Modulo 4

Dominar los conceptos básicos del crédito

- Revisar su informe crediticio—2
- Entienda su puntaje crediticio—10
- Mejorar su puntaje crediticio—14
- Entienda qué es la bancarrota—25

Revisar su informe crediticio

¿Qué es el crédito?

El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado y pagar el saldo adeudado a lo largo del tiempo (generalmente aplican intereses y tasas). Los sistemas actuales de calificación crediticia tienen sus raíces en la discriminación en materia de vivienda, incluida la práctica de “redlining”. Las puntuaciones crediticias se basan en algoritmos sesgados.

El crédito ha existido desde hace mucho tiempo en diversas formas, pero los puntajes crediticios son relativamente nuevos y se crearon en 1989.

Buen crédito

Tener un buen crédito es importante para cualquier persona. Es de suma importancia si quiere dejar una relación abusiva y construir su independencia financiera.

Un buen crédito le permite solicitar préstamos y tarjetas de crédito con las mejores tasas de interés. También puede mejorar sus posibilidades de alquilar un apartamento, contratar un seguro, conseguir un empleo, etc.

Violencia doméstica y crédito

Los sobrevivientes de violencia doméstica que abandonan la relación abusiva enfrentan algunos problemas únicos relacionados con el crédito. Los defensores en su organización local contra la violencia doméstica son un recurso para abordar estos problemas.

Muchos sobrevivientes no califican para generar crédito inmediatamente después de buscar seguridad. Esto sucede por varias razones, incluida la falta de un número de seguro social, un estatus migratorio que no permite el empleo, falta de una dirección segura y un historial limitado o nulo de empleo, vivienda, cuentas bancarias, etc.

Los impactos adicionales de la violencia doméstica en el crédito incluyen:

Deuda coercitiva: Muchos sobrevivientes han experimentado alguna deuda coercitiva. Si ha pasado por esta experiencia, verifique la información de su estado en el Mapa de seguridad financiera para sobrevivientes (Survivor Financial Security Map) de FreeFrom para conocer las posibles soluciones que pueden estar disponibles en su estado.

Acceso a la información: Cada vez que solicita una nueva tarjeta de crédito o acepta comprar algo “como si fuera efectivo”, debe completar una solicitud. La aplicación le pedirá su dirección actual, número de teléfono e información laboral. Es posible que esta información

figure en su informe crediticio. Si su ex pareja aún tiene su número de Seguro Social, puede tomar su identidad, acceder a su informe crediticio y ver su información de contacto.included on your credit report.

Cuentas conjuntas: Además, cualquier cuenta conjunta con su ex pareja (incluso si ya no tiene acceso a ella) puede afectar negativamente su crédito si su pareja es irresponsable o intenta deliberadamente dañar su crédito. De ser posible, solicite que se elimine su nombre de cualquier cuenta conjunta. Si la cuenta estaba originalmente a su nombre y su pareja fue agregada como usuario secundario, comuníquese con su acreedor para ver si puede eliminarlo de su cuenta.

Actividades ilegales: Si su ex pareja utiliza una de sus cuentas de crédito sin su permiso, es posible que pueda presentar cargos ante la policía. Es posible que esto no dé lugar a un caso penal, pero presentar un informe policial puede ayudarle a reparar cualquier daño. Un acreedor no debería responsabilizarle. Puede utilizar una copia del informe policial para disputar cualquier reclamo.

Cobros: Además, es posible que algunas demandas por falta de pago hayan sido consecuencia de la violencia doméstica. Por ejemplo, una sobreviviente puede haber tenido que huir repentinamente de su vivienda. En esta situación, es posible que una empresa de administración de propiedades no pueda presentar una solicitud de cobro, dependiendo del estado en el que se encuentre. En situaciones como esta, comuníquese con su programa DV local para obtener información sobre sus derechos y opciones de vivienda y las leyes estatales y federales que pueden protegerlo. También existen derechos de vivienda justa que pueden protegerlo. Las leyes de cada estado difieren, por lo que consultar con un defensor local podría ayudar.

Usted no es su crédito

Es importante no vincular su autoestima, confianza y amor con su puntaje crediticio. El conocimiento es poder; por lo tanto, es importante saber cuál es su situación crediticia. Tomar medidas para abordar su crédito es clave, pero USTED no es su crédito. Y es digno y merece todas las cosas buenas que la vida le puede ofrecer.

¿Qué es un informe crediticio?

Un informe crediticio es un desglose detallado de su historial crediticio creado por una de las tres agencias de crédito. Los prestamistas, las compañías de seguros, los empleadores, los propietarios y otros utilizan los informes crediticios para tomar decisiones.

¿Qué contiene mi informe crediticio?

Su informe crediticio muestra si ha pagado o no las facturas de sus tarjetas de crédito y los préstamos a tiempo. También muestra cuánto debe a los acreedores y si tiene préstamos pendientes de pago. Se recomienda revisar su informe crediticio al menos una vez al año y antes de solicitar nuevas cuentas de crédito.

