



LA GUÍA MAS DEFINITIVA PARA

Comprender y mejorar su crédito



Índice

3

¿Qué es el crédito?

6

La importancia del crédito

13

Informes de crédito

17

Puntajes de crédito

25

Establecimiento de crédito

30

Controle su crédito

37

Mejore su puntaje de crédito

42

Conclusiones



¿Qué es el crédito?



Pida un préstamo hoy, pague mañana



El crédito es la capacidad de comprar cosas hoy usando fondos prestados y pagar la compra con el tiempo. Los estadounidenses utilizan el crédito — por valores de hasta billones de dólares — para pagar muchos de los artículos más costosos de la vida, desde automóviles hasta educación y casas. De hecho, establecer y mantener un buen crédito podría determinar muy bien en qué tipo de vivienda vive, desde la capacidad de aprobar el requisito de verificación de crédito de un propietario hasta obtener una hipoteca o un préstamo para mejoras en el hogar.

497 millones

de cuentas de tarjeta de crédito abiertas en los Estados Unidos desde 2020.

Fuente: Experian, noviembre de 2020*



90 %

de los consumidores estadounidenses tienen al menos una cuenta de tarjeta de crédito incluida en su informe de crédito.

El saldo promedio pendiente de la tarjeta de crédito es de **\$5,315**.

Fuente: Experian, enero de 2021*

*Análisis basado en la muestra anonimizada de la base de datos de créditos de consumidores de Experian.



Por qué es importante su puntaje de crédito

Cuando usted solicita un préstamo o una tarjeta de crédito, el prestamista utiliza su puntaje de crédito como una especie de atajo para calcular su solvencia; en otras palabras, qué tan probable es que usted pague un préstamo. Considérela un indicador de su reputación financiera. Cuanto mayor sea su puntaje de crédito, menor será la probabilidad prevista de que no pague sus deudas. Los puntajes más altos pueden calificarlo para tasas de interés más bajas, cargos reducidos y ofertas y recompensas de bonificación de tarjeta de crédito más atractivas.

Como parte de su revisión, los prestamistas consideran su *historial de crédito*: su trayectoria de manejo de deudas y pago de sus facturas. Para muchos prestamistas, las pruebas de una sólida experiencia en administración de crédito es un requisito previo para considerarlo como prestatario. Entonces, ¿dónde buscan los prestamistas estas pruebas? *Informes de crédito y puntajes de crédito*.

En esta guía, señalaremos las numerosas conexiones entre los hábitos financieros personales, los informes de crédito que los documentan y los puntajes de crédito que los reducen a un simple (pero difícilmente simplista) número de tres dígitos.



Los puntajes de crédito se basan en el contenido de sus archivos de crédito en las agencias nacionales de información crediticia, registros de su historial de préstamos y pagos.



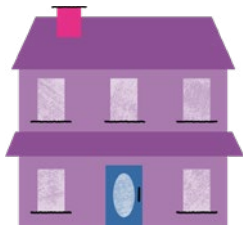


La importancia del crédito



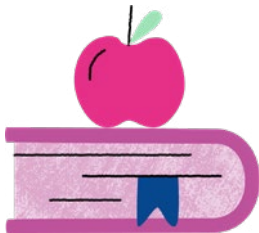
Por qué es importante entender el crédito

Su crédito es básicamente su reputación en torno a cómo maneja el dinero. Si tiene una buena reputación, esta puede ser una herramienta poderosa para ayudarlo a mejorar su estilo de vida al permitirle comprar cosas que de otro modo tendría que ahorrar durante años para comprar, que incluyen:



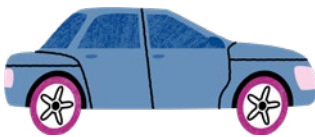
Vivienda

En términos de volumen en dólares, los préstamos hipotecarios son el componente más grande de la deuda de consumo de los EE. UU. por un amplio margen. En el tercer trimestre (Q3) de 2020, los saldos de los préstamos hipotecarios de los EE. UU. alcanzaron un total de \$10.3 billones, en comparación con los \$9.6 billones de 2019, según Experian*.



Educación universitaria

En el Q3 de 2020, el saldo total pendiente de préstamos estudiantiles del país aumentó a un máximo histórico de \$1.57 billones, en comparación con los \$1.4 billones de 2019, según Experian*.



Automóvil

Los saldos de préstamos para automóviles son la tercera fuente de deuda más grande de los EE. UU., que creció a un total de \$1.35 billones en el Q3 de 2020, en comparación con los \$1.3 billones de 2019, según Experian*. Esto amplió una tendencia ascendente que comenzó en 2012.



*Análisis basado en la muestra anonimizada de la base de datos de créditos de consumidores de Experian.

Los 4 tipos de crédito

Los tipos de crédito difieren en algunas maneras importantes, como sus cronogramas de pago y el monto requerido para cada pago.

01

Crédito en cuotas

Con el crédito en cuotas, un acreedor le presta una cantidad específica de dinero y usted acepta pagar esa suma, más intereses, en una serie de pagos fijos, o *cuotas*, durante un período de tiempo establecido. Un préstamo para automóviles en el que realiza pagos de \$300 cada mes durante 48 meses es un ejemplo de préstamo en cuotas. Las hipotecas para viviendas y los préstamos estudiantiles son otros ejemplos de crédito en cuotas.

Crédito renovable

Con el crédito renovable, el prestamista le permite pedir préstamos de montos variables hasta un *límite de crédito* máximo. Puede usar parte o la totalidad de ese monto para hacer compras y luego pagar lo que pidió prestado en pagos mensuales de montos variables. Además de un requisito de pago mínimo, usted puede transferir los saldos pendientes durante uno o más meses (un proceso conocido como *renovar* la deuda), pero a medida que lo hace, la deuda generalmente acumula cargos por intereses. La mayoría de las tarjetas de crédito son una forma de crédito renovable.

02

03

Tarjetas de cargo

Usted realiza compras con una tarjeta de cargo de la misma manera en que lo hace con una tarjeta de crédito renovable, pero las cuentas de cargo requieren que pague lo que haya pedido prestado en su totalidad cada mes, sin transferir ningún saldo. A cambio, le permiten ahorrar intereses y cargos financieros.

Crédito de servicio

Sus contratos con proveedores de servicios son acuerdos de crédito. Usted recibe electricidad, servicio de telefonía celular, una membresía de gimnasio, etc., con la condición de pagar estos servicios todos los meses.

04



Por qué necesita crédito

No todos necesitan crédito. Pero tener un buen crédito es útil si planea financiar una compra importante, como un automóvil, una matrícula universitaria o una casa, que no puede pagar por adelantado en efectivo. Esto describe a la gran mayoría de los estadounidenses. Las tarjetas de crédito también pueden ayudarle a pagar artículos que no puede cubrir en un solo pago en efectivo (o que exceden la cantidad de efectivo que se siente cómodo llevando consigo). Las tarjetas de crédito ofrecen comodidad, incluso para compras más pequeñas, y muchas de ellas también ofrecen protecciones adicionales para usted como comprador.

Protecciones adicionales:

- Garantías de devolución de dinero en artículos perdidos o dañados durante el envío.
- Garantías extendidas para que, si algo se rompe, pueda reemplazarse o recibir un reembolso.
- Garantías de bajo precio que le reembolsan la diferencia si un artículo que compra con la tarjeta se publicita a un precio más bajo.

Si tiene un crédito bueno o excepcional

Con una buena y sólida reputación crediticia, usted puede solicitar *tarjetas de crédito con recompensas* que pueden proporcionar aún mayores ventajas, como reembolsos de dinero en efectivo basados en un porcentaje de sus compras con tarjeta, créditos para millas aéreas o estadías en hoteles, o puntos que pueden utilizarse para comprar una variedad de bienes y servicios.

La importancia de un buen crédito también se extiende más allá de las compras. Los posibles empleadores, arrendadores y proveedores de servicios pueden usar su información crediticia para ayudar a decidir si trabajarán o no con usted.





MITO:

Si no tiene necesidad de pedir dinero prestado, su crédito no importa.



VERDAD:

Las verificaciones de crédito a menudo se requieren en relación con:



Selección de personal

Si un empleador encuentra pruebas de una mala administración del dinero en su historial de crédito, podría negarse a contratarlo, en particular si el puesto que busca es de naturaleza financiera o de otro modo requiere un manejo responsable del dinero.



Alquiler de casas o apartamentos

Si los arrendadores y administradores de propiedades encuentran pruebas de facturas atrasadas o impagas, podrían exigirle un depósito de garantía más grande o negarse a alquilarle directamente.



Cuentas nuevas

Si un operador de telefonía móvil, compañía de cable, empresa de servicios públicos u otro proveedor de servicios encuentra un historial irregular de pagos de facturas, podría negarse a prestarle sus servicios, o cobrarle un depósito de garantía considerable o cargos más altos antes de estar dispuesto a aceptarlo como cliente.



