



HARVARD UNIVERSITY EMPLOYEES CREDIT UNION

Crédito

Banco sin fines de lucro para la comunidad de **Harvard**



Enfoque en la comunidad

HUECU presta servicios exclusivamente a la comunidad de Harvard y a todas las filiales de Harvard. Una vez que es miembro, siempre es miembro, incluso si deja su empleo. Cuando se inscribe, la membresía se extiende a todos los miembros de la familia.



Productos y servicios

Acceso gratuito a cajeros automáticos* en todo el país. Tarjetas de crédito con recompensas de reembolsos en efectivo. Préstamos para la vivienda para compras y refinanciamiento. Préstamos estudiantiles y opciones de refinanciamiento, préstamos para automóviles y más.



Acceso desde cualquier lugar

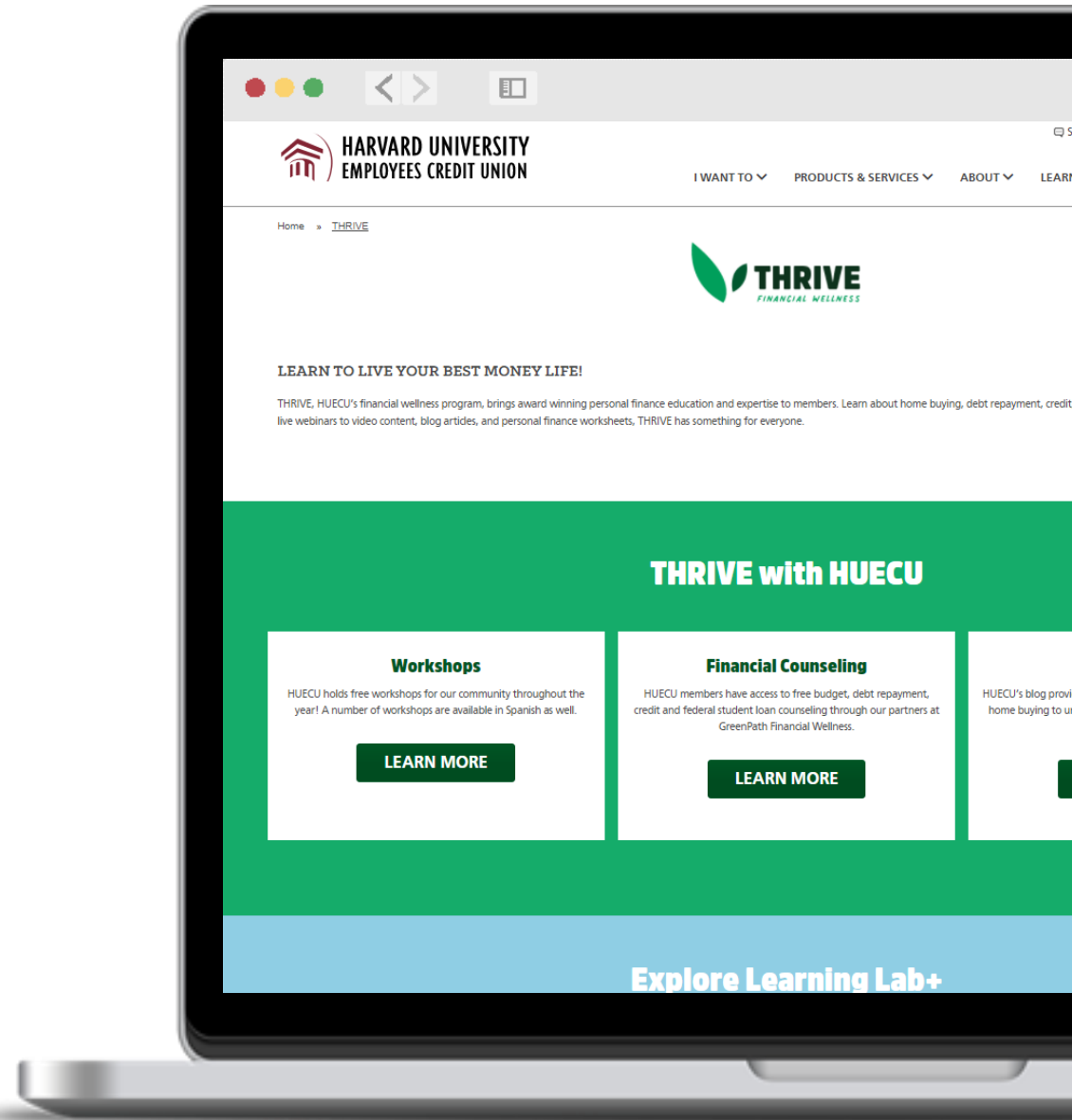
Ubicaciones convenientes y banca en línea. Lista para usar la banca móvil y en el Apple Pay. Acceso a la red de sucursales compartidas de la cooperativa a nivel nacional.