Acceder a su informe crediticio

Los arrendadores, las compañías de seguros e incluso algunos empleadores pueden tener acceso limitado a su informe crediticio. Pueden:

- Verificar su información personal;
- Ver su historial de pagos;
- Verificar si le han demandado o si se ha declarado en bancarrota;
- Verificar con qué frecuencia solicitó créditos.

Algunos estados han aprobado leyes que restringen la capacidad de los empleadores para usar la información crediticia para tomar decisiones de contratación y otras decisiones relacionadas al empleo, a menos que esta información sea particularmente relevante para el puesto de trabajo.

Revisar su informe crediticio

El primer paso para dominar los conceptos básicos del crédito es acceder a su informe crediticio y revisarlo. El informe crediticio proporciona información sobre usted y su historial de pago de deudas.

Según la ley federal, usted tiene derecho a una copia gratuita de su informe crediticio de cada una de las tres agencias de informes crediticios (Equifax, Experian y TransUnion) una vez cada 12 meses. Un sitio web central se ocupa de las solicitudes de las tres agencias. Puede solicitar sus informes en línea, por teléfono o por correo.

Tenga en cuenta que, si bien puede obtener una copia de su informe crediticio gratis, el informe gratuito no mostrará su puntaje crediticio. Para obtener su puntaje crediticio, tendrá que pagar una pequeña tarifa. No siempre se necesita saber el puntaje crediticio. Saber lo que hay en sus informes es lo más importante. Sin embargo, saber su puntaje crediticio es útil si piensa solicitar un préstamo u otra línea de crédito.

Hay maneras gratuitas de obtener un puntaje crediticio a través de varios sitios web. Muchas compañías de tarjetas de crédito e instituciones bancarias ahora brindan a sus clientes sus puntajes crediticios gratis y también hay muchos sitios web para consumidores disponibles en los que se puede obtener el puntaje crediticio gratis.

Los sitios web que ofrecen acceso gratuito al puntaje crediticio pueden ayudarle a monitorear el progreso hacia sus metas financieras y proporcionarle información personalizada sobre cómo mejorar su puntaje crediticio. Sin embargo, tenga en cuenta que tendrá que proporcionar información personal para poder acceder a estos sitios web. En estos sitios web también podrían aparecer anuncios de préstamos y de tarjetas de crédito. Asegúrese de averiguar cuál es el puntaje crediticio que está consultando y tenga en cuenta que podría ser un puntaje distinto al que un prestamista o un negocio utilizaría para determinar si califica para un préstamo o servicio.

El Annual Credit Report Request Service (Servicio de solicitud de informe crediticio anual) es la única fuente para obtener gratis informes crediticios anuales legislados federalmente. Puede comunicarse directamente con ellos o trabajar con su defensor de violencia doméstica local para solicitar una copia de su informe crediticio.

Modulo 4 Dominar los conceptos básicos del crédito

Solicitud de Servicio de Informe Crediticio Anual
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281
1-877-322-8228
http://www.annualcreditreport.com

¿Revisar reduce su puntaje crediticio?

¿Revisar su informe crediticio reduce su puntaje crediticio? Depende.

Revisiones que no afectan su puntaje:

- Revisar su puntaje usted misma;
- Si una agencia para la que trabaja revisa su informe crediticio para educarle financieramente o para asesorarle con respecto al crédito;
- Consultas de crédito que realizan las empresas para enviarle ofertas preaprobadas.

Comprobaciones que sí afectan su puntuación:
Si solicita una tarjeta de crédito o hipoteca, la compañía revisará su informe crediticio. Cuando lo haga, su puntaje crediticio disminuirá. Las solicitudes de crédito nuevo conforman aproximadamente el 10 % de su puntaje crediticio.

Prácticas recomendadas

Solicite un crédito únicamente cuando lo necesite. Intente limitar sus solicitudes de crédito a no más de dos veces al año.

Consejo: Evite solicitar una tarjeta de crédito minorista innecesaria solo para ahorrar un 10% en su compra.

Si va a realizar una compra importante, como una casa o un auto, presente solicitudes a varios prestamistas en la misma semana para proteger su puntaje crediticio y comparar las mejores tasas, puesto que las verificaciones múltiples realizadas en un período de 14 días cuentan como una sola consulta.

Calificación crediticia y tasas de interés

Su puntaje crediticio a menudo determina la tasa de interés que paga por sus tarjetas de crédito y préstamos. El siguiente gráfico muestra el impacto potencial del puntaje crediticio en las tasas de interés de un préstamo para auto de 20,000 dólares. Mientras mejor es la calificación crediticia, más bajas son las tasas y el precio total del auto.

