

Su historial de crédito, o sea, la forma en que ha utilizado y pagado sus cuentas en el pasado, juega un papel importante en la manera en que los prestamistas evalúan sus solicitudes.

Las compañías que extienden crédito y otros pueden obtener acceso al historial de crédito en su informe de crédito para determinar si deben o no realizar operaciones comerciales con usted y cuánto le deben cobrar.

El puntaje de crédito es una herramienta de evaluación que convierte la información de su informe de crédito a un número de tres cifras que ayuda a las compañías prestamistas a tomar decisiones más rápidas y a pronosticar qué posibilidad existe de que el solicitante termine de pagar el préstamo. Cuanto mejor sea su informe de crédito y el puntaje que de éste se deriva, mayor posibilidad habrá de que se le apruebe la solicitud.

Como su informe de crédito puede tener un impacto importante en su capacidad para lograr objetivos importantes como la compra de un auto o una vivienda, o hasta de alquilar un apartamento u obtener empleo, resulta crucial saber qué información acerca de usted se recolecta, cómo interpretarla y mejorarla, y cuáles son sus derechos.

¿En qué consisten su informe y puntaje de crédito?

Las compañías de informes de crédito (CRA, siglas en inglés) reúnen la información para los informes. Aunque hay muchas compañías que se especializan en diferentes tipos de informes del consumidor, sólo tres compañías principales preparan informes de crédito: Experian, TransUnion y Equifax. La información de estos informes proviene de prestamistas y otros acreedores por medio de solicitudes de crédito, cuentas actuales y pasadas, y registros públicos de carácter financiero.

Los informes de créditos por lo general contienen:

- Información de identificación (nombre, direcciones actuales y anteriores, fecha de nacimiento, empleos indicados por usted en sus solicitudes de empleo, y su número de Seguro Social, por ejemplo);
- Su historial de pago, saldos pendientes, límites de crédito en las cuentas de crédito giratorio, fecha de apertura de cada cuenta, y la situación actual de sus propias cuentas y de las que ha sido cosignatario o es usuario autorizado;
- Información de los registros públicos, como presentación de quiebra, gravámenes (por impuestos atrasados o fallo judicial adverso, por ejemplo);
- Pagos atrasados de manutención de niños, y
- Nombres de todos los que han solicitado su informe en los últimos dos años (llamadas “indagaciones”).

Su informe de crédito no contiene información sobre sexo, raza, religión, afiliación política, historia clínica, antecedentes penales o cuentas de banco. Por lo general, tampoco debe contener información sobre quiebras que tengan más de 10 años o deudas no liquidadas con más de siete años (a partir de la fecha inicial de incumplimiento

por falta de pago). Y no incluye ningún puntaje de crédito.

Cualquiera que la ley juzgue tener un “propósito permitido” puede obtener una copia de su informe de crédito; entre otros, quienes lo estén considerando para un empleo (excepto cuando lo limite la ley estatal), préstamo o crédito, o seguro o alquiler de propiedad. Por lo general, será necesario que usted otorgue su permiso que normalmente se obtiene cuando firma la solicitud de estos servicios. Los posibles empleadores deben obtener permiso *por escrito*. Un acreedor puede obtener su informe de crédito sin permiso y colocar “cuentas morosas” en su informe de crédito sin notificarle.

Los modelos de puntajes de crédito aplican una fórmula a la información en su informe de crédito, le asignan cierto peso, o sea una cantidad de puntos, por cada uno de los cientos de elementos que componen su historial. Los factores de riesgo más importantes son:

Historial de pago: ¿Ha pagado puntualmente sus cuentas según lo acordado? ¿Hay entradas negativas en su informe, tales como cuentas de recaudación, quiebras, fallos, gravámenes o cuentas atrasadas?

Crédito disponible y utilización: ¿Cuál es la cantidad de crédito disponible y cuál es el monto pendiente en la actualidad?

Cantidad adeudada: ¿Cuál es el total de las deudas que tiene?

Antigüedad del historial de crédito: ¿Cuánto tiempo hace que tiene crédito?

Crédito nuevo: ¿Usa una combinación de tipos de crédito (hipotecas, préstamos a plazos y tarjetas de crédito, por ejemplo)?

Tipos de crédito usado: ¿Usa una combinación de tipos de crédito (hipotecas, préstamos a plazos y tarjetas de crédito, por ejemplo)?

