

Cómo Comenzar: ¿Realmente Funciona la Reparación de Crédito?

Your Credit Reports and Scores:
UNDERSTAND TO IMPROVE

Hoy en día, es difícil saber en quién confiar y dónde encontrar información precisa sobre cómo administrar sus informes de crédito y puntajes de crédito. Muchas compañías anuncian que pueden "reparar" su crédito rápidamente y ayudarle a eliminar su deuda. En el caso de su crédito, el viejo dicho es cierto: "Si es demasiado bueno para ser cierto, entonces probablemente lo sea". Construir y mejorar su crédito lleva tiempo. Desafortunadamente, no hay una solución rápida una vez que ha sobrepasado sus obligaciones financieras. A pesar de esto, todavía hay acciones que puede tomar para ayudarse a volver a la normalidad. En primer lugar, debe comprender cómo funcionan los informes de crédito y los puntajes. Ya sea que desee mejorar, construir o simplemente administrar sus finanzas de manera más eficiente, este libro electrónico es un gran primer paso para ayudarle a alcanzar su(s) objetivo(s). Con este libro electrónico, obtendrá una comprensión básica de cómo funciona el crédito, cómo se informa el crédito y cómo se formulan los puntajes. Aprenderá cómo obtener sus informes de crédito anuales gratuitos y cómo revisarlos. Una vez que haya hecho eso, puede hacer un plan de acción basado en su(s) objetivo(s). También aprenderá algunas acciones que puede tomar para evitar el robo de identidad. La reparación de crédito y la ayuda financiera no tienen que costar cientos de dólares. Al educarse, puede mejorar su crédito de forma gratuita.

Consejeros de Crédito Cristianos (CCC) continúa brindando a nuestros clientes la información más actualizada sobre sus finanzas. Entendemos que con toda la información disponible hoy en día, es difícil saber qué es preciso y en quién confiar con su situación financiera personal. CCC ha tomado la información más actualizada y útil de una variedad de fuentes para ayudarle a comprender cómo funcionan los informes de crédito y el puntaje. En última instancia, nuestro objetivo es que este libro electrónico le brinde las herramientas y la información que necesita para revisar y comprender su situación financiera actual, y establecer metas para mejorar o administrar su crédito de manera inteligente.

Su Informe de Crédito Explicado

Una vez que comience a comprender cómo funciona el informe crediticio y cuán importante es un historial crediticio positivo para su capacidad de pedir prestado y obtener seguridad financiera, más importante será mantener su crédito al día. En primer lugar, es extremadamente importante verificar sus informes de crédito al menos una vez al año para que no solo conozca completamente su situación financiera, sino también para ver si hay información inexacta que pueda afectar negativamente su crédito. El FBI ha informado que el robo de identidad es actualmente el delito de más rápido crecimiento en los Estados Unidos. Revisar su informe crediticio es esencial para crear y mejorar su informe crediticio y puntaje, así como también para su propia protección financiera. No pierda dinero en bloqueadores de identidad o estafas de monitoreo de informes de crédito. Por ley, puede obtener una copia gratuita de cada uno de sus tres informes de crédito una vez al año desde www.annualcreditreport.com.

Las tres principales agencias de informes crediticios son Equifax, Experian y TransUnion.

Estas agencias compilan cada informe que contiene información financiera y personal sobre usted. Cada agencia compila un informe de crédito separado para usted, pero la mayoría de las veces, la información entre los tres es muy similar. Debe esperar ver la siguiente información en sus informes de crédito: su nombre, dirección y/o direcciones anteriores, número de teléfono, número de seguro social, fecha de nacimiento, empleadores actuales y anteriores, y cualquier empresa que le haya otorgado crédito (es decir tarjetas de crédito, préstamos personales o estudiantiles, préstamos para automóviles, hipotecas, préstamos con garantía hipotecaria, etc.).

Cada vez que escuche el término "Agencia de informes de crédito" o "Buró de crédito", esto se refiere a una de las tres agencias mencionadas anteriormente (Experian, Equifax y TransUnion). El propósito de las agencias es proporcionar a los acreedores la información financiera más precisa sobre los consumidores individuales. Con base a esta información en sus informes de crédito, los acreedores pueden decidir si un individuo califica para crédito o no. Dentro de un informe de crédito, hay cuatro secciones principales: Información de registro público, información de cuenta de crédito, información de consulta e información de identificación personal.