Calificación crediticia	Interés de interés	Pago mensual	Precio total del auto
781+	5.18%	$569	$34,117
661-780	6.40%	$586	$35,135
601-660	8.86%	$621	$37,243
501-600	11.53%	$660	$39,614
por debajo	14.08%	$699	$41,958

Entienda su informe crediticio

Puede encontrar un ejemplo de informe crediticio con explicaciones en: www.transunion.com/how-to-read-your-credit-report

Todos los informes crediticios contienen la misma información general. Sin embargo, los distintos informes podrían mostrar la información de forma diferente y/o podrían no mostrar cierta información.

Además, los informes crediticios que ven prestamistas, empleadores u otras empresas serán levemente diferentes de los que usted ve cuando obtiene su propio informe. Por ejemplo, los informes crediticios que se venden a los empleadores no incluirán información personal, como edad, estado civil, números de cuenta u otra información personal que esté protegida por la Equal Credit Opportunity Act (Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito).

Información de identificación personal
Nombre
Fecha de nacimiento
Número de seguro social
Dirección actual y anterior
Información laboral

Algunos datos, como direcciones, nombres nuevos e información laboral, generalmente se actualizan solo cuando se solicita un crédito. Por lo tanto, es común que parte de la información esté desactualizada. Si alguno de los datos de identificación personal no es suyo, podría ser un simple error, o podría ser una señal de robo de identidad.

Historial de crédito
Un historial crediticio enumera diferentes tipos de cuentas de crédito, como hipotecas (bienes raíces), tarjetas de crédito (crédito renovable) y crédito a plazos (préstamos personales o para automóviles). Para cada cuenta, debería encontrar información detallada sobre:

Historial de pagos
Información de saldo
Información de contacto del acreedor
Estado actual y más

Las cuentas que están en negativo o en proceso de cobranza por lo general se detallan por separado de las cuentas que están al día.

Registros públicos
Los registros públicos en informes crediticios incluyen:

Presentaciones de bancarrota
Ejecuciones hipotecarias
Sentencias judiciales
Embargos

Verificaciones
Esta es una lista de acreedores y otras partes autorizadas que han solicitado y recibido una copia del informe crediticio en los últimos dos años.

Entienda su puntaje crediticio

Los puntajes crediticios varían

Su puntuación crediticia se calcula a partir de la información de su informe crediticio. Hay diferentes tipos de puntajes crediticios. Además, cuando reciba un puntaje crediticio, se basará en la información de una de las tres agencias de crédito. Su puntaje crediticio de Experian podría ser diferente de su puntaje de TransUnion o Equifax.

Puntaje FICO® versus VantageScore

Los dos puntajes crediticios más comunes que puede encontrar son FICO y VantageScore. El puntaje FICO es el más utilizado por los prestamistas. Sin embargo, el puntaje VantageScore es cada día más popular y generalmente es el puntaje que usted recibe cuando solicita su propio puntaje crediticio.

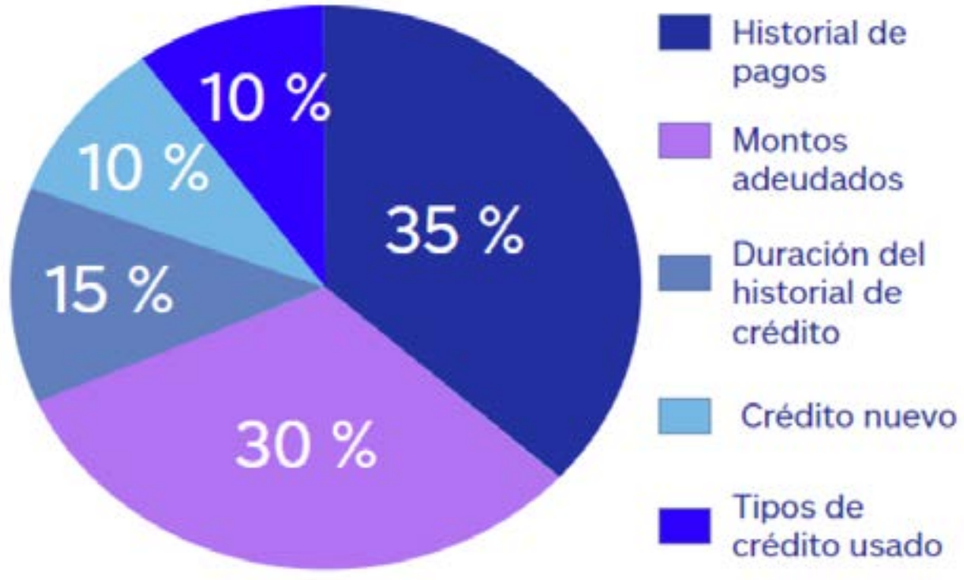
Estos dos sistemas utilizan rangos y cálculos ligeramente diferentes. En ambos casos, cuanto más alto sea el puntaje, mejor. Por lo general, si mejora su puntaje VantageScore, su puntaje FICO también debería mejorar. Puede aprender más sobre los dos tipos de puntajes en un

artículo de Fortune: www.fortune.com/recommends/credit-cards/fico-vs-vantagescore/

Cinco factores clave

Según FICO, estos porcentajes se basan en la importancia de las cinco categorías para la población general.

