



Lo que debe saber sobre...

# Historial de crédito

- ▶ INFORMES DE CRÉDITO
- ▶ PUNTUACIONES DE CRÉDITO
- ▶ CÓMO CONSTRUIR UN BUEN HISTORIAL DE CRÉDITO



Entender lo que es el historial de crédito, lo que contiene, lo que no contiene, y cómo puede mejorar su perfil de crédito, puede ayudarle a alcanzar sus objetivos financieros. Si alguna vez le han negado crédito, probablemente esté familiarizado con el poder que su historial de crédito tiene sobre su capacidad para pedir prestado. Pero aún si no ha tenido nunca un problema crediticio, conocer más acerca de su informe de crédito, cómo se calcula la puntuación de crédito, y quién utiliza su informe de crédito y puntajes (ya no son solamente los prestamistas) puede ayudarle a tomar decisiones financieras más informadas.

Puede parecer extraño, y hasta un poco perturbador, saber que la forma cómo usted utilizó crédito en el pasado sea investigado con cuidadoso detalle. Y puede sentir que no tiene ningún control sobre lo que los acreedores potenciales piensan acerca de su solvencia. Pero no puede haber nada más lejos de la verdad. Sus decisiones y sus acciones determinan su perfil crediticio, y usted siempre puede dar pasos para fortalecer dicho perfil.

© 2005, HSBC Finance Corporation. Reservados todos los derechos.

Declaración informativa: Este contenido ha sido desarrollado y redactado exclusivamente como material educativo, y no pretende ser una solicitud de préstamo, producto financiero u otro servicio. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera y están sujetos a cambios sin previo aviso. Además, las sugerencias y recomendaciones incluidas en el material proporcionado no constituyen ninguna garantía de resultados en el futuro. Si usted necesita obtener asistencia adicional, HSBC le sugiere consultar a un abogado independiente, profesional en impuestos o asesor financiero.

## Su historial de crédito

Probablemente tenga claro el por qué es sensato utilizar crédito inteligentemente en el corto plazo: permite controlar su gasto. Pero los beneficios de largo plazo del uso cuidadoso del crédito incluyen una mayor capacidad de pedir prestado a un costo razonable, lo cual puede ayudarle a alcanzar más de sus objetivos financieros.

Utilizar crédito responsablemente ayuda a mejorar su **historial de crédito**, o el registro de cómo utiliza el crédito que tiene. Ya que otorgar crédito se basa en

### Un mejor historial de crédito

La información contenida en su historial de crédito no es permanente. Contiene información acerca de los últimos siete años, salvo las **bancarrotas según el Capítulo 7** que permanecen hasta diez años, y se actualiza continuamente. Aun cuando haya utilizado crédito sin cuidado en el pasado, el cambiar sus hábitos ahora significa que los prestamistas podrán evaluarlo más positivamente en el futuro.



la confianza, y específicamente en la creencia del prestamista de que usted pagará el dinero prestado, los prestamistas asumen cierto riesgo cuando le ofrecen una tarjeta de crédito, un préstamo o una hipoteca. Para reducir el riesgo, los prestamistas analizan su comportamiento pasado respecto a pedir prestado utilizando un **informe de crédito**, o un documento que describe su historial de crédito, lo cual es la base de su puntuación de crédito.

### ¿Qué contiene un informe de crédito?

Un informe de crédito contiene información personal como su dirección y empleador, un registro de sus solicitudes recientes de crédito y cualquier registro público tal como bancarrota o gravamen

por impuestos. También contiene información acerca de las cuentas de crédito que abrió, el límite de crédito de una línea de crédito rotativo, o la cantidad total de un préstamo, si efectuó pagos mensuales a tiempo, y si no se pagó alguna porción de dinero que pidió prestado.

Pagos morosos o saldos pendientes elevados relativos a sus límites

de crédito totales son señales de advertencia de que quizás usted no sea el mejor riesgo de crédito para un prestamista u otras compañías que revisan informes de crédito. Eso significa que se le podrá negar nuevo crédito, o tendrá que pagar tasas de interés más elevadas por el dinero que pida prestado, para contrarrestar el riesgo adicional.

