

# Cómo construir un historial positivo de crédito

Informes sobre Crédito — Número 4



Se ha dicho que el tiempo restaña todas las heridas. Eso no es siempre verdad, pero el adagio es exacto en el negocio de información de crédito. Su informe de crédito muestra cuán bueno fue su manejo de responsabilidades durante cierto tiempo. A través del tiempo, la información negativa decae, y la información positiva permanece. Este número de Informes sobre Crédito contesta estas importantes preguntas:

- ¿Qué puede usted hacer para construir un historial positivo de crédito?
- ¿Qué debe usted hacer si comienza a atrasarse en sus pagos?
- ¿Las clínicas de reparación de crédito son malas para los consumidores?
- ¿Cuánto tiempo puede una información negativa permanecer en su informe de crédito?
- ¿Cómo puede usted establecer un historial de crédito si no ha tenido crédito antes?

## ¿Qué puede hacer usted para crear un historial positivo de crédito?

El primer caso es establecer un presupuesto, y vivir dentro de ese límite. En la era de la autoayuda y la potenciación, administrar sus finanzas debe estar al principio de su lista. El crédito no debe ser usado para vivir más allá de sus límites.

Pero usted necesitará tener un historial fuerte de crédito para calificar para un préstamo para vehículo o una hipoteca, y aprovechar la conveniencia que el crédito puede darle cuando se usa sabiamente.

Proveer una identificación completa, exacta y consistente en sus solicitudes de crédito ayuda a establecer su historial de crédito correctamente desde el comienzo. También minimiza la probabilidad de que su expediente de crédito esté incompleto o se mezcle con el expediente de otro consumidor. Así que cuando usted solicite su crédito, escriba con letra de imprenta clara y use su nombre completo con uniformidad.

Una vez que el crédito se ha establecido, la clave para construir un historial positivo de crédito es simple: ¡Pague sus cuentas a tiempo! La información más reciente de un informe es la más importante. Así que si usted ha pagado sus cuentas a tiempo por los dos o tres últimos años, unos pocos pagos atrasados de cinco años atrás no necesariamente pueden evitar que obtenga nuevo crédito.

Además de pagar todas sus cuentas como acordó, he aquí otros factores importantes para construir un historial positivo de crédito:

- Tenga crédito pero no demasiado. No tener historial de crédito es casi tan malo como tener un historial negativo de crédito. Si usted ha pagado una o más cuentas como acordó, ha demostrado que puede administrar sus finanzas en forma responsable.
- Mantenga sus saldos bastante por debajo de sus límites de crédito. La alta utilización (saldos cercanos a los límites de crédito) a menudo indica alto riesgo para deuda adicional.
- Tenga una mezcla de tipos de crédito. Es bueno tener un historial de pago de un crédito a plazos, pero una cuenta rotativa (tarjeta de crédito) es aún más predictiva de riesgo de