Conozca sus derechos

Una regulación federal conocida como [Ley de Informes de Crédito Justos \(Fair Credit Reporting Act\)](#) garantiza sus derechos cuando los empleadores, arrendadores, compañías de servicios y, sí, incluso los prestamistas utilizan su historial de crédito para tomar decisiones sobre si trabajar o no con usted o cuánto cobrarle:



01

Las empresas deben tener un "propósito permitido" en virtud de la ley para acceder a su informe de crédito, como, por ejemplo, los prestamistas que verifican su informe como parte de una revisión de solicitud de préstamo.

02

Si una empresa decide cobrarle cargos más altos, requiere depósitos adicionales o decide no hacer negocios con usted en función de la información de su historial de crédito, debe explicar por qué por escrito.

03

Si cree que la información reflejada en su historial de crédito es incorrecta, tiene derecho a disputarla.





¿Qué determina si el crédito es "bueno"?

Piense en un buen crédito como un reflejo de la confianza de los prestamistas en su capacidad y voluntad de devolver el dinero que le presten, más los cargos por intereses, en el plazo que usted acuerde cuando acepte el préstamo.

Al decidir si aceptar o no la solicitud de crédito de un prestatario en particular, los prestamistas la analizan en términos de riesgo: Consideran que los prestatarios que tienen altas probabilidades de pagar préstamos son de bajo riesgo, y aquellos que tienen menos certeza de pagar sus deudas son de mayor riesgo. Los prestamistas difieren en su tolerancia al riesgo, y muchos diseñan productos de crédito para prestatarios con perfiles de riesgo específicos. Y si bien pueden estar en desacuerdo sobre cómo definirlo con precisión, todos los prestamistas están de acuerdo en que algunos solicitantes son demasiado riesgosos para aceptarlos como prestatarios.

Entonces, ¿cómo determinan los prestamistas qué tan riesgoso es un prestatario y qué buscan en un prestatario ideal?

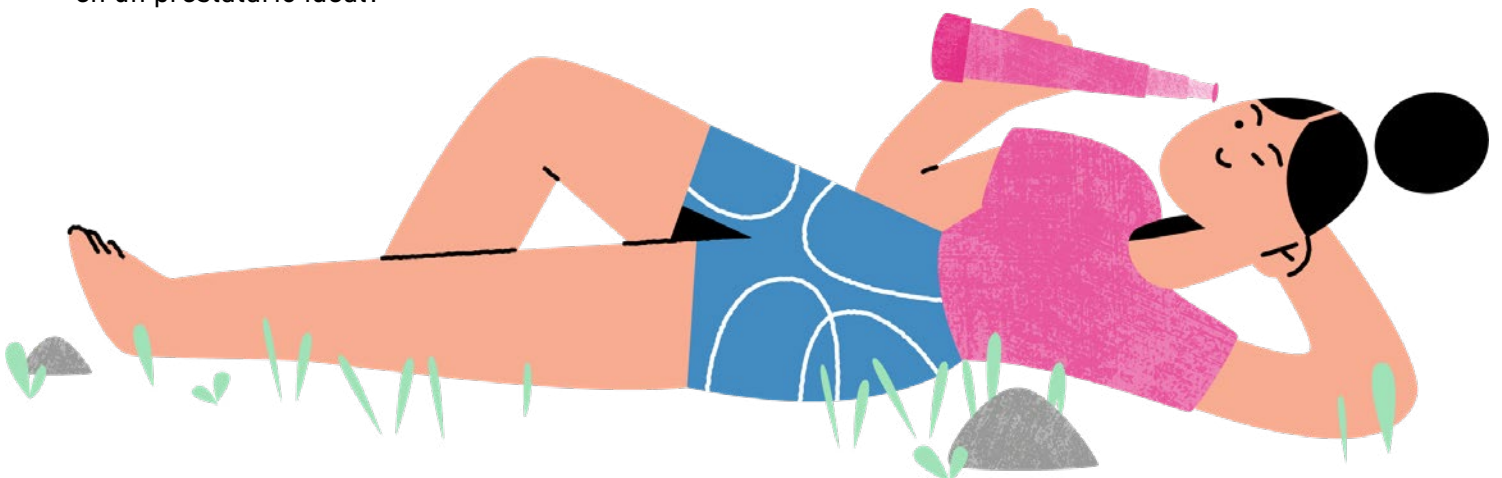
Los prestamistas quieren prestatarios que:

- Tengan un historial de pagos puntuales de préstamos y otras facturas.
- Tengan un riesgo bajo de incumplimiento de pago (en otras palabras, que pasen 90 días o más sin realizar un pago por su deuda).
- Tengan los medios para pagar sus préstamos.

Usted está a cargo.

Debido a que su solvencia crediticia se basa en su historial financiero, usted está al mando. Si desea un crédito excelente, puede tenerlo, una vez que comprenda cómo funciona el proceso.

Para empezar, consideremos su informe de crédito.






Informes de crédito



¿Qué es un informe de crédito?



Su informe de crédito resume su historial de administración de deudas y otras obligaciones financieras determinadas. Los informes de crédito son mantenidos por tres agencias nacionales de información crediticia del consumidor (Experian®, TransUnion® y Equifax®), que recopilan datos de deudas y pagos informados voluntariamente por los prestamistas. Están compuestos por:

- Deuda total que tiene hoy.
- Cuentas de crédito que abrió en el pasado.
- Su historial de pago de deudas (a tiempo, atrasadas o impagas).

A veces, los informes de crédito también pueden incluir su historial de pagos de alquiler o servicios públicos, pero la cantidad de arrendadores y servicios públicos que proporcionan información de pago a las agencias de información crediticia es muy pequeña.

Su informe de crédito podría mostrar problemas como los siguientes:

- Incumplimientos de préstamos
- Embargo de automóvil
- Ejecución hipotecaria de la vivienda
- Presentaciones de quiebra
- Cobranzas

Las 4 secciones de un informe de crédito típico

01

Información personal

Su nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social, direcciones actuales y anteriores, y empleadores actuales y anteriores.

Cuentas

Tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, préstamos para automóviles, préstamos estudiantiles y todas las demás cuentas de crédito. Estas entradas incluyen el monto total de cada préstamo (o el límite total de préstamo para tarjetas de crédito); los saldos pendientes en cada cuenta; y la cantidad de pagos mensuales realizados en cada cuenta (y si dichos pagos se realizaron a tiempo o con retraso). Si alguna cuenta fue entregada a cobranzas, también se enumerará aquí.

02

03

Verificaciones

Registros de los nombres de las compañías que han solicitado su informe de crédito en relación con solicitudes de crédito u otros fines permitidos, y las fechas en que se realizaron dichas solicitudes. Las verificaciones permanecen en los informes de crédito de Experian durante dos años, pero la mayoría de los sistemas de calificación crediticia no las consideran después de un año. La verificación de su propio crédito no afecta su puntaje de crédito.

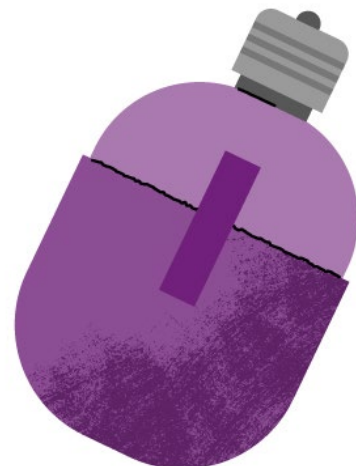
Registros públicos

Información sobre quiebras. Una quiebra en virtud del Capítulo 7 permanecerá en su informe de crédito durante 10 años, y una quiebra en virtud del Capítulo 13 permanecerá durante siete años. Si no hay información de este tipo que sea aplicable para usted, esta sección puede omitirse de su informe de crédito.

04

No se incluyen en un informe de crédito

- Raza
- Origen étnico
- Estado civil
- Ingresos
- Antecedentes médicos
- Historial de compras
- Saldos bancarios
- Antecedentes penales
- Nivel de educación



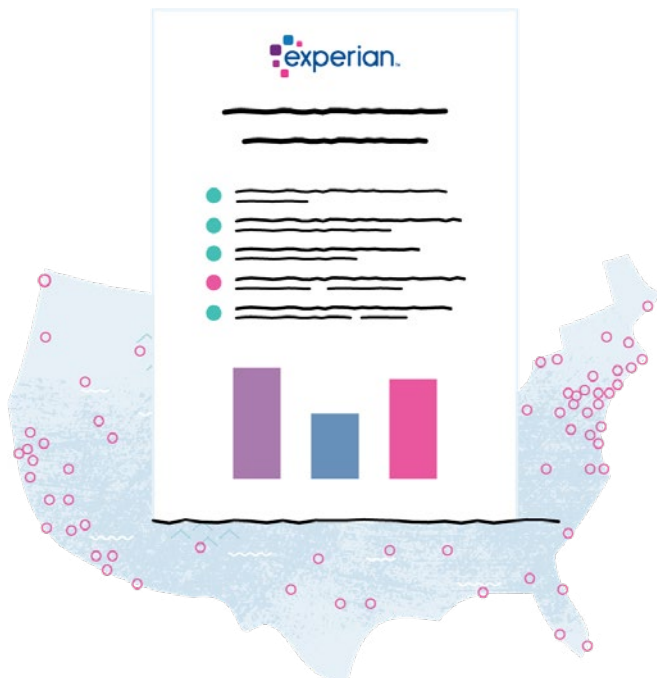


¿De dónde proviene toda esta información?