---

## La lectura del informe de crédito

Cada vez que solicita nuevo crédito, ya sea una tarjeta de crédito, un préstamo o el contrato de arrendamiento que le permite alquilar un departamento, el acreedor potencial puede revisar su informe de crédito. Pero lo que ellos ven no es secreto. Usted también puede solicitar una copia de su informe de crédito.

### La ley FACT

Una nueva ley le permite a usted recibir sus informes de crédito gratis cada año. La ley FACT le permite solicitar una copia gratis de su informe de crédito de cada una de las tres agencias de informes crediticios nacionales (CRA, por

sus siglas en inglés), Equifax, Experian y TransUnion, cada año. Puede obtener los tres informes a la vez, o distribuirlos a lo largo del año. Como la misma información tiende a aparecer en los tres, el espaciar sus solicitudes significa que podrá estar en mejor posición para identificar rápidamente problemas potenciales, tales como actividad no autorizada, información personal incorrecta, o saldos incorrectos, y empezar a resolverlos.

### Lo que dice el informe

Cada informe de crédito comienza con su nombre, dirección actual y anterior, número de seguro social, año de nacimiento, empleador actual y anterior, y el nombre de su cónyuge. También incluye los registros públicos que le conciernen, incluyendo bancarrotas, gravamen por impuestos, fallo monetario o

## Consejo

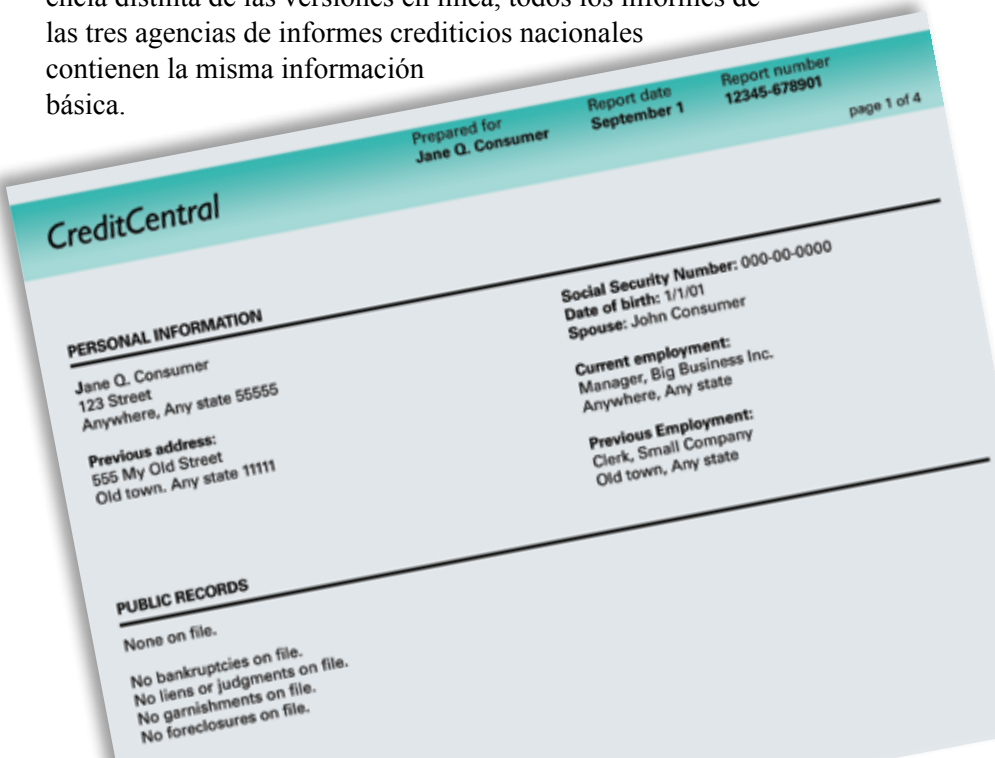
Para solicitar un informe gratis, vaya a [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com). Si bien su informe de crédito es gratis, tendrá que hacer un pago nominal para obtener también su puntuación de crédito. Si se comunica directamente con las agencias de informes de crédito, probablemente le cobren por el informe a menos que le hayan rechazado recientemente crédito, trabajo o un apartamento. Los informes de crédito y otros servicios de investigación son ofrecidos por bastantes compañías de servicios financieros y tienen otras características y precios. Investigue cuidadosamente a las compañías que dicen ofrecer gratuitamente informes de crédito o servicios de investigación de crédito y conozca exactamente lo que está comprando.