Elementos Claves de Su Informe de Crédito Explicados

- Información de registro público

En esta sección, puede esperar encontrar listados como quiebras o gravámenes impagos. También es aquí donde se registrarán demandas, juicios y cualquier proceso judicial. Es importante tener en cuenta que una quiebra aparecerá en su crédito por hasta 10 años y los gravámenes fiscales pueden permanecer en su informe de crédito por hasta 15 años. La demás información de registros públicos y morosos puede permanecer en su informe crediticio por hasta 7 años a partir de la fecha de la última actividad.

- Información de Crédito

Aquí encontrará un registro de todos los préstamos y créditos que le han otorgado en el pasado y en el presente. Para cada cuenta enumerada, encontrará detalles sobre el saldo (a partir de la última fecha informada), el pago mínimo, su límite de crédito, la fecha en que se abrió y/o cerró la cuenta, ya sea una cuenta individual o conjunta, así como si usted es o no un cosignatario o un usuario autorizado en la cuenta.

Recuerde, nunca debe firmar conjuntamente a menos que esté preparado para pagar la deuda usted mismo por completo. Para cada cuenta, su historial/patrón de pago también figura en la lista. Esto mostrará si alguna vez ha pagado tarde. Normalmente, el informe de crédito mostrará si el consumidor tiene 30, 60 o más de 90 días de retraso y si la cuenta se ha cargado o está en una agencia de cobro. Cada prestamista decide el punto de delincuencia en el que se carga una cuenta. Normalmente, se carga una cuenta entre 90 y 150 días de morosidad.

- Información de Consulta (Solicitudes de Otros para Ver su Historial de Crédito)

La Ley Justa de Informe de Crédito permite a los otorgantes de crédito el permiso de preguntar sobre su información de crédito sin su consentimiento previo. Estas son llamadas "consultas blandas". Todas estas consultas siguen listadas en su informe de crédito por hasta dos años y no dañan negativamente su informe de crédito o puntuación. En esta sección, las consultas de crédito "duras" también aparecen en la lista. Estas son las consultas realizadas por los acreedores con su permiso al solicitar crédito, como tarjetas de crédito, préstamos o una hipoteca. Como verá en la sección de puntaje de crédito, muchas de estas investigaciones difíciles dentro de un corto período de tiempo pueden ser perjudiciales para su puntaje de crédito. La excepción a esta regla sería la compra de tarifas para un préstamo personal o auto. Los acreedores entienden que estos no son múltiples intentos de crédito y usted, el consumidor, está tratando de obtener la mejor tasa.

- Información de Identificación Personal

Sus datos personales, como su nombre, direcciones actuales y anteriores, números de teléfono, empleados actuales y anteriores, número de seguro social y fecha de nacimiento, se enumeran aquí.

Los artículos morosos que tengan más de 7 años, así como las quiebras y los gravámenes fiscales de más de 10 o 15 años, no figurarán en su informe de crédito y no afectarán negativamente su informe o puntaje. Cualquier cheque/ahorro, 401K u otras cuentas de jubilación no se mostrarán en su informe de crédito. Normalmente, las facturas de servicios públicos no se reportan a las agencias de crédito, pero si están en mora y la compañía reenvía la deuda a una compañía de cobranza, se puede informar y afectará negativamente su informe y puntaje. Esta es otra razón por la cual es importante establecer un presupuesto mensual. Asegurará que todas sus facturas mensuales se paguen a tiempo y que no se sobrepase económicamente.

Su Puntaje Crediticio Explicado

Ahora que entiende las secciones de un informe de crédito y lo que significan, probablemente se está preguntando: "¿Cómo se formula mi puntuación de crédito?" No solo tiene un puntaje crediticio. Tiene varios que cambian todo el tiempo. Se basan en la información de su informe de crédito, como sus saldos, crédito disponible y duración del historial de crédito.

Sus puntajes de crédito están diseñados para proporcionar una imagen instantánea de su crédito. A medida que los acreedores agreguen y borren información de su informe, su puntaje cambiará. Eso puede ser bueno o malo dependiendo de la información que está cambiando. Un informe de crédito siempre cambiante puede ser algo bueno. Si actualmente tiene un puntaje crediticio bajo, no está estancado para siempre.

Hay muchos modelos de puntaje crediticio utilizados por los acreedores. Sin embargo, nos centraremos en el sistema de puntuación de FICO (Fair Isaac Corp.) porque es el líder de la industria y se usa por el 90% de los prestamistas. Los modelos de calificación crediticia están diseñados para los prestamistas, no para los consumidores. Esto significa que las fórmulas exactas utilizadas para calcular los puntajes están muy protegidas. Aún más razón para obtener una comprensión básica de cómo mantener y mejorar su puntaje.

