

Para tener y mantener un buen puntaje crediticio, preste atención a su informe crediticio

Su informe crediticio muestra información sobre la forma en que usted ha utilizado los créditos que le han otorgado, como, por ejemplo, cuánto crédito ha obtenido, qué parte del crédito disponible ha utilizado, si ha realizado los pagos puntualmente, y si algún prestamista ha enviado información sobre usted a una agencia de cobranzas.

El puntaje crediticio es un número que se usa para predecir cuán probable es que usted pague un préstamo. El puntaje crediticio empieza con la información sobre usted que figura en el informe crediticio, a la que se le aplica una fórmula matemática. Esta fórmula de predicción, que se llama modelo de puntuación, genera un número que es su puntaje crediticio. Es probable que usted tenga numerosos puntajes crediticios.

Los puntajes crediticios son utilizados por las compañías para tomar decisiones sobre la aprobación de hipotecas a una tasa determinada o la emisión de tarjetas de crédito. Los diferentes prestamistas usan diferentes fórmulas, por lo que su puntaje puede variar de un acreedor a otro. Por lo general un puntaje mayor hará que le resulte más fácil ser elegible para un préstamo y significa también una tasa de interés más conveniente. La mayoría de los puntajes varían entre 300 y 850, pero hay un método de puntuación que usa un rango de 501 a 990.

Para tener y mantener un buen puntaje crediticio:

- Pague puntualmente todos sus préstamos;
- Asegúrese de que la información de su informe crediticio sea correcta;
- No use una parte muy grande del crédito que tiene disponible

PASOS PARA TENER Y MANTENER UN BUEN PUNTAJE CREDITICIO

PAGUE PUNTUALMENTE SUS FACTURAS

Pague siempre sus facturas antes del vencimiento. Una forma de asegurarse que sus pagos sean puntuales es contratar el servicio de débito automático del sitio web de su acreedor o de su banco. Pero usted también debe revisar el saldo de su cuenta bancaria para asegurarse de tener en la cuenta dinero suficiente para cubrir los pagos. Asimismo, si puede pagar más, no se limite a pagar el monto mínimo, ya que si lo hace le llevará mucho más tiempo saldar la deuda.

Sugerencia: Las personas que tienen mejor puntaje crediticio son, por lo general, las que pagan todos los meses todo el saldo de sus tarjetas de crédito.

NO DEJE QUE EL SALDO ADEUDADO SE APROXIME MUCHO AL LÍMITE DEL CRÉDITO.

Los modelos de puntuación crediticia analizan cuán cerca usted se encuentra de llegar al uso máximo del crédito disponible, dado que las fórmulas prevén que las personas que usan una parte demasiado grande de su crédito disponible pueden tener problemas para pagar en el futuro. Si usted utiliza una parte muy grande del total de sus líneas de crédito, puede deteriorar su puntaje crediticio. Los especialistas recomiendan mantener el uso del crédito en un nivel que no supere el 30% de total del límite del crédito.

Sugerencia: Si usted cierra alguna cuenta de tarjetas de crédito y pasa la totalidad o una gran parte de los saldos de las tarjetas de crédito a una sola tarjeta, puede deteriorar su puntaje crediticio, porque eso probablemente significará que usted está usando un porcentaje muy elevado de su crédito total disponible.

NO SOLICITE MUCHOS CRÉDITOS NUEVOS EN UN PERÍODO DE TIEMPO MUY CORTO, ESPECIALMENTE SI ESTÁ POR SOLICITAR UN PRÉSTAMO HIPOTECARIO PARA COMPRAR UNA CASA O UN PRÉSTAMO PARA UN AUTOMÓVIL.

Si usted tiene demasiadas cuentas de crédito, es posible que su puntaje crediticio se reduzca, y también si solicita o abre muchas cuentas nuevas, como, por ejemplo, varias tarjetas de crédito, en un período muy breve. Si está pensando tomar un préstamo grande para comprar un automóvil o una casa, tenga especial cuidado de no solicitar o abrir muchas cuentas de crédito nuevas dentro de un período muy breve antes de solicitar ese préstamo, porque hacerlo podría afectar su puntaje. Sin embargo, cuando solicite su propio informe crediticio o cuando sus acreedores lo verifiquen, las solicitudes que aparezcan en el informe no afectarán su puntaje.

