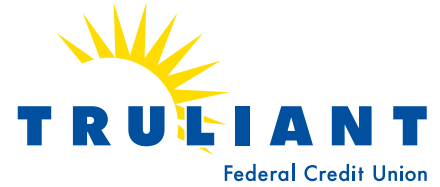


# Su Puntaje Crediticio



Los puntajes crediticios tienen un fuerte impacto en nuestra vida financiera. Una amplia variedad de empresas y personas confían en ellos para poder tomar decisiones objetivas y precisas. Mantener un puntaje alto le ayuda a lograr sus objetivos rápidamente y al menor costo posible.

El conocer los hechos sobre las calificaciones crediticias le permitirá tomar decisiones que crearán calificaciones positivas y protegerán sus opciones a largo plazo.

## El historial de Puntajes crediticios

Los primeros puntajes de crédito se desarrollaron para uso común a finales de la década de 1980. Fue entonces cuando las tres principales agencias de crédito, Equifax, TRW (ahora Experian) y TransUnion, contrataron a una empresa llamada Fair Isaac Corporation para crear una técnica que podría ayudar a las empresas a predecir con mayor precisión el riesgo de los préstamos al mismo tiempo que agilizaría el proceso de aprobación.

Fair Isaac trabajó con cada una de las oficinas para desarrollar un modelo de puntuación independiente. Al tomar la información que se encuentra en un informe crediticio y asignar un valor matemático a tipos de datos específicos, Fair Isaac pudo traducir el historial crediticio pasado de un consumidor a un predictor de comportamiento futuro de los préstamos en forma de puntaje numérico.

Cada agencia utiliza su propia versión (aunque muy similar) del modelo de puntuación de Fair Isaac, y la puntuación en sí se conoce con el nombre registrado por la agencia de crédito. Es por eso que en un informe de Equifax se denomina puntaje Beacon, en Experian verá un puntaje FICO y en TransUnion se lo conoce como puntaje Emperica.

## Puntajes de Crédito

Los puntajes de crédito no tienen en cuenta datos como su nacionalidad, ingresos, empleo, edad, sexo y raza. Debido a que el método de puntuación que utiliza cada agencia varía ligeramente y la información de cada informe también puede diferir (no todos los prestamistas informan a todas las agencias), su puntuación probablemente será diferente en cada informe.

Cualquier persona con una necesidad comercial legítima puede acceder a su informe y puntaje crediticio. Esto incluye instituciones financieras, compañías de seguros, empleadores y posibles propietarios.

## Lo que significa su puntaje

Los puntajes crediticios varían entre 300 y 850. Los números más bajos indican un mayor nivel de riesgo crediticio, mientras que los números más altos indican un riesgo crediticio más bajo. Si bien no existe un estándar exacto para lo que constituye un puntaje crediticio "bueno", un punto de referencia a tener en cuenta es que la mayoría de los prestamistas requiere un puntaje crediticio de al menos 620 para aprobar un préstamo.

## Promedios de puntaje

¿Dónde encaja su puntaje con el del resto del país? Compare su puntaje con la distribución promedio de puntajes en todo el país:

- Más de 800: 11% de la población
- Entre 700 y 800: 49% de la población
- Entre 600 y 700: 27% de la población
- Menos de 600: 13% de la población

## Cómo su puntaje afecta su crédito

Si está buscando un préstamo para una vivienda o un vehículo, tener un puntaje crediticio alto es crucial para obtener la mejor oferta, ya que los prestamistas lo utilizarán para evaluar el riesgo que corren al prestarle dinero. Su puntaje es un factor importante en la tasa de interés (y por lo tanto su pago mensual) que ofrecerá la institución financiera.

### Ejemplo de financiación de vehículos:

¿Está buscando comprar un automóvil nuevo y necesita un préstamo para automóvil de \$ 25,000 a 60 meses? Su puntaje de crédito marca la diferencia en su porcentaje de interés y en su pago mensual. Aquí hay una comparación de 3 préstamos, cada uno para consumidores con puntajes de crédito con 100 puntos de diferencia:

<u>Puntaje Crediticio</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Pago Mensual</u>
719	3.75%	\$458
619	8.25%	\$511
519	10.25%	\$536

En este caso, una puntuación en la parte inferior del rango en comparación con una en la parte superior genera una diferencia de \$78 por mes. ¡Sume la diferencia de interés durante el plazo del préstamo y fíjese en el aumento del precio total del automóvil por \$2,757!

Su puntaje cambia constantemente con su actividad crediticia. Refleja patrones de pago con mayor énfasis en eventos recientes. Hay muchas categorías de información crediticia que se utilizan para determinar su puntaje, aunque algunas tienen un impacto mucho más significativo que otras:

- **Historial de pagos = 35 por ciento.**  
Las quiebras, los juicios y las cuentas de plazo son factores importantes para reducir su puntaje crediticio. Los pagos atrasados también pueden tener un impacto grave, especialmente si el atraso fue frecuente, reciente o grave.
- **Cantidades adeudadas = 30 por ciento.**  
La cantidad de deuda pendiente tiene un fuerte impacto en su puntaje crediticio. Tener saldos altos, especialmente si éstos están cerca del límite de crédito, puede reducir su puntaje.
- **Duración del historial crediticio = 15 por ciento.**  
Las cuentas que ha tenido durante más de dos años tendrán un impacto más positivo en su puntaje que las cuentas más nuevas.

