
Cómo comprender su informe de crédito

¿Qué es un crédito?

Un crédito es un servicio mediante el cual se usa el dinero de otra persona a cambio de una promesa de devolverlo en una fecha determinada. Existen dos tipos de crédito principales: créditos renovables y créditos a plazo.

El mejor ejemplo de un **crédito renovable** lo representa una tarjeta de crédito. Si se le otorga una tarjeta de crédito, el acreedor pone a su disposición cierta cantidad de dinero para que usted lo use. El monto máximo se llama límite. Usted puede “tomar dinero prestado” de la empresa que le otorgó la tarjeta de crédito hasta ese límite. Si tiene un saldo pendiente con la empresa de crédito, debe pagar todos los meses al menos el mínimo hasta cancelar el préstamo. Cuanto más pague, más podrá pedir prestado la siguiente vez. Un ejemplo concreto:

Con un límite de \$1,500, pido prestados \$500. Esto significa que aún puedo utilizar mi tarjeta de crédito por \$1,000, pero también significa que deberé al menos un mínimo mensual hasta pagar la totalidad de los \$500. Cuando termine de pagarlos, nuevamente tendré disponibles los \$1,500.

El mejor ejemplo de un **crédito a plazo** lo representa un préstamo. Si se le otorga un préstamo, su acreedor le emite un cheque por el monto aprobado. A cambio, usted deberá realizar pagos mensuales por un monto específico durante una determinada cantidad de meses o años, según las condiciones que haya especificado el acreedor en el paquete del préstamo. Un ejemplo concreto:

Mi banco me otorga un préstamo personal por \$1,500. El banco emite un cheque a mi nombre por \$1,500. Ahora, debo pagarle un monto de X por mes hasta devolver los \$1,500.

¿Qué es el interés?

En los dos casos mencionados, el acreedor le cobrará **intereses**. El interés es el costo que usted debe pagar por utilizar el dinero de otra persona. El interés que se le cobra se fija como un porcentaje de lo que debe. Generalmente, se expresa como una tasa de porcentaje anual. Cuando realiza el pago mensual a su acreedor, parte de lo que abona representa el dinero que pidió prestado y otra parte representa el interés que debe.

En los créditos renovables, solo paga interés cuando tiene un saldo pendiente. Por ejemplo, si con mi tarjeta de crédito realizo compras por un total de \$500, a partir de ese momento tengo un saldo pendiente, lo que significa que deberé realizar pagos. Parte de lo que pague mensualmente (un porcentaje del saldo) corresponderá al cargo por interés por usar el dinero de otra persona y la otra parte se considerará como pago **del capital**, que es el monto que debo.

En los créditos a plazo, la situación es muy similar. Una parte del pago mensual establecido corresponderá al interés y la otra parte se aplicará al capital. Al momento de aprobarse el préstamo, se me informará cuál será la tasa anual de interés. Cuando termine de pagar mi préstamo de \$1,500, habré devuelto más de \$1,500. Habré devuelto los \$1,500 + el interés cobrado como parte del porcentaje del saldo de cada mes.

¿Cómo comienza a tener crédito?

A muchas personas se les niega un crédito porque tienen muy poco crédito, o nada, a su nombre. Para crear un expediente de crédito, usted debe pedir dinero prestado y devolverlo según las condiciones estipuladas en el préstamo. Podría solicitar una tarjeta de crédito, usarla un poco por mes y pagarla regularmente para generar un historial de crédito. Sin embargo, no contribuirá a su historial de crédito si solicita una tarjeta de crédito, pero nunca la usa. Debe usar la tarjeta y realizar los pagos para que se acumule un registro de crédito. Pagar sus préstamos para estudiantes es otra forma de generar un historial de crédito.

¿Por qué es importante tener “buen” crédito?

Al usar o pagar su tarjeta de crédito, o al realizar los pagos de su préstamo, usted genera un registro de pagos a tiempo que demostrarán que **“usted tiene capacidad crediticia”**. Los posibles acreedores examinarán su historial de crédito para determinar si pueden confiar en que usted les pagará. Un historial de pagos a tiempo le demostrará a sus acreedores que también a ellos les pagará dentro de los plazos estipulados. A la inversa, los pagos atrasados no darán una buena imagen y harán que sus acreedores piensen que usted es un riesgo crediticio. Como tal, tiene menos posibilidades de que le presten el dinero, o puede que se lo presten pero con una tasa de interés más alta, lo que hará que le resulte más difícil conseguir el crédito. Esto puede afectarlo cuando quiera comprar una casa, obtener un préstamo para estudiantes o un préstamo comercial o personal.