El peso que se asigna a cada uno de estos factores depende del modelo de puntaje que se utiliza y su perfil singular. En general, sin embargo, será el historial de pago que tendrá mayor impacto en su puntaje. Las cuentas impagas o morosas causarán una precipitación de su puntaje, mientras que los pagos realizados puntualmente resultarán en un puntaje más alto. No se obsesione con su puntaje; concentre sus energías en mejorar su historial de crédito pagando las cuentas con puntualidad.

Cómo interpretar su puntaje de crédito

Para saber dónde se ubica, debe considerar el modelo de puntaje utilizado.

Existen muchos modelos diferentes de puntaje de crédito que los prestamistas utilizan para evaluar riesgos. El modelo más reconocido por los consumidores es el que produce FICO y tiene una escala de 300 a 850. Otro modelo de puntaje de crédito, VantageScore (diseñado en conjunto por las tres compañías principales de informes de crédito) también usa una escala de 300 a 850. Sin embargo, otros modelos de puntaje de crédito pueden usar distintas escalas, incluso cuando sean

de la misma compañía pero para uso en distintas industrias. Por eso es importante comprender qué modelo se está utilizando y cuál es su escala para así saber dónde se ubica en la escala.

Cómo obtener su puntaje de crédito

Puede comprar su puntaje FICO en www.myFICO.com, el sitio web de Fair Isaac Corporation que diseñó la familia de modelos de puntaje FICO, conocidos por ese nombre. También puede pagar un cargo adicional para recibir su puntaje cuando solicita sus informes de crédito anuales gratuitos (véase a continuación más información sobre esta solicitud).

Pero antes de comprar un puntaje de crédito, averigüe si puede obtener uno gratis. Muchos bancos y compañías de tarjetas de crédito ahora ofrecen a sus clientes puntajes de crédito gratis. El emisor de tarjetas de crédito Discover ofrece puntajes FICO a *cualquier* consumidor, no solo a sus clientes. Otras fuentes de puntajes gratuitos incluyen Credit Karma, NerdWallet, Credit Sesame y otros sitios web de servicios financieros. Aunque estos informes gratuitos tal vez no sean exactamente los mismos que usa un prestamista para evaluar su solicitud, por lo general sirven para darle una idea sobre la calidad de su historial crediticio (malo, no muy bueno, regular, bueno, excelente).

El revisar sus puntajes de crédito no tendrá efecto negativo en su historial de crédito. Sin embargo, es buena idea limitar el número de entidades a las que les da sus datos personales (cuando solicita un puntaje de crédito tendrá que proporcionar su nombre, número de Seguro Social y otra información de identidad). También reconozca que el “precio” de un puntaje gratuito probablemente será que tendrá que recibir correos electrónicos publicitarios. Lea la política de privacidad y las condiciones de uso antes de solicitar el puntaje para que comprenda cómo podrían usar o compartir la información que reúnen acerca de usted. (Nunca deben exigirle un número de tarjeta de crédito para obtener un puntaje gratuito.)

Existen algunas circunstancias bajo las cuales automáticamente puede recibir uno o más de sus puntajes de crédito gratis.

Si solicita un préstamo hipotecario, la ley federal requiere que el prestamista le informe sobre los puntajes de crédito que se hayan utilizado durante la revisión de su solicitud. La ley también exige que las entidades que otorgan préstamos de consumo (no hipotecarios) le proporcionen el puntaje de crédito que hayan utilizado si, por motivo de su puntaje de crédito, deciden negarle un préstamo o deciden aprobárselo pero no con la tasa de interés más baja ni con los mejores términos que tengan disponibles. También tiene derecho a que un emisor de tarjetas de crédito le de un puntaje de crédito gratuito si, por motivo de su puntaje de crédito, aumenta la tasa de interés de una de sus cuentas existentes. En estas situaciones, no es necesario que usted le pida el puntaje de crédito a la entidad financiera. Deben dársele automáticamente, acompañado de información acerca de la escala del puntaje.

Es importante que lea la información adjunta al puntaje para entender cómo interpretarlo. Aunque reciba el mismo tipo de puntaje en más de un sitio, los números podrían ser distintos. Esto ocurre porque no todos los acreedores envían información a las tres compañías de informes de crédito y porque un error pudo haberse corregido en una de las compañías y no en las demás, o podría haber pequeñas variaciones en la fórmula para calcular el puntaje.

