

SERIE DE BIENESTAR FINANCIERO DE GREENPATH

ENTENDER SU REPORTE CREDITICIO Y SU PUNTUACIÓN



Ayudando a la comunidad a tener una mejor vida financier



ÍNDICE

Entender los reportes crediticios	2
Qué hay en un reporte crediticio	3
Compruebe su reporte crediticio anualmente	4
Cómo disputar datos incorrectos.....	5
Qué se tiene en cuenta para el cálculo de la puntuación crediticia	7
Buenos hábitos crediticios	8
Mitos y verdades en relación con el crédito	10



COMPRUEBE SUS CONOCIMIENTOS

Busque este icono a lo largo del libro de trabajo para información importante.

ENTENDER LOS REPORTES CREDITICIOS

PIENSE EN UN REPORTE CREDITICIO COMO SI FUERA SU NOTA FINANCIERA

Cuando usted solicite una tarjeta de crédito, un préstamo para comprar una casa o un auto, o una línea de crédito para pagar una compra cuantiosa, el prestamista revisará su reporte crediticio. Un reporte crediticio es básicamente como su nota financiera, y se usa para evaluar su solvencia y ayudar a calcular su puntuación crediticia. La mayoría de los estadounidenses tienen un reporte crediticio; en general, cuando usted cumple 18 años y entra en el mundo de la banca y el crédito, se crea automáticamente un archivo para usted.

Un reporte crediticio contiene información acerca de su historial crediticio y el status de sus cuentas de crédito. Esta información incluye con qué frecuencia hace pagos a tiempo, cuánto crédito tiene, cuánto crédito tiene disponible, cuánto crédito está usando, y si un cobrador de deudas está intentando cobrarle alguna deuda que tenga pendiente. Los reportes crediticios también pueden contener registros públicos, como derechos de retención, sentencias y bancarrotas que proporcionan información acerca de su status financiero y sus obligaciones.

Los prestamistas usan estos reportes para ayudarles a decidir si le prestarán dinero, qué tasa de interés le ofrecerán, o para comprobar el status de un préstamo existente. Las compañías pueden comprar estos reportes crediticios para ayudar a informarse mientras toman un amplio rango de decisiones comerciales, como ofrecer o determinar el precio de un seguro; rentar/ alquilar un departamento, y (si usted acepta dejarles verificar su reporte de consumidor) tomar decisiones de empleo acerca de usted.

SEPA QUÉ BUSCAN LOS PRESTAMISTAS

Entender qué tipos de información evalúan la mayoría de los prestamistas es importante.

Mirarán:

- Su historial de pago de facturas
- Cuántas cuentas tiene y de qué tipo
- Pagos tardíos
- Longevidad de las cuentas
- Acciones de cobro
- Deudas pendientes
- Registros públicos





¿QUÉ HAY EN UN REPORTE CREDITICIO?

Un reporte crediticio indica su información de identificación personal e incluye un resumen de todas sus cuentas de crédito pasadas y presentes, así como consultas efectuadas por prestamistas en relación con su registro crediticio. La mayoría de los reportes crediticios contienen cuatro tipos diferentes de información:

Información personal

- Nombre
- Fecha de nacimiento
- Número del Seguro Social
- Número de teléfono
- Dirección
- Información de empleo

Resumen de cuentas

- Tipo de cuentas (tarjeta bancaria, préstamo de automóvil, hipoteca, etc.)
- Fecha de apertura de la cuenta
- Límite de crédito o suma del préstamo
- Saldo de la cuenta
- Historial de pagos

Consultas crediticias

- Lista de prestamistas que accedieron a su reporte crediticio en los dos últimos años
- Fechas de las consultas
- Compañías que solicitaron su registro crediticio

Registros públicos (negativos)

- Información sobre morosidad
- Deuda vencida y no pagada de agencias de cobro
- Información de registros públicos (es decir, bancarrotas, embargos hipotecarios, derechos de retención fiscal, embargos/gravámenes, y demandas legales, etc.)