Para grupos particulares (p. ej., personas que recién comienzan a utilizar el crédito) la importancia de estas categorías podría ser diferente.



Historial de pagos

This is THE most important factor in your credit score.

- La información de pagos de tipos específicos de cuentas (tarjetas de crédito, préstamos en cuotas, cuentas de tiendas, etc.);
- La existencia de registros públicos negativos (bancarrota, juicios, embargos, etc.), partidas a cobrar y/o morosidad (cuentas con deudas);

- Monto vencido en las cuentas en mora o partidas a cobrar;
- Severidad de la morosidad (cuánto tiempo lleva vencida una deuda);
- Desde hace cuánto existen cuentas con deuda vencida, registros públicos negativos o partidas a cobrar;
- Cantidad de cuentas vencidas en el registro;
- Cantidad de cuentas pagadas dentro del plazo (al día).

Montos adeudados

Su puntaje toma en cuenta el monto que adeuda actualmente como un factor para ayudar a los prestamistas a decidir si tiene la capacidad de asumir deudas adicionales.

- Cantidad de cuentas con saldos;
- Monto adeudado de las cuentas;
- Monto adeudado de tipos específicos de cuentas;
- Si tiene un saldo en ciertas cuentas;
- Proporción de las líneas de crédito utilizadas (cuánto de su límite de crédito total se utiliza para ciertos tipos de cuentas rotativas);
- Proporción de los montos de préstamos en cuotas que aún se deben (proporción del saldo con el monto original del préstamo para ciertos tipos de préstamos en cuotas).

Duración del historial de crédito

Así como su currículum indica a los empleadores su experiencia laboral, su puntaje crediticio indica la cantidad de tiempo y experiencia que tiene en el uso del crédito.

- Durante cuánto tiempo ha usado el crédito;
- La fecha en que abrió su cuenta más antigua;
- La fecha en que abrió su cuenta más reciente;
- La antigüedad promedio de todas sus cuentas;
- Tiempo transcurrido desde que abrió las cuentas, por tipo específico de cuenta;
- Tiempo transcurrido desde que hay actividad en la cuenta.

Crédito nuevo

Los puntajes crediticios toman en cuenta la frecuencia con la que solicita préstamos nuevos.

- Cantidad de cuentas que se abrieron recientemente, y proporción de las cuentas que se abrieron recientemente, por tipo de cuenta;
- Cantidad de verificaciones crediticias recientes;
- Tiempo transcurrido desde la apertura de la(s) cuenta(s) reciente(s), por tipo de cuenta;

- Tiempo transcurrido desde la(s) verificación(es) crediticia(s);
- Restablecimiento del historial de crédito positivo después de haber tenido problemas de pago en el pasado.

Tipos de crédito utilizados

Los puntajes crediticios también toman en cuenta si tiene experiencia en el manejo de diferentes tipos de cuentas de crédito, tales como tarjetas de crédito, préstamos para autos y préstamos hipotecarios.

- La combinación y cantidad de cuentas de crédito (rotativas, en cuotas etc.).

Puntajes crediticios: continuación

Ningún dato o factor determina su puntuación. La importancia de cualquier factor depende de toda la información en su informe crediticio. Cuando la información de su informe crediticio cambia, también cambia la importancia de los diferentes factores que determinan su puntaje. Los pagos atrasados reducirán su puntaje. Establecer o restablecer un buen historial de pagos a tiempo incrementará su puntaje.

Su puntaje crediticio solo toma en cuenta la información de su informe crediticio. Sin embargo, los prestamistas pueden tomar en cuenta otros factores además de los del informe y puntaje crediticio al tomar una decisión crediticia, tales como sus ingresos, la antigüedad en su empleo actual, el tipo de crédito que solicita, la garantía que tiene para asegurar el préstamo, etc.

Mejorar su puntaje crediticio

No hay una solución rápida

Establecer un puntaje crediticio o mejorarlo si es malo lleva tiempo y no hay una solución rápida. El mejor consejo es administrar el crédito a lo largo del tiempo.

Construir y reparar el crédito

Analizaremos cada uno de los cinco factores clave de la puntuación crediticia con más profundidad, centrándonos en las formas de reparar y construir puntuaciones crediticias.

Consejos sobre el historial de pagos

Pague sus facturas a tiempo
Los pagos en mora (atrasados), las cuentas en proceso de cobranza y los registros públicos pueden tener un gran impacto negativo en su puntaje crediticio.

Póngase y manténgase al día
Cuanto más tiempo pague sus facturas a tiempo, mejor será su puntaje crediticio. Pagar una cuenta en proceso de cobranza no la eliminará de su informe crediticio. Permanecerá en su

informe durante siete años a partir de la fecha en que la cuenta se convirtió en morosa. Las cuentas en proceso de cobro o pagadas muy pequeñas no se toman en cuenta ni se incluyen en el cálculo del puntaje de FICO y Vantage.