THRIVE

Financial Wellness

Asesoramiento financiero gratuito, blogs, talleres, hojas de trabajo, videos cortos, calculadoras y portal de educación en línea

HUECU.ORG/THRIVE



Cómo funciona el crédito

Impacto en el puntaje de crédito

Si su crédito mejora, usted podría calificar para refinanciar su deuda.

PUNTAJE DE CRÉDITO	APR	PAGO MENSUAL	COSTO ADICIONAL EN UN AÑO	COSTO ADICIONAL DESPUÉS DE 3 AÑOS
Entre 720 y 850	4.23%	\$741	\$0	\$0
Entre 690 y 719	5.68%	\$757	\$192	\$576
Entre 660 y 689	7.73%	\$780	\$468	\$1,404
Entre 620 y 659	11.29%	\$822	\$972	\$2,916
Entre 590 y 619	16.28%	\$882	\$1,692	\$5,076
Entre 500 y 589	17.71%	\$900	\$1,908	\$5,724
<500	No califica	---	---	---

*Fuente: Myfico.com: préstamo para automóvil de \$25,000 a 36 meses

¿Qué es el crédito?

Es usar un préstamo ahora (p. ej., para educación, automóvil o vivienda) y pagarlo durante un período de tiempo.

¿Qué NO es crédito?

El crédito NO es pagar algo usando fondos de débito o basados en sus ingresos.





Reportes de crédito

Los reportes de crédito muestran a los prestamistas su historial crediticio.

Deuda

Deuda de tarjeta de crédito, deuda de automóvil, deuda de educación y otras deudas

Cobranzas

Cada vez que usted es enviado a cobranzas, se agregará a su historial crediticio.

Historial de pagos

Vista del historial de pagos a tiempo y atrasados.

Historial de la cuenta

Cualquier cuenta abierta o cerrada en cualquier institución financiera

Historial de solicitudes

Puede consultar su reporte de crédito una vez al año en annualcreditreport.com

Burós crediticios



Recaban información

Acreeedores, prestamistas, servicios públicos, agencias de cobranza de deudas, tribunales, entre otras fuentes.



Consumidores individuales

Esta información sobre cada consumidor individual proviene de acreedores, prestamistas, agencias de cobranza de deudas y posiblemente empresas de servicios públicos.