**INFORME  
GRATUITO**

de pensión de manutención de menores que no haya pagado.

Si bien no todos los informes de crédito se parecen, y los que están impresos y se envían por correo tienen una apariencia distinta de las versiones en línea, todos los informes de las tres agencias de informes crediticios nacionales contienen la misma información básica.



**CreditCentral**

Prepared for  
**Jane Q. Consumer**

Report date  
**September 1**

Report number  
**12345-678901**

page 1 of 4

---

**PERSONAL INFORMATION**

Jane Q. Consumer  
123 Street  
Anywhere, Any state 55555

Previous address:  
555 My Old Street  
Old town, Any state 11111

Social Security Number: 000-00-0000  
Date of birth: 1/1/01  
Spouse: John Consumer

Current employment:  
Manager, Big Business Inc.  
Anywhere, Any state

Previous Employment:  
Clerk, Small Company  
Old town, Any state

---

**PUBLIC RECORDS**

None on file.

No bankruptcies on file.  
No liens or judgments on file.  
No garnishments on file.  
No foreclosures on file.

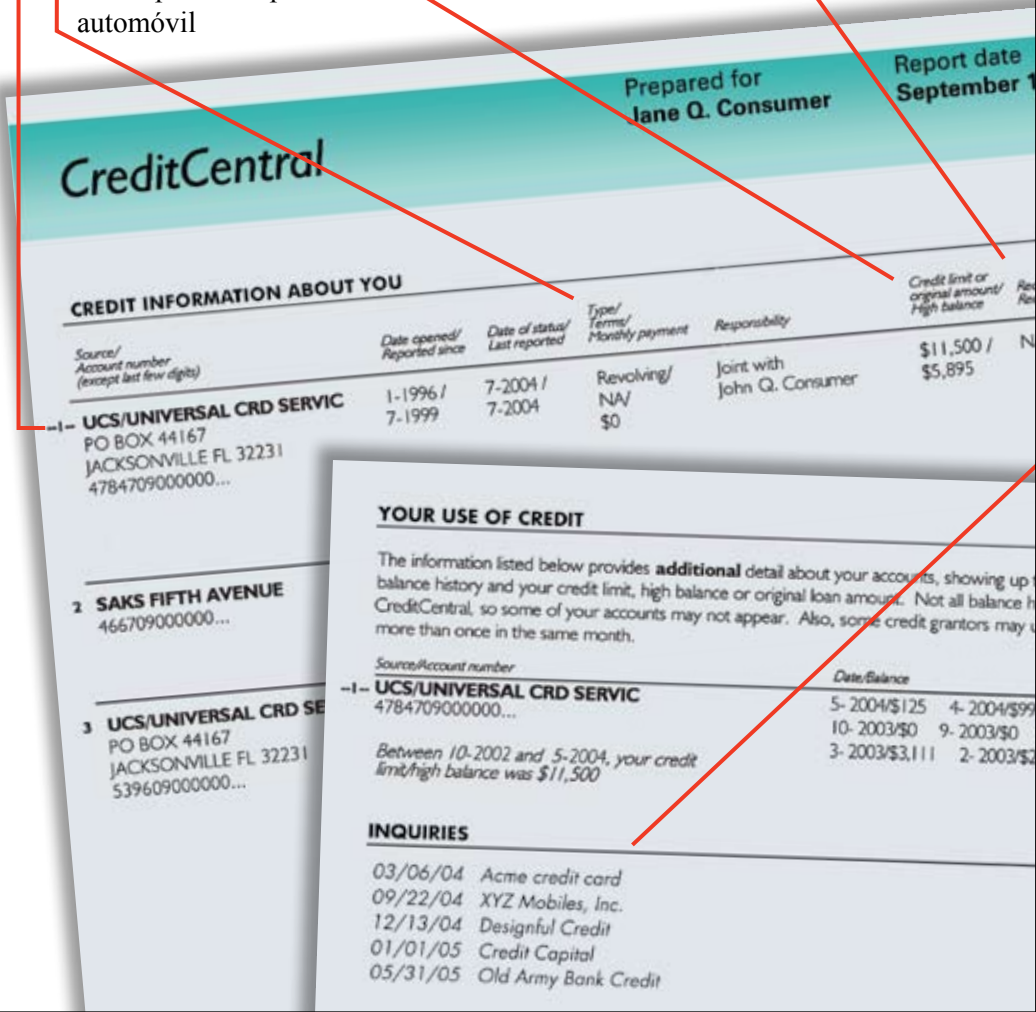
**Cuentas** Aparecerán sus cuentas de crédito presentes y pasadas, junto con la fecha en que fueron abiertas