El puntaje FICO se calcula en base a un algoritmo que cambia debido a las tendencias en evolución. Se desconoce la fórmula exacta pero, a medida que surgen las tendencias, la investigación muestra que se ajusta el algoritmo de puntaje FICO. Un ejemplo de esto es en cuanto a la tasa de compra de hipotecas y préstamos para automóviles. Otro ejemplo tiene que ver con las agencias de asesoramiento crediticio. En el pasado, este informe contaba negativamente contra el puntaje FICO pero ahora no. Se recomienda a las personas que busquen ayuda financiera cuando sea necesaria.

Recuerde, tiene que usar crédito para construir crédito. Sin informes recientes sobre su informe de crédito, FICO no tendrá la información para otorgar un puntaje exacto. También es importante tener en cuenta que muchas veces, el puntaje de crédito no es la única información que el prestamista considerará. Cuando esté en proceso de calificar para una hipoteca, el prestamista también analizará su historial de empleo, sus ingresos y los pagos totales de la deuda mensuales en comparación con sus ingresos totales. Pagar efectivo todo el tiempo no genera crédito.

El estadounidense promedio tiene un puntaje de crédito de alrededor de 700. Si su puntaje de crédito es de al menos 700, estará entre las tasas preferenciales. El siguiente gráfico le dará una idea de dónde se encuentra en el mundo de los puntajes de crédito. Una variedad de eventos y circunstancias de la vida influyen en nuestra situación crediticia. Una dificultad puede hacer que se sienta financieramente fuera de control y puede ser difícil saber cómo volver a la normalidad. A pesar de esto, la mejora de su situación de crédito se puede hacer con el tiempo y la planificación. Si comprende las partes claves de su informe crediticio y cómo afectan su puntaje crediticio, puede tomar medidas para mejorar.

Puntuación de Crédito de FICO:	300-499	500-549	550-599	600-649	650-699	700-749	750-799	800-850
Porcentaje con Puntaje:	2%	5%	8%	12%	15%	18%	27%	13%

Calificaciones Nacionales de Puntaje de Crédito FICO

Historial de Pagos

Su historial de pagos representa aproximadamente el 35% de su puntaje FICO. Cualquier cuenta de cobro, juicios, quiebras, ejecuciones hipotecarias u otros informes adversos, como los pagos atrasados con tarjetas de crédito, afectarán esta parte de su puntaje. Los pagos atrasados y las cuentas negativas no son algo que simplemente desaparecerá, pero cuanto más tiempo haya pasado desde que se reportó la morosidad, mejor. Para mejorar esta sección de su informe y calificación, deberá comenzar a construir un historial continuo de pagos a tiempo. Cuanto más largo sea el historial de pagos consistentes y oportunos, más mejorará esta sección de su informe de crédito y puntaje. Por ejemplo, si tiene un pago atrasado de 30 días reportado en su informe de crédito de abril del año pasado y desde entonces todos los pagos se hicieron y se informaron a tiempo, esto lo ayudará. Un pago atrasado seguido de un historial de 24 pagos a tiempo es mucho mejor que varios pagos atrasados en curso o esporádicos que parecerían arriesgados para un otorgante de crédito.

Deberá asegurarse de que, en el futuro, la cuenta se paga a tiempo todos los meses para establecer el historial de pagos actual a tiempo. También querrá asegurarse de que todas las cuentas adversas, como las cuentas de cobro, se paguen por completo. La cuenta negativa seguirá apareciendo y afectará su informe y puntaje, pero una cuenta de cobro "pagada en su totalidad" se ve mucho mejor que una que no se paga por completo.

Desafortunadamente, para pagar la cobranza u otras cuentas morosas, es posible que deba hablar con un agente de cobro o un abogado. Esto puede ser aterrador, pero llegar a un acuerdo de pago en estas cuentas es su mejor opción, especialmente si amenazan con tomar medidas adicionales contra usted, como una sentencia o un embargo salarial. Si termina teniendo que ir a la corte, hacer pagos para el saldo solo lo ayudará. Puede ofrecer liquidar la cuenta por menos del saldo total, pero asegúrese de obtener el acuerdo por escrito primero y recuerde que se le cobrará impuestos sobre cualquier cantidad perdonada de más de seiscientos dólares. Además, tenga mucho cuidado con la liquidación de deudas porque puede tener un gran impacto negativo en su crédito.