Los prestamistas, las agencias de cobro y otras compañías con las que usted hace negocios suministran voluntariamente información de historial de crédito a las agencias nacionales de información crediticia, Experian, TransUnion y Equifax. Otras entidades y proveedores de servicios, incluidos los arrendadores, también pueden informar a las agencias de información crediticia sobre el pago de facturas (y si son

puntuales o están atrasadas). Además, Experian también obtiene información de presentación de quiebra de registros públicos.

Los acreedores y otras compañías no están obligados por ley a informar los datos del prestatario a las agencias de información crediticia todos los meses, pero la mayoría lo hace de todos modos porque les ayuda a tomar decisiones inteligentes sobre préstamos.



220 millones

Experian mantiene informes de crédito de más de 220 millones de consumidores con actividad crediticia en los EE. UU.



Puntajes de crédito



¿Qué es un puntaje de crédito?

En pocas palabras

Un **puntaje de crédito** es un número de tres dígitos, que generalmente oscila entre 300 y 850, que los prestamistas utilizan para ayudar a evaluar su solvencia crediticia. Los puntajes de crédito más altos indican que es más probable que pague su préstamo (o saldo de tarjeta de crédito) a tiempo y según lo acordado. Dicho de otra manera, los puntajes más altos indican un menor riesgo de que no pague sus deudas.

Más alta es mejor

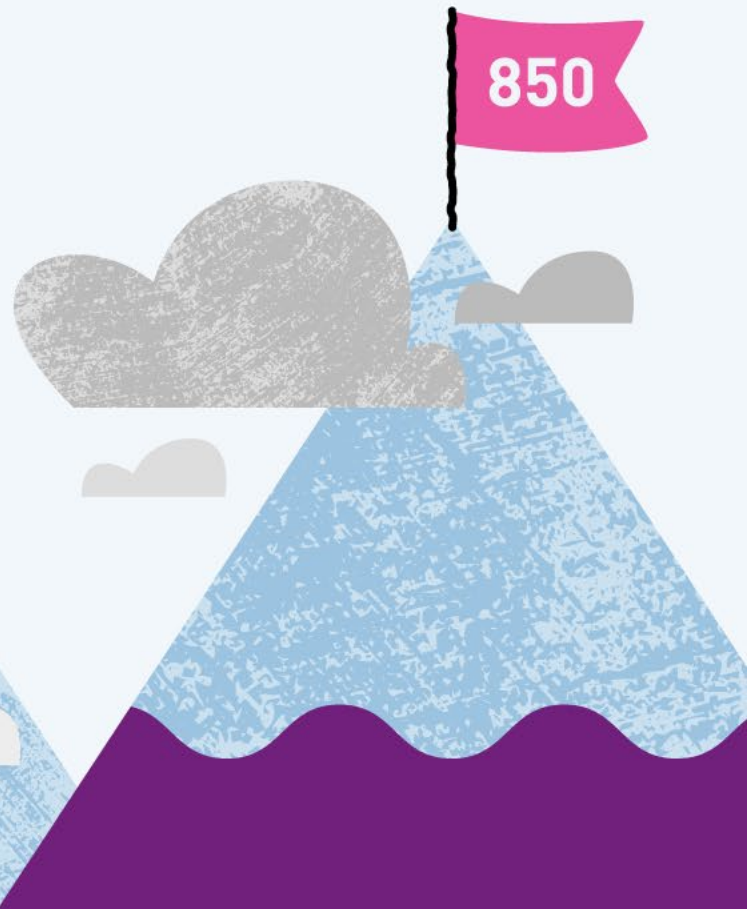
Cuanto más alta sea su puntaje de crédito, más probable es que reciba términos favorables en un préstamo, como **tasas de interés más bajas** y límites en dólares más altos. Eso puede traducirse en ahorros significativos con el tiempo, especialmente en compras costosas como una casa, donde incluso una ligera reducción en su tasa de interés puede traducirse en miles de dólares durante la vigencia de su hipoteca. Los puntajes de crédito más altos también pueden permitirle acceder a las mejores ofertas en tarjetas de crédito y otros préstamos personales.

Cómo se utiliza su puntaje de crédito

Los puntajes de crédito se utilizan ampliamente para tomar una primera determinación de solvencia crediticia. Su crédito también se utiliza para determinar qué términos del préstamo (incluidas las tasas de interés y los cargos) se le ofrecen por correo directo, ofertas en línea y "aprobaciones instantáneas" en concesionarios de automóviles y tiendas minoristas. Establecer un buen puntaje de crédito puede brindarle más opciones de préstamo y tasas de préstamo más asequibles.

¿Quién puede verlo?

En los Estados Unidos, el acceso a los puntajes de crédito, y a los informes de crédito en los que se basan, está sujeto a estrictas restricciones de uso en virtud de la ley federal. La Ley de Informes de Crédito Justos (Fair Credit Reporting Act) limita el acceso a sus informes de crédito a un pequeño número de entidades y organizaciones, incluidos prestamistas, compañías de seguros y arrendadores. Con su autorización, los empleadores que realizan verificaciones de antecedentes pueden verificar su crédito (aunque solo pueden ver una versión limitada de su informe de crédito, no su puntaje de crédito).





Solo las personas con ingresos ultra altos obtienen puntajes de crédito excepcionales.

VERDAD:

Cualquier persona que haya gestionado bien sus finanzas puede lograr un puntaje alta.



Para desarrollar un puntaje de crédito alta, se necesita paciencia, disciplina y toma de decisiones inteligentes.

Algunas personas suponen erróneamente que la libertad financiera, la flexibilidad, el bajo interés y las recompensas importantes que se obtienen con un puntaje de crédito alta están reservados para los súper ricos. No es así. Si bien un ingreso alto puede hacer que sea más fácil evitar los pagos atrasados de facturas y los saldos altos de las tarjetas, la riqueza no garantiza buenos hábitos de administración financiera. Y esos hábitos son las cosas que se revelan en los informes de crédito de los que se derivan los puntajes.

De hecho, los informes de crédito no incluyen de ningún modo información sobre ingresos. Asimismo, los sistemas de calificación crediticia no tienen conocimiento de su género, origen étnico, religión o estado civil, por lo que no pueden usar (ni usar indebidamente) esa información al cuantificar su solvencia crediticia.



Cómo lograr un puntaje de crédito alta

- Pida prestado solo lo que necesita, cuando lo necesita.
- Pague sus facturas a tiempo todos los meses.
- Mantenga los saldos de su tarjeta de crédito por debajo del 30 % de su límite de préstamo, y trate de mantenerse por debajo del 10 % o de pagar la totalidad de sus saldos cada mes si desea ver la mayor mejora en su puntaje FICO® Score*.
- Mantenga la coherencia a largo plazo. Su puntaje tenderá a aumentar con el tiempo, a medida que demuestre disciplina financiera a largo plazo.

Lo que un buen puntaje de crédito no hará por usted

Incluso un puntaje FICO® Score "perfecta" de 850 no le permitirá acceder a un préstamo que no pueda pagar. Antes de que pueda financiar un avión personal, por ejemplo, su prestamista querrá ver pruebas de ingresos, ahorros u otros activos que usted pueda utilizar para hacer los pagos mensuales. Si bien ese costo podría superar el alcance de los hogares de clase media, un puntaje de crédito excepcional no lo hace.

Cualquier persona puede obtener un excelente puntaje de crédito, y al tenerla es más fácil y asequible financiar compras dentro de sus posibilidades, sin importar a qué categoría de ingresos pertenezca.

*Puntaje de crédito calculado según el modelo 8 de FICO® Score. Su prestamista o aseguradora puede usar un puntaje FICO® Score diferente del FICO® Score 8, u otro tipo de puntaje de crédito. [Obtenga más información.](#)

La mejor guía más definitiva: [Comprender y mejorar su crédito](#)

Cómo se calculan los puntajes de crédito

Los algoritmos informáticos llamados modelos de calificación crediticia asignan puntajes de crédito utilizando análisis estadísticos complejos que predicen su probabilidad de incumplimiento en sus préstamos (es decir, 90 días o más de atraso en un pago). Estos modelos buscan combinaciones de datos en su informe de crédito que históricamente se han asociado con incumplimientos de pago en grandes poblaciones de consumidores, y asignan puntajes basadas en su prevalencia (o ausencia) en su historial de crédito.

