

Su Puntuación Crediticia

Su historial crediticio estará con usted toda su vida, así que manténgalo limpio y conozca sus números.

Cuando usted busca un préstamo hipotecario, negocia un crédito para comprar un auto nuevo, o solicita una tarjeta de crédito nueva, su historial crediticio tendrá un impacto directo para decidir si usted es elegible y la tasa de interés asignada a su crédito. Y eso no es todo. Compañías y caseros también revisan su historial crediticio para determinar si usted es una persona responsable. Compañías de servicios públicos revisan su credibilidad crediticia para determinar si un depósito es requerido antes de proveerle con servicios, y compañías de seguros también revisan su historial crediticio para determinar el costo de su cobertura/póliza de seguros. Le conviene entender su puntuación crediticia y mantenerse al tanto de su historial crediticio para que pueda obtener un crédito cuando lo necesita. Mantenga una puntuación buena para ahorrar miles de dólares en tasas de interés.

Aquí hay algunas cosas importantes por saber:

1. ¿Que es una puntuación crediticia?

Una puntuación crediticia es una asignación/calificación numérica para ayudar a arrendadores y prestamistas asesorar si les conviene tomar el riesgo de ofrecerle un crédito. Tres agencias nacionales de reporte de créditos: Equifax, Experian, y TransUnion, se encargan de vigilar el uso que usted le da a su crédito y de producir un reporte con su historial y puntuación crediticia el cual está disponible a cualquier arrendador o prestamista que lo solicite. (El más común de todos es la puntuación de FICO, sin embargo, las compañías de crédito también tienen su propio sistema de puntuación crediticia llamada "Vantage Score"). Los arrendadores y prestamistas pagan por obtener una copia de su reporte crediticio. Las puntuaciones que usted puede recibir bajo FICO fluctúan entre 300 a 850. Cualquier puntuación arriba de 720 es generalmente considerado muy bueno. Puntuaciones por debajo de 640 son consideradas de alto riesgo y por ende reciben una tasa de interés más alta o una decisión negativa en su solicitud de crédito.

2. ¿Como se calcula una puntuación crediticia?

Si usted tiene un crédito, o una tarjeta de crédito, entonces usted tiene un historial y archivo crediticios. Este reporte crediticio muestra como paga sus deudas, en donde ha vivido, y si ha sido arrestado, demandado, o si ha tenido problemas como declaraciones de bancarrota, evadido pagos de pensiones, o juicios en su contra.

Cada agencia nacional de reporte de crédito analiza su historial crediticio para determinar un puntaje. Así que usted puede recibir un puntaje diferente de cada una de las agencias. El puntaje está compuesto de 5 partes, vea el diagrama a la izquierda de la página.

3. ¿Como puede recibir un gran puntaje crediticio?

- Más que nada, asegúrese de pagar todas deudas por completo y a tiempo. Si no hace uno de sus pagos mensuales póngase y manténgase al corriente lo más que pueda. Los últimos 24 meses son los más importantes.
- Jamás use todo el crédito disponible en sus tarjetas de crédito. Mantenga su uso por debajo del 50% de la cantidad disponible.

(Continúa en la siguiente página)

✓ ¿De qué está compuesta la puntuación crediticia?

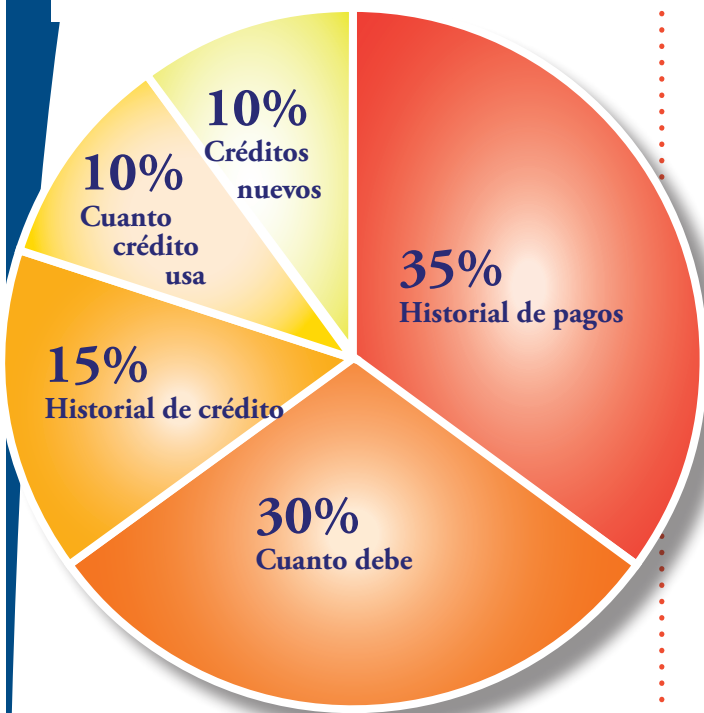
35% = Historial de pagos (¿usted paga a tiempo?)