Cantidades Debidas

Las cantidades que debe en sus cuentas representan aproximadamente el 30% de su puntaje FICO. Más específicamente, esta sección trata sobre cuánto crédito disponible tiene en comparación con sus saldos totales adeudados y el monto que aún adeuda por préstamos a plazos u otros tipos de préstamos. Simplemente, a medida que pague la deuda, esta porción de su informe de crédito y su puntaje mejorarán. Algunas personas piensan que están mejorando su crédito al cerrar cuentas de saldo cero que no están utilizando. Este no es el caso. Al cerrar esas cuentas, está disminuyendo su cantidad de crédito disponible y esto puede perjudicar su puntaje de crédito, especialmente si esa cuenta también es mayor que la que contribuye a su historial crediticio. Pagar las cuentas de su tarjeta de crédito y de línea de crédito en su totalidad cada mes mantendrá esta parte de su informe al día y ayudará significativamente a su crédito.

Si encuentra que sus saldos son demasiado altos en este punto para hacerlo, querrá presupuestar una cantidad específica por mes para pagar las tarjetas. Una vez que estén pagadas en su totalidad, entonces puede comenzar a cobrar y pagar el monto total que cobra cada mes. Si se encuentra en una situación difícil y no puede realizar los pagos mensuales mínimos, puede comunicarse con una agencia de asesoramiento de crédito. Ellos podrán evaluar su presupuesto y ayudarlo a encaminarse para pagar sus cuentas con el pasar del tiempo. Es importante comprender la relación entre su deuda e ingresos. Su crédito podría ser bueno, pero si le debe más a sus acreedores de lo que gana mensualmente, eso es una bandera roja.

Duración del Historial de Crédito

How long you have had credit makes up approximately 15% of your FICO score. Compared to the first two sections, this one La cantidad de tiempo que ha tenido crédito representa aproximadamente el 15% de su puntaje FICO. En comparación con las dos primeras secciones, esta y las siguientes son mucho menos significativas, pero aún son importantes. Esta sección analizará la edad de su(s) cuenta(s) más antigua(s) y la edad promedio de sus cuentas. Esta sección mejorará con el tiempo. Una cosa que puede hacer para mejorar esta sección es dejar abiertas sus cuentas anteriores, incluso si no las usa. Si solo tiene nuevas cuentas abiertas, dañará su crédito porque afecta la edad promedio de sus cuentas, que solo se ve en las cuentas abiertas.

Crédito Nuevo

Esta sección representa aproximadamente el 10% de su puntaje FICO. Abrir nuevas cuentas puede afectar negativamente esta parte de su puntaje de crédito, especialmente si está intentando abrir numerosas cuentas de crédito en poco tiempo o si no tiene un historial de crédito largo. El estadounidense promedio no ha abierto una cuenta en 20 meses, así que si está continuamente abriendo crédito, tenga cuidado porque puede estar afectando su puntaje.

Para maximizar su puntaje en esta sección, querrá tener en cuenta cuántas cuentas ha abierto recientemente, cuántas de ellas son nuevas y cuánto tiempo ha pasado desde que aplicó y abrió un nuevo crédito. Con el pasar de los años, la investigación ha demostrado que los consumidores ahora gastan alrededor de 45 días de compras a la tasa de préstamos para automóviles e hipotecas. Debido a esto, las consultas múltiples sólo cuentan como una en el informe de crédito y no tienen un impacto negativo en su puntaje FICO. Recuerde, si está comprando por un préstamo de tasa, su crédito no se verá afectado negativamente, pero lo hará si continúa abriendo nuevas cuentas de crédito.

Tipos de Crédito

Aproximadamente el 10% de su puntaje FICO está determinado por su "mezcla saludable" de cuentas de crédito. Esto no significa que deba salir y solicitar crédito para que tenga uno de cada tipo (es decir, tarjeta de crédito, préstamo de auto, hipoteca, instalación/préstamo personal, tarjeta de tienda departamental). Si tiene un préstamo de automóvil que se paga pero aún está en su informe de crédito, lo que significa que estuvo abierto en los últimos 7 años, todavía cuenta como un tipo de crédito. Esto es lo mismo que un préstamo personal o una hipoteca que se paga pero aún se informa. Una combinación sana de crédito viene con el tiempo y abrir diferentes cuentas de un solo golpe para asegurarse de tener algo de todo tipo no es una buena idea porque está aumentando sus pagos mensuales y saldos y esto debe hacerse con el tiempo.

