciones regulares contáctese con la compañía.
- Revise regularmente sus informes de crédito.
- Cuelgue el teléfono a los individuos que llaman solicitando información personal. Luego llame de vuelta a la compañía, si es posible, para obtener su información de contacto. Las compañías mantienen un registro de cualquier persona que solicita información personal.
- Rompa y haga tiras los recibos de cargo, cheques y estados de cuenta bancarios, y tarjetas caducadas.
- Evite el uso de Wi-Fi público y guardar las contraseñas en el computador.
- Invierta en una caja de seguridad a prueba de fuego.
- Tenga cuidado al acceder a enlaces de sitios web sugeridos, particularmente de personas y compañías que no conoce.
- Invierta en un software de seguridad y limite su uso de Wi-Fi público.
- Tenga cuidado al usar cualquier App Store, e investigue las aplicaciones antes de descargarlas.

REFERENCIAS

[2 Minute Finance]. (2011, October 28). Banks vs Credit Unions: What's the Difference? - 2 Minute Finance. [Video file]. Retrieved from <https://youtu.be/rfHyQ-8eLC4>

5 Tips for Protecting Your Checking Account. (2014, December 14). Retrieved from https://www.federalreserve.gov/consumerinfo/fivetips_checking.htm

Electronic Banking. (2012, August). Retrieved May 26, 2015 from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0218-electronic-banking>.

F.R. (2011). Banking Basic. Boston, MA: Federal Reserve Bank of Boston.

FINRA [Bank Products]. (2013. October).

Hobson, M. (2016, March 7). Mondays: How To Avoid Overdraft Fees. Retrieved March 8, 2016, from <http://blackamericaweb.com/2016/03/07/money-mondays-how-to-avoid-overdraft-fees/>

Money Smart: Bank on It. (2010). Federal Deposit Insurance Corporation.

Money Smart: Check it Out. (2010). Federal Deposit Insurance Corporation.

National Credit Union Administration Office of Consumer Protection. (2014) How Your Accounts Are Federally Insured [Brochure]. Alexandria, VA; National Credit Union Administration.

[Bank of America]. (2015, May 1). Bank of America Easy Ways to Save on Everyday Savings. [Video File]. Retrieved from <https://youtu.be/M92VqnTIAIE>

C.(2015). Your Money Your Goals: A Financial Empowerment Toolkit for Social Services Programs. Consumer Financial Protection Bureau.

[HLN]. (2013, January 15). Suze Orman : To Really Save Money do this...[Video File]. Retrieved from <https://youtu.be/ctbIRqsggZ8>

What Is A Budget. (n.d.). Retrieved May 26, 2015, from <http://www.in.gov/dfi/2654.htm>

A Summary of Your Rights Under the Fair Credit Reporting Act. (n.d.). Retrieved June 22, 2016, from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/pdf-0096-fair-credit-reporting-act.pdf>

Building a Better Credit Report. (2014, May). Retrieved from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/pdf-0032-building-a-better-credit-report.pdf>

C.(2015). Your Money Your Goals: A Financial Empowerment Toolkit for Social Services Programs. Consumer Financial Protection Bureau.

Credit reports- know my rights. (n.d). Retrieved July 25, 2016, from <http://www.myfico.com/CreditEducation/Rights/CreditApplicationRights.aspx>

Credit applications-know my rights. (n.d). Retrieved July 25, 2016, from <http://www.myfico.com/CreditEducation/Rights/CreditApplicationRights.aspx>

Debt Collection. (2015, May). Retrieved from https://bulkorder.ftc.gov/system/files/publications/pdf-0036-debt-collection_0.pdf

Debt & debt collectors- know my rights. (n.d.). Retrieved July 25, 2016, from <http://www.myfico.com/CreditEducation/Rights/DebtRights.aspx>

Frequently Asked Questions about FICO Scores. (2013-2015) Retrieved https://www.salliemae.com/assets/products/landing/FICO/fico_score_faqs.pdf

Khalfani-Cox, L. (2009). Zero Debt The Ultimate Guide to Financial Freedom (Second ed.). Mountainside, NJ: Advantage World Press.