**Tipo y plazos** Una línea de crédito rotativa puede ser una tarjeta de crédito, mientras que un crédito a plazos puede ser un préstamo para automóvil

**Límite de crédito/ saldo más elevado**

El límite de crédito es la cantidad máxima que se le permite cargar, mientras que el saldo más elevado es la cantidad más elevada que usted cargó

**Saldo reciente** La cantidad que usted debe de su último estado de cuenta



## CreditCentral

Prepared for  
**Jane Q. Consumer**

Report date  
**September 1**

### CREDIT INFORMATION ABOUT YOU

Source/ Account number (except last few digits)	Date opened/ Reported since	Date of status/ Last reported	Type/ Terms/ Monthly payment	Responsibility	Credit limit or original amount/ High balance	Res Re
1- UCS/UNIVERSAL CRD SERVIC PO BOX 44167 JACKSONVILLE FL 32231 4784709000000...	1-1996 / 7-1999	7-2004 / 7-2004	Revolving/ NA/ \$0	Joint with John Q. Consumer	\$11,500 / \$5,895	N
2 SAKS FIFTH AVENUE 466709000000...						
3 UCS/UNIVERSAL CRD SERVIC PO BOX 44167 JACKSONVILLE FL 32231 539609000000...						

### YOUR USE OF CREDIT

The information listed below provides **additional** detail about your accounts, showing up balance history and your credit limit, high balance or original loan amount. Not all balance h CreditCentral, so some of your accounts may not appear. Also, some credit grantors may u more than once in the same month.

Source/Account number	Date/Balance
1- UCS/UNIVERSAL CRD SERVIC 4784709000000...	5-2004/\$125 4-2004/\$99 10-2003/\$0 9-2003/\$0 3-2003/\$3,111 2-2003/\$5

Between 10-2002 and 5-2004, your credit limit/high balance was \$11,500

### INQUIRIES

- 03/06/04 Acme credit card
- 09/22/04 XYZ Mobiles, Inc.
- 12/13/04 Designful Credit
- 01/01/05 Credit Capital
- 05/31/05 Old Army Bank Credit

**Comentarios** Cualquier información acerca de la cuenta, tal como si está vencida, cuándo se cerró u otros detalles

**Consultas** Aparecerán los nombres de las personas o compañías que hayan visto su informe de crédito

## Lo que dice la FTC

Para obtener información acerca de cómo evitar ser engañado al solicitar su informe de crédito, consulte este artículo de la Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio). [www.ftc.gov/bcp/online/pubs/alerts/fakealrt.htm](http://www.ftc.gov/bcp/online/pubs/alerts/fakealrt.htm)

## Su utilización del crédito

Aquí puede aparecer información adicional acerca de sus cuentas, incluyendo la cantidad que cargó en meses diferentes

Hay tres compañías nacionales de informes crediticios, a las cuales puede contactar en línea o por teléfono. Si tiene preguntas, probablemente tendrá que enviarlas por correo.

### Experian

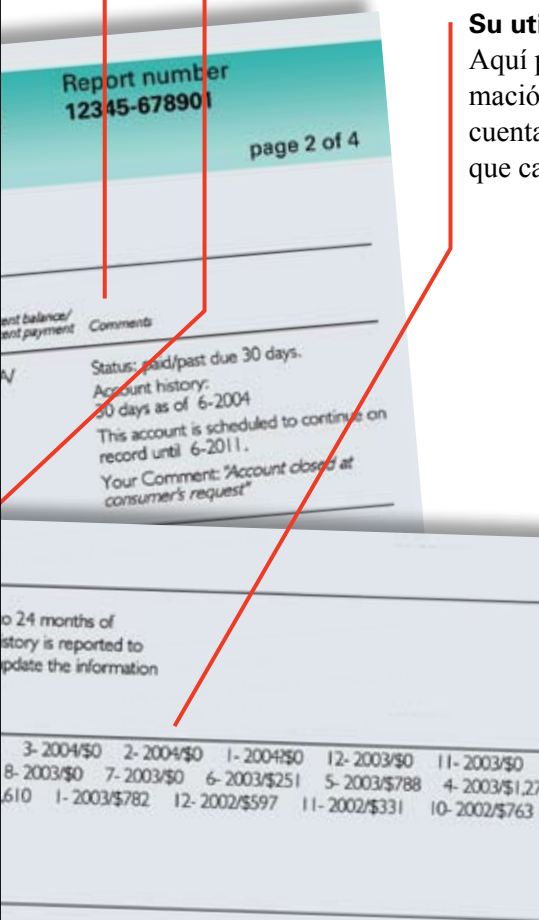
[www.experian.com](http://www.experian.com)  
888-397-3742