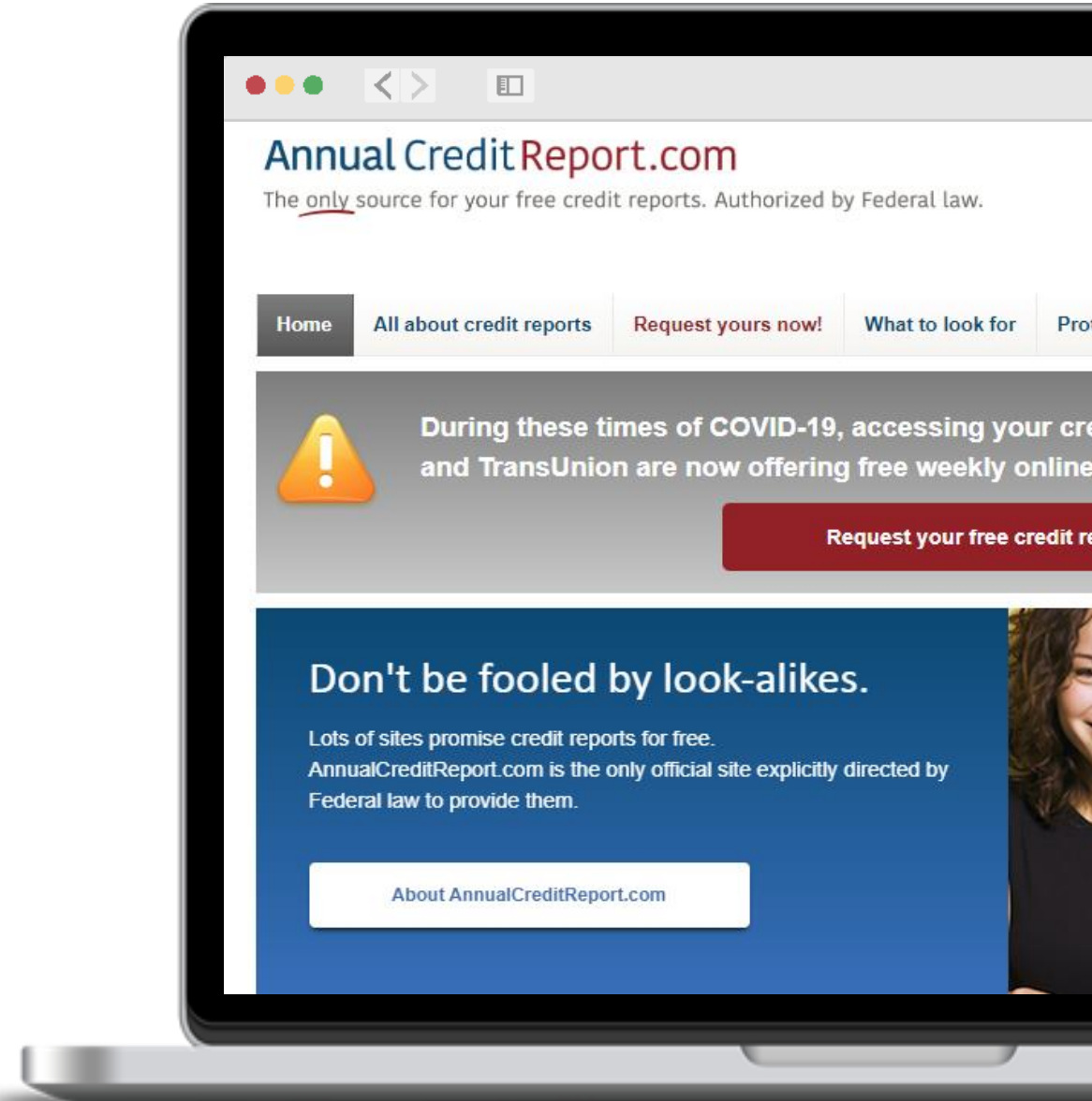
Tres burós principales

Experian, Transunion y Equifax pueden tener información diferente sobre cada consumidor con base en lo que se reporta a cada uno.

Reporte de crédito gratis

Solicite su reporte de crédito hoy mismo.

ANNUALCREDITREPORT.COM



Reporte de crédito de muestra

HARVARD UNIVERSITY EMP / [REDACTED] / NU - Credit Card - Credit Union																		
Open Date	Credit Limit	High Balance	Status Date	Past Due	Last Paid Date	Scheduled Payment	Balance Date	Current Balance										
09/12/2003	\$5,500	\$5,429	11/2017		11/13/2017	\$127	11/28/2017	\$4,216										
Account Condition:	Open					Account #:	[REDACTED]											
Payment Status:	Current					Responsibility:	Individual											
Account Type:	Credit Card, Terms REV					Account Terms:	Revolving											
Payment History: (Up to 25 months)		Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Delinquency Counter: (Past 7 years)	30	60	90+	Derog
	2017	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C		0	0	0	0	
	2016	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C	C					
	2015											C	C					
														Worst Delinquency:				
														Worst Delinq Date:				
														Months Reviewed:	99			

Reporte de crédito de muestra

*COMCAST / [REDACTED] YC - Other Collection Agencies																		
Open Date	Original Amount	Status Date	Past Due	Last Paid Date	Balance Date	Current Balance												
07/04/2015	\$310	08/2015	\$310		07/08/2016	\$310												
Account Condition:								Account #:	[REDACTED]									
Payment Status:	Seriously past due							Responsibility:	Individual									
Account Type:	Collection Department/Agency/Attorney							Account Terms:	1 Month									
Payment History: (Up to 25 months)		Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Delinquency Counter: (Past 7 years)	30	60	90+	Derog
	2016	-	-	-	-	-	-	9						0	0	0	4	
	2015								9	9	-	-	9					
														Worst Delinquency:				
														Worst Delinq Date:				
														Months Reviewed:	12			

Tiempo del reporte de crédito

Cuentas abiertas al día	Indefinidamente
Cuentas cerradas al día	10 años
Quiebra en virtud del Capítulo 7	10 años
Gravámenes por impuestos no pagados*	10 años
Sentencias civiles*	7 años
Pagos atrasados o no realizados	7 años
Quiebra en virtud del Capítulo 13	7 años
Cuentas de cobranza	7 años
Gravámenes por impuestos pagados	7 años
Consultas crediticias	2 años

*A partir del 1 de julio de 2017, solo se incluye si el número de seguro social o la fecha de nacimiento coinciden con el nombre y la dirección del consumidor.