Lyerla, B. (2015, April 15). What are the Different Credit Scoring Ranges? Retrieved June 16, 2016, from <http://www.experian.com/blogs/ask-experian/infographic-what-are-the-different-scoring-ranges/>

Money Smart: Charge It Right. (2010). Federal Deposit Insurance Corporation.

Moogalian, D. (2015, July 7). Mythbusters: How Credit Impacts Your Daily Life [Web log post]. Retrieved July 31, 2015, from <http://blog.equifax.com/credit/mythbusters-how-credit-impacts-your-daily-life>

Reporter, E. (2015, September 1). Five Ways to Establish a Credit History When You Don't Have One [Web log post]. Retrieved February 22, 2016, from <http://blog.equifax.com/credit/five-ways-to-establish-a-credit-history-when-you-dont-have-one/>

Vantage Score 3.0. (2015). Retrieved from <https://www.experian.com/assets/consumer-information/product-sheets/vantagescore-3.pdf>

Understanding FICO Scores. (n.d.). Retrieved July 25, 2016, from http://www.myfico.com/Downloads/Files/myFICO_UYFS_Booklet.pdf

Understanding Your FICO Score. (n.d) Retrieved from <https://www.maroonfinancial.org/resources/FICO-scores.pdf>

Understanding FICO Scores. (2013-2015). Retrieved from https://www.salliemae.com/assets/products/landing/FICO/understanding_your_fico_score.pdf

Federal Trade Commission. (2011). Building a Better Credit Report. Washington, DC

Identity Theft. (2015, May 25). Retrieved from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0005-identity-theft>

White, J. (2013, November 05). Dumpster Diving. Retrieved from <https://www.lifelock.com/education/dumpster-diving>

Baradaran, M. (2015). How the Other Half Banks: Exclusion, exploitation, and the threat to democracy. Cambridge, MA: Harvard University Press.

Car Title Loan.(2016, March 28). Retrieved from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0514-car-title-loans>

Car Title Loans.(2016, March1). Retrieved from <https://www.consumer.gov/articles/1013-car-title-loans>

Khalfani-Cox, L. (2012, August 12). Payday Loans! 7 Ways to Get Rid of Them Now. Retrieved March 1, 2016, from <http://www.ebony.com/career-finance/payday-loans-7-ways-to-get-rid-of-them-now#axzz4Eyxjv6B>

Hobson, Melody. (2015, April 27). Money Mondays: How Much Do Payday Loans Really Cost. Retrieved March 1, 2016 from <http://blackamericaweb.com/2015/04/27/money-mondays-how-much-do-payday-loans-really-cost/>

Montezemolo, S. (2013). Payday Lending Abuses and Predatory Practices.

Online Payday Loans. (2016, February 22). Retrieved from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0249-online-payday-loans>

Payday Loans (2016, February 22). Retrieved from <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0097-payday-loans>

Payday Loans and Deposit Advance Products. (n.d.). Consumer Financial Protection Bureau.

Payday Loans. (n.d.) Retrieved from <http://www.mycreditunion.gov/what-credit-unions-can-do/Pages/payday-loans.aspx>

What is a Payday Loan? (2013, November 6). Retrieved May 1, 2015, from <http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/1567/what-payday-loan.html>



Autor Especial: Latoya Woods, Asesor Financiero

Women's Employment Network

920 Main St, STE 100

Kansas City, MO 64105

816.595.1302

Para obtener apoyo y recursos adicionales, incluyendo
Asesoría financiera individual gratuita, y ayuda con:

El presupuesto

Establecer metas financieras futuras

El uso de herramientas para reconstruir el crédito

Kansas City Public Library

Kclibrary.org/moneymatters

Money Smart Kansas City

www.moneysmartkc.org