### Equifax

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)  
800-685-1111

### TransUnion

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)  
800-888-4213



## El cálculo de la puntuación de crédito

Su informe de crédito es a la vez único y, algunas veces, significativamente largo. Si bien es una herramienta útil para un prestamista potencial, puede tomar bastante tiempo analizar los informes de crédito. Esto puede retrasar una decisión de préstamo, lo cual generalmente no es bueno para usted ni para el prestamista. Las puntuaciones de crédito se desarrollaron para ayudar a acelerar el proceso de decisión de préstamo, así como para ayudar a asegurar que los informes de crédito fuesen analizados consistentemente.

Una puntuación de crédito asigna un número a su solvencia, basado en su historial de crédito. Los cálculos son complejos y tienen en cuenta un número de factores relacionados. Generalmente, las puntuaciones de crédito tienen un rango de 300 a 850, aunque compañías diferentes utilizan modelos



### Puntuación FICO

El término FICO es la abreviación de Fair Isaac Corporation. Es la compañía que primero desarrolló el cálculo complejo que asigna un valor numérico al riesgo de crédito de un prestatario potencial. Las tres agencias de informes de crédito más importantes pueden utilizar su propio nombre para esta puntuación, incluyendo Beacon o Empírica. Asegúrese de entender qué puntuación está recibiendo, y compárela con la puntuación FICO.



## Lo que dice la FTC

Para obtener información sobre cómo disputar errores en su informe de crédito, revise este artículo de la Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio) [www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/crdtdis.htm](http://www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/crdtdis.htm)

de puntuación diferentes y los rangos varían levemente. Mientras mejor sea su historial de crédito, más elevada será su puntuación de crédito, y más probabilidades tendrá de que se apruebe su solicitud de crédito o de que le ofrezcan una tasa de interés favorable.

La puntuación de crédito generalmente se basa en:

- Si realizó los pagos a tiempo. Si hay morosidad en los pagos, la puntuación será menor.
- El saldo total que debe comparado con el crédito disponible. Mientras mayor sea el saldo, menor será la puntuación de crédito.
- Cuánto tiempo ha tenido un historial de crédito. Mientras más larga sea el historial, mejor será la puntuación.
- Cuánto crédito tiene. Muchas líneas de crédito nuevas o nuevas solicitudes de crédito, conocidas como consultas, pueden disminuir su puntuación.
- Los tipos de crédito que tiene. Los prestamistas prefieren ver que hay experiencia con crédito rotativo, como tarjetas de crédito, y deuda a plazos, tal como préstamos para automóvil o hipotecas.



Su historial de pago, o si hace los pagos a tiempo, tiene un peso de mayor importancia al calcular su puntuación de crédito. Por eso es tan importante evitar hacer pagos con morosidad. Uno o dos retrasos pueden disminuir su puntuación.

## No se trata sólo de dinero

Los empleadores potenciales que lo están evaluando para una posición que requiere un elevado grado de responsabilidad y habilidades organizacionales, o empleadores que requieren que sus empleados tengan fianza también pueden revisar su historial de crédito. Esto significa que un historial negativo puede afectar su probabilidad de obtener un trabajo. Las compañías de seguros, arrendadores, y las compañías de teléfonos celulares también pueden revisar su informe de crédito, y pueden negarle sus servicios si su historial no es favorable.

