

# Interpretación de su informe de crédito

## ¿Qué es el crédito?

El crédito es el uso del dinero de otra persona a cambio de la promesa de devolverlo en una fecha determinada. Hay dos tipos principales de crédito: Rotativo y a plazos.

El mejor ejemplo de **crédito rotativo** es una tarjeta de crédito. Si le aprueban la solicitud de una tarjeta de crédito, el acreedor pone a su disposición cierta cantidad de dinero para cuando usted desee utilizarlo. El monto máximo se denomina límite. Usted podrá "pedir prestado" a la compañía de tarjetas de crédito hasta el límite establecido. Si tiene un saldo con la compañía de crédito, cada mes debe realizar al menos un pago mínimo hasta que haya pagado en su totalidad el dinero que pidió prestado. Cuanto más pague, mayor será el monto que podrá pedir prestado de nuevo. Este es un ejemplo concreto:

*De un límite de \$1,500, pido prestado \$500. Esto significa que puedo seguir utilizando mi tarjeta de crédito hasta un monto de \$1,000, pero también implica que tendré que realizar al menos un pago mínimo mensual hasta que el saldo de \$500 llegue a \$0. Una vez que el saldo sea \$0, volveré a tener \$1,500 dólares disponibles.*

El mejor ejemplo de **crédito a plazos** es un préstamo. Si le aprueban la solicitud de un préstamo, el acreedor le entregará un cheque por el monto de dinero que se le aprobó. A cambio, usted tendrá que realizar pagos mensuales de un monto fijo por un número determinado de meses o años, dependiendo de los términos que el acreedor haya especificado como parte de su paquete de préstamo. Este es un ejemplo concreto:

*Obtuve un préstamo personal de mi banco por \$1,500 y recibí un cheque por ese monto. Ahora debo pagar X monto cada mes hasta que haya pagado los \$1,500 en su totalidad.*

## ¿Qué son los intereses?

En los dos casos anteriores, el acreedor le cobrará **intereses**. Los intereses son el costo que deberá pagar por utilizar el dinero de otra persona. El monto de los intereses se establece como un porcentaje del dinero que adeuda. Por lo general se expresa como una tasa de porcentaje anual. Cuando usted realiza el pago mensual a un acreedor, una parte corresponde a la deuda y otra parte al pago de los intereses.

En el caso del crédito rotativo, usted únicamente paga intereses cuando tiene un saldo pendiente de pago. Por ejemplo, si utilizo mi tarjeta de crédito para pagar compras por \$500, ahora tengo un saldo, lo que significa que tendré que realizar pagos. Una parte de mi pago mensual (un porcentaje del saldo) corresponderá al pago de intereses por el uso del dinero de otra persona y otra parte se destinará al pago del **capital**, que es el monto que debo.

En el caso del crédito a plazos, la situación es muy similar. Una parte de mi pago mensual fijo será para el pago de los intereses y otra parte para la liquidación del capital. En el momento en que la solicitud de mi préstamo es aprobada, el banco me indicará cuál será la tasa de interés anual. Para el momento en que termine de pagar mi préstamo de \$1,500, habré pagado más de ese monto. Habré pagado los \$1,500 más los intereses que se cobraron como un porcentaje de mi saldo cada mes.

### **¿Cómo crear un historial de crédito?**

Las solicitudes de crédito de muchas personas son denegadas porque tienen poco o ningún crédito a su nombre. Para crear un historial de crédito, debe pedir dinero prestado y pagarlo de acuerdo con los términos del préstamo. Podría solicitar una tarjeta de crédito, utilizar un pequeño monto cada mes y pagarlo regularmente para generar un historial de crédito. Sin embargo, usted no creará un historial de crédito si solicita una tarjeta de crédito y nunca la utiliza. Debe utilizar la tarjeta y realizar pagos para alimentar el registro de crédito. Pagar sus préstamos estudiantiles es otra manera de crear historial crediticio.

### **¿Por qué es importante tener un "buen" historial de crédito?**

Al utilizar su tarjeta de crédito y realizar pagos o pagar las cuotas de un préstamo genera un registro de pagos oportunos que demostrará que usted es **"solvente"**. Los posibles acreedores verificarán su historial de crédito para determinar si usted está en capacidad de pagar una posible deuda. Un historial de pagos oportunos le demostrará a los acreedores que usted también les pagaría a tiempo. Por el contrario, los pagos atrasados hablarán mal de usted y harán creer a los acreedores que aprobarle un crédito sería un riesgo. Por lo tanto, será menos probable que le presten dinero o le prestarán a una tasa de interés más alta, lo cual hará que el crédito sea más costoso para usted. Esto puede afectarle cuando decida comprar una casa o solicitar un préstamo estudiantil o para obtener un préstamo empresarial o personal.