Busque ayuda
Si tiene problemas para llegar a fin de mes, comuníquese con sus acreedores o un asesor de crédito legítimo. Esto no mejorará su puntaje crediticio inmediatamente, pero si logra empezar a administrar su crédito y pagar a tiempo, su puntaje mejorará con el tiempo.

Consejos sobre los montos adeudados

Saldos bajos
Una deuda pendiente alta puede afectar su puntaje crediticio. Una buena práctica es usar no más del 30 % del crédito rotativo que tiene disponible. Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito con un límite de $1000, trate de mantener su saldo pendiente inferior a $300 en todo momento.

Para evitar intereses pagos, pague la factura de crédito en su totalidad cada mes. No active tarjetas de crédito nuevas que no necesita para intentar aumentar su crédito disponible. Esto puede afectar negativamente su puntaje crediticio.

Pague sus deudas
Pague las deudas en lugar de postergarlas. Además de pagar todas sus cuentas de crédito y facturas a tiempo, saldar su deuda rotativa es el segundo factor más importante que afecta su puntaje.

No dé de baja las tarjetas de crédito
No dé de baja las tarjetas de crédito que no utiliza como estrategia a corto plazo para mejorar su puntaje. Las cuentas cerradas permanecen en su informe crediticio durante siete años desde la fecha de cierre. Además, cerrar las tarjetas de crédito que no se utilizan afectará negativamente la duración de su historial de crédito. Si no utiliza sus tarjetas de crédito, asegúrese de guardarlas en un lugar seguro. Intente usarlas por lo menos una vez cada 6 meses para que no se desactiven. Asegúrese de no incurrir en cargos anuales por tarjetas que no utiliza.

Ejemplo

Los informes crediticios contemplan todas sus cuentas y sus saldos totales. Mire la siguiente comparación. Los ejemplos 1 y 2 muestran dos maneras de pagar $100 de deuda de tarjeta de crédito. En el ejemplo 1, la tarjeta B se pagó en su totalidad y se dio de baja la cuenta. En el ejemplo 2, la tarjeta A se pagó parcialmente. Preste atención a las diferentes relaciones entre saldo y límite.

Original	Saldo	Límite
Tarjeta A	$500	$1000
Tarjeta B	$100	$1000
Total	$600	$2000
Relación entre saldo y límite		30 %

Ej. 1	Saldo	Límite
Tarjeta A	$500	$1000
Tarjeta B	Pagado	Cerrado
Total	$500	$1000
Relación entre saldo y límite		50 %

Ej. 2	Saldo	Límite
Tarjeta A	$400	$1000
Tarjeta B	$100	$1000
Total	$500	$2000
Relación entre saldo y límite		25 %

Consejos sobre la duración del historial de crédito

Si administra su crédito desde hace poco tiempo, no abra cuentas nuevas con rapidez. Las cuentas nuevas reducirán la antigüedad promedio de su cuenta. Esto tendrá un gran impacto en su puntaje si no tiene mucha información crediticia adicional. Además, la rápida apertura de muchas cuentas puede parecer riesgoso si es una usuaria nueva de productos crediticios.

Recuerde que mantener abiertas y al día las cuentas más antiguas ayuda a mejorar su puntaje. Cerrar cuentas antiguas que estén al día reducirá su puntaje crediticio.

Consejos sobre créditos nuevos

Cuando necesite un préstamo, busque las mejores tasas. Mantenga su búsqueda dentro de un período de tiempo específico para limitar el impacto en su puntaje crediticio.

Repare su historial de crédito si tuvo problemas. Abrir nuevas cuentas de manera responsable y pagarlas a tiempo aumentará su puntaje crediticio después de aproximadamente 6 meses.

Pregunte al solicitar crédito

- ¿Las cuotas mensuales son asequibles?
- ¿A qué agencias de crédito se envía la información?
- ¿Cuáles son los términos y condiciones de la cuenta?
- ¿Hay algún cargo oculto o imprevisto?
- ¿Sé a quién contactar si hay un problema con la cuenta?

Consejos sobre los tipos de uso del crédito

Solicite y abra cuentas solo cuando sea necesario.
Solo abra las cuentas que necesita. No abra cuentas únicamente para mejorar su mezcla de crédito. Asegúrese de tener en cuenta las tarifas y las tasas de interés antes de abrir una nueva cuenta.

Utilice las tarjetas de crédito de manera responsable.
En general, tener tarjetas de crédito y préstamos (y hacer los pagos a tiempo) incrementará su puntaje crediticio. Una persona que no tiene tarjetas de crédito, por ejemplo, representa un riesgo más alto que alguien que hace un uso responsable del crédito.