Hay cientos de modelos diferentes de calificación crediticia disponibles para los prestamistas. Cada uno difiere ligeramente en la forma en que calcula su puntaje, y el cálculo específico que cada uno usa se mantiene en secreto por fines competitivos, y para evitar la manipulación o sacar ventaja del sistema.





Qué significan los números

Los prestamistas tienen acceso a cientos de herramientas de calificación crediticia, incluidas algunas que construyen y usan ellos mismos. Algunas están diseñadas a medida para industrias específicas, como la financiación de automóviles o los préstamos de tarjetas de crédito, mientras que otras se consideran "genéricas" y se aplican a una amplia variedad de solicitudes de préstamos.

Todos los modelos de calificación genéricos calculan los puntajes en función del contenido de su informe de crédito de una de las tres agencias nacionales de información crediticia. Cada modelo difiere al menos ligeramente en la forma en que calcula los puntajes, y algunos también difieren significativamente en los rangos de posibles puntajes que generan. Por ejemplo, los puntajes FICO® Score utilizadas por la mayoría de los prestamistas en los EE. UU. **oscilan entre 300 y 850**, y los modelos VantageScore® 3.0 y 4.0* de la competencia producen puntajes en ese mismo rango.

Por el contrario, los modelos originales de VantageScore 1.0 y 2.0 generaban puntajes en el rango de 501 a 990. Si pudiera aplicar diferentes modelos al contenido de su informe de crédito en el mismo momento, casi seguramente vería diferentes puntajes de cada uno, incluso entre aquellos que comparten un rango de puntaje de 300 a 850.

Por lo tanto, si bien es posible que vea diferentes puntajes en diferentes lugares, la ley federal exige ciertas acciones cuando esos puntajes se utilizan en decisiones de crédito. Por ejemplo, si un prestamista le dice que rechazó su solicitud de préstamo o le notifica que está cobrando una tasa de interés más alta que la mejor que ofrece, la ley requiere que incluya una lista de los factores principales (llamados **factores de riesgo**) que disminuyen su puntaje de crédito. Estos pueden ayudarle a concentrar sus esfuerzos cuando intente mejorar su puntaje de crédito.

*Calculado según el modelo VantageScore 4.0. Su VantageScore 4.0 de Experian® indica su nivel de riesgo crediticio y no todos los prestamistas lo utilizan; por lo tanto, no se sorprenda si su prestamista utiliza un puntaje diferente a su VantageScore 4.0. [Haga clic aquí](#) para obtener más información.



Cinco factores que determinan su puntaje de crédito

01

Historial de pagos

Un historial de pago de facturas a tiempo ayuda a su puntaje de crédito, mientras que los pagos atrasados o no realizados tienden a reducirla. El historial de pagos es el factor de calificación más importante, ya que representa hasta el 35 % de su puntaje FICO® Score.

Utilización del crédito

La utilización del crédito es la cantidad de crédito disponible que está utilizando. Para determinar su [relación de utilización de crédito](#), sume sus saldos pendientes en cuentas de crédito renovables (como tarjetas de crédito) y divida eso por la suma de los límites de crédito en dichas cuentas. Luego, multiplique por 100 para obtener su porcentaje de utilización. Si usted debe \$2,500 en sus tarjetas de crédito con un límite de crédito total de \$10,000, su tasa de utilización de crédito es del 25 %. Su puntaje de crédito se verá afectada a medida que usted llegue al "tope" de su límite de crédito utilizando cualquier tarjeta, o en total, hasta el 100%. Los expertos recomiendan mantener su relación de utilización por debajo del 30 % para evitar una disminución sustancial y rápida en sus puntajes de crédito. Para los puntajes de crédito más altas, debe intentar mantener su utilización por debajo del 10 %. Los montos adeudados en sus cuentas son responsables de aproximadamente el 30 % de su puntaje FICO® Score.

02

03

Extensión del historial de crédito

Sus puntajes de crédito tienden a aumentar con el tiempo a medida que adquiere experiencia en el manejo de deudas. Si solo ha utilizado el crédito durante algunos meses o años, no puede hacer nada para acelerar eso, pero establecer un registro de pagos oportunos en una etapa temprana de la vida le ayudará a beneficiarse tanto como sea posible a medida que su historial se extienda. La extensión del historial de crédito puede constituir hasta el 15 % de su puntaje FICO® Score.

Combinación de crédito

Los puntajes de crédito reflejan el monto total de la deuda pendiente que tiene y los tipos de crédito que utiliza. Una variedad de préstamos, incluidos los préstamos en cuotas y el crédito renovable, puede conducir a puntajes FICO® Score más altas. La combinación de crédito puede influir en hasta el 10 % de su puntaje FICO® Score.

04

05

Solicitudes recientes

Cuando solicita un préstamo o una tarjeta de crédito, activa un proceso conocido como una [consulta firme](#), en la que el prestamista solicita su historial de crédito (y a menudo también su informe de crédito). Las verificaciones firmes generalmente pueden tener un pequeño efecto negativo a corto plazo en su puntaje de crédito. Mientras continúe pagando sus facturas a tiempo, su puntaje de crédito generalmente se recuperará rápidamente de los efectos de las verificaciones firmes. (Verificar su propio crédito es una [verificación sin trascendencia](#) y no afecta su puntaje de crédito). Las solicitudes de crédito recientes pueden representar hasta el 10 % de su puntaje FICO® Score, pero nunca son el único motivo por el que se rechaza una solicitud.



Cómo impacta la información negativa en su puntaje

Ciertas entradas negativas en el historial de pagos de su informe de crédito pueden reducir gravemente los puntajes de crédito durante **períodos prolongados**, según la naturaleza de la información. El impacto en el puntaje de estas entradas negativas disminuye con el tiempo, pero, al menos, inicialmente, pueden superar a todos los demás factores y reducir gravemente su puntaje de crédito. Estas entradas derogatorias incluyen:



Cuentas liquidadas

Un acreedor puede acordar aceptar una cantidad inferior a la cantidad total que usted adeuda, en cuyo caso su deuda se considera liquidada. Sin embargo, debido a que usted no pagó la deuda según lo acordado, las cuentas liquidadas aún se consideran negativas.



Ejecución hipotecaria

Equivalente a la recuperación de un préstamo hipotecario, la **ejecución hipotecaria** ocurre cuando un prestamista toma posesión de su vivienda porque usted no pagó su hipoteca. Las ejecuciones hipotecarias permanecen en los informes de crédito durante siete años.



Cuentas de cobro

Cuando un acreedor considera que ya no puede recuperar una deuda, puede contratar a una agencia de cobranzas para que intente lograr que usted pague. O bien, puede vender la deuda directamente a una agencia de cobranzas.



Entrega voluntaria

Si no puede pagar un préstamo para automóviles y negocia la entrega del vehículo al prestamista, su cuenta indicará la entrega voluntaria en su informe de crédito.



Recuperación

Cuando un acreedor reclama garantía para un préstamo garantizado, como el vehículo que usted compró con un préstamo para automóviles, este estado de cuenta se indicará en sus informes de crédito.



Quiebra

Cuando ya no pueda administrar todas sus deudas, puede declararse en **quiebra**. Cuando usted presenta la quiebra en virtud del Capítulo 7, ninguna de las deudas incluidas en la presentación se paga, y la anotación de la quiebra permanece en su informe de crédito durante 10 años. Si la presenta en virtud del Capítulo 13, pagará una parte de la deuda total que adeuda y la información se cancelará de su informe de crédito en siete años.



Préstamos incobrables

Cuando un acreedor califica una deuda como incobrable, significa que ha decidido que no podrá obtener el dinero que usted adeuda y que ha cancelado su cuenta como pérdida. Luego, puede vender la deuda a una agencia de cobranzas.

¿Qué es un buen puntaje de crédito?

Al hacer un seguimiento de sus puntajes de crédito y buscar pruebas de mejora, es importante que se asegure de usar los puntajes generados por el mismo modelo. Teniendo eso en cuenta, esta es la manera en que FICO® desglosa el significado de los puntajes generados utilizando el rango de escala de 300 a 850. Sus cinco rangos de puntajes:



Malo: 300-579

Los puntajes FICO® Score que varían de 300 a 579 se categorizan como "malas". Muchos prestamistas rechazan las solicitudes de crédito de personas con puntajes dentro de este rango. Los solicitantes de tarjetas de crédito con puntajes dentro de este rango solo pueden calificar para [tarjetas con depósito de garantía](#) que requieren un depósito en efectivo equivalente al límite de gastos de la tarjeta. Las empresas de servicios públicos pueden requerir que los clientes con puntajes en este rango realicen depósitos de seguridad considerables. Un puntaje de crédito tan baja podría ser el resultado de una quiebra u otros problemas de crédito importantes, o simplemente podría significar que no tiene mucho historial de crédito para los modelos de puntajes en los que se basa su puntaje.