Cómo elegir una tarjeta de crédito

TASAS DE INTERÉS Y CARGOS DE INTERÉS

Tasa porcentual anual (annual percentage rate, APR) para compras	APR introductoria del 0.00% durante los primeros 12 ciclos de facturación a partir de la fecha de apertura de la cuenta. Una vez que venza la APR introductoria, su APR será de entre un 11.74% y un 17.99% , según su solvencia crediticia. Esta APR variará con el mercado según la tasa de interés preferencial.
APR para adelantos de dinero en efectivo	Entre un 11.74% y un 17.99% , según su solvencia crediticia. Esta APR variará con el mercado según la tasa de interés preferencial.
APR para transferencias de saldos	APR introductoria del 0.00% durante los primeros 12 ciclos de facturación a partir de la fecha de apertura de la cuenta. Después de que venza la APR introductoria, su APR será de entre un 11.74% y un 17.99% , según su solvencia crediticia. Esta APR variará con el mercado según la tasa de interés preferencial.
Cómo evitar pagar intereses sobre las compras	Su fecha de vencimiento es al menos 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos intereses sobre las compras si paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes.
Consejos sobre tarjetas de crédito de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor	Para obtener más información sobre los factores a considerar al solicitar o usar una tarjeta de crédito, visite el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en https://www.consumerfinance.gov/learnmore .

CARGOS

Cargo anual	Ninguno
CARGOS POR TRANSACCIONES	
Transferencias de saldos	2%
Anticipos en dinero en efectivo	Ninguno
Transacciones en el extranjero	1% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción realizada fuera de los Estados Unidos
CARGOS POR PENALIDADES	
Cargo por pago atrasado	\$10.00 o 10% del saldo pendiente, el que sea menor
Cargo por cheque devuelto	\$4.50
Tarjeta de reemplazo	\$15.00
Tarjeta de reemplazo de emergencia	\$50.00

Cómo disputar **errores** en su reporte de crédito

Visite consumer.ftc.gov para obtener
ejemplos de cartas.



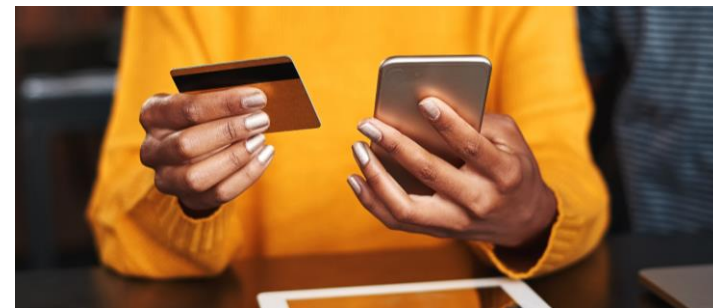
Comuníquese con el **buró** crediticio

La disputa debe realizarse por escrito, y el buró tiene 30 días para comenzar la investigación.



Comuníquese con su **prestamista**

Comuníquese con el prestamista correspondiente para asegurarse de que tenga un registro de todos sus pagos.



Seguimiento

Es posible que necesite hacer un seguimiento con el buró crediticio o el prestamista para estar al pendiente.

**¿Qué hacer si su
información está
en riesgo?**

Alerta de fraude comparado con congelamiento de crédito

¿Qué es una alerta de fraude?

Una alerta de fraude notifica a la empresa que debe seguir pasos adicionales para verificar su identidad antes de emitir un crédito, por lo que puede intentar comunicarse con usted.

¿Cómo configurar una alerta de fraude?

Comuníquese con cada uno de los burós crediticios para que coloquen una alerta en su cuenta; la alerta dura un año.



¿Qué es un congelamiento de crédito?

Un congelamiento de crédito restringe el acceso a su reporte de crédito, lo que a su vez hace más difícil para los ladrones de identidad abrir nuevas cuentas a su nombre.