Cerrar una cuenta no la hace desaparecer.
Una cuenta cerrada seguirá apareciendo en su informe crediticio durante siete años. Esta cuenta puede ser considerada como parte de su puntaje crediticio.

Abrir un crédito a nombre de un hijo no es una solución.
Utilizar el crédito de un niño puede parecer inofensivo, pero puede dañar el crédito del menor y limitar su capacidad para conseguir un empleo, alquilar un apartamento o comprar un auto. Además, es una forma de robo de identidad y es ilegal.

Aprenda cómo leer el extracto de su tarjeta de crédito.
Asegúrese de saber dónde aparece el monto mínimo a pagar, el total a pagar, la fecha de vencimiento, la tasa de interés, etc. Esto le ayudará a establecer prioridades cuando tiene que pagar a cada acreedor.

Cómo crear un historial crediticio positivo

Es posible que no tenga crédito alguno o que sea “invisible desde el punto de vista crediticio”. Si recién está comenzando su recorrido crediticio, su perfil será muy diferente al de alguien con un historial crediticio establecido. Como comentamos anteriormente, el crédito es un acuerdo o contrato. Si desea acceder al crédito, debe demostrarle al prestamista que puede devolver el préstamo. Se necesita tiempo para construir un buen crédito, por lo que es importante entender cómo hacerlo. A continuación se ofrecen algunos consejos.

Gestionar deudas y construir su crédito son factores importantes en su puntuación crediticia. La única manera de generar crédito es tener cuentas de crédito, como préstamos y tarjetas de crédito, que se utilicen regularmente, se paguen a tiempo cada mes y se informen a al menos una de las principales agencias de crédito.

Productos para construir crédito

Empiece por lo que conoce. Compruebe primero qué ofrece su banco o cooperativa de crédito. Muchas cooperativas de crédito ahora ofrecen tarjetas de crédito aseguradas y otros productos para la construcción del crédito inicial para personas que necesitan establecer o reestablecer su historial de crédito. Además, puede buscar instituciones financieras sin fines de lucro y prestamistas comunitarios que ofrezcan productos seguros y asequibles.

Recursos para sobrevivientes

También es posible que pueda acceder a programas específicos para sobrevivientes que pueden ayudarlo a generar crédito. Por ejemplo, la National Network to End Domestic Violence ofrece microcréditos a través de su “Independence Project” (“Proyecto Independencia”), que otorga préstamos pequeños, sin interés o con bajo interés, a sobrevivientes de violencia de pareja. Estos préstamos pueden ayudarle a construir su puntaje crediticio de una manera segura y manejable.

Consulte con su agencia local de violencia doméstica para ver si su área tiene programas de préstamos similares.

¿Qué son las cuentas de crédito activas?

Cuenta en cuotas
Una cuenta en cuotas (por ej., un préstamo) está activa si:

1. Tiene un saldo.
2. Tiene un pago mensual.
3. No está cerrada.

Ejemplos: Préstamos personales a plazo fijo (6 meses, 12 meses, etc.), préstamos para automóviles.

Una vez que un préstamo se paga y se cierra, ya no se estará generando crédito.

Cuentas rotativas
Para considerarse activa, una cuenta rotativa (tarjeta de crédito):

- No necesita tener saldo ni pago mensual.
- Debe usarse al menos una vez cada seis meses, pero lo ideal es hacerlo cada mes.

Es mejor utilizar una tarjeta de crédito para los gastos mensuales regulares de su presupuesto y pagar el saldo total al final del mes.

Ejemplo
Sharon tiene una tarjeta de crédito con un límite de $1000. Ella usa su tarjeta para pagar la gasolina de su auto durante todo el mes (alrededor de $300/mes). Cuando Sharon recibe su cheque de pago a fin de mes, paga el saldo total de su tarjeta de crédito. Sharon no paga intereses por sus compras de gasolina porque no deja saldo pendiente para el siguiente mes.

Prácticas recomendadas
Tener tres cuentas de crédito activas (al menos una a plazos y una renovable) y utilizar el crédito al menos cada 3-6 meses. La clave para construir un buen crédito es pagar a tiempo siempre. Si no puede hacer un pago, póngase al día lo antes posible. Con el tiempo, la puntuación crediticia se recuperará del pago omitido. Si el dinero escasea, intente pagar los nuevos cargos más los intereses. Esto al menos evitará que su saldo principal crezca.

Pagos de alquiler e informes crediticios

Antes los pagos de alquiler no se informaban a las agencias de crédito, pero eso está cambiando gradualmente. Por lo general, informar sobre el alquiler depende de la participación del arrendador. Sin embargo, hay algunos servicios, como Rental Kharma, que informan los pagos de alquiler de las personas por una tarifa. Hable con su arrendador para ver si puede informar sobre sus pagos de alquiler para demostrar buen crédito.