Además, muchos otros tipos de empresas diferentes a las entidades de crédito empezarán a remitirse a su historial de crédito para determinar su nivel de responsabilidad. A menudo, posibles arrendadores o empleadores verificarán su historial de crédito como uno de los criterios para tomar la decisión de alquilarle un apartamento u ofrecerle un empleo. Incluso las empresas de telefonía celular actualmente realizan la verificación del historial de crédito. Si usted no tiene historial de crédito o su historial es deficiente, es posible que le denieguen el contrato de telefonía celular o que le obliguen a entregar un depósito de garantía para la entrega del teléfono.

### **¿Qué es un informe de crédito?**

El informe de crédito contiene un resumen de su historial de crédito y permite a los acreedores analizar si correrían un riesgo al prestarle dinero. Un informe de crédito es muy similar al boletín de desempeño que recibiría en la escuela; es un informe que indica 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 muestran varias cuentas con acreedores (préstamos, tarjetas de crédito y otras deudas), que señalan el monto de crédito que se le ha otorgado y si usted ha pagado a tiempo. También indicará las cuentas que siempre han estado en mora o se han remitido a una agencia de cobranza.

Información pública como quiebras, ejecuciones hipotecarias o gravámenes fiscales se incluirán en su informe de crédito. Habrá un registro de todas las solicitudes de su historial de crédito en el último año y un registro de las solicitudes relacionadas con empleo durante los últimos dos años. También puede contener información sobre su historial de empleo, propiedad de viviendas, ingresos y direcciones anteriores.

### ¿Qué es una calificación crediticia?

Si el informe de crédito es un boletín de desempeño, la calificación crediticia es su nota. Las centrales de riesgos sintetizan su historial de pagos, el monto de la deuda, la cantidad de tarjetas de crédito y préstamos, y la duración del historial de crédito para determinar un número entre 400 y 800 que indique su capacidad crediticia en un vistazo. Si obtiene una calificación por debajo de 650, es posible que tenga problemas para obtener un préstamo. Si su calificación supera los 700 puntos, su capacidad crediticia se considerará excelente.

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

De vez en cuando, es importante conocer la información que contiene su informe de crédito y corregir cualquier información incorrecta. Usted tiene derecho a obtener una copia de su informe de crédito y a solicitar a las centrales de riesgos que corrijan la información inexacta. La información negativa puede marcar la diferencia entre la obtención o la denegación de un préstamo, de modo que es importante que usted examine su informe de crédito con detenimiento y se asegure de que esté correcto.

Todas las personas tienen derecho a solicitar un **informe de crédito gratuito** a cada una de las tres principales centrales de riesgos cada año. Para ello, ingrese a [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o llame al 1 877-322-8228.

Si se le deniega la solicitud de un crédito (rechazo de un préstamo o una tarjeta de crédito), usted tiene derecho a solicitar una copia gratuita de su informe de crédito, siempre que sea dentro de los 60 días posteriores a la denegación del crédito. También puede obtener su informe gratuito si está desempleado, si está recibiendo ayuda del Estado o si cree que su historial de crédito contiene errores a causa de un fraude.

### Las tres centrales de riesgos más importantes son:

#### Equifax

P.O. Box 740241 Atlanta,  
GA 30347  
(800) 658-1111  
<http://www.equifax.com>

#### Experian

P.O. Box 949  
Allen, TX 75013  
(888) 397-3742  
<http://www.creditexpert.com>

#### Trans Union

P.O. Box 2000  
Chester, PA 19022  
(800) 888-4213  
<http://www.tuc.com>

### ¿Cómo puede corregir los errores en su informe de crédito?

Según lo estipula la ley, las centrales de riesgos tienen la responsabilidad de investigar y corregir la información inexacta o incompleta en su informe de crédito. Para que lo hagan, debe contactar por escrito con las centrales de riesgos para informarles sobre los datos que considera inexactos. Además de su nombre, dirección y número de Seguro Social, su carta debe indicar todos los elementos del informe con los que no esté de acuerdo, la información que considere correcta y el motivo. Solicite una corrección e incluya copias de los documentos que respalden su argumento. Se recomienda adjuntar una copia de su informe con los elementos específicos marcados con un círculo. Envíe la carta por correo certificado y solicite acuse de recibo para poder documentar que la central de riesgos recibió su carta. Conserve copias de toda su correspondencia.

Las centrales de riesgos tienen la obligación de investigar los conflictos de información en un plazo de 30 días (a menos que consideren que su reclamación carece de fundamentos). También deben notificar sobre la información correcta al acreedor en cuestión y a las demás centrales de riesgos. Por último, deben entregarle una copia gratuita de su informe de crédito si el conflicto se traduce en un cambio. Incluimos a continuación un ejemplo de una carta de conflicto de información para su referencia:

### Ejemplo de carta de conflicto de información

Su nombre, dirección, fecha  
 Departamento de Quejas  
 Ejemplo de carta de conflicto de información

Nombre de la Agencia de Informes de Crédito  
 Dirección, ciudad, estado, código postal

Estimado(a) señor(a):  
 Por medio de la presente me permito cuestionar la siguiente información contenida en mi informe de crédito. Los elementos que deseo señalar aparecen marcados con un círculo en la copia de mi informe que adjunto a esta carta.