Razonable: 580-669

Los puntajes FICO® Score que varían de 580 a 669 se consideran "regulares". Los puntajes en este rango son inferiores al puntaje de crédito promedio, y los prestamistas pueden descalificar sus solicitudes de préstamos convencionales. Las personas con puntajes dentro de este rango pueden considerarse prestatarios de alto riesgo, y reúnen los requisitos solo para préstamos con tasas de interés significativamente más altas que las mejores disponibles.

Bueno: 670-739

Los puntajes FICO® Score en el rango de 670 a 739 están calificadas como "buenas". Este rango incluye el puntaje de crédito promedio de los EE. UU. (710 al momento de esta redacción), y los prestamistas consideran a los consumidores con puntajes dentro de este rango como prestatarios "aceptables". Es probable que las personas con puntajes dentro de este rango califiquen para una amplia gama de préstamos y tarjetas de crédito, pero es posible que se les cobren tasas de interés un poco más altas que las mejores disponibles.

Muy bueno: 740-799

Los puntajes FICO® Score en el rango de 740 a 799 se consideran "muy buenas". Los puntajes FICO® Score en este rango están por encima del puntaje de crédito promedio. Las personas con puntajes dentro de este rango pueden reunir los requisitos para obtener mejores tasas de interés de los prestamistas.

Excepcional: 800-850

Los puntajes FICO® Score que varían de 800 a 850 se consideran "excepcionales". Están muy por encima del puntaje de crédito promedio, y las personas con puntajes en este rango generalmente experimentan procesos simples de aprobación al solicitar un nuevo crédito. Es probable que se les ofrezcan los mejores términos de préstamo disponibles, incluidas las tasas de interés y los cargos más bajos.



Establecimiento de crédito

Cuatro maneras de establecer crédito si no tiene crédito

Siempre y cuando mantenga buenos hábitos de crédito (pagar sus facturas a tiempo y evitar el uso excesivo de tarjetas de crédito y otros créditos renovables), es probable que su crédito mejore en el transcurso de su vida. Pero todos tienen que comenzar en algún lugar y, desafortunadamente, eso crea un problema. Si no tiene un historial de crédito ni datos a los cuales recurrir, los prestamistas pueden dudar en prestarle el dinero. Pero nunca establecerá su crédito si no le dan la oportunidad de probar su solvencia. Esto es lo que puede hacer:

01

Convertirse en **usuario autorizado** en una cuenta de usuario de crédito establecida.

Un padre que solicita una tarjeta para que su hijo la use puede ayudar al joven a establecer un historial de crédito. El titular principal de la tarjeta será el responsable final de los pagos, así que asegúrese de que tenga un historial de pagos positivo y analice si puede usar la tarjeta y cómo se manejarán sus pagos.

Abrir una nueva cuenta de crédito conjuntamente con un usuario de crédito establecido.

Si tiene más de 18 años, uno de sus padres, cónyuge o amigo pueden solicitar crédito en conjunto con usted. La cuenta de préstamo o de tarjeta de crédito aparecerá a nombre de ambos, y la actividad de uso y pago aparecerá en los informes de crédito de ambos cosignatarios. Sin embargo, una advertencia: El crédito de ambas partes se verá afectado si la tarjeta se utiliza de manera indebida. Además, algunos emisores de tarjetas no ofrecen esta opción.

02

03

Obtener una **tarjeta de crédito con depósito de garantía**.

Con una tarjeta con depósito de garantía, el prestatario realiza un depósito en efectivo equivalente al límite de gastos de la tarjeta. Las compras y los pagos se informarán a las agencias de información crediticia y pueden ayudar a establecer un historial de crédito. Si los pagos se realizan a tiempo y los saldos permanecen bajos, las tarjetas con depósito de garantía pueden ser una excelente manera de establecer crédito.

Obtener un **préstamo generador de crédito**.

Este tipo especial de préstamo, **disponible principalmente en cooperativas de crédito y pequeños bancos**, está diseñado para promover los ahorros y ayudarle a establecer o reconstruir un historial de pagos positivo. En lugar de darle la suma prestada para usar, el prestamista la coloca en una cuenta de ahorros que no puede tocar. Siempre y cuando realice los pagos a tiempo, cuando haya pagado el préstamo en su totalidad, la suma prestada se le liberará, posiblemente incluyendo los intereses. Mientras tanto, los pagos de su préstamo se informan a las agencias nacionales de información crediticia, lo que le ayuda a establecer un historial de crédito positivo. (Si no realiza los pagos, eso se reflejará negativamente en su crédito, y el prestamista puede retirar los fondos de la cuenta de ahorros para liquidar el préstamo). Cuando investigue sobre préstamos generadores de crédito, asegúrese de que el proveedor informe los pagos a las agencias de información crediticia.

04



Cómo el matrimonio y el divorcio pueden afectar su crédito

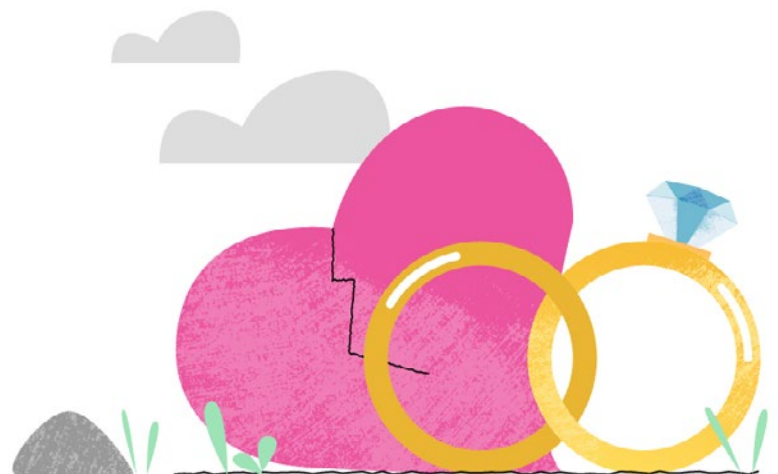
Aunque el **estado civil no se refleja en sus informes o puntajes de crédito**, la actividad crediticia de un cónyuge puede tener consecuencias para ambos, incluso si se produjo antes del matrimonio. Cuando las parejas casadas solicitan conjuntamente una hipoteca, un préstamo para automóvil u otro crédito, si desean que se tomen en cuenta dos ingresos, también se tienen en cuenta los historiales de crédito de ambas partes. Si uno tiene un puntaje de crédito baja o un historial irregular, eso podría traducirse en una tasa de interés más alta, o incluso en la dificultad para obtener un préstamo. Y cuando una pareja tiene crédito conjunto, los informes de crédito y los puntajes de crédito de ambas partes se ven afectados por la actividad de pagos (o la falta de esta) en esas cuentas: Si un cónyuge alcanza el tope de una tarjeta de crédito conjunta, por ejemplo, perjudica los puntajes de crédito de ambos cónyuges.

Como preludeo del matrimonio, es una buena idea que las parejas tengan una conversación franca sobre sus historiales de crédito, e incluso que compartan sus informes de crédito entre sí, para evitar sorpresas y quizás iniciar una conversación sobre cómo evitar la repetición de errores financieros pasados después de dar el sí. Tenga en cuenta que el matrimonio no combina los informes de crédito de una pareja; ambos cónyuges continuarán teniendo sus propios informes individuales una vez que estén casados.

Cuando una pareja que tiene deudas conjuntas decide separarse, **es fundamental que ambas partes se aseguren de que las facturas se sigan pagando** según lo acordado durante y después de los procedimientos de divorcio. (Incluso si un

juez ordena a un cónyuge que pague un préstamo conjunto, no hacerlo perjudicará los historiales de crédito de ambas partes siempre y cuando el préstamo permanezca a nombre de ambos).

Si es posible, a menudo es aconsejable que las parejas que se divorcian refinancien los préstamos conjuntos como deudas individuales. También es crucial, especialmente después de que finalizan los matrimonios largos, que ambas partes comiencen a desarrollar sus perfiles de crédito individuales. (Mantener tarjetas de crédito y otros préstamos a su nombre durante el matrimonio puede facilitar este proceso). Sin embargo, debido a que las personas divorciadas generalmente llegan al proceso de solicitud de préstamo con menos ingresos de los que podrían declarar como parte de una pareja, obtener nuevos préstamos puede ser difícil poco después del divorcio.