Corregir errores

Si encuentra un error en su informe crediticio, es importante que tome medidas para corregirlo inmediatamente. Puede disputar errores en línea o seguir estos pasos:

1. Haga una copia de su informe crediticio y marque con un círculo cada cosa incorrecta.

2. Escriba una carta a la agencia de informes de crédito detallando los errores e incluya copias (NO los originales) de los documentos que justifiquen su posición.

3. Envíe una carta similar al acreedor que cree que proporcionó la información incorrecta.

4. Envíe el material por correo certificado, con acuse de recibo, para que tenga prueba de que se recibió la información.

Ejemplo de carta

Puede ver un ejemplo de carta para ayudarle a corregir el error del informe crediticio en el sitio web de la FTC.

A continuación se muestran enlaces para presentar disputas en línea:

Equifax: https://www.equifax.com/personal/credit-report-services/credit-dispute/
TransUnion: https://www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit
Experian: https://www.experian.com/disputes/main.html

¿Qué sigue?

La agencia de informes debe comenzar una investigación y contactar a los acreedores en un plazo de 30 días. Si el acreedor no puede verificar que la información es correcta, debe eliminar el error. Si se produce algún cambio como resultado de la investigación, tiene derecho a acceder a una copia gratuita de su informe crediticio, además del informe al que tiene derecho anualmente.

Si la investigación revela un error, tiene derecho a solicitar que se envíe una versión actualizada de su informe crediticio a todos los que recibieron el informe en los últimos seis meses.

Buscar ayuda

Si no puede realizar un pago, contacte a su acreedor tan pronto como sea posible para intentar acordar un plan de pago.

Si tiene dificultades para administrar sus pagos o necesita ayuda para establecer un presupuesto, comuníquese con un servicio de asesoramiento crediticio o una organización de asesoramiento o capacitación financiera sin fines de lucro de buena reputación. Su empleo también puede ofrecer una beneficio de asesoría financiera. Es mejor trabajar con alguien que brinde asistencia personalizada.

¡Evite las empresas de liquidación de deudas! No se deje engañar por empresas que afirman que pueden hacer desaparecer el mal crédito. Manténgase alejado de organizaciones que cobran tarifas por adelantado, hacen promesas poco realistas o carecen de credenciales de acreditación. El uso de organizaciones sin buena reputación puede realmente dañar su crédito.

Señales de alerta sobre asesores financieros

Un asesor nunca debe sugerir las siguientes acciones:

- Hacer declaraciones falsas en una solicitud de préstamo o crédito.
- Disputar información que usted sabe que es exacta.
- Tergiversar su número de Seguro Social.
- Obtener un Número de Identificación de Empleador del Servicio de Impuestos Internos (IRS) con falsas pretensiones.

Si lo hace, busque otro asesor. Si realizó alguna de estas acciones, podría ser culpable de fraude.

Preguntas que debe hacer

¿Qué servicios ofrecen?
Busque una organización que ofrezca varios servicios. Los servicios pueden incluir asesoramiento sobre presupuestos y créditos, además de clases para aprender a administrar los ahorros y las deudas dictadas por asesores capacitados y certificados.

Los asesores deberán conversar con usted sobre toda su situación financiera. Ellos deben ayudarle a desarrollar un plan personalizado para resolver sus problemas monetarios actuales y prevenir problemas futuros. La primera sesión de asesoramiento suele durar una hora y debería haber sesiones de seguimiento.

Evite las organizaciones que promueven los planes de administración de deudas (DMP, por sus siglas en inglés) y las empresas de liquidación de deudas. Solo debería inscribirse en un DMP después de que un asesor de crédito certificado haya revisado a fondo su situación financiera y ofrecido asesoramiento personalizado sobre cómo administrar su dinero. Si tuvo un DMP con una organización que cerró, pregunte a los nuevos asesores de crédito cómo pueden ayudarle a mantener los beneficios.

¿Tienen licencia para ofrecer sus servicios en mi estado?
Muchos estados requieren que una organización se registre u obtenga una licencia antes de ofrecer asesoría crediticia, planes de administración de deudas y servicios similares. Asegúrese de trabajar con una organización que cumpla con los requisitos de su estado.

¿Ofrecen información gratuita?
Evite trabajar con organizaciones que cobran por la información sobre sus servicios.

¿Tendré un acuerdo o contrato formal por escrito con ustedes?
No se comprometa a participar en un DMP por teléfono. Pida las promesas por escrito. Lea los documentos cuidadosamente antes de firmarlos. Si le dicen que necesita tomar una decisión inmediatamente, considere buscar otra organización.

¿Qué cualificación tienen sus asesores?
Busque una organización que tenga asesores capacitados por un grupo que no esté afiliado con la empresa que proporciona el crédito.

¿Otros consumidores quedaron satisfechos con sus servicios?
Una vez que haya identificado las organizaciones de asesoría crediticia que se adapten a sus necesidades, investíguelas con el fiscal general de su estado, la agencia local de protección al consumidor y el Better Business Bureau (www.bbb.org). Estas organizaciones pueden informarle si hay alguna denuncia de consumidores en los expedientes. Tenga en cuenta que la falta de denuncias no garantiza su legitimidad. Sin embargo, si existen denuncias de consumidores, tenga mucho cuidado.