Your Credit Report

Please address all future correspondence to:
Credit Reporting Agency
Business Address
City, State 00000

PERSONAL IDENTIFICATION INFORMATION

Your Name: 123 Current Address, City, State 00000
 Social Security #: 123-45-6789
 Date of Birth: April 10th, 1940

GA 30000
 mah, GA 40000

Previous Address: [Redacted]
 Last Reported Employment: Engineer, Highway Planning

PUBLIC RECORD INFORMATION

Lien Filed 03/93; Fulton CTY; Case or Other ID Number-32214; Amount [Redacted]
 Class-State; Released 07/93; Verified 07/93

Bankruptcy Filed 12/92; Northern District Ct; Consumer; Amount [Redacted]
 es 07/94; Fulton CTY; Plaintiff-ABC Real Estate; Assets-\$780

ABC MORTGAGE, L
 OPENED JUNE 1998

ABC Mortgage (800) [Redacted]
 Collection Reported; Assigned 09/93 to Pro Coll (800)XXX-XXXX, Client ABC
 Hospital; Amount [Redacted]; Unpaid: Balance \$978; Date of Last Activity 09/93; Individual
 Number 787652JC

CREDIT ACCOUNT INFORMATION

COMPANY NAME	ACCOUNT NUMBER	TYPE OF ACCT.	DATE OPENED	MONTHS RECEIVED	DATE OF LAST ACTIVITY	HCA CREDIT	TERMS	BALANCE	PAST DUE	STATUS	DATE REPORTED
Department Store	32514	J	10/66	36	9/67	\$950	X	\$0	X	R1	10/97
	1204735	A	11/86	24	5/67	\$750	X	\$0	X	I1	4/97
	441155	A	6/66	12	8/67	\$500	X	\$0	X	O1	4/97
	178	I	5/65	48	12/96	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/97

Previous Payment: [Redacted]
 Previous Status: [Redacted]

by: 3 Times 30 days late, 4 Times 60 days late, 2 Times 90+ days late
 2, 02/97 - 03, 03/97 14

COMPANIES THAT REQUESTED YOUR CREDIT FILE

09/06/97	Equifax	08/27/97	Department Store
07/29/97	PRM	07/03/97	All Bankcard
04/10/97	Department Store	12/31/95	Equifax - Disclosure ACIS 123456789

COMPRUEBE SU REPORTE CREDITICIO ANUALMENTE

Hay tres agencias de reportes crediticios (a las que se hace referencia en ocasiones como “oficinas crediticias”) que pueden proporcionar su reporte crediticio — Equifax, Experian, y TransUnion. Usted debería comprobar su reporte crediticio con las tres agencias crediticias. Cada agencia crediticia podría recibir potencialmente información diferente acerca de usted de fuentes diferentes. En general, todos los principales bancos y prestamistas reportan a las tres agencias de reportes crediticios. Sin embargo, algunos acreedores, como empresas de servicios públicos o proveedores de servicios médicos, pueden reportar únicamente a una o dos de las agencias crediticias.



CÓMO SOLICITAR SU REPORTE CREDITICIO GRATIS

Bajo la ley federal, usted tiene derecho a una copia de su reporte crediticio anualmente de las tres agencias de reporte crediticio — una vez cada 12 meses. Todos los consumidores deberían comprobar sus reportes crediticios de las 3 agencias anualmente. Hacer esto permitirá asegurar que su reporte crediticio esté actualizado y sea preciso. Cada agencia de reporte recopila y registra información de forma diferente y puede no tener la misma información acerca de su historial crediticio.

¿CUÁLES SON LAS OPCIONES?

1. Usted puede contactar a la Fuente Central visitando www.annualcreditreport.com.
2. Puede efectuar una solicitud por teléfono llamando al 877-322-8228.
3. Puede completar el Formulario de Solicitud disponible en el sitio Web y enviarlo por correo a: Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281

Cuando efectúe la solicitud, necesitará proporcionar su nombre, dirección, número del Seguro Social y fecha de nacimiento. Para verificar su identidad, puede que necesite proporcionar cierta información en su reporte crediticio, como la suma de su pago mensual de la hipoteca.

El reporte crediticio anual gratuito no incluye una puntuación crediticia. La puntuación crediticia es un servicio adicional que se puede comprar cuando se obtiene su reporte crediticio. Además de saber su puntuación crediticia, usted conocerá qué factores impactaron positiva o negativamente su riesgo crediticio.

CÓMO DISPUTAR DATOS INCORRECTOS EN SU INFORME

Dado que su puntuación crediticia es un cálculo basado en los datos detallados que aparecen en su reporte crediticio, es importante verificar que todo lo incluido en los reportes sea correcto.

