

DÓLARES & SENTIDO

EDICIÓN 12, VOLUMEN 7



El 411 en la reparación del crédito

Si usted es mayor de 18 años y se ha independizado de la casa de sus padres, es probable que se ha encontrado con el término “puntaje de crédito”. Ya sea aplicando para una tarjeta de crédito o tratando de comprar un vehículo, rápidamente se da cuenta de lo crucial que es un puntaje de crédito alto para obtener los mejores términos financieros, las oportunidades más rentables y en realidad a todo el estado de salud de su vida financiera.

De hecho, su puntaje de crédito afecta a cosas más allá de las compras a crédito. Por ejemplo, ¿Está intentando alquilar un inmueble? El primer paso para cualquier arrendador de buena reputación es sacar una verificación de crédito. ¿Piensa que su seguro de automóvil es demasiado alto? A menudo, la gente no se da cuenta de que las tasas de seguro de auto están fuertemente vinculadas a su puntaje de crédito.

Con acceso a los mejores términos financieros, pagos más bajos y tipos de interés bajos, es simplemente sentido común que un puntaje de crédito bueno puede ahorrarle miles de dólares cada año. No es de extrañar, entonces, que muchas personas están buscando

maneras de reparar sus no tan buenos créditos. Antes de poder repararlo, sin embargo, es necesario entenderlo.

¿Qué es exactamente un puntaje de crédito?

Esencialmente, su puntaje de crédito es un número de tres dígitos que fluctúa desde los 300 a 850, pero ese rango puede cambiar dependiendo de qué modelo de puntuación se utilice. Entre más alto puntaje de crédito tenga, lo verán como un arrendatario más solvente. Hay casos en los que no puede tener ningún puntaje de crédito en absoluto, y por lo general esto sucede a los jóvenes que han empezado a ser independientes y nunca han comprado nada en su nombre.

De hecho, este es uno de los mayores desafíos que enfrentan los jóvenes cuando tratan de salir por su cuenta. Sin embargo, este problema no afecta únicamente a los jóvenes; también puede afectar a aquellos que han comprado principalmente con dinero en efectivo y nunca han tenido una cuenta de crédito o un préstamo. Más adelante, vamos a discutir cómo reparar un crédito no tan bueno y cómo establecer crédito si no tiene ninguno.

¿Le sorprendería saber que tiene más de un puntaje de crédito? De hecho, al menos tiene tres, gracias a las tres principales agencias de crédito; Experian, Transunion y Equifax.

Estas agencias de crédito competitivas recopilan y actualizan su historial financiero y de crédito en un informe de crédito, a continuación, ejecutan cálculos a través de un modelo de puntuación para proporcionar un puntaje de crédito. Estas oficinas son donde sus prestamistas (y otros) revisan su crédito y toman una decisión sobre su solvencia. Pueden buscar su puntaje de crédito de uno, dos o de las tres agencias, dependiendo de su preferencia.

Su puntaje puede variar ampliamente entre las agencias de crédito porque la misma información no siempre se registra en todas las agencias, o puede registrar o almacenar la información de manera diferente.

Las diferentes agencias de crédito no son la única razón por la que tiene más de un puntaje de crédito. De hecho, usted tiene mucho más de tres puntajes de crédito porque cambia basado en el modelo utilizado para realizar el análisis estadístico de sus datos de crédito.

Este análisis estadístico pondrá diferentes pesos en factores de crédito particulares (como el tipo de deuda), con algunos factores que afectan a su crédito más que otros. El modelo de calificación

(Continúa en la p.2)

El 411 en la reparación del crédito

(continúa de p.1)

más utilizado para los prestamistas y con el que probablemente se familiariza es FICO, abreviatura de Fair Isaac Corporation. La Fair Isaac Corporation fue la primera empresa en ofrecer un modelo de riesgo de crédito con un puntaje.

No hay una sola versión de FICO, pero muchos; con una versión diferente utilizada para hipotecas, préstamos para automóviles, tarjetas de crédito y más. Además, FICO no es el único modelo utilizado, y de hecho, hay cientos de modelos de puntaje, incluyendo el mayor competidor de FICO, Vantage Score.

Aunque hay demasiados modelos de puntaje para analizar, es importante recordar que cada modelo de puntaje se utiliza para un propósito en particular, y sus cálculos se crean de acuerdo con

ese propósito. ¿Con cientos de diferentes modelos de puntuación por ahí usted podría tener cientos de puntajes de crédito diferentes!

