

Información crediticia

PARA LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS



FDIC



SBA

La bienvenida



- 1. Agenda**
- 2. Reglas básicas**
- 3. Presentaciones**

Objetivos

- **Explicar el concepto de información crediticia y la influencia de los reportes de crédito sobre la operación o el crecimiento de un pequeño negocio.**
- **Identificar los reportes de crédito y otros sistemas de información que suelen usarse para evaluar el riesgo al otorgar crédito a un pequeño negocio.**
- **Explicar cómo funcionan estos reportes de crédito.**

Objetivos (continuación)

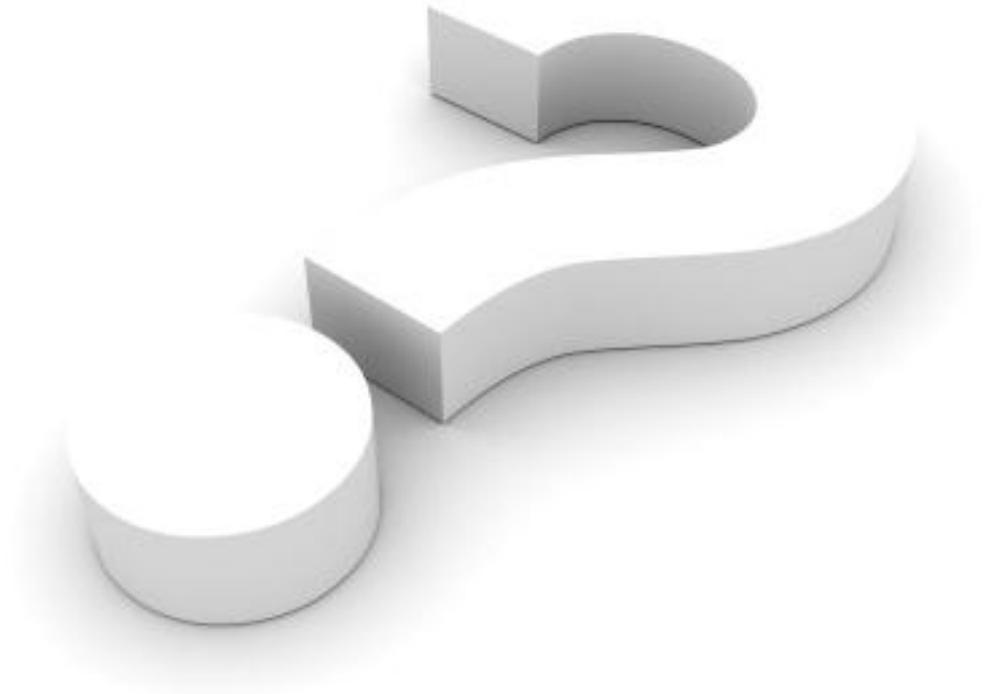
- **Identificar de qué manera tener registros positivos en la administración de deudas y obligaciones que beneficia a los pequeños negocios.**
- **Identificar los riesgos relacionados con estafas o fraudes crediticios a los que se enfrenta un negocio y saber los pasos que deben tomarse para evitarlos o reducir sus consecuencias.**

Objetivos (continuación)

- **Identificar las prácticas y los productos, herramientas y servicios que suelen estar disponibles para ayudar a los pequeños negocios con los reportes de crédito.**
- **Identificar estrategias para desarrollar o mejorar el crédito a fin de mejorar el crédito de sus negocios.**
- **Explicar de qué manera las finanzas personales del dueño de un negocio influyen sobre la capacidad del negocio para obtener crédito.**

Formulario de conocimientos

¿Qué saben o qué quieren aprender sobre la información crediticia?



Información crediticia (reporte de crédito)

- Ofrece datos proporcionados por bancos, prestamistas, inversores, arrendadores, negocios y agencias gubernamentales
- Contiene un análisis de lo siguiente:
 - Solvencia
 - Suscripción a seguros
 - Empleo
 - Ciertas licencias
 - Términos de crédito continuo
 - Necesidades del negocio

Aplicaciones de los reportes de crédito

- Prestatarios que solicitan financiamiento
- Usuarios de reportes
- Declarantes de información



Reportes de crédito de negocios

- **La participación puede mejorar la comercialización**
- **Se controlan las cuentas establecidas**
- **Los datos pueden usarse para obtener el crédito de un negocio**

Reportes de crédito de negocios (continuación)