## Lo que dice la FTC

Para obtener más información acerca de cómo funciona la puntuación de crédito, revise este artículo de la Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

[www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/scoring.htm](http://www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/scoring.htm)

## Cómo establecer buen crédito

Si usted no tiene historial de crédito porque nunca ha tenido una tarjeta de crédito o recibido un préstamo a su nombre, puede ser que tenga dificultades en conseguir crédito. Si bien ello puede ser frustrante, hay formas simples de empezar a establecer su historial



de crédito.

Puede ser más fácil obtener una tarjeta de una tienda detallista o de gasolina que una tarjeta de crédito típica de un banco. Estas tarjetas le permiten hacer compras en ciertos lugares limitados, pero si paga sus cuentas a tiempo, empezará a crear una historial de crédito positivo. Asegúrese de que la compañía que emite la tarjeta informe a las agencias de informes de crédito, ya que no todas lo hacen.

## Una tarjeta garantizada

Una tarjeta de crédito garantizada es una tarjeta vinculada a una cuenta de ahorros. Usted deposita una cierta cantidad en dicha cuenta, la cual está en prenda en el banco que emite su tarjeta de crédito garantizada. Usted no tiene acceso al efectivo, pero puede gastar hasta dicho monto utilizando la tarjeta garantizada. Si paga

sus cuentas responsablemente y a tiempo, en algún momento reunirá los requisitos para obtener una tarjeta de crédito normal. La cuenta de depósito está a su nombre, pero si no paga sus cuentas, el emisor de la tarjeta de crédito puede reclamar el dinero en la cuenta para cubrir lo que debe.

Si tiene problemas en obtener crédito, no solicite muchas tarjetas de crédito, aun si piensa que en algún momento encontrará alguien que lo apruebe. Cada vez que un prestamista potencial revisa su informe se considera una **consulta**, y el número de consultas realizadas aparece en su informe de crédito. Si tiene muchas consultas, puede tener un efecto negativo en su puntuación de crédito. Las consultas iniciadas por terceros en respuesta a su solicitud de crédito o servicios financieros se considerarán como consultas. Sus propias solicitudes para revisar su informe de crédito o consultas para ofertas promocionales, tales como tarjetas de crédito aprobadas por adelantado, aparecerán en el informe, pero estas consultas no afectarán su





puntuación de crédito.

## Qué hacer si le niegan crédito

Si su solicitud de crédito es rechazada, el prestamista potencial debe enviarle una carta explicando por qué o indicándole cómo contactarlo para obtener más información acerca de las razones. También debe darle el nombre e información de contacto de la agencia de informes de crédito que proporcionó el informe sobre usted. Si su solicitud es rechazada debido a su informe de crédito, usted tiene el derecho a obtener una copia gratis si la solicita. Tiene 60 días desde el momento en que se le informó del rechazo para solicitar una copia gratis.

El que le rechacen crédito puede ser frustrante, y podrá sentirse avergonzado e importunado. Pero los estudios muestran que casi un tercio de todos los informes de crédito tienen errores, de manera que vale la pena revisar el suyo para asegurarse de que toda la información sea correcta.

### La corrección de los errores

Si encuentra un error, comuníquelo inmediatamente a la agencia de informes de crédito. Ellos tienen que investigar todos los reclamos y corregir su informe si hay un error. Si la agencia no está de acuerdo en que hay un error, usted tiene el derecho de presentar una declara-



ción breve que explique su posición. La compañía debe incluir su comentario cuando envíe los informes en el futuro.

Si descubre y comunica un error, haga un seguimiento para confirmar que haya sido corregido. Y si presenta un comentario, revise para asegurarse de que está incluido.

## Cómo mejorar su puntuación de crédito

Las puntuaciones y los historiales de crédito son bastante parecidos

a la confianza. Demoran bastante tiempo en construirse, pero pueden destruirse fácilmente. A menos que haya errores, usted no puede cambiar las acciones pasadas que causaron su puntuación de crédito actual. Sin embargo, puede mejorarla para el futuro. La manera más eficiente es hacer los pagos antes de o en las fechas de vencimiento y gradualmente reducir la cantidad que debe.

También ayuda el limitar el número de tarjetas de crédito a su disposición, así como evitar abrir nuevas líneas de crédito innecesariamente. Si ha obtenido una alta cantidad de créditos, o si repetidamente traslada saldos de una tarjeta de crédito a otra, los prestamistas se preocupan de que sea una señal de problemas finan-



cieros.