Así que, ahora que sabe cómo funciona, ¿Qué es exactamente lo que está en su informe de crédito? ¿Y cómo se asegura que esta información es exacta? Bueno, gracias a la Fair Credit Reporting Act, 15 U.S.C. § 1681 ("FCRA"), una legislación del Gobierno Federal de los Estados Unidos promulgada para promover la exactitud, imparcialidad y privacidad de la información de los consumidores contenida en los archivos de las agencias de informes de consumidores, usted como consumidor tiene ciertos derechos y protecciones; Incluyendo tener derecho a un informe de crédito gratis de cada agencia cada 12 meses.

En su informe de crédito, encontrará todas sus cuentas financieras y sus detalles, incluyendo saldos de cuenta, límites de crédito, cantidades de préstamos e historial de pagos. Este derecho es una gran noticia para usted, ya que no hay mejor manera de saber lo que está en su informe de crédito y, a su vez, lo que sus prestamistas ven para obtener un crédito usted mismo. Puede obtener este informe de crédito gratis visitando el sitio web de cada oficina.

¿Qué sucede si encuentra un error o disputa la información de su informe de crédito? Por suerte, la FCRA protege a los consumidores en estas circunstancias al otorgarles la capacidad de disputar artículos inexactos en su informe de crédito.

Disputar alguna información en su informe de crédito se puede hacer

¿Qué me da un mal puntaje?

Para entender su puntaje de crédito usted necesita obtener una mejor comprensión de los factores que afectan a su calificación crediticia. Este conocimiento puede ayudarle a evitar situaciones en las que su crédito podría verse afectado negativamente.

- Historial de crédito corto o inexistente
- Pagos atrasados o no pagar en absoluto
- Incumplimiento de un préstamo
- Demasiadas tarjetas de crédito o cuentas de préstamos abiertas en el último año
- Solicitar demasiadas cuentas de crédito o préstamo en un corto período de tiempo
- Saldos en tarjetas de crédito que están en o cerca del máximo
- Inexistencia de saldos recientes de tarjetas de crédito
- Muy pocas o demasiadas cuentas de tarjetas de crédito
- Cierre de tarjetas de crédito que aún tienen saldos
- Cierre de cuentas antiguas de tarjetas de crédito
- Insuficiente diversidad entre tarjetas de crédito y préstamos
- Tener una cuenta de crédito cancelada por falta de pago
- Los registros públicos muestran que usted tiene gravámenes fiscales, juicios o bancarrotas
- Tener su casa embargada debido a pagos atrasados de hipoteca

SUGERENCIA: Tenga cuidado con los sitios web que pretenden ofrecer informes de crédito gratuitos. Un número de estos sitios le dará solamente un informe gratis si usted compra otros productos o servicios. Otros sitios le dan un informe gratis y después le facturan por servicios que usted tiene que cancelar. Para obtener el informe de crédito gratuito autorizado por la ley, visite www.AnnualCreditReport.com o llame al (877) 322-8228.

escribiendo una carta de disputa a cada oficina y en algunos casos (si el sitio web de la agencia lo permite) una disputa puede ser presentada a través de su sitio web.

FFEF puede extraer los tres informes de crédito para usted y un especialista de informes de crédito certificado en FFEF revisará línea por línea con usted para asegurar la exactitud del informe. Los consejeros le guiarán sobre cómo presentar controversias sobre cualquier contenido en disputa.

Naturalmente, teniendo en cuenta los diversos datos de crédito que se almacena a través de tres diferentes agencias de crédito, además de la amplia gama de modelos de puntuación que se pueden utilizar, sería imposible explicar a cada variable que va en un puntaje de crédito.

Afortunadamente, los modelos de puntaje tienen suficientes factores de crédito en común que al abordar estos factores universalmente ayudará a aumentar su puntaje de crédito. Entonces, ¿Cuáles son los factores de crédito más importantes a considerar al tratar de reparar su crédito?

Factores fundamentales del crédito

En esta sección, vamos a discutir los factores de crédito que universalmente ayudan a su crédito, independientemente de qué oficina de crédito o modelo de puntuación se utiliza.

Sin embargo, por motivos de simplicidad y porque el 90% de los prestamistas usan FICO (es el modelo de puntuación más común), usaremos FICO como ejemplo al indicar porcentajes (o peso) de un factor de crédito.

Aunque los diferentes modelos de calificación aplican diferentes porcentajes o pesos a cada factor, mejorarlos le ayudará a aumentar su puntaje de crédito de manera global.

Historial de pagos: Esta es la información más valiosa para el prestamista debido a que su historial de pagos cubre el 35% de su puntaje total, debería ser el factor que más le interese proteger.

De hecho, de acuerdo con FICO un solo pago de 30 días tarde puede bajar una buena puntuación de 90 a 110 puntos.

Así que no es ningún secreto que pagar a tiempo cada vez, es la mejor estrategia.