Corrija los errores en su reporte crediticio. La información en su reporte crediticio afecta a si usted puede obtener un préstamo – y cuánto tendrá que pagar para tomar dinero prestado. De manera que si ve que hay algún error en su reporte crediticio, dispútelo. Mire con atención si hay préstamos o tarjetas de crédito que nunca haya abierto, nombres mal deletreados, pagos tardíos erróneos, o partidas de cobro que nunca hayan sido actualizadas después de que se efectuara y pague la liquidación correspondiente. También, mire con atención para ver si hay duplicados de la misma deuda que aparezcan en su reporte. Solo debería haber una entrada de cada deuda que usted tenga.

Las agencias de reporte crediticio no comparten archivos, de manera que tendrá que contactar a cada agencia de reporte para asegurarse de que la información acerca de usted sea correcta.

Usted puede disputar la información visitando el sitio Web de las agencias de reporte crediticio:



Información de contacto para disputas

- Equifax (www.equifax.com)
- Experian (www.experian.com)
- TransUnion (www.transunion.com)

El acreedor tiene 30 días para responder a la disputa y eliminar cualquier error que se haya descubierto.



¿POR QUÉ ES IMPORTANTE PARA MÍ REVISAR MI REPORTE CREDITICIO?

Usted debería comprobar su reporte crediticio al menos una vez al año para asegurarse de que no haya errores que pudieran impedirle obtener un crédito o los mejores términos disponibles para un préstamo. También debería comprobar su reporte antes de hacer una compra importante que involucre un préstamo, como una casa o un auto. Asegúrese de que la información en el reporte sea precisa y esté actualizada.

También es aconsejable revisar su información crediticia regularmente para protegerse contra casos de usurpación o robo de identidad. El robo de identidad ocurre cuando alguien usa su información personal o financiera para cometer fraude. Por ejemplo, un ladrón de identidad puede usar su información para abrir una tarjeta de crédito nueva a su nombre. Cuando no pagan las facturas, la cuenta morosa es reportada en su reporte crediticio, lo cual daña su capacidad para obtener crédito en el futuro y le somete a llamadas de agencias de cobro de facturas.

Además de comprobar su reporte crediticio, usted debería revisar cualquier reporte que las compañías de reportes especializados tengan en relación con sus: registros o pagos médicos, historial residencial o de inquilino, historial de extensión de cheques, historial de empleo o reclamos de seguros.

PUNTUACIONES CREDITICIAS 101

Su puntuación crediticia es un número de tres dígitos generado por un algoritmo matemático utilizando la información de su reporte crediticio. Ha sido diseñado para predecir riesgos, específicamente, la probabilidad de que usted se convierta en un moroso serio respecto a sus obligaciones crediticias durante los 24 meses posteriores a la puntuación. Hay muchos modelos de puntuación crediticia actualmente, pero no hay ninguno que domine el mercado: la puntuación crediticia FICO. Las puntuaciones de FICO van desde 300 hasta 850; un número superior indica un riesgo inferior.

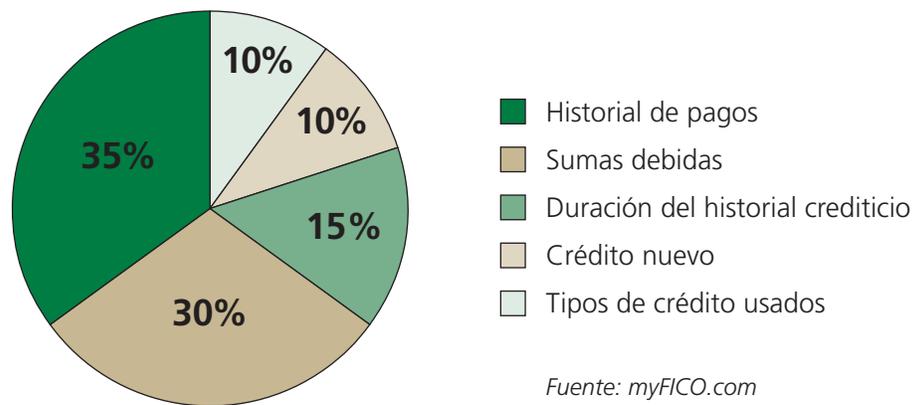




¿QUÉ SE TIENE EN CUENTA PARA EL CÁLCULO DE LA PUNTUACIÓN CREDITICIA?