Cómo mejorar su calificación de crédito

Existen muchos motivos para tratar de mejorar su crédito, entre otros, las tasas de interés más bajas en los préstamos. Como hasta una pequeña diferencia en la tasa de un préstamo hipotecario o de automóvil puede resultar en ahorros de cientos a miles de dólares durante el transcurso del préstamo, vale la pena tomar los pasos necesarios para mejorar su crédito. Los siguientes consejos pueden resultarle útiles:

- Pague sus cuentas puntualmente.
- Pague los montos atrasados para poner al día la cuenta.
- Pague el total adeudado en las tarjetas de crédito y demás deudas sin garantía. Transfiera el saldo a una cuenta nueva únicamente si así puede reducir considerablemente la tasa de interés y terminar de pagarla con mayor rapidez sin aumentar la cantidad de la deuda al seguir pagando con la tarjeta original.
- Utilice sólo el 30 por ciento o menos del crédito disponible en cuentas de crédito renovable (como tarjetas de crédito).
- Tenga cuidado al cerrar las cuentas de crédito renovable que no usa; si tiene una proporción alta entre saldo y límite de crédito en una tarjeta, el tener otras tarjetas sin saldo pendiente puede ayudar a compensar el riesgo del alto factor de utilización.
- Si usted ha tenido problemas de crédito en el pasado será necesario que demuestre que puede administrar sus deudas de forma responsable. Restablezca su crédito usando tarjetas únicamente para cantidades que pueda pagar en su totalidad todos los meses. Esto ayudará a aumentar su historial de crédito positivo para compensar el negativo.
- Solicite y abra tarjetas de crédito nuevas sólo cuando sea necesario, en particular si está por solicitar un préstamo. (Las cuentas nuevas pueden causar una disminución en el puntaje hasta que las haya usado durante el tiempo suficiente como para demostrar que las puede administrar bien.)
- Tenga una combinación de varios tipos de crédito (tarjetas, cuentas a plazos e hipotecas, por ejemplo) para demostrar que puede administrar bien todo tipo de crédito.
- Compare préstamos de un tipo en particular (auto o hipoteca, por ejemplo) dentro de un plazo de 30 días para que no aparente que está tratando de abrir muchas líneas de crédito nuevas.
- Dispute las entradas erróneas y las antiguas que ya debían haber sido retiradas del informe.

El cerrar una cuenta no la hará desaparecer de su informe de crédito

ni mejorará su puntaje mejor inmediatamente. Además, aunque termine de pagar una cuenta válida de recaudación, ésta permanecerá en su informe durante siete años. (Sin embargo, si disputa con éxito un error en una cuenta de recaudación y logra que lo retiren de su informe de crédito, su puntaje podría mejorar.)

Pagar una cuenta con atraso es mejor que nunca pagarla. Un pago con un atraso de 60 días es peor que uno de 30 días, pero no tan malo como uno de 90 días. Pero todo pago atrasado se considera un punto negativo y puede perjudicar su puntaje de crédito hasta por siete años (aunque el impacto disminuye con el tiempo).

Una ejecución hipotecaria permanece en su informe por siete años a partir de la fecha en que se entabló la demanda, pero el impacto en su puntaje de crédito disminuirá con el tiempo. Por tratar de evitar el daño que puede causar un juicio hipotecario, algunos propietarios prefieren vender la casa por un precio menor a la hipoteca (obteniendo permiso del prestamista para venderla por menos del monto adeudado pero satisfaciendo el total de la deuda) o una escritura en reemplazo de la ejecución (se regresa la vivienda a la compañía prestamista a cambio de la cancelación de la deuda). Estas dos alternativas, sin embargo, tendrán un grave impacto negativo porque no se pagó la deuda de la manera acordada.

Una quiebra posiblemente tenga mayor impacto negativo en su puntaje que una ejecución, una venta por menos del saldo de la hipoteca o una escritura en reemplazo de la ejecución porque afecta a más cuentas. A muchas personas una quiebra no les impide calificar para obtener crédito nuevo un año o dos después de que se haya finalizado (rehabilitado) el caso. Sin embargo, es casi seguro que tendrán que pagar tasas de interés o recargos considerablemente más altos para obtenerlo.

Si tiene problemas financieros, comuníquese con un asesor de crédito sin fines de lucro acreditado. (Visite www.nfcc.org o <https://fcaa.org> para obtener más información.) Su puntaje no mejorará inmediatamente, pero puede ayudarlo a controlar sus cuentas y aliviar en parte la tensión nerviosa de tener deudas.