Sin embargo, nadie es perfecto, y a veces suceden crisis financieras. La buena noticia es que un solo pago tardío no hará daño a su crédito para siempre, y cuanto antes lo rectifique y más tiempo pase entre el retraso y su historial actual, más pronto su crédito se recuperará. Además, su desgracia no le perseguirá por siempre.

Hay un estatuto de limitación de siete años que regula cuánto tiempo los pagos atrasados pueden ser reportados y los siete años empiezan desde la fecha de la morosidad. Si un retraso en el pago aparece después de siete años, puede disputarlo y eliminarlo de su reporte.

Usted debe ver su puntaje de crédito como comienza a subir una vez que comience a hacer todos sus pagos a tiempo y disputar cualquier información antigua o inexacta que puede aparecer en su informe de crédito.

Relación de la deuda: Alcanzando al 30% de su puntaje de crédito, este factor tiene sólo un poco menos peso que su historial de pagos. A veces llamado utilización de tarjeta de crédito o la cantidad adeudada, es simplemente una cuestión de cuánto de su crédito disponible se está utilizando.

Su relación de utilización de crédito se puede determinar fácilmente agregando su saldo total pendiente y dividiéndolo por sus límites de crédito totales para crear un porcentaje.

Los prestamistas les gustan ver una proporción de menos del 35% de utilización y preferiblemente cerca del 10% por razones obvias. Un acreedor simplemente es más reacio a aceptar su solicitud si descubre que está excesivamente extendido y confía demasiado en el dinero prestado.

Pagar una gran parte de su deuda y llevar su utilización a una proporción más deseable puede aumentar su puntaje de crédito rápidamente.

Duración del historial de crédito: El 15% de su puntaje de este factor tiene un impacto medio y es también el factor sobre el que se tiene menos control. También es el elemento de puntaje de crédito que da a los titulares de

cuentas experimentados una ventaja sobre los nuevos titulares de cuenta (siempre y cuando sus cuentas estén en buen estado).

Su duración de historial de crédito se calcula de forma diferente entre los modelos de puntuación con algunos modelos, utilizando el tiempo de apertura de su cuenta más antigua, mientras que otros utilizan la antigüedad promedio de sus cuentas abiertas. Es un escenario muy antiguo, para gran disgusto de los nuevos usuarios de crédito, que después de cerrar una cuenta de tarjeta de crédito no utilizada, su puntuación de crédito disminuye significativamente porque a continuación, acorta la duración del historial de crédito.

Si la reparación de su crédito es la preocupación, es mucho mejor mantener las cuentas más antiguas abiertas y en buen estado que cerrarlas.

Su diversidad de cuenta de crédito: Aunque no es una parte significativa de su puntaje de crédito es un 10%, la diversidad de su cuenta sigue siendo importante, porque después de todo, al aumentar su puntaje de crédito, cada número ayuda. Observar una buena mezcla de distintos tipos de crédito es importante para los prestamistas porque les gusta ver que puede administrar una variedad de cuentas con éxito. Entonces, ¿De qué tipos de cuentas estamos hablando? Si bien es cierto que hay más de dos tipos de cuentas, los dos principales contendientes son:

1. **Cuentas revolventes:** Una línea de crédito revolving es una cuenta que no tiene un número fijo de pagos (pero puede tener un mínimo requerido) y el saldo pendiente no tiene que ser pagado en su totalidad cada mes y puede rebasarse en el próximo mes.

Ejemplos de crédito revolving son tarjetas de crédito, tarjetas de gas, líneas de crédito hipotecario y tarjetas de tiendas departamentales. Las cuentas revolventes ayudan a demostrar que se puede manejar la deuda de manera responsable.

2. **Cuentas a plazos:** Una cuenta a plazos es una cuenta que se paga a lo largo de un período determinado y que tiene un monto fijo que usted paga cada mes. Cosas como hipotecas, préstamos

(Continúa en la p.4)

El 411 en la reparación del crédito

(continúa de p.3)

para automóviles o préstamos estudiantiles se consideran préstamos a plazos y muestran a los prestamistas que usted puede mantener con éxito un pago a través del tiempo.

Familiarizarse con cada tipo de cuenta de crédito, puede ver fácilmente por qué si su crédito se compone de un solo tipo de cuenta, sólo da una parte de la imagen de sus hábitos de administración de cuentas. La diversidad en sus cuentas da a los acreedores una imagen completa de su manejo financiero y también ayuda a mantener su puntaje alto.

Puede ser una buena idea abrir una cuenta para redondear su perfil financiero, pero tenga cuidado de ir por más deuda si no puede permitirse el lujo. La apertura de otra cuenta sólo debe hacerse si usted tiene una necesidad legítima de ella y, lo que es más importante, la capacidad de pagarla.