Además, muchas empresas que no son prestamistas comenzaron a analizar el historial crediticio para determinar su nivel de responsabilidad. Con frecuencia, posibles arrendadores y empleadores estudian su historial crediticio como parte de su evaluación para alquilarle un departamento u ofrecerle un trabajo. Actualmente, incluso las compañías de teléfonos celulares revisan los créditos. Si no tiene crédito o si su crédito se ha visto afectado negativamente, una compañía de teléfonos celulares puede negarle un contrato o pedirle un depósito de seguridad para otorgarle el teléfono.

¿Qué es un informe de crédito?

Su informe de crédito proporciona un resumen de su historial de crédito y permite a los acreedores analizar si usted podría ser un prestatario riesgoso. Un informe de crédito es parecido a una libreta de calificaciones escolar: es una libreta de informes sobre su nivel de responsabilidad crediticia. El informe de crédito incluye su nombre, dirección, fecha de nacimiento, número de seguro social y el nombre de su empleador. Se detallan varias cuentas con acreedores (préstamos, tarjetas de crédito y otras deudas) en las que se muestra cuánto crédito se le ha otorgado y si lo ha pagado a tiempo. Si alguna vez una cuenta venció y se la transfirió a una agencia de cobranza, esto también figurará.

Cierta información pública como quiebras, ejecuciones hipotecarias o embargos fiscales también se incluirá en su informe de crédito. Quedarán registrados todos los pedidos de su informe de crédito realizados durante el año anterior y los pedidos relacionados con empleos de los dos años anteriores. También puede incluir información sobre su historial de empleo, titularidad de una vivienda, ingresos y direcciones anteriores.

¿Qué es una calificación crediticia?

Si el informe de crédito es una libreta de calificaciones, entonces, la calificación crediticia es su nota. Las agencias de crédito sintetizan su historial de pagos, importes adeudados, montos de las tarjetas de crédito y de los préstamos, y la duración de su historial crediticio con un número entre 400 y 800 que indica su capacidad crediticia a simple vista. Con menos de 650, puede tener problemas para obtener un préstamo. Con más de 700, se considera que tiene un crédito excelente.

¿Cómo puede obtener una copia de su informe de crédito?

Ocasionalmente, es importante saber qué contiene su informe de crédito y corregir cualquier información incorrecta. Usted tiene derecho a obtener una copia de su informe de crédito y a que las agencias de crédito corrijan cualquier información incorrecta. La información negativa puede marcar la diferencia entre recibir o no un préstamo, por lo que es fundamental que examine su informe de crédito atentamente y que corrobore que sea correcto.

Toda persona tiene derecho a solicitar un **informe de crédito gratis** por año a cualquiera de las agencias crediticias. Para hacerlo, visite www.annualcreditreport.com o llame al 1 877-322-8228.

Si se le niega un crédito (no le otorgan un préstamo o una tarjeta de crédito), usted tiene derecho a solicitar una copia gratis de su informe de crédito, siempre y cuando lo haga dentro de los 60 días del rechazo. También puede obtener su informe gratis si es desempleado, si recibe asistencia pública o si cree que su expediente crediticio no es correcto como consecuencia de un fraude.

Las tres agencias crediticias más importantes son:

Equifax
P.O. Box 740241 Atlanta, GA

Experian
P.O. Box 949

Trans Union
P.O. Box 2000

30347
(800) 658-1111
<http://www.equifax.com>

Allen, TX 75013
(888) 397-3742
<http://www.creditexpert.com>

Chester, PA 19022
(800) 888-4213
<http://www.tuc.com>

¿Cómo se corrigen los errores en el informe de crédito?

Por ley, las agencias crediticias son responsables de investigar y corregir información incorrecta o incompleta en el informe de crédito. Para que lo hagan, deberá comunicarse con las agencias por escrito y notificarles sobre la información que usted considera que es incorrecta. Además de su nombre, dirección y número de seguro social, en su carta debe indicar cada elemento que disputa, la información que usted considera que es correcta y el motivo. Solicite la corrección e incluya una copia de cualquier documentación que respalde su posición. Puede ser una buena idea que adjunte una copia de su informe con los puntos específicos marcados con un círculo. Envíe la carta certificada y solicite notificación de recibo para poder documentar que la agencia crediticia recibió su carta. Guarde copias de toda su correspondencia.

Las agencias crediticias deben investigar las disputas dentro de un plazo de 30 días (a menos que considere que su disputa es frívola). También deben notificar al acreedor involucrado y a otras agencias crediticias sobre la información correcta. Finalmente, deben darle una copia gratis de su informe de crédito si tras la disputa se modifica algo en su informe. Incluimos un modelo de carta de disputa para que tenga como referencia:

Ejemplo de una carta de disputa

Su nombre,
Dirección,
Fecha
Departamento de Quejas
Nombre de la agencia crediticia que proporcionó el informe
Ciudad, estado, código postal

A quien corresponda:

Le escribo para disputar la siguiente información contenida en mi informe de crédito. En la copia adjunta de mi informe, marqué con un círculo los puntos que deseo disputar.