Sus derechos

Las leyes federales Fair Credit Reporting Act (FCRA) y Fair and Accurate Credit Transactions Act (FACTA) le otorgan ciertos derechos.

Usted tiene el derecho de recibir un informe gratuito una vez cada 12 meses de cada una de las tres compañías principales de informes de crédito cuando lo solicite. Obtenga sus informes por internet en www.annualcreditreport.com o llame al 877-322-8228. Su solicitud no afectará su crédito ni le bajará el puntaje.

También tiene derecho de recibir una copia gratuita de su informe de crédito si no tiene empleo y está buscando trabajo, si está recibiendo asistencia pública, si registró una alerta de fraude, o cuando alguien usa la información de su expediente para tomar medidas adversas en su contra, entre otras, negándole crédito, una vivienda en alquiler,

una cuenta de cheques o de ahorro, un seguro o un empleo. La compañía o el individuo deben proporcionarle un "aviso de medida adversa", en el cual deben indicar los motivos de la negativa y la fuente del informe (nombre, dirección y número de teléfono de la CRA). Le deben dar motivos específicos por la negativa; por ejemplo, "cantidad de cuentas morosas en su historial de crédito" o "saldos demasiado altos en las cuentas de crédito renovable". Solicite su informe gratuito con el proveedor del informe dentro de los 60 días de recibir el aviso.

Si ya recibió sus tres informes anuales gratuitos y no tiene derecho a recibir otro gratuito, las compañías de informes de crédito podrían cobrarle un pequeño cargo de aproximadamente \$10 por otro informe, o \$15 si opta por comprar también el puntaje de crédito. Para comprar su informe de TransUnion visite <https://disclosure.transunion.com/dc/disclosure/disclosure.jsp?>. Para comprar su informe de Equifax, llame al 888-298-0045. Para comprar su informe de Experian, llame al 800-509-8495. (Si visita las páginas web principales de las compañías de informes de crédito, le será difícil encontrar la información para comprar *sólo* el informe; los sitios de las tres compañías promueven la compra de los informes *junto con* el puntaje de crédito o con el servicio de monitoreo de crédito.)

Usted tiene el derecho de disputar toda información errónea o que ya se venció. La compañía de informes debe investigar su disputa sin demoras y debe enviarle los resultados de la disputa junto con un informe corregido si su disputa resultó en un cambio. Nadie puede eliminar información negativa del informe siempre que no tenga errores y esté vigente. No le pague a un servicio para que haga lo que usted puede hacer por sí mismo y gratis.

Si la fuente de la información determina que no existen errores y le avisa a la compañía de informes de crédito que no se deben hacer cambios, usted puede agregar una declaración corta que le será entregada a todos los que soliciten su informe. Si se le hacen correcciones a su informe o si agrega su declaración, usted puede solicitar que se les notifique del cambio a todos los que hayan recibido su informe recientemente.

Es posible que la ley estatal le otorgue derechos adicionales. Para encontrar la información para comunicarse con agencias locales y estatales de protección al consumidor busque en línea, visite <http://www.consumerservicesguide.org/resources/national/browse/location/>, o revise las páginas de información de gobierno en el directorio telefónico. En el sitio web de National Association of Attorneys General (www.naag.org) encontrará información acerca del procurador general de su estado.

La agencia Federal Trade Commission (FTC) está a cargo de hacer cumplir los derechos del consumidor según FCRA y FACTA pero no actúa como mediador en quejas individuales. Para presentar su queja, u obtener más información sobre los reglamentos de informes, visite www.FTC.gov (haga clic en Consumer Protection) o llame al 877-FTC-HELP (877-382-4357).

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de materiales de educación del consumidor en varios idiomas, extensión comunitaria y defensa centrada en temas importantes, Consumer Action faculta al consumidor infrarrepresentado a nivel nacional para hacer valer sus derechos y prosperar económicamente.

Asesoramiento y asistencia al consumidor:

Presente quejas de consumidor a <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form> o 415-777- 9635. (Se hablan chino, inglés y español.)

Esta publicación fue creada por el Managing Money Project de Consumer Action (www.managing-money.org).

© Consumer Action 2010

Rev. 4/18

Credit Reports and Scores (Spanish Version)

INFORMES DE CRÉDITO Y PUNTAJES DE CRÉDITO

Una publicación de Consumer Action