También es útil conocer otras formas en que se puede categorizar el crédito. La mayoría de los créditos pueden obtenerse básicamente de dos formas: crédito asegurado y crédito sin seguro. El crédito asegurado requiere que proporcione algo de valor para garantizar que pague su deuda. Generalmente se usa para préstamos a plazos. Si no paga, el prestamista toma su artículo como pago. Los objetos de valor personales, como un automóvil, a menudo se utilizan para préstamos asegurados. Por otro lado, el crédito no asegurado, como las tarjetas de crédito, las facturas médicas o las facturas de servicios públicos, no tienen nada que asegurar, por lo tanto, es un riesgo mayor para los prestamistas porque no tienen garantía si alguien no paga.

Dentro de estas categorías, también conocerá los siguientes tipos de crédito:

Crédito Revolvente - Le permite pedir prestado dinero en cualquier momento hasta el límite establecido. A medida que pague el dinero prestado, estará disponible nuevamente para su uso. El prestamista permite pagos mínimos mensuales o pagos globales. Si paga la deuda a lo largo del tiempo, se le cobrará una tarifa cada mes sobre el monto adeudado. La tarifa se llama interés. Los tipos más comunes de crédito revolvente son tarjetas de crédito, como VISA o MasterCard, tarjetas de tiendas departamentales y tarjetas de gasolina. Es importante comprender qué tipo de crédito revolvente tiene, cuál es la tasa de interés y cómo se cobra.

Crédito para Compras Mayores - Le permite pedir prestada una cantidad específica de dinero al mismo tiempo para un propósito definido. Usted establece un plan de pago con su prestamista para pagar el préstamo regularmente durante un período de tiempo. El monto total de los intereses pagados se determina por adelantado y se calcula en sus pagos mensuales establecidos. Este tipo de crédito es común para grandes compras como una casa, automóvil o educación.

Crédito para Pago de Servicios - Le permite pagar por un servicio usado en una fecha posterior. Algunas empresas y compañías de servicios públicos ofrecen este tipo de crédito. A menudo, si paga la suma total adeudada en un plazo de 30 a 60 días, no tiene que pagar intereses ni aranceles. Si no puede realizar el pago dentro del tiempo especificado, generalmente hay un cargo por multa que se agregará a su deuda.

Pasos Para La Reparación De Crédito

- Revise sus tres informes de crédito gratuitos de www.annualcreditreport.com al menos una vez al año. Corrija cualquier error y haga una lista de su deuda. Use esa lista y este libro electrónico para ayudarle a crear un plan de pago.
- SIEMPRE realice sus pagos a tiempo. La mayoría de los prestamistas buscan al menos dos años de pagos consistentes a tiempo.
- Evite sobre-extenderse. Esfuércese por pagar los saldos de su tarjeta de crédito en su totalidad cada mes.
- Si no puede pagar sus saldos en su totalidad cada mes, tome nota del pago mínimo requerido en su resumen mensual de la tarjeta de crédito. Debe pagar al menos el monto indicado para mantener su cuenta al día.
- Si no está en condiciones de pagar sus saldos en su totalidad cada mes, mire la relación entre su deuda e ingresos y evalúe sus saldos y cómo puede reducirlos a un nivel más manejable.

¿Ahora Qué?

Una vez que comprenda sus informes de crédito y puntajes en términos de estas secciones y su valor, es más fácil evaluar su situación actual y crear un plan de acción. Ahora que sabe cómo los informes de crédito y los puntajes "funcionan", tendrá una mejor idea de cómo comenzar a mejorarlos. Con este conocimiento, debe configurar su presupuesto para que pueda pagar sus necesidades y enviar fondos adicionales a las cuentas con el mayor saldo e intereses. Una vez que esté "libre de deudas", aún querrá usar su crédito pero, en lugar de permitir que los saldos de crédito se acumulen mes tras mes, solo debería gastar lo que puede pagar en su totalidad cada mes. Pagar sus saldos completos cada mes es la clave para mejorar y mantener su crédito.

¿Aún quiere más información o ayuda con tus finanzas? Consejeros de Crédito Cristianos es una agencia de asesoramiento de crédito 501 (c) (3) sin fines de lucro. Podemos ayudarle a evitar quiebras, estafas de liquidación de deudas y reparaciones rápidas a través de nuestro programa de administración de deudas. En los últimos 25 años, hemos ayudado a más de 300,000 estadounidenses a salir de la deuda y encaminarse hacia la libertad financiera. Llámenos hoy para ver cómo podemos ayudarle a salir de la deuda hasta un 80% más rápido de lo que podría hacer haciendo pagos mínimos mensuales por su cuenta.