Este elemento **[identifique el elemento por su nombre, origen, fecha y tipo]** es **[inexacto o incompleto]** porque **[describa lo que está mal y por qué]**. Solicito que el elemento se **[elimine o cambie]** de modo que refleje la información correcta.

Adjunto copias de **[describa su documentación, como registros de pago, recibos, cheques cancelados, documentos judiciales]** que sustentan mi argumentación. Solicito la investigación de este asunto y la **[eliminación o corrección]** del elemento en disputa lo antes posible.

Agradezco su colaboración al respecto. Cordialmente,

(Su nombre)

Documentos adjuntos: **[lista de los documentos que adjunta; indique cada elemento en una línea aparte]**

### ¿Qué pasa con la información negativa en su informe de crédito?

Es posible que aparezca información negativa en su informe de crédito si ha realizado pagos atrasados, si se ha declarado en quiebra o si su pago se ha remitido a una agencia de cobranza, etc. La mayor parte de la información, sea positiva o negativa, permanece en su informe de crédito durante siete años. Las excepciones a esta regla son:

- La información sobre quiebras puede permanecer en su informe durante 10 años. La información sobre demandas o sentencias judiciales sin pagar en su contra pueden reportarse durante siete años o hasta que se termine el plazo de prescripción, lo que sea mayor.
- La información sobre condenas penales no tiene límite de tiempo.
- La información crediticia reportada en respuesta a la solicitud de un empleo con un sueldo superior a \$75,000 no tiene límite de tiempo.
- La información crediticia exigida para una solicitud por un valor superior a \$150,000 de crédito o seguro de vida no tiene límite de tiempo.

### ¿Cómo puede reparar su crédito?

Una baja calificación crediticia puede ser el resultado de facturas que se han pagado fuera del plazo o no se han pagado, información errónea o un alto monto de deuda global con respecto a sus ingresos. Si usted tiene una calificación crediticia baja, reparar su historial de crédito requerirá tiempo y disciplina. Se recomienda solicitar asesoramiento para consolidar su deuda o elaborar un presupuesto que le permita pagar sus cuentas a tiempo.

La mayoría de los acreedores están dispuestos a negociar planes o acuerdos de pago con las personas que están en mora. El **plan de pago** implica el cierre de su cuenta, la congelación del saldo en un monto determinado y el pago de un monto fijo cada mes (con base en lo que usted puede pagar hasta que haya liquidado la deuda). El **acuerdo de pago** es generalmente la opción de preferencia para los acreedores. Si usted no puede pagar el saldo completo, tiene la opción de llegar a un acuerdo para pagar un monto reducido. Sin embargo, tendrá que realizar el pago en una o dos partes, por lo cual deberá tener el dinero disponible.

Si su cuenta se remitió a una agencia de cobranza, significa que el acreedor original tomó la decisión de suspender los intentos de cobro de su deuda. En cambio, optó por vender el derecho de cobranza a la agencia de cobros. Ahora su cuenta le pertenece a esta agencia y puede cobrarle legalmente el pago a usted. Si su cuenta se encuentra en cobranza, está información aparecerá en su informe de crédito. Si realiza un plan de pagos o un acuerdo de conciliación con la agencia de cobranza también aparecerá en su informe de crédito. Realizar acuerdos de pago es mejor que tener pagos atrasados en su informe de crédito, pero no tiene el mismo impacto en su historial que si se hubiera pagado a tiempo. El aspecto más importante para tener en cuenta a la hora de negociar, ya sea con una agencia de cobranza o un acreedor, es no comprometerse con acuerdos de pago que no pueda cumplir.

#### **¿Cómo el estar casado afecta su informe de crédito?**

Usted debe asumir la responsabilidad de sus propias deudas y las deudas que contraiga de forma conjunta con su pareja (o cualquier otra persona). Usted no debe asumir las deudas individuales de su pareja. Por ejemplo, si su pareja y usted tienen una tarjeta de crédito a nombre de los dos, tienen responsabilidad conjunta por el pago de las facturas si ambos firmaron la solicitud.

#### **¿Cómo incide el divorcio en mi historial de crédito?**

Usted debe asumir responsabilidad por todas las cuentas conjuntas en las que ambos aparezcan como titulares. Usted no debe asumir las cuentas individuales de su pareja.

Muchas personas se ven afectadas de manera negativa en su historial de crédito debido al divorcio. Es posible que el pago de las facturas se retrase cuando no hay acuerdo en cuanto a quién tiene la responsabilidad del pago de cuál factura; quizá una de las partes se rehúse pagar las cuentas conjuntas o pretenda que la otra parte se haga responsable de todas las deudas. Ante esta circunstancia, es importante solicitar crédito a su nombre y crear su propio historial. También es importante hablar sobre este asunto con su abogado en el momento de su divorcio. Si se divorcia, se le recomienda cerrar las cuentas conjuntas o las cuentas en las que su pareja pueda firmar.

Adaptación de los materiales proporcionados por el Centro de Desarrollo de Pequeñas Empresas de Pace University. Autor: Isabel M. Isidro. Derechos de autor 2000, PowerHomeBiz.com LLC.