- **Deben solicitar un número de identificación del contribuyente y un número del sistema universal de numeración de datos (DUNS, por sus siglas en inglés) al Internal Revenue Service (IRS, por sus siglas en inglés).**
- **Deben suscribirse a un servicio de información crediticia que se ajuste a sus necesidades y sus presupuestos.**
- **Deben proporcionar la información de registro de sus negocios, los estados contables y las cuentas que desean incluir en el informe.**
- **Pueden usar los reportes que les proporciona el servicio para fortalecer sus negocios.**

Tema para debate n.º 1: reportes de crédito de negocios

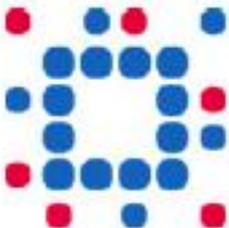
- ¿Los reportes de crédito de negocios han ayudado a sus negocios?
- ¿Cuáles han sido algunos de los desafíos de los reportes de crédito de negocios?

Reportes de crédito de negocios (continuación)

- **El informe de crédito de un negocio incluye lo siguiente:**
 - Puntaje de riesgo crediticio comercial
 - Indicadores de potencial fracaso comercial
 - Expedientes crediticios actuales para la propiedad asegurada
 - Información sobre los dueños del negocio
 - Otros negocios que posee la misma organización
 - Registros públicos de expedientes de derecho de garantía

Las tres principales agencias de información crediticia de negocios

dun & bradstreet

 Experian™

EQUIFAX®

Agencia de información crediticia de los consumidores

- Cualquier persona o negocio que recopile o evalúe información crediticia sobre los consumidores



<http://www.annualcreditreport.com>

Tema para debate n.º 2: agencia de información crediticia de los consumidores

- **¿Cuáles son algunos de los motivos que puede tener el dueño de un negocio para proporcionar información crediticia de un consumidor a una agencia?**



Proporcionar información crediticia de los consumidores permite gestionar riesgos

- **Notificación de la deuda**
- **Notificación de las propiedades tomadas en garantía. Código de Comercio Unificado (UCC, por sus siglas en inglés)**
- **Aumenta la cantidad de pagos dentro del plazo de vencimiento**
- **Mayor potencial de recuperación de deudas**
- **Detección de fraudes**
- **Localización de deudores**

Transmisión de datos a agencias de información crediticia

- **Los centros minoristas deben contar con lo siguiente:**
 - Instalaciones con cerraduras seguras
 - Oficinas separadas con sistemas de archivos seguros
 - Protección de datos
 - Computadoras seguras



Requisitos para la transmisión directa de datos

- **Instalaciones y prácticas seguras**
- **Cantidad mínima de cuentas sobre las que se proporciona información todos los meses**
- **Compras de software para la transmisión de datos y la gestión de reclamos**
- **Métodos adecuados de conservación de registros y transmisión de datos**
- **Cargos de activación separados para obtener el crédito**
- **Capacitación**

Transmisión de datos a través de una agencia local o regional

- **Alternativa si no se reúnen los requisitos para transmitir datos de forma directa**
- **Comparación de servicios antes de adquirir uno**
- **Conocimiento de las tarifas y los costos que se podrían pagar**

Servicios adicionales de las agencias

- **Empleo: paquete de servicios de preselección y empleo**
- **Cambios: dirección, información de contacto y deudores en quiebra**
- **Servicios de cobranza: acciones legales para cobrar o comprar deudas**

Servicios adicionales de las agencias (continuación)

- **Mercadotecnia: listas de correo de clientes similares**
- **Reducción de riesgos: cuentas fraudulentas**
- **Reducción de los riesgos normativos: modelos de las agencias y capacitación de acuerdo a la Ley de informe imparcial de crédito (FCRA, por sus siglas en inglés) y la Ley de facturación imparcial de crédito (FCBA, por sus siglas en inglés)**

Ley de informe imparcial de crédito

- Rige la información crediticia de los consumidores
- Define los propósitos de los negocios para el uso de los reportes
- Determina la necesidad de contar con la autorización del consumidor para su uso

Ley de informe imparcial de crédito (continuación)

- **Alertas de fraude**
- **Reclamos**
- **Robo de identidad**
- **Acceso a reportes gratuitos**
- **Políticas y procedimientos**
- **Restricciones en torno al uso de los reportes**

Ley de informe imparcial de crédito (continuación)

- **Uso de evaluaciones crediticias**
- **Quejas que recibe la Federal Trade Commission**
- **Responsabilidad civil por negligencia**
- **Responsabilidad de quienes transmiten información**