Sugerencia: La apertura frecuente de nuevas cuentas de tarjetas de crédito para obtener tasas promocionales o descuentos en tiendas se va a reflejar negativamente en el informe crediticio, pues es probable que el alto número de cuentas de crédito nuevas deteriore su puntaje.

EN CUANTO AL HISTORIAL CREDITICIO, CUANDO MÁS LARGO, MEJOR

Los puntajes crediticios se basan en las experiencias del pasado. Cuanta más experiencia tenga en obtener y pagar créditos, más información habrá para determinar si usted es un buen pagador.

OBTENGA TODOS LOS AÑOS SU INFORME CREDITICIO

Obtenga cada año copias gratuitas de su informe crediticio de cada una de las tres principales compañías de información sobre el crédito de los consumidores. Si la información sobre usted que figura en esos tres informes es diferente, su puntaje será diferente para cada una de las compañías.

En línea: Puede solicitar su informe crediticio gratis en el sitio www.annualcreditreport.com. Tenga en cuenta que otros sitios que usan la palabra “gratis” pueden terminar cobrándole otro servicio para hacerle llegar el informe. El sitio www.annualcreditreport.com es verdaderamente gratuito.

Por teléfono: También puede pedir su informe crediticio gratuito al teléfono 877-322-8228.

Por correo: Para pedir informes gratuitos por correo, descargue el Formulario de Solicitud del sitio www.ftc.gov/bcp/edu/resources/forms/requestformfinal.pdf y envíelo a Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281.

Sugerencia: Usted no tiene que comprar un puntaje crediticio. La información que recibirá de las agencias es suficiente. Si usted compra un puntaje, es probable que sea diferente del que compre el prestamista.

LEA EL INFORME CREDITICIO E IMPUGNE CUALQUIER ERROR QUE ENCUENTRE

Si usted encuentra algún error en su informe crediticio, escriba tanto a la agencia de información crediticia como al acreedor que le pasó la información a la agencia, de ser aplicable, para comunicarles el error que cree haber identificado y por qué. Incluya copia de los documentos que respalden su afirmación. Cuando un consumidor cuestiona la información de un informe crediticio, por lo general la agencia y el acreedor deben investigar la queja y corregir la información incorrecta. Para obtener más información, visite el sitio de la Comisión Federal de Comercio, www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre03.shtm.

EVITE PAGAR CARGOS INICIALES PARA “REPARAR” UN HISTORIAL CREDITICIO NEGATIVO

Hay muchos lugares que prometen “reparar” o “arreglar” los créditos a cambio de un cargo inicial; pero si la información negativa es correcta (por ejemplo, atraso en los pagos), nadie puede eliminarla de un informe crediticio. Los informes crediticios solamente se corrigen si contienen errores y en tal caso, eso lo puede hacer usted mismo (Ver numeral 6). Según la Comisión Federal de Comercio, algunas compañías que dicen poder ayudar pueden de hecho perjudicarlo aún más al decirle que haga algo que puede ser ilegal, como crear una identidad falsa para esconder su historial crediticio de sus acreedores.

ACTÚE DE MANERA PROACTIVA EN RELACIÓN CON EL CRÉDITO

Si tiene problemas para pagar puntualmente a sus acreedores, cuanto antes hable con ellos, más probable será que pueda encontrar una solución, tal como un plan de pagos provisorio. Si necesita ayuda, puede contratar a un asesor crediticio local, pero asegúrese de que sea confiable. Si tiene problemas con el pago de una hipoteca, puede obtener ayuda a través del programa gubernamental de acceso a la vivienda (Making Home Affordable, www.mha.gov) o la línea de ayuda HOPE, 888-995-HOPE. Si comienza a recibir avisos o llamadas por el cobro de su deuda de alguien con quien nunca tuvo ningún contacto, es posible que uno de sus acreedores haya vendido su deuda a una agencia de cobranzas, o también puede tratarse de un robo de identidad. Préstale atención al asunto, pues no hacerlo puede acarrearle mayores problemas.

En su sitio para la construcción de un mejor informe crediticio (Building a Better Credit Report, www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre03.shtm), la Comisión Federal de Comercio ofrece información útil para corregir errores en los informes, sugerencias para resolver problemas de deuda, evitar las estafas, y más.