Un factor de crédito adicional a veces se relaciona con el tipo de cuentas de crédito que tiene, es el número de cuentas que tiene. Ya sean cuentas abiertas o cerradas, los acreedores a menudo les gusta ver más de una o dos cuentas en su perfil de crédito al considerarlo para un nuevo préstamo.

Nuevas consultas de crédito y crédito nuevo: Abrir una cuenta o solicitar un nuevo crédito no disminuirá automáticamente su puntuación ni le descalificará de un préstamo. Sin embargo, tener muchas cuentas nuevas (especialmente si sólo ha manejado el crédito por un corto tiempo), advierte a los acreedores que no sabe cómo manejar su deuda de manera responsable y activa una alerta. Tener muchas cuentas nuevas también puede reducir temporalmente su puntaje de crédito.

Cerca del 10% de su nuevo puntaje, es importante abrir nuevas cuentas responsablemente junto con un presupuesto apropiado y un plan financiero bien pensado. Además, solicitar crédito con demasiada frecuencia también puede reducir su puntaje de crédito a través de

lo que se conoce como “investigaciones de crédito duras”. Una investigación de crédito duro es cuando un prestamista o institución financiera solicita su informe de crédito para tomar una decisión de préstamo.

Demasiadas de estas revisiones de crédito afectarán su puntaje de crédito. Es importante tener en cuenta que no es lo mismo cuando se realiza una verificación de crédito suave. Un ejemplo de una verificación de crédito suave es cuando una persona o empresa comprueba el crédito por una verificación de antecedentes u obtener una pre-aprobación para las ofertas de crédito.

Estas investigaciones suaves pueden ocurrir sin su aprobación, pero no afectan a su puntaje de crédito.

Factores adicionales:

Otras deudas que afectarán negativamente su crédito son deudas tales como juicios, bancarrotas y multas o impuestos no pagados. Así que ahora que usted sabe cómo aumentar y proteger su puntaje de crédito, ¿Qué debe hacer si no tiene ninguna cuenta?

Formas de establecer un historial de crédito:

La manera más rápida y segura de comenzar a construir su puntaje de crédito es con una tarjeta de crédito garantizada. Las personas con mal crédito o sin crédito pueden obtener fácilmente una tarjeta de crédito garantizada, porque antes de que puedan utilizarla, deben poner dinero en ella. Por lo tanto, si usted pone \$800 en la cuenta de la tarjeta de crédito, entonces \$800 se convierte en su límite de crédito.

Usando una tarjeta de crédito garantizada le ayudará a crear un historial de crédito positivo, y aunque las tarjetas de crédito sin garantía puede tener mejores recompensas y no hay necesidad de poner dinero, su puntaje de crédito no ve una tarjeta de crédito asegurada o no asegurada de manera diferente.

Otra forma de establecer un buen historial de crédito es con un préstamo constructor de crédito. Un préstamo constructor de crédito es un préstamo pequeño, ofrecido por las cooperativas de crédito y los bancos que ayudan a las personas sin crédito o mal crédito estableciendo un historial de crédito positivo.

Hay poco riesgo para el prestamista porque depositan el dinero en una cuenta y no liberan el dinero al prestatario hasta que los pagos se hayan hecho en su totalidad. El préstamo puede ser por tan poco como \$100, siempre y cuando usted haya hecho sus pagos a tiempo, esto puede aumentar sustancialmente su puntaje de crédito.

En conclusión:

Mantener un puntaje de crédito saludable es importante, y aquí en FFEF, entendemos que a menudo puede ser una tarea abrumadora. Es por eso que hemos creado planes personalizados de eliminación de deudas y de reparación de crédito que se ajustan a su situación particular.

Si necesita ayuda para mejorar su crédito, no dude en llamarnos al (877) 789-4172. No importa qué camino tome, recuerde, simplemente no hay otra herramienta financiera que puede abrir o cerrar las puertas de oportunidades económicas como su puntaje de crédito. El monitoreo de su informe de crédito y la toma de decisiones bien informadas y responsables ayudará a proteger su activo financiero más valioso.



Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

contact: (877) 789-4175

www.ffef.org | info@ffef.org

Lunes a Viernes: 7:00 a.m.-6:00 p.m.

Sábado: 8:00 a.m.-12:00



Si usted sabe de alguien que podría beneficiarse con nuestros servicios, hágale llegar esta información.

Esta publicación es propiedad de Family Financial Education Foundation. Todos los derechos reservados.

Para más información sobre nuestros servicios o cómo podemos ayudarle con su programa de manejo de deuda, por favor contacte a Family Financial Education Foundation. www.ffef.org