30% = Cantidad de deudas pendientes (el saldo completo de todas sus deudas)

15% = Vida del crédito (cuanto tiempo tiene con tarjetas de crédito abiertas)

10% = Utilización (¿cuanto crédito, en relación al que tiene disponible, usa?)

10% = Créditos nuevos y solicitudes de crédito



Si quiere mejorar su puntuación crediticia:

- Haga sus pagos a tiempo
- Pague sus tarjetas de crédito por completo
- No use todo el crédito disponible en sus tarjetas de crédito

Recursos Respecto a Reportes de Crédito

- ❑ Central Iowa Saves/ISED 515-238-0940 (Se habla español)
- ❑ Federal Reserve, www.federalreserve.gov/espanol (en español)
- ❑ Reportes de Crédito, www.annualcreditreport.com (en inglés) 877-322-8228
- ❑ Consumer Credit of Des Moines, 800-955-5765 (en inglés)
- ❑ Federal Trade Commission, http://www.ftc.gov/bcp/menus/consumer/credit_es.shtm, 877-382-4357 (en español)
- ❑ www.EveryonCcanSave.org (en inglés)

- Solicitar tarjetas de crédito nuevas puede bajar su puntuación crediticia, pero es atractivo ahorrar 15-20% por medio de tarjetas de crédito departamentales.
- Mantenga cuentas de crédito antiguas abiertas. Entre más antiguas las cuentas, mas alta será su puntuación crediticia. Además, cerrarlas puede impactar el porcentaje de su crédito disponible en los próximos meses.
- Una mezcla de varios tipos de crédito puede ayudar a su puntuación crediticia: tarjetas de crédito, créditos a plazos (hipotecas y prestamos de autos) y líneas de crédito personales.

4. ¿Que es lo que realmente daña su puntuación crediticia?

- Pagos tardíos o no enviados, y saldos de créditos altos bajan su puntuación crediticia. Esto podría causar un problema de corto plazo si usted no se pone al tanto con sus pagos y reduce su saldo total.
- Declaraciones de bancarrota y otros convenios de modificaciones sobre deudas pueden dañar su historial crediticio inmediatamente y a largo plazo. La Ley Sobre El Reporte Crediticio Justo de la Comisión Federal de Comercio Justo (The Federal Trade Commission's Fair Credit Reporting Act, en ingles) dice que los reportes negativos sobre un historial crediticio pueden permanecer hasta 7 años, mientras que las declaraciones de bancarrota permanecen en el historial crediticio por 10 años.



5. ¿Usted puede ver su propio reporte crediticio?

Si, y debería de ver sus reportes regularmente para verificar que no existen errores y evitar el robo de su identidad. Para recibir información de cómo evitar el robo de identidad vea: www.ftc.gov/bpc/edu/pubs/consumer/credit/cre03.shtm

Obtenga una copia gratuita anual de su reporte crediticio (de las 3 agencias nacionales) en www.annualcreditreport.com o llamando al 877-322-8228. Los reportes son gratis pero usted debe pagar si desea obtener su puntuación crediticia incluida en el reporte. Compre su puntaje crediticio a bajo costo de Equifax, www.equifax.com o 1800-685-1111; Experian, www.experian.com, 1866-200-6020; o TransUnion, www.transunion.com, 800-888-4213.

Y no se le olvide...

si le niegan una solicitud de crédito, usted tiene el derecho de obtener su reporte gratuitamente.

Aprendiendo a usar el crédito sabiamente es una habilidad que usará toda su vida.

1111 Ninth St. • Des Moines • IA • 50314 • 515-283-0940
EveryoneCanSave.org