Los datos de su reporte crediticio entran en cinco categorías principales que componen una puntuación FICO. El modelo de puntuación pondera algunos factores en mayor medida, como historial de pagos y deuda debida.

Elementos de su puntuación crediticia



Fuente: myFICO.com

Historial de pagos: (35 por ciento) – La información relativa a pago de sus cuentas, incluyendo moras y registros públicos.

Sumas debidas: (30 por ciento) -- Cuánto debe en sus cuentas. La suma de crédito disponible que está utilizando sobre cuentas renovables de forma automática tiene un peso importante.

Duración del historial crediticio: (15 por ciento) – Hace cuánto tiempo abrió cuentas y el tiempo transcurrido desde la actividad de sus cuentas.

Tipos de crédito utilizado: (10 por ciento) – La combinación de cuentas que tiene, como cuentas renovables de forma automática y a plazos.

Crédito nuevo: (10 por ciento) – Sus nuevas solicitudes de crédito, incluyendo consultas crediticias y número de cuentas abiertas recientemente.

Información personal o demográfica como edad, raza, dirección, estado civil, ingresos y empleo no afectan a la puntuación.

LOS BUENOS HÁBITOS CREDITICIOS PUEDEN AYUDARLE A OBTENER EL CRÉDITO QUE MERECE

Es parte de la vida: Si usted quiere acceso a crédito –ya sea a través de un préstamo o de una tarjeta de crédito–, tiene que demostrar al prestamista que está dispuesto a devolver lo que tome prestado y es capaz de hacerlo. Sin embargo, para obtener el crédito que merece, no basta con actuar de forma responsable. Tiene que asegurarse de que sus actividades se registren adecuadamente en el sistema de reporte crediticio.



A continuación se indican algunas sugerencias para conseguir que esto se haga realidad.

1. Pague a tiempo, siempre.

Los pagos a tiempo –de todas sus facturas, no solo de las cuentas de crédito– son la base de un buen historial crediticio. Para ayudar a asegurarse de pagar a tiempo, usted puede:

Comprobar por partida doble la fecha de vencimiento cada mes cuando llegue el estado de cuenta de facturación. Es fácil de recordar, dado que su pago siempre vence en la misma fecha cada mes.

- Considere pagar online para evitar demoras en el correo.
- Regístrese para recibir alertas en su computadora o dispositivo móvil para recordarle cuándo vence el pago.
- Si tiene demasiadas facturas que vencen al mismo tiempo, pida a su compañía de tarjeta de crédito que cambie sus fechas de vencimiento futuras a un momento más conveniente del mes. (Tenga presente que el cambio puede tardar hasta un mes en entrar en vigencia.

2. Tome prestado lo suficiente, pero no demasiado.

Si nunca toma dinero prestado, los prestamistas no saben cuáles son sus hábitos de repago. Pero si toma prestado demasiado, podría encontrarse con problemas. De lo que se trata es de encontrar el equilibrio adecuado.

A continuación se indican algunas buenas reglas generales:

- Haga un presupuesto, y mantenga su tarjeta de crédito y otros pagos de préstamos – sin incluir renta/alquiler o hipoteca– en menos del 20 por ciento de sus ingresos mensuales netos.
- Manténgase dentro de su línea total de crédito, y evite utilizar la suma completa de su crédito disponible. Usar el límite máximo de sus tarjetas puede indicar que usted tiene problemas con los repagos.

- Administre su crédito disponible. Demasiado crédito disponible es riesgoso tanto para usted como para su prestamista. Trabaje con su compañía de tarjeta de crédito para mantener su línea de crédito total en un nivel que usted pueda repagar razonablemente.
- A lo largo del tiempo, utilice diferentes tipos de crédito, incluyendo tarjetas de crédito, préstamos a plazos o una hipoteca. Esto demuestra que usted puede manejar diferentes tipos de situaciones financieras.