## Asesoría crediticia

Mejorar su historial de crédito requiere tiempo, consistencia y paciencia y requiere su compromiso de asumir control de sus finanzas. Si se siente estresado por la cantidad de su deuda o las obligaciones de pagos mensuales, sería conveniente que hablara con un asesor crediticio, quien lo ayudará a elaborar un plan financiero para pagar sus deudas y organizar sus finanzas. La clave es entender el crédito, valorar su buen historial de

crédito y siempre utilizar el crédito responsablemente.

Si decide utilizar una agencia de asesoría crediticia, investigue y asegúrese de que el asesor crediticio tenga buena reputación. Para encontrar un asesor crediticio con buena reputación cerca de usted, puede consultar:

### **The National Foundation for Consumer Credit** en

[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

Llame al 1-800-388-2227

### **The Association of Independent Consumer Credit Counseling** en

[www.aiccca.org](http://www.aiccca.org)

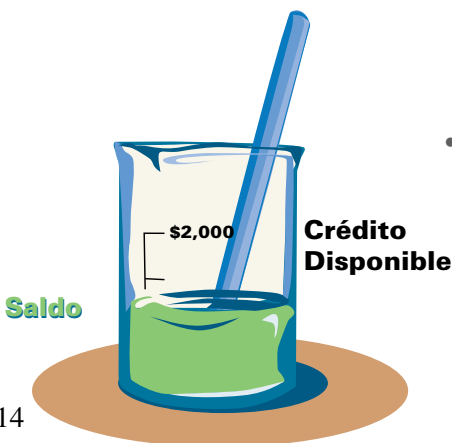
Llame al 1-800-450-1794

## Más formas de mejorar

Si bien pagar sus cuentas siempre a tiempo es la mejor manera de mejorar su puntuación de crédito,

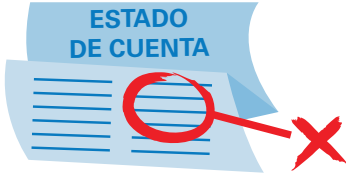
hay otros pasos que puede tomar que podrían sorprenderlo.

- Mantenga saldos bajos de tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito total disponible. Saldos muy elevados o tarjetas de crédito utilizadas al máximo puede sugerir problemas emergentes de crédito, y los acreedores pueden preocuparse acerca de su capacidad de pago.
- Solicite crédito nuevo moderadamente. Cuando un posible prestamista realiza una consulta acerca de su historial de crédito, ello se registra en su informe. El hacer muchas consultas puede disminuir su puntuación de



crédito.

- Siempre que encuentre un error o inexactitud, corrija el problema con cada una de las tres agencias de informes de crédito así como con el prestamista.



## Lo que dice la FTC

Para conocer más acerca de las señales de alerta sobre agencias de reparación de crédito fraudulentas, lea este artículo de la Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

[www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/repair.htm](http://www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/repair.htm)

## Cómo enfrentar las deudas

Si está luchando para pagar sus cuentas y ha tenido que incurrir en deuda, sus problemas pueden parecer abrumadores. Pero es posible reorganizar sus finanzas. El primer paso es recopilar todas sus facturas y escribir el total de deuda que debe. Luego determine cuánto debe ahorrar de cada cheque del sueldo para pagar sus deudas, comenzando con las que cobran la mayor tasa de interés.

Si decide trabajar con un profesional para que le ayude a administrar su deuda, un asesor de crédito sin fines de lucro puede ofrecer mucha ayuda. Un asesor analizará su situación financiera global, incluyendo sus ingresos,

los activos, y la deuda que tiene. Él o ella puede ayudarle a trabajar con sus acreedores para aumentar el tiempo que necesita para pagar o reducir los pagos mensuales.

Un asesor crediticio también le ayudará a elaborar un nuevo plan de gastos para poner sus finanzas bajo control. Esto puede no sonar



## Lo que dice la FTC

Para obtener más información acerca de cómo funciona la puntuación de crédito, revise este artículo de la Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

[www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/repair.htm](http://www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/credit/repair.htm)

divertido, pero los resultados lo merecen.