¿Cuáles son sus tarifas?
Solicite una cotización detallada por escrito. Pregunte específicamente si todos los cargos están incluidos en la cotización. Si no puede pagarlos, pregunte si la organización exime o reduce los cargos a consumidores en su situación. Si una organización no le ayudará porque no puede pagar, busque ayuda en otra parte.

¿Cómo se les paga a sus empleados?
¿Reciben los empleados o la organización comisiones si contrato ciertos servicios, realizo un pago o hago una contribución a su organización? Es posible que los empleados que recomiendan la contratación de ciertos servicios reciban comisiones. Y muchas organizaciones de asesoría de crédito reciben compensación por inscribir consumidores en los DMP. Si la organización no revela información sobre si recibe compensación de acreedores o cómo compensa a sus empleados, busque ayuda en otro lugar.

¿Cómo protegen la información personal?
Las organizaciones de asesoría crediticia tienen acceso a su información financiera más sensible, por lo que es importante que tengan medidas de seguridad para evitar el uso indebido de la información. Pregunte cómo se mantiene segura y confidencial toda su información personal, como el nombre, la dirección, el número de teléfono y la información financiera.

Entienda qué es la bancarrota

El último recurso

La bancarrota es el último recurso. No puede borrar un historial crediticio malo y será parte de su historial crediticio hasta por 10 años. Por lo general, no elimina:

- Pensión para la manutención de los hijos;
- La pensión conyugal;
- Las multas;
- Los impuestos vencidos;
- Algunas deudas de préstamos estudiantiles.

A menos que tenga un plan razonable para ponerse al día con su deuda bajo el capítulo 13, la bancarrota por lo general no le permite conservar sus bienes cuando un acreedor registra una deuda impaga o un embargo hipotecario sobre estos.

Consulte primero

Antes de considerar la bancarrota, consulte a un asesor de crédito sin fines de lucro.

Formas de bancarrota

Hay diferentes tipos de bancarrota. Muchos deudores no calificarán para el capítulo 7 y deberán establecer planes para pagar la deuda dentro de cinco años según el capítulo 13.

Capítulo 7
Bajo el capítulo 7 se suprimen todas las deudas permitidas y se proporcionan ciertas exenciones de bienes personales. El deudor renuncia a todos sus bienes a menos que el estado determine que el deudor los necesita para mantener a sus dependientes.

Capítulo 13
El capítulo 13 es un plan de pago sujeto a la aprobación de la corte. El deudor se queda con todos sus bienes y hace pagos regulares por las deudas después de declararse en bancarrota.

Efectos a largo plazo de la bancarrota

- Podría determinar si consigue o no el trabajo que desea.
- Sus tarifas de seguro podrían aumentar.
- Puede resultar difícil alquilar un apartamento o calificar para un préstamo hipotecario
- Las quiebras permanecen en su informe crediticio durante 10 años.
- Las compañías telefónicas y otros proveedores de servicios públicos pueden revisar su historial crediticio antes de brindarle el servicio.

Primero intente

Antes de decidir declararse en bancarrota, pruebe las siguientes estrategias:

Reduzca sus gastos
Considere una casa o un vehículo más pequeños. Si reduce los gastos, es posible que junte el dinero que necesita para pagar la deuda.

Hable con sus acreedores
A menudo los acreedores están dispuestos a elaborar un plan de pago para ayudarle a pagar lo que debe.

Hable con una agencia de asesoría sin fines de lucro
Estas agencias pueden ayudarle a crear un plan para administrar todas sus deudas.

Hable con un abogado
El asesoramiento de expertos puede ayudarle a comprender las consecuencias de declararse en bancarrota.

Considere la consolidación de la deuda
Para pagar su deuda, es posible que pueda pedir prestado un préstamo sobre el valor neto de su vivienda, sus aportes para su jubilación, sus acciones u otros activos financieros, o el valor en efectivo de su póliza de seguro de vida. Analice a fondo los riesgos y las consecuencias de esta medida, ya que pueden ser considerables.

Bienes y bancarrota

Cada estado tiene leyes que definen los bienes exentos y no exentos. Los acreedores no pueden embargar los bienes exentos. Algunos bienes están totalmente exentos, mientras que la exención de otros bienes puede estar limitada a un cierto monto de dinero. Algunos ejemplos de bienes exentos son:

- Muebles y enseres para el hogar.
- Herramientas de un oficio o negocio.
- Ropa y joyas.

El seguro social y otros beneficios similares, como el seguro de vida, también pueden ser bienes exentos. Algunos estados eximen toda o parte de la casa y del terreno. Para aprender más sobre qué bienes están protegidos en su estado, comuníquese con un abogado u organización legal local sin fines de lucro.