Cómo la jubilación puede influir en su crédito

A medida que se acerca la jubilación, los niveles de deuda de las personas a menudo disminuyen; las hipotecas pueden pagarse, los automóviles pueden reemplazarse con menos frecuencia y puede reducirse el uso de las tarjetas de crédito. La falta de actividad crediticia durante muchos meses puede hacer que una cuenta se elimine de los cálculos de puntaje, lo que posiblemente perjudique los puntajes de crédito. También puede hacer que un emisor de tarjeta de crédito cierre su cuenta, lo que podría generar que su puntaje de crédito disminuya a menos crédito disponible.

La jubilación también puede afectar su capacidad de obtener préstamos, ya que los prestamistas a menudo buscan ingresos estables al considerar las solicitudes. Debido a que la jubilación a menudo genera una reducción en los ingresos, puede afectar su capacidad de reunir los requisitos para ciertos tipos de préstamos. La importancia de un ingreso menor es su papel en el aumento de su relación deuda-ingresos (debt-to-income ratio como DTI). Los prestamistas suelen considerar la DTI, que usted puede calcular dividiendo sus pagos de facturas mensuales por sus ingresos mensuales, junto con su puntaje de crédito, historial de empleo y otros activos que pueda tener, al decidir si le prestarán dinero.

Una caída en los ingresos generalmente significará un aumento en la DTI. Los prestamistas generalmente buscan índices de DTI por debajo del 43 % al considerar las solicitudes de préstamos, aunque algunos pueden requerir índices más bajos.

Independientemente de cuál sea su panorama financiero, usted puede tomar el control de sus comportamientos crediticios y administrarlos con éxito durante todos los altibajos de la vida.





MITO:

Transferir saldos de tarjetas de crédito todos los meses ayuda a mejorar su puntaje de crédito.



VERDAD:

Liquidar los saldos de su tarjeta en su totalidad lo más rápido posible le ahorrará dinero y podría beneficiar su puntaje de crédito.



"Sin dolor no hay resultados" puede ser un dicho común para los ejercicios de gimnasia y el entrenamiento de maratón, pero se aplica mal cuando se trata de establecer puntajes de crédito.

Transferir un saldo pendiente de la tarjeta de crédito generalmente induce a dificultades financieras, en forma de cargos por intereses que se aplican a su saldo (que pueden acumularse rápidamente con el tiempo, según el tamaño de ese saldo). Esa incomodidad no genera ningún tipo de beneficio para sus puntajes de crédito.

De hecho, si su saldo pendiente supera aproximadamente el 30 % del límite de gastos de su tarjeta, o si el monto total que tiene pendiente en todas sus tarjetas supera aproximadamente el 30 % de la suma de todos los límites de gastos de las tarjetas, su puntaje podría caer bruscamente. Si transfiere un saldo porque no puede liquidar una compra de inmediato o decide no hacerlo, intente mantener su saldo por debajo del 10 % de su límite de crédito.

Parte de la conveniencia de las tarjetas de crédito es la flexibilidad de tener más de un mes para pagar las compras, por lo que tal vez no sea posible pagar el saldo total de cada tarjeta todos los meses. Pero nunca olvide que está pagando por esa comodidad en cargos por intereses. Y si bien es posible que no esté perjudicando su puntaje de crédito al hacerlo, no cometa el error de pensar que la está mejorando.



Controle su crédito

Seis maneras de tomar el control de su crédito

Una vez que comprenda los factores que influyen en sus puntajes de crédito, sus opciones pueden ayudarle a [mejorar sus puntajes de crédito](#). Intente hacer lo siguiente:

01

Pague todas sus cuentas a tiempo, siempre.

El historial de pagos positivos es el factor principal que muchos modelos de calificación crediticia utilizan para determinar los puntajes de crédito.

Pague la deuda de su tarjeta de crédito.

Esto le ayudará a mejorar su relación de utilización de crédito, y cuanto más baja sea, mejor. Las personas con los puntajes más altos mantienen los niveles de utilización por debajo del 10 %.

Tenga en cuenta que pagar la totalidad de su saldo cada mes no anula el impacto de la utilización. Si tiene un límite de crédito de \$5,000 y paga \$1,000 en cargos de tarjeta de crédito cada mes, puede mostrar una relación de utilización del 20 % incluso si paga la totalidad de esos cargos cada mes. La relación de utilización de crédito en sus tarjetas individuales también juega un papel. Puede ser estratégico al respecto al hacer pagos más grandes con tarjetas que estén cerca de sus límites de gastos.



02

03

Obtenga crédito por pagos oportunos de servicios públicos y teléfonos celulares.

Experian Boost™, un servicio gratuito, podría ayudarle a mejorar su puntaje FICO® Score en función de su informe de crédito de Experian al incluir en su historial de pagos de servicios públicos, teléfonos celulares y servicios de streaming. Para registrarse, usted conecta sus cuentas bancarias o tarjetas de crédito para que Boost pueda identificar los pagos que cumplen los requisitos y agregarlos a su archivo de crédito de Experian. Una vez hecho esto, se enviará de inmediato un puntaje FICO® Score actualizada.

Seis maneras de tomar el control de su crédito (continuación)

Mantenga abiertas las tarjetas de crédito no utilizadas.

Mantener abiertas las tarjetas de crédito no utilizadas, siempre y cuando no le cuesten mucho dinero en cuotas anuales, es una estrategia inteligente, ya que cerrar una cuenta puede aumentar su relación de utilización de crédito. Si tiene un saldo pendiente en cualquier tarjeta de crédito, el cierre de una cuenta de tarjeta no utilizada aumentará su utilización. Además, mantener una cuenta activa utilizando su tarjeta para hacer compras pequeñas con regularidad y liquidarlas de inmediato puede ayudar a mejorar los puntajes.

04

05

Verifique si hay fraude o inexactitudes en sus informes de crédito.

La información incorrecta o las cuentas fraudulentas que aparecen en sus informes de crédito pueden reducir sus puntajes de crédito. Debe verificar sus informes de crédito en las tres agencias de información crediticia (Experian, TransUnion y Equifax) para detectar cualquier inexactitud. Compruebe que las cuentas incluidas en sus informes sean correctas. Si ve algo que cree que es un error, [inicie un procedimiento para que se corrija la información](#) de inmediato.

Solicite un nuevo crédito solo cuando realmente lo necesite.

Esto puede ayudarle a prevenir o, al menos, minimizar el leve deterioro en el puntaje de crédito que a veces acompaña a una verificación firme.

Entendiendo que los prestatarios tienden a buscar los mejores términos de crédito que puedan obtener, los principales modelos de calificación crediticia tratan múltiples solicitudes de crédito presentadas en un corto plazo (de 14 a 45 días para FICO®) como un solo evento. Por lo tanto, si busca un préstamo para automóvil o una hipoteca, por ejemplo, es una buena idea solicitarlo a varios prestamistas con el objetivo de obtener la tasa de interés más baja para la que reúna los requisitos. Es posible que su puntaje de crédito tenga un impacto temporal, pero no será peor que si hubiera solicitado a un solo prestamista, y probablemente tendrá más de una estructura de tasas de interés o cargos para elegir.

06



Consulte su informe de crédito con regularidad

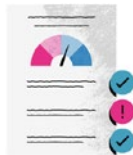
Es una buena idea revisar su informe de crédito de cada una de las agencias de información crediticia al menos una vez al año, o con más frecuencia. Establezca un recordatorio de calendario para obtener sus informes de forma regular. También es aconsejable que revise su informe de crédito al menos de tres a seis meses antes de que planea solicitar un préstamo grande, como un préstamo hipotecario, un préstamo para automóviles o un préstamo estudiantil privado. Esto puede ayudar a evitar sorpresas desagradables cuando sea el momento de presentar una solicitud y darle tiempo para corregir cualquier error. [La supervisión de crédito gratuita](#) de Experian puede ayudarle a detectar problemas de crédito de forma temprana y abordarlos rápidamente. Y recuerde: Verificar su propio informe de crédito nunca perjudicará sus puntajes.

Puede [obtener su informe de crédito gratuito](#) directamente de Experian. Además, puede obtener un informe cada 12 meses de forma gratuita de cada una de las tres agencias nacionales de información crediticia si visita [AnnualCreditReport.com](#), aunque hasta abril de 2022, puede recibir un informe gratis una vez por semana.

También puede obtener un informe gratuito si recientemente le rechazaron un crédito, empleo o seguro por motivos relacionados con el crédito. La compañía que lo rechazó debe proporcionar la información de contacto de la agencia de información crediticia que le proporcionó su archivo de crédito. Luego, puede comunicarse con esa agencia dentro de los 60 días para obtener su informe de crédito gratuito.



Asegúrese de que su información personal sea correcta. La falta de información del empleador en un trabajo anterior, por ejemplo, no es un gran problema, pero una dirección que no reconoce podría ser una señal de [robo de identidad](#) y debe solucionarse.



Asegúrese de reconocer todas las cuentas enumeradas en su informe. Si ve alguna cuenta de préstamo o de tarjeta de crédito desconocida, comuníquese con el prestamista de inmediato para averiguar qué está sucediendo con la cuenta. Las cuentas no autorizadas a su nombre también podrían ser el resultado de un fraude. Tenga en cuenta que algunas cuentas, como una cuenta de tarjeta de crédito minorista, pueden figurar en su informe de crédito bajo el nombre de la institución financiera que posee la cuenta.



Asegúrese de que sus cuentas de crédito muestren el monto adeudado y el estado correctos. Tenga en cuenta que es posible que sus pagos más recientes aún no se reflejen en su archivo de crédito. Verifique si hay cuentas cerradas que aún se indican como saldos y pagos abiertos e imprecisos marcados incorrectamente como atrasados. Dichos errores son poco frecuentes, pero si ve uno, debe iniciar una disputa [a través de las agencias de información crediticia](#).



La manera correcta de hacer un seguimiento de su puntaje de crédito

Una vez que esté seguro de que sus informes de crédito están en orden, puede comenzar a hacer un seguimiento de los efectos que sus comportamientos inteligentes de crédito tienen en sus puntajes de crédito.

Puede obtener su puntaje FICO® Score 8 y puntajes adicionales que los prestamistas utilizan comúnmente para evaluar su solvencia crediticia directamente de Experian. Los puntajes de crédito de VantageScore están disponibles de forma

gratuita a través de varios bancos, proveedores de tarjetas de crédito y compañías financieras personales.

Los diversos modelos de calificación crediticia consideran sus factores de crédito de manera ligeramente diferente, y ninguno de ellos tiene garantía de ser idéntico a la calificación que un prestamista verá cuando considere su solicitud de crédito. Pero todos estos puntajes tienden a aumentar a medida que usted adopta los comportamientos inteligentes de crédito descritos anteriormente, por lo que puede utilizar cualquiera de ellos o todos ellos para marcar su progreso al trabajar para lograr mejores puntajes de crédito. Estas son algunas pautas para hacerlo:

- Sea coherente con el uso del mismo puntaje para fines de comparación mes a mes. Por ejemplo, no puede comparar significativamente el puntaje FICO® Score del mes pasado con el puntaje VantageScore de este mes.
- No se preocupe si su puntaje varía de vez en cuando. Esto es normal y generalmente es el resultado de cambios en los saldos de las cuentas, solicitudes de crédito nuevo o eliminación de información desactualizada.
- Manténgase atento a las tendencias a largo plazo. No se obsesione con su puntaje de crédito revisándola varias veces por semana. Muchas herramientas de informes de puntaje solo se actualizan una vez al mes y verificarla con más frecuencia que eso no es necesariamente productivo. En cambio, concéntrese en seguir buenos hábitos de crédito. Una vez que se integren a la práctica rutinaria, su puntaje de crédito debería aumentar con el tiempo.





Qué hacer si su puntaje es bajo

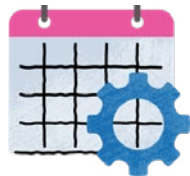
Si está trabajando para mejorar un puntaje de crédito deficiente (por ejemplo, un puntaje FICO® Score de 579 o inferior), es muy probable que su informe de crédito contenga algunas entradas negativas graves, como una ejecución hipotecaria, quiebras o cobros. También es posible que esté agobiado por las deudas y que no pueda realizar todos sus pagos mensuales.

Si eso le parece familiar, no pierda la esperanza. Tiene opciones que pueden ayudarle a que su puntaje de crédito avance en la dirección correcta:



Consulte a un **asesor de crédito certificado**

Considere reunirse con un asesor de crédito en una agencia de asesoramiento de crédito certificada sin fines de lucro. Los consejeros están capacitados para ayudar a las personas en su situación y pueden ayudarle a elaborar un plan de acción para mejorar su crédito.



Considere un **plan de administración de deudas (Debt Management Plan, DMP)**

Si tiene problemas para pagar sus préstamos y tarjetas de crédito, un plan de administración de deudas podría darle algo de alivio. Este proceso implica trabajar con una agencia de asesoramiento crediticio sin fines de lucro para diseñar un programa de pagos manejable que, con suerte, le permitirá tener sus finanzas en orden. Un DMP puede reducir de manera indirecta sus puntajes de crédito, pero puede recuperarse de este más rápidamente de lo que lo haría con una posible alternativa: la quiebra.

Independientemente de su punto de partida, tomar el control de sus hábitos de crédito puede generar mejoras constantes en su puntaje de crédito. Si su puntaje ya es bueno, es posible que pueda convertirla en excelente en el transcurso de varios meses. Si su puntaje es muy bajo, el camino hacia un puntaje sobresaliente puede tomar un tiempo. En el siguiente capítulo, veremos por qué el esfuerzo vale la pena de cualquier manera.



Los servicios de reparación de crédito pueden aumentar los puntajes rápidamente.



No hay correcciones rápidas para los puntajes de crédito.



Cuando las personas sienten la necesidad de cambiar las cosas en términos de su crédito, a menudo quieren resultados inmediatos. Pero si bien la recuperación está en juego sin importar su puntaje de crédito, el proceso requiere paciencia además de disciplina. Al establecer puntajes de crédito, deberá pensar en los cambios que puede lograr en el transcurso de meses o incluso años si su historial de crédito incluye quiebra y ejecución hipotecaria.

Pero no hay soluciones rápidas. Si una organización de "reparación de crédito" le ofrece ayudarlo a "arreglar" su crédito con un costo, tenga mucho cuidado.

Las denominadas compañías de reparación de crédito generalmente cobran tarifas que usted podría usar mejor para pagar sus deudas, y a menudo le aconsejan que deje de pagar sus facturas y, en su lugar, deposite dinero en una cuenta que ellos controlan (y le cobran para mantener). Este fondo esencialmente proporciona dinero que la compañía de reparación ofrecerá a sus acreedores como liquidación de sus deudas, pero los acreedores no tienen la obligación de aceptar dichas liquidaciones, y su crédito puede verse gravemente dañado si usted deja de realizar los pagos de sus deudas. Incluso si todos los pagos se realizan a tiempo, una cuenta liquidada se considera negativa porque el monto total de la deuda no se pagó según lo acordado. Las compañías de reparación de crédito no pueden hacer nada por usted que no pueda hacer usted mismo de forma gratuita.

Si considera que necesita asistencia para atravesar el proceso de reconstrucción de crédito, manténgase alejado de las compañías de reparación de crédito y, en su lugar, busque un asesor de crédito certificado sin fines de lucro. La Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling) puede ayudarlo a encontrar asistencia en su área. Los asesores de crédito pueden ayudarlo a elaborar un plan de reconstrucción de crédito que funcione para usted, sin agotar aún más su cuenta bancaria.



Mejore su puntaje de crédito

Siete increíbles beneficios de un excelente puntaje de crédito

Digamos que todo su arduo trabajo, disciplina y paciencia dan sus frutos. Tener un puntaje FICO® Score alta en el rango muy bueno (700 superiores) o el rango excepcional (800 o más) puede ayudarle a ahorrar dinero con el tiempo y hacer que sea más probable que reúna los requisitos para el crédito que desea cuando lo necesita. Los beneficios incluyen:

01

Acceso a una amplia gama de productos de préstamo

Con puntajes de crédito más altas, podrá acceder a atractivas ofertas de tarjetas de crédito y tendrá muchas opciones cuando solicite hipotecas o préstamos para automóviles.

Límites de préstamo más altos

Lograr un puntaje de crédito sobresaliente (y adoptar los buenos hábitos de crédito que la sustentan) les indica a los prestamistas que usted es un usuario confiable del crédito. Puede esperar que las nuevas ofertas de tarjetas de crédito incluyan límites de gastos generosos, y también debería sentirse cómodo al pedirles a los prestamistas con los que ya trabaja que aumenten sus límites según sea necesario. Hacer esto hace que las compras más grandes sean posibles, por supuesto, pero también puede reducir su utilización, ayudando a mejorar aún más sus puntajes de crédito, siempre y cuando continúe manteniendo saldos bajos.

02

03

Tasas de interés más bajas

Si tiene un puntaje de crédito sobresaliente, es más probable que reúna los requisitos para las tasas de interés más bajas y los mejores términos que ofrecen los prestamistas, lo que puede significar grandes ahorros. Por ejemplo, solo 1 o 2 puntos porcentuales menos en la tasa de interés de su préstamo hipotecario podrían ahorrarle decenas de miles de dólares durante el transcurso del préstamo.

Siete increíbles beneficios de un excelente puntaje de crédito (continuación)

Las tarjetas de crédito con mayores recompensas

Un crédito excelente le ayudará a reunir los requisitos para tarjetas de crédito con bajas tasas de interés y otras recompensas, que incluyen ofertas de reembolso en efectivo, puntos para viajes y otros tipos de incentivos.

04

05

Descuentos en seguros

Las compañías de seguros de automóviles en muchos estados tienen en cuenta los puntajes de crédito al determinar las primas mensuales. Por lo general, no se le puede negar un seguro basándose únicamente en puntajes de crédito, pero los buenos puntajes de crédito pueden ayudarle a reunir los requisitos para primas de seguro más bajas.

Más opciones de vivienda

Los arrendadores pueden usar los puntajes de crédito para evaluar a los inquilinos y medir su riesgo financiero. Un buen puntaje de crédito puede aumentar sus posibilidades de conseguir una casa o apartamento para alquilar y evitar tener que pagar un depósito de seguridad más alto.

06

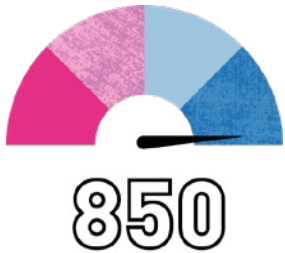
07

Depósitos de seguridad reducidos en los servicios públicos

Si usted es un cliente nuevo, las compañías de servicios públicos pueden consultar su informe de crédito para tener una idea de cuán probable es que pague sus facturas de servicios públicos a tiempo. Tener un buen historial de pagos y buenos puntajes de crédito reducirá las posibilidades de que le cobren un depósito de garantía cuando establezca el servicio público.



Cómo obtener un puntaje de crédito superior



Una vez que tenga una idea de cómo aumentar su puntaje de crédito, es posible que se sienta atraído por la idea de lograr el mejor puntaje FICO® Score, una calificación "perfecta" de 850. Esto se puede lograr, pero antes de embarcarse en esa búsqueda, debe saber que hacerlo no genera grandes ventajas en la práctica: Si mantiene constantemente un puntaje FICO® Score de 800 o más, los prestamistas verán su crédito como excelente y podrá aprovechar al máximo los siete beneficios mencionados en las dos páginas anteriores.

- **Minimizar los saldos pendientes.** Si bien los expertos están de acuerdo en que mantener los saldos de su cuenta de crédito renovable por debajo del 30 % de su límite total de préstamo puede ayudar a su crédito, mientras más bajo, mejor. Aquellos con puntajes de crédito excepcionales generalmente mantienen los saldos por debajo del 10 % de sus límites de gastos generales, y la mayoría paga los saldos de sus cuentas de crédito en su totalidad todos los meses.
- **Realice los pagos antes de su vencimiento.** El período de gracia de 30 días para los pagos de la mayoría de las tarjetas de crédito significa que usted no paga cargos por intereses siempre y cuando pague el monto total que aparece en su estado de cuenta cada mes. Dicho esto, usted puede liquidar los saldos pendientes antes de que aparezcan en sus estados de cuenta, y esto puede ayudar a su puntaje. Simplemente consulte a los emisores de su tarjeta (o consulte la letra chica en sus contratos del titular de tarjeta) para conocer la fecha de cierre del estado de cuenta mensual para cada tarjeta y planifique realizar el pago en su totalidad antes de esa fecha. Hacerlo le da el beneficio de la actividad en la tarjeta, pero evita que se registre incluso una deuda temporal en su informe de crédito.
- **Mantenga activas todas sus cuentas de tarjeta de crédito.** Al ser todos los demás factores iguales, los modelos de calificación crediticia responden de manera más favorable a las cuentas de tarjetas de crédito activas (aquellas que están en uso) que a las cuentas idénticas que están inactivas. Este factor no juega un papel lo suficientemente importante en los puntajes para preocupar a la mayoría de los usuarios de crédito, pero puede marcar la diferencia en los límites.
- **Establezca pagos automáticos.** Una excelente manera de mantener la actividad sin acumular saldos o cargos por intereses es realizar pequeños pagos mensuales fijos con tarjetas que de otra manera no se utilizarían. Estos pagos pueden ser para sus membresías de gimnasio, cuentas de transmisión de video y suscripciones de cable. Muchas personas pagan estas facturas utilizando pagos automáticos desde sus cuentas corrientes, y el truco es simplemente agregar un paso: Designe una tarjeta sin usar como la fuente de pago para uno de esos cargos y luego configure un pago automático a través de su cuenta bancaria para pagar la factura de la tarjeta de crédito.

No sucederá de la noche a la mañana, pero con mejores hábitos de crédito y algunos ajustes estratégicos a sus saldos pendientes y la tasa de utilización, puede comenzar a ver mejoras estables de puntaje en solo unos pocos meses. Con perseverancia y paciencia, un excelente puntaje FICO® Score puede ser suya. Disfrute del viaje.



MITO:

Cerrar cuentas de tarjeta de crédito no utilizadas aumenta su puntaje de crédito.

VERDAD:

Eliminar una cuenta reduce su límite de préstamo total y, por lo tanto, podría aumentar su relación de utilización de crédito total, lo que podría bajar su puntaje de crédito.



Si utiliza una de sus tarjetas de crédito con menos frecuencia que las demás, tal vez se pregunte si debe cerrar la cuenta. Mantener la cuenta abierta y usar la tarjeta para una compra pequeña (como una suscripción) que paga todos los meses puede ayudarle con sus puntajes. Por lo tanto, a menos que pague cuotas anuales por tarjetas que no esté usando, por lo general, no hay una necesidad urgente o un beneficio para cerrarlas.

Si aún desea cerrar cuentas inactivas, simplemente sepa que hacerlo podría reducir su límite de préstamo total mientras aumenta su relación de utilización de crédito (el porcentaje de crédito disponible que utilizó). Si utiliza más del 30 % de su crédito disponible, podría tener una caída significativa en sus puntajes.

Tal vez pueda cerrar cuentas con límites de préstamo bajos sin poner en peligro su puntaje de crédito. Pero generalmente, es mejor no cerrar ninguna tarjeta antes de solicitar un préstamo grande, como una hipoteca, ya que sus puntajes podrían verse afectadas.

Un mito dentro de un mito

Muchos creen de manera incorrecta que el cierre de sus cuentas de crédito más antiguas puede perjudicar su puntaje de crédito al borrar parte de su historial de crédito. Eso no es así. Al igual que las hipotecas y los préstamos para automóviles liquidados, las cuentas de tarjeta de crédito cerradas al día permanecen en su informe de crédito durante 10 años después de que se cierran, y la antigüedad de esas cuentas continúa beneficiando su puntaje de crédito.



Conclusiones

El crédito personal puede ayudarle a alcanzar sus sueños, ya sea una educación, una casa, un automóvil o incluso las compras simples que hacen que la vida sea más segura o un poco más cómoda.

Si sigue las pautas de esta guía más definitiva de crédito y cumple las normas del camino, su recorrido será más placentero y logrará un progreso constante hacia un crédito excelente.

Estos son nuestros 4 consejos principales para tener en cuenta:

01

Pague sus facturas a tiempo estrictamente, todos los meses.

Utilice pagos automáticos, notas adhesivas, recordatorios telefónicos o cualquier otra cosa que necesite. Hacer que este sea un hábito de por vida hará más que cualquier otra medida que pueda tomar para mejorar su perfil de crédito.

Establezca crédito lo más temprano posible en su vida.

Considere convertirse en un usuario autorizado de una tarjeta de crédito que pertenezca a uno de sus padres o un ser querido, conseguir un cosignatario para que actúe como garantía en un préstamo o hacer un depósito para obtener una tarjeta de crédito con depósito de garantía. Su puntaje de crédito tenderá a aumentar con el tiempo a medida que adquiera experiencia en préstamos, y comenzar temprano le dará una ventaja.

02

03

Controle sus saldos pendientes.

Mantenga los saldos de sus tarjetas de crédito lo más bajos posible. Lo ideal es cancelarlos todos los meses y nunca permitir que superen el 30 % de su límite de crédito.

Consulte los informes de crédito y los puntajes de crédito con regularidad, pero no de manera obsesiva.

Solicite informes de crédito de las tres principales agencias de información crediticia al menos una vez al año para garantizar la precisión y verificar si hay actividad no autorizada en su nombre. Verificar su puntaje FICO® Score u otro puntaje de crédito mensualmente es una buena manera de hacer un seguimiento del progreso de sus comportamientos de crédito, siempre y cuando recuerde observar los números a largo plazo y no entre en pánico por las caídas ocasionales.

04

Si tiene en cuenta estos consejos, es posible que los mejores puntajes de crédito y las oportunidades que estas crean estén a la vuelta de la esquina.

¡Disfrute de la aventura!