## Bancarrota

La bancarrota puede dañar seriamente su capacidad de obtener crédito o empleo por años, de manera que piense cuidadosamente si esta es la opción adecuada para usted. La bancarrota debe siempre considerarse como el último recurso. Incluye presentar una solicitud ante un tribunal indicando que usted no tiene activos para pagar sus deudas. El tribunal se encarga de resolver todas las deudas pendientes. En la mayoría de casos, los acreedores desearán recibir al menos algo de lo que se les debe, de manera que es posible que acepten una cantidad menor en lugar del total adeudado.

Hay dos tipos de bancarrota:

- Una bancarrota según el Capí-



tulo 7 significa que usted vende sus activos para pagar a los acreedores, y usted solicita que se le libere de todas las deudas que no puede cubrir. Una bancarrota según el Capítulo 7 se considera como bancarrota “directa” y permanecerá en su informe de crédito por diez años. Pero la nueva



legislación hace más difícil resolver una bancarrota de esta manera.

- Una bancarrota según el Capítulo 13 significa que usted debe cumplir con un plan aprobado por el tribunal para utilizar su salario para pagar a sus acreedores en los próximos tres

a cinco años. También significa que usted deberá pagar una porción mayor de lo que debe en comparación con lo que pagaría si reuniese los requisitos para el Capítulo 7. Este tipo de bancarrota conlleva un menor estigma que aquella según el Capítulo 7, y permanecerá en su informe por siete años.

La bancarrota probablemente suena alarmante y efectivamente es un paso drástico. Si está considerando la bancarrota, debería consultar con un abogado con experiencia en bancarrotas que pueda ayudarlo a entender los detalles específicos.

## Cómo evitar el fraude

Es importante que usted proteja su buen historial de crédito contra los errores y uso fraudulento, de manera que sólo usted pueda gozar de los beneficios de su disciplina financiera. A continuación se describen tres tipos comunes de actividad fraudulenta a las cuales usted debería estar alerta:

**Robo de identidad.** Si alguien obtiene la información personal de usted, él o ella podría utilizar su

Puede encontrar un asesor crediticio gratis consultando:

**The National Foundation for Consumer Credit**

[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

**The Association of Independent Consumer Credit Counseling**

[www.aiccca.org](http://www.aiccca.org)



tarjeta de crédito o abrir una nueva cuenta de crédito en su nombre, ambas dañarían su historial de crédito.

Esa estafa se conoce como robo de identidad, ya que alguien está aprovechándose de su identidad y el crédito vinculado a ella.

**Fraude telefónico.** Otra estafa a la que hay que prestar atención son las llamadas de telemarketing. La mayoría de llamadas de telemarketing ofrecen productos y servicios legítimos, pero algunas



**¿Cuál es su número de Seguro Social?**

veces pueden ser estafas, con el objeto de convencerlo de que dé su número de seguro social, número de tarjeta de crédito o información de la cuenta bancaria a través del teléfono. Si recibe una llamada de un televendedor, solicítele que le envíe la información por correo. Aún si se trata de una compañía legítima, puede ser una buena idea

considerar una oferta específica por escrito.

**Fraude en línea.** En la Internet, una estafa común conocida como “phishing” utiliza un correo electrónico que parece ser de un banco u otra compañía con buena reputación. Este le solicita que confirme su información de cuenta ingresándola en el sitio web que parece legítimo. Sin embargo, en lugar de dirigirla a la compañía o banco, los estafadores interceptan la información.

Como regla general, usted nunca debería dar información personal a una compañía o banco que usted no contactó. Y una compañía o banco con buena reputación nunca solicitaría información por correo





**C**omo una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC es un comprometido defensor de la educación financiera. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes. El programa **YourMoneyCounts**<sup>®</sup>, administrado por el Center for Consumer Advocacy (Centro para el Apoyo del Consumidor) de HSBC, promueve nuestro antiguo compromiso de proporcionar educación financiera, el cual se inició el año 1929 con la fundación del Money Management Institute (Instituto para la Administración del Dinero). Ya que sabemos que las personas escogen distintos medios para aprender, le ofrecemos el programa **YourMoneyCounts** a través de múltiples canales: en línea, en material impreso y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en [YourMoneyCounts.com](http://YourMoneyCounts.com)

HSBC - North America patrocina y administra **YourMoneyCounts**  
**YourMoneyCounts** ha sido creado en conjunción con Lightbulb Press<sup>®</sup>