3. Pague más que el pago mínimo total.

Los pagos sustanciales son una buena señal de su disposición a repagar una deuda. Además, si usted solo paga el pago mínimo total de su tarjeta de crédito cada mes, podría permanecer endeudado durante mucho tiempo, pagará mucho en intereses y su deuda podría aumentar en lugar de disminuir. Entre las estrategias para ayudarlo a mantener su deuda bajo control se incluyen:

- Pague su saldo íntegramente cada mes para minimizar los cargos por intereses.
- Si no puede pagar por completo, pague todo lo que pueda.
- Si anda justo de dinero, intente pagar la suma de nuevos cargos más el cargo de intereses. Esto evitará al menos que su saldo siga aumentando.

4. Mantenga cuentas viejas.

Mantenga al menos una cuenta abierta que haya tenido durante un tiempo. Utilícela ocasionalmente –y páguela por completo– para demostrar que tiene un historial dilatado como prestatario responsable.

5. Proteja su buen nombre.

No deje que los errores, el fraude o el robo de identidad arruinen su reputación como prestatario digno de confianza. La mejor manera de hacer esto consiste en evitar problemas cuando pueda, y corregirlos cuando no pueda evitarlos.

Acostúmbrese a:

- Comprobar todos los estados de cuenta de facturación cada mes para asegurarse de que son exactos.
- Revise su reporte crediticio de cada una de las tres principales agencias de reporte crediticio al menos una vez al año y comunique rápidamente cualquier error.
- Tome precauciones para proteger su tarjeta de crédito y números de cuenta contra fraude.



6. Trate los problemas con rapidez.

Incluso la gente más responsable puede tener problemas crediticios cuando pierden un trabajo o tienen problemas de salud. Si usted está en una situación que dificulta administrar los pagos de sus tarjetas de crédito, hable con sus acreedores inmediatamente. Puede que estén dispuestos a trabajar con usted para encontrar una solución.

Conclusión: Actúe ahora.

Un buen historial crediticio puede ayudarle a ahorrar dinero mientras usted trabaja para alcanzar sus objetivos financieros. De manera que haga de los buenos hábitos crediticios parte de su plan financiero.

MITOS Y ERRORES COMUNES EN RELACIÓN CON EL CRÉDITO

	VERDAD	MITO
<p>Su puntuación cae si usted comprueba su propio crédito.</p> <p>Este error común en relación con el crédito engaña a mucha gente, pero ver su reporte crediticio se considera una “consulta leve” y no cambia la puntuación en un sentido u otro. Las consultas firmes efectuadas por un prestamista o un acreedor, a partir de una solicitud de crédito, pueden reducir ligeramente su puntuación. Si usted tiene múltiples consultas de préstamo dentro de un período de un par de semanas, normalmente se trata como una sola consulta para minimizar su impacto.</p>		
<p>Dejar cuentas viejas abiertas y activas ayuda.</p> <p>La gente tiende a pensar que cerrar cuentas viejas e inactivas incrementará su puntuación crediticia, pero en realidad es al contrario. Cuando usted cierra cuentas, su historial crediticio parece más corto.</p>		
<p>Liquidar un registro negativo significa que se elimina de su reporte crediticio.</p> <p>En general, los registros negativos, como cuentas bajo cobro y pagos tardíos, permanecerán en su reporte crediticio durante un período de hasta siete años a partir de la fecha de la primera morosidad. Liquidar las cuentas no las eliminará de su reporte crediticio, pero se indicará que han sido pagadas.</p>		

	VERDAD	MITO
<p>Cofirmar significa que usted es responsable de la cuenta</p> <p>Si usted abre una cuenta conjuntamente o cofirma un préstamo, se le considerará legalmente responsable de la cuenta. La actividad de la cuenta conjunta se muestra en los reportes crediticios de ambos titulares de la cuenta. Si usted es cofirmante y el titular principal de la cuenta no efectúa un pago, su perfil crediticio se verá afectado negativamente y viceversa.</p>		
<p>Liquidar una deuda incrementa su puntuación en 50 puntos.</p> <p>Las agencias de reportes crediticios y otras compañías como FICO determinan su puntuación crediticia por medio de un complejo algoritmo que utiliza cientos de factores y valores para calcularla. Es casi imposible calcular la diferencia en puntos que el cambio de un factor puede suponer.</p>		



36500 Corporate Drive
Farmington Hills, MI 48331
248-553-5400 fax: 248-553-8970
www.greenpath.org



Search *greenpath*