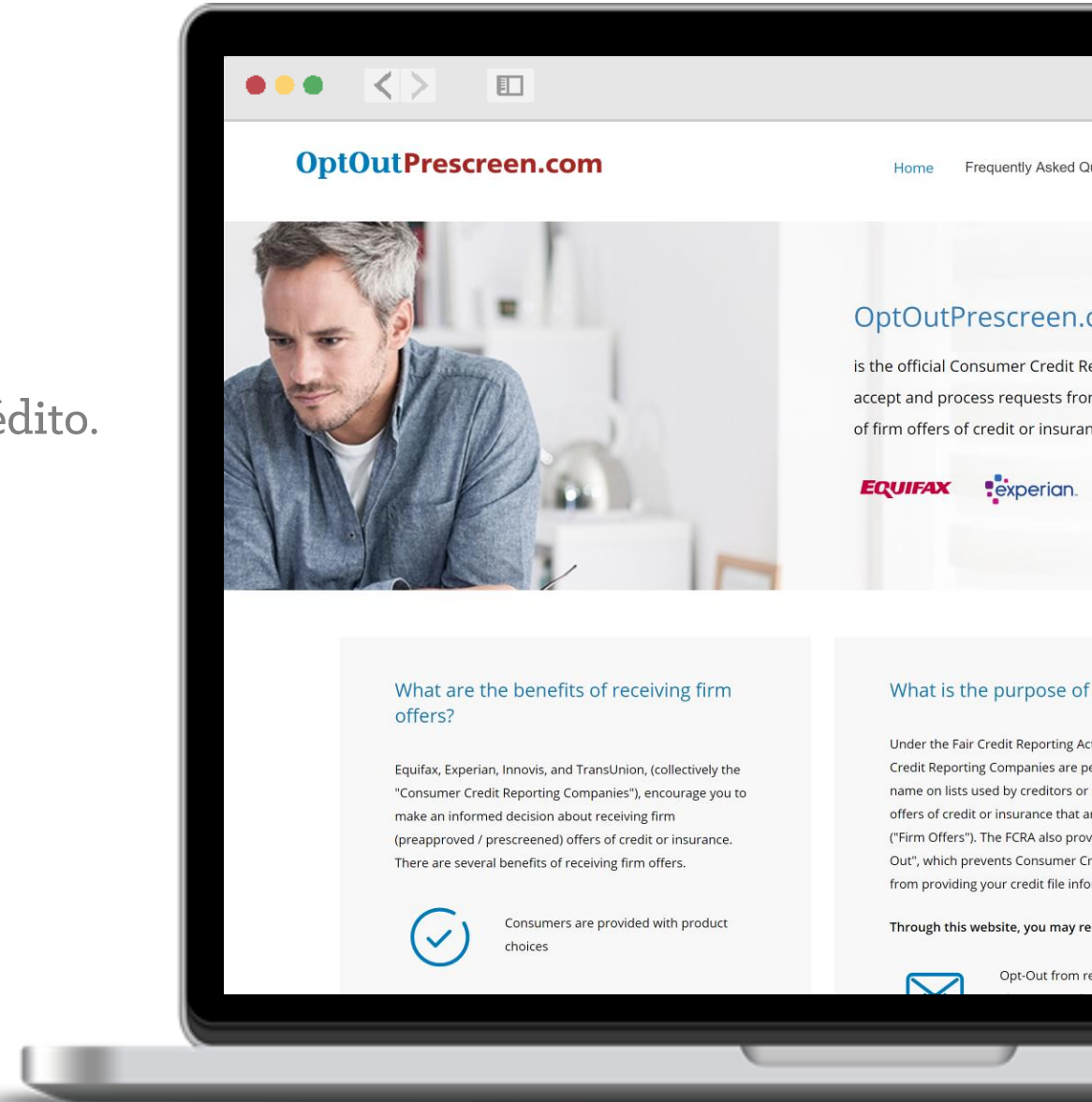
¿Cómo configurar un congelamiento de crédito?

Para establecer un congelamiento de crédito en su cuenta, debe comunicarse con cada uno de los burós crediticios y establecer un número de identificación personal (PIN). Un congelamiento de crédito durará hasta que solicite que se levante.

Exclusión voluntaria

Usted puede solicitar que lo retiren de las ofertas de crédito.

OPTOUTPREScreen.COM



**¿Cómo manejar su
puntaje de crédito?**

¿Qué es un puntaje de crédito?

Los puntajes de crédito son la medida del riesgo de crédito del consumidor para los prestamistas.



Manejados de manera independiente

Los puntajes se administran de manera independiente fuera de los burós crediticios.
Puntaje FICO y puntaje VantageScore

Excelente	Más de 720
Por encima del promedio	Entre 650 y 749
Regular	Entre 620 y 680
Deficiente	619 o menos

Rango de puntajes

El rango más común de puntajes es de 300 a 850.

Puntaje de crédito de muestra

Score Summary

Risk Model	Score	Code	Score Factor Description
FICO Score 8 (Score range: 300 - 850)	488	39	Serious delinquency
		18	Number of accounts with delinquency
		10	Ratio of balance to limit on bank revolving or other rev accts too high
		13	Time since delinquency is too recent or unknown

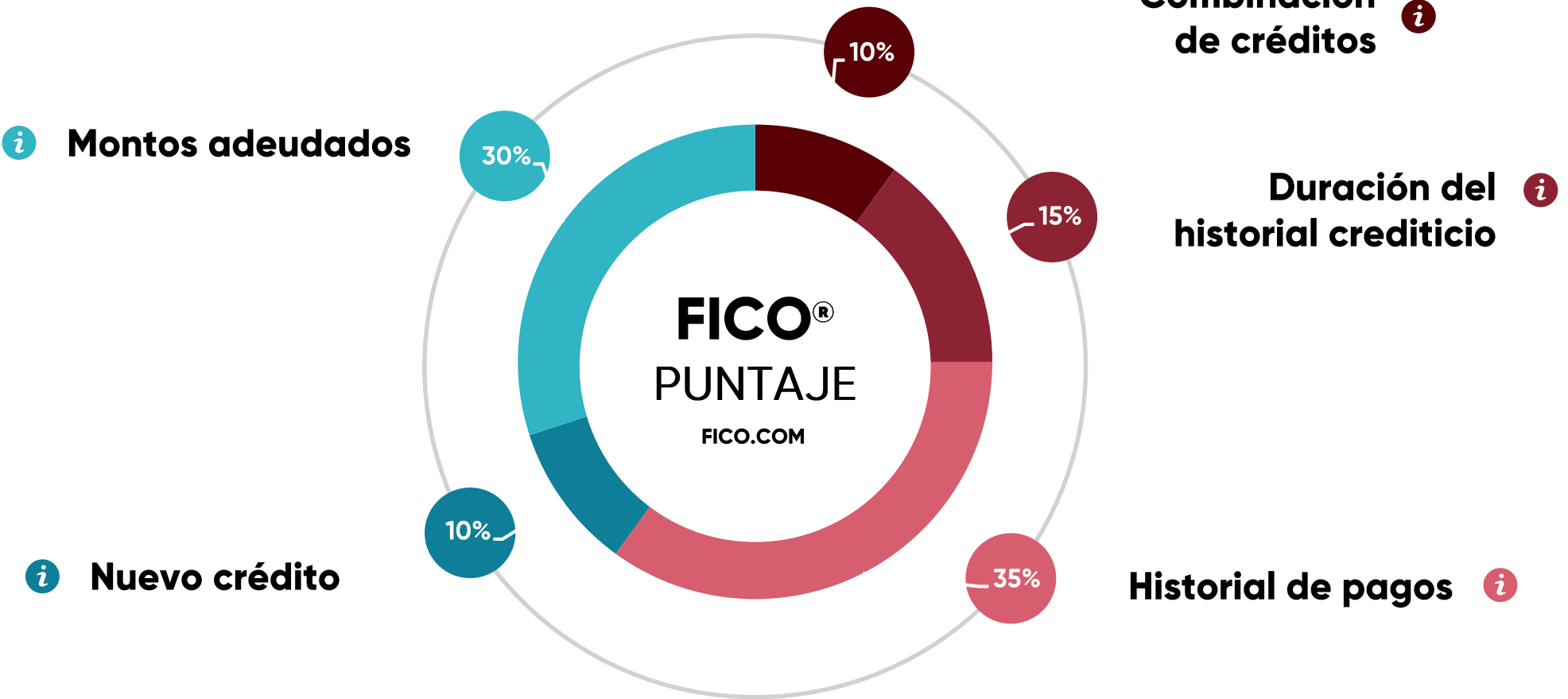
Score Summary

Risk Model	Score	Code	Score Factor Description
FICO Score 8 (Score range: 300 - 850)	656	16	Lack of recent revolving account information
		40	Derogatory public record or collection filed
		19	Too few accounts currently paid as agreed
		24	No recent revolving balances

Score Summary

Risk Model	Score	Code	Score Factor Description
FICO Score 8 (Score range: 300 - 850)	748	19	Too few accounts currently paid as agreed
		32	Lack of recent installment loan information
		10	Ratio of balance to limit on bank revolving or other rev accts too high
		30	Time since most recent account opening is too short

Puntaje FICO

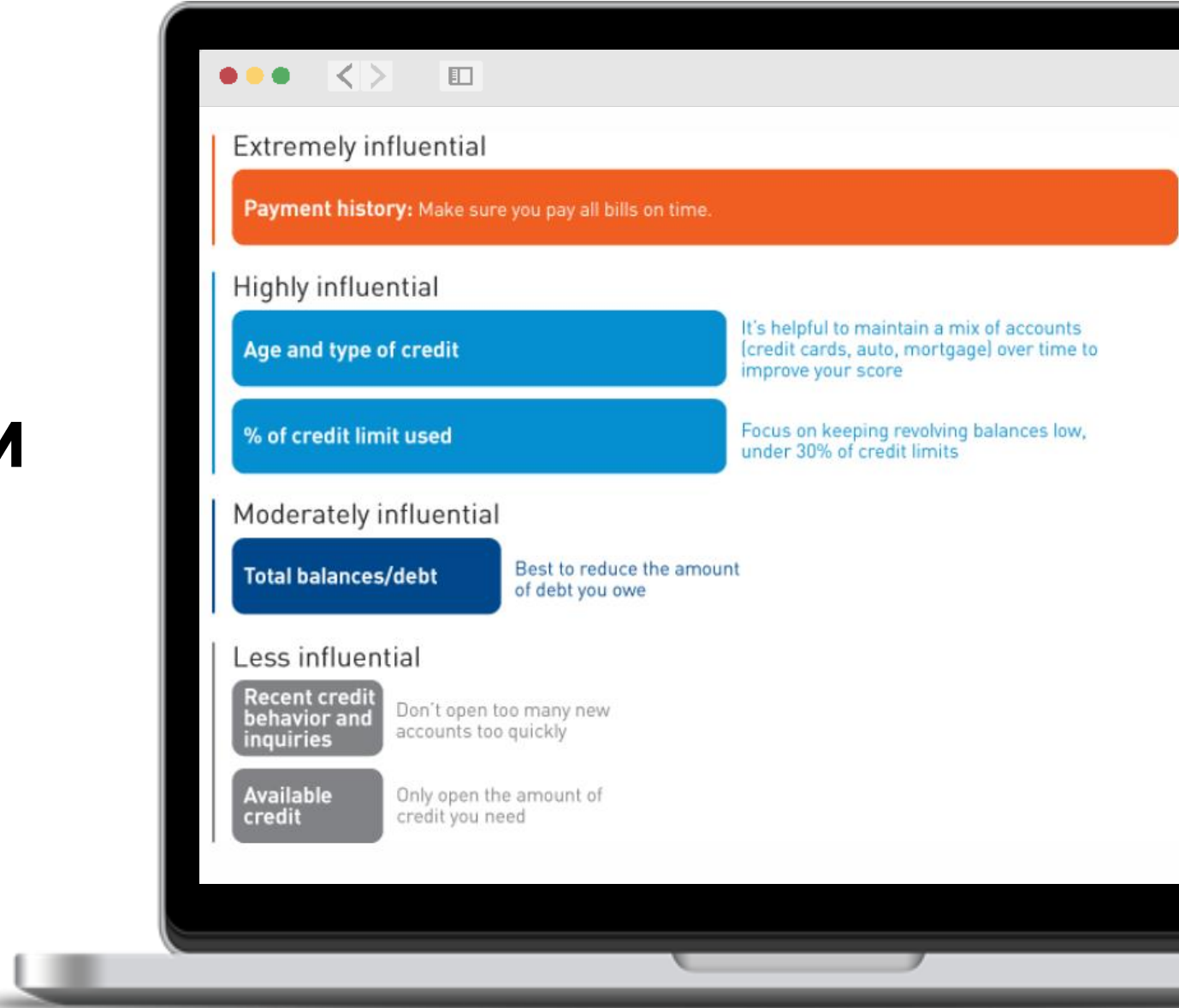


Estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías para la población general. Para grupos en particular, por ejemplo, personas que no han usado crédito durante mucho tiempo, la importancia relativa de estas categorías puede ser diferente.

Puntaje Vantage

VantageScore es otra entidad de puntaje crediticio.

YOUR.VANTAGESCORE.COM





Opciones para **mejorar** su puntaje crediticio

1

Tarjetas de crédito con depósito de garantía comparadas con las que no tienen depósito de garantía

Puede haber tarjetas de crédito en su institución financiera para ayudarle a establecer crédito, especialmente si no tiene crédito en este momento.

2

Préstamos especiales

Su institución financiera puede tener préstamos especiales para desarrollar el crédito o quizás desee analizar los préstamos de consolidación de deudas.

3

Asesoramiento financiero personalizado

Comuníquese con GreenPath Financial Wellness para hablar con alguien sobre sus opciones para mejorar su puntaje crediticio.