Tema para debate n.º 3: Ley de informe imparcial de crédito

- **¿Cuáles son los efectos de la Ley de informe imparcial de crédito en sus negocios?**



Ley de facturación imparcial de crédito

- **Prácticas y errores de facturación**
- **Pagos: acreditación inmediata a las cuentas**
- **Devoluciones: compensaciones**

Riesgos y responsabilidades relacionados con la manipulación de información personal

- **No cumplir con las normativas puede provocar consecuencias más graves que el daño a la reputación del negocio**



Efectos del crédito personal en el negocio

- **Establecer el crédito del negocio a través de la responsabilidad personal.**
- **Establecer crédito con los proveedores.**
- **Establecer crédito en sus bancos locales a nombre de sus negocios.**
- **Mantener las relaciones establecidas con los proveedores.**

Crédito personal

- **Revisar los reportes de crédito al menos una vez al año para detectar errores**
- **Reclamar los errores de inmediato**
 - Ofrecer documentación para respaldar el reclamo
 - Enviarla directamente al acreedor
 - Solicitar la actualización de la información en todas las centrales de datos
 - Solicitar un informe de crédito nuevo para verificar la corrección del error

Cómo mejorar la puntuación crediticia personal

- **Pagar los préstamos y las demás cuentas de forma oportuna**
- **Evitar juicios y gravámenes impositivos**
- **Comparar los servicios financieros antes de tomar una decisión**
- **Dejar abiertas las cuentas más antiguas y pagarlas de forma mensual**

Ventajas de ser garante personal

- **Demuestra al prestamista que se apoya el negocio**
- **Puede ayudar a establecer crédito**
- **Puede facilitar el inicio de las operaciones o la adquisición de flujo de fondos**
- **Puede mejorar los términos del préstamo**

Desventajas de ser garante personal

- **Existe la posibilidad de que deban hacerse cargo de los pagos si el negocio fracasa**
- **Pueden perder bienes personales, incluidas sus casas**
- **Existe la posibilidad de que sus cónyuges deban firmar si están casados**
- **Se desprenden otras consecuencias para las sociedades y los dueños**

Tema para debate n.º 4: garante personal

- ¿Cuáles son los retos de ser garante personal?

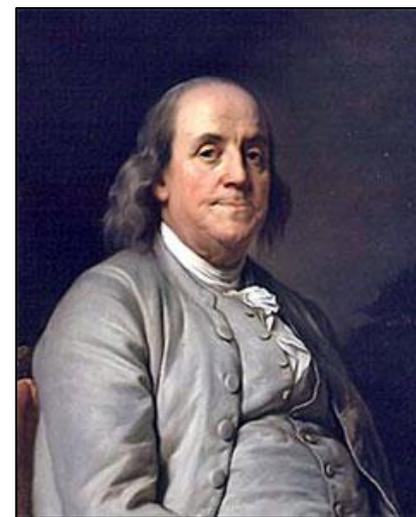


Los nuevos dueños de pequeños negocios

- El crédito personal es la base para establecer el crédito de sus negocios.

“Recuerda que el crédito es dinero”.

– Benjamin Franklin, 1748



¡Esta idea sigue estando vigente!

Cinco puntos clave para recordar

- **Sepan la información que contienen sus reportes de crédito personales y soliciten sus reportes gratuitos.**
- **Establezcan un historial de crédito para sus pequeños negocios.**
- **Soliciten una copia del reporte de crédito de sus negocios.**



Cinco puntos clave para recordar (continuación)

- **Tengan en cuenta la posibilidad de proporcionar datos de forma oportuna a las agencias de información crediticia acerca del pago de deudas de los clientes.**
- **Conozcan y respeten todas las leyes y las normas del sector que rijan los reportes de crédito a fin de evitar multas costosas o acciones legales.**

Resumen

- ¿Qué preguntas finales tienen?
- ¿Qué aprendieron?
- ¿Cómo calificarían la capacitación?



Conclusión

- **A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:**
 - El objetivo de la información crediticia y sus diferentes tipos
 - Las diferencias entre los reportes de crédito de negocios y los reportes de crédito de los consumidores
 - Las agencias, las centrales de datos y la transmisión de información

Conclusión (continuación)

- **A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:**
 - Los beneficios, los riesgos y las responsabilidades en torno a la transmisión de información crediticia
 - El efecto del crédito personal sobre el negocio
 - El modo de aumentar las posibilidades de recibir financiamiento y mejorar el crédito personal