Este punto **[identifique el concepto por nombre, fuente, fecha y tipo]** es **[incorrecto o está incompleto]** porque **[describa lo que está mal y el motivo]**. Solicito que sea **[borrado o modificado]** para que refleje la información correcta.

Adjunto copias de **[describa su documentación, como registros de pago, recibos, cheques cancelados, documentos de un tribunal]** que respaldan mi reclamo. Espero se investigue este asunto y se **[borre o corrija]** el punto que disputo lo antes posible.

Agradezco su ayuda con este asunto.
Atentamente.

(Su nombre)

Adjuntos: [enumere los documentos que adjunta, uno en cada línea]

¿Qué sucede con la información negativa que aparece en su informe de crédito?

Su informe de crédito puede contener información negativa si alguna vez realizó un pago fuera de término, se declaró en quiebra o si su deuda se transfirió a una agencia de cobranza. La mayor parte de los datos, ya sean positivos o negativos, permanecen durante siete años en su informe de crédito. Excepciones a esta regla:

- La información sobre quiebra permanece en su informe durante 10 años.

-
- Los datos sobre un juicio o un fallo en su contra por falta de pago pueden permanecer en su informe durante siete años o hasta que las limitaciones legales caduquen, el tiempo que sea más largo.
 - La información sobre condenas penales no tiene límite de tiempo.
 - La información crediticia que se transmite en respuesta a una solicitud de empleo con un salario superior a \$75,000 no tiene límite de tiempo.
 - La información crediticia que se solicita para una solicitud de un crédito o seguro de vida de más de \$150,000 no tiene límite de tiempo.

¿Cómo se puede corregir el crédito?

Una calificación crediticia baja puede ser consecuencia de pagos de cuentas fuera de tiempo o de la falta de pago, de información incorrecta o de tener demasiadas deudas en general en relación con sus ingresos. Si tiene una calificación crediticia baja, corregir su crédito requerirá tiempo y disciplina. Posiblemente desee solicitar asistencia para consolidar su deuda o elaborar un presupuesto que le permita pagar las cuentas a tiempo.

La mayoría de los acreedores negociarán planes de pago o llegarán a un acuerdo con alguien que se ha retrasado en un pago. Un **plan de pago** implica cerrar su cuenta, congelar su saldo en cierto monto y abonar una determinada cantidad por mes (de acuerdo con lo que pueda pagar hasta cancelar la deuda). La **cancelación** es el medio que generalmente prefieren los acreedores. Si no puede cancelar el saldo completo, puede llegar a un acuerdo para pagar un monto parcial. Sin embargo, deberá realizar el pago en una o dos cuotas por lo que necesitará tener el dinero disponible.

Si su cuenta ha sido transferida a una agencia de cobranza, el acreedor original ha renunciado a cobrar la deuda que usted tiene con él. En cambio, ha optado por vender el derecho de cobro a la agencia de cobranza. Esta agencia es ahora la dueña de su cuenta y está legalmente autorizada a cobrar su deuda. Si su cuenta está en una agencia de cobranza, esto figurará en su informe de crédito. Si hace un plan de pagos o llega a un acuerdo de cancelación con estas agencias de cobranza, esto también aparecerá en su informe de crédito. Llegar a un acuerdo de pago es mejor que tener pagos atrasados en su informe de crédito, pero no tiene el mismo efecto en su crédito que si hubiera pagado a tiempo. Lo más importante que tiene que recordar es que al negociar, ya sea con una agencia de cobranza o con un acreedor, no debe acordar pagar más de lo que puede solventar.

¿El informe de crédito se ve afectado por el matrimonio?

Usted es responsable tanto por sus deudas individuales como por las que incurra de forma conjunta con su cónyuge (o cualquier otra persona). Usted no es responsable de las deudas individuales de su cónyuge. Por ejemplo, si usted y su cónyuge tienen una tarjeta de crédito a nombre de los dos, son responsables conjuntos de las cuentas si ambos firmaron la solicitud.

¿Qué sucede con el divorcio y mis informes de crédito?

Usted es responsable de todas las cuentas conjuntas para las que ambos hayan solicitado estar incluidos en la cuenta. Usted no es responsable de las cuentas individuales de su cónyuge.

El divorcio afecta negativamente el historial de crédito de muchas personas. Muchas veces las cuentas se pagan tarde cuando no hay acuerdo sobre quién es responsable de hacerlo; un cónyuge puede negarse a abonar las cuentas conjuntas o puede intentar que la otra persona responda por todas las deudas. En esta situación, es importante que solicite un crédito a su nombre y que cree su expediente propio. También es importante tratar este asunto con su abogado cuando se esté divorciando. Si se divorcia, posiblemente desee cerrar las cuentas conjuntas o las cuentas en las que su cónyuge puede firmar.