Asesoramiento financiero gratis

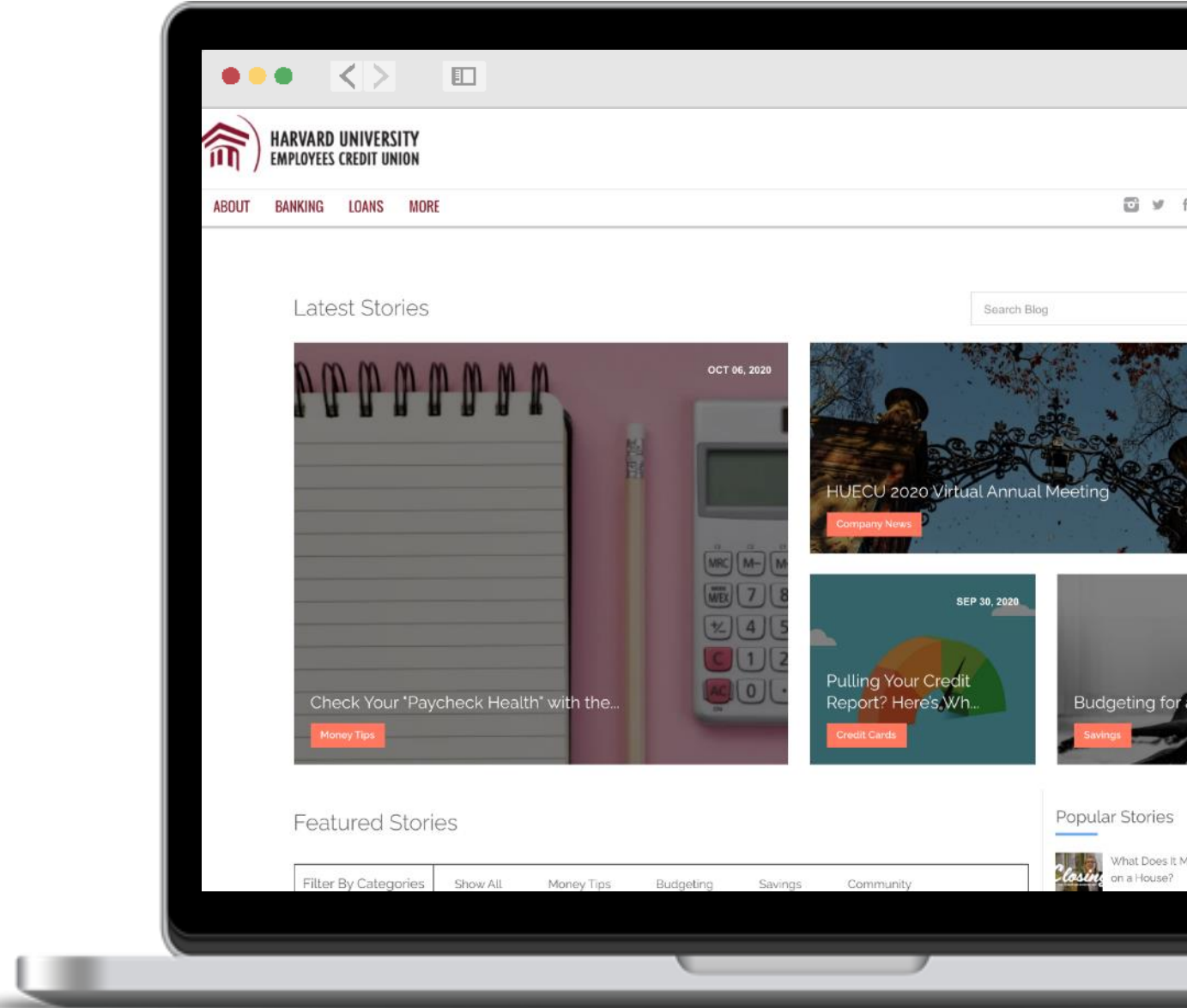
GreenPath Financial Wellness ofrece asesoramiento gratis sobre créditos, presupuestos y COVID-19.

HUECU.ORG/GREENPATH

Blog de HUECU

Suscribase o visite nuestro sitio web.

BLOG.HUECU.ORG



Exención de responsabilidad

Esta presentación es una descripción general de los principios que tal vez desee considerar. Solo usted puede decidir qué es lo mejor para usted. Esta presentación es de naturaleza educativa y no pretende ser asesoramiento impositivo, legal o de inversión, y no debe interpretarse como tal. Siempre debe consultar a un asesor certificado para obtener asesoramiento sobre su situación específica. Los ejemplos que se usan en esta presentación son solo para fines ilustrativos.

Manténgase en contacto



huecu@harvard.edu



huecu.org



@myHUECU

Encuéntrenos en todos los canales sociales



104 Mount Auburn Street
Cambridge, MA 02138



HARVARD UNIVERSITY
EMPLOYEES CREDIT UNION