- **Crédito nuevo = 10 por ciento.**

Cuándo se obtuvo, qué tipo y número de consultas (solicitudes de crédito) realizadas son factores en su puntaje. Muchas consultas en su informe pueden reducir su puntaje, todas las consultas sobre préstamos hipotecarios o para automóviles dentro de un período de catorce días se considerarán solo una consulta para fines de calificación, y se ignorará cualquier consulta sobre préstamos hipotecarios o para automóviles realizada dentro de los 30 días posteriores a la solicitud.

- **Tipos de crédito utilizados = 10 por ciento.**

Los diferentes tipos de cuentas de crédito que tiene y usa también afectan su puntaje crediticio. Al demostrar que puede manejar una variedad de instrumentos de crédito (como tarjetas de crédito, cuentas de crédito en tiendas, préstamos a plazos, una hipoteca y cuentas de financiamiento al consumidor) le está demostrando a un prestamista potencial que es capaz de manejar las diferentes responsabilidades que vienen con cada tipo de deuda.

### ¡El tiempo (por lo general) cura las heridas del puntaje crediticio!

Puede parecer que los errores de crédito pueden perseguirlo para siempre, pero la mayor parte de la información negativa se elimina permanentemente de su informe después de siete años. Eso incluye: el historial de pagos atrasados, cuentas en cobranza, juicios y bancarrota (Cap. 13).

Las consultas siguen siendo evidentes durante dos años y la bancarrota del capítulo 7 se anotará durante diez años (a partir de la fecha de aprobación de la gestión). La información crediticia positiva permanece en su archivo de crédito por tiempo indefinido.

Si no le es posible eliminar información negativa precisa antes de que se elimine el informe, puede mejorar su puntaje utilizando el crédito de manera responsable:

- **Pague a tiempo, siempre.** El compromiso de nunca volver a realizar un pago atrasado es uno de los pasos más poderosos que puede tomar para mejorar su calificación crediticia.
- **Pagar cuentas de cobranza.** Si tiene cuentas de cobro en su informe de crédito, puede aumentar rápidamente su puntaje pagándolas.
- **Evite utilizar las cuentas "cerca del límite disponible".** Mantenga sus saldos a no más del 60 por ciento del límite de crédito disponible.

- **Limite las cuentas abiertas.** Tener demasiado crédito disponible puede hacer que usted parezca ser un riesgo para un prestamista. Es posible que hoy tenga saldos bajos o nulos, pero mañana podría estar muy endeudado si decide gastar mucho.
- **Conserve sus cuentas antiguas.** Las cuentas que ha mantenido durante dos años o más muestran un historial crediticio, lo que indica estabilidad.
- **Evite las transferencias de saldo.** Si bien la transferencia de saldos a tarjetas de “tasa de interés inicial” puede ser una forma de salir de la deuda de manera eficiente, puede tener un efecto perjudicial en su puntaje crediticio. Las cuentas serán nuevas y probablemente tendrán saldos cercanos al límite para maximizar la ventaja de la tasa baja, dos factores que pueden reducir su puntaje.

Solicite sus informes de crediticio anual ([www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com))

AnnualCreditReport.com ofrece a los consumidores solicitar sus informes crediticios de manera inmediata, centralizada y en línea, por teléfono o por correo. El servicio fue creado por las tres empresas mayores de informes crediticios del consumidor. AnnualCreditReport.com es el único servicio autorizado por Equifax, Experian y TransUnion para este propósito. Este servicio solo está disponible una vez al año sin costo.

- **Solicite su informe de crédito en línea:** Acceda a [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com), este sitio centralizado lo dirigirá automáticamente a Equifax, Experian y TransUnion, uno tras otro. Cada sitio le permitirá ver, imprimir, guardar y revisar su informe crediticio.
- **Solicite su informe crediticio por teléfono:** Llame al 1-877-322-8228. Pasará por un proceso de verificación telefónico. No podrá hablar con un representante en vivo hasta que haya recibido su informe de crédito por correo.

- **Solicite su informe de crédito por correo:** Complete y envíe el formulario de solicitud requerido.

Para imprimir el formulario de solicitud, escriba la siguiente dirección de internet:  
[www.annualcreditreport.com/cra/requestformfinal.pdf](http://www.annualcreditreport.com/cra/requestformfinal.pdf)

Envíe el formulario completo a:  
Servicio de solicitud de informe crediticio anual  
PO Box 105281  
Atlanta, GA 30348-5281

Para solicitudes por teléfono o correo, los informes de crédito se enviarán por correo de parte de cada agencia por separado dentro de los 15 días posteriores a la solicitud.

### Corregir información inexacta

Muchos informes de crédito contienen errores. Las causas de las inexactitudes en el informe de crédito incluyen la identidad (información de la cuenta de otra persona que aparece en su informe porque comparte un nombre similar), información antigua que no se elimina del informe a tiempo o, lo que es más grave, robo de identidad o fraude. Si hay información inexacta en su informe, puede corregirla.

### Disputa la información con las agencias de crédito

- **Informe de crédito solicitado en línea:** Una vez que haya accedido y revisado su informe crediticio, cada una de las agencias de informes crediticios tiene pasos específicos para informar y presentar una disputa en línea. Las disputas deben procesarse con cada agencia de informes crediticios por separado.
- **Informe de crédito solicitado por teléfono o por correo:** Los pasos para disputar información inexacta, así como cualquier formulario requerido, se proporcionarán en la misma correspondencia que el informe de crédito.

---

Para más información en cuanto puntajes crediticios o como mejorar su puntaje, sírvase contactarnos

Por Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Por Telefono: \_\_\_\_\_

En Persona: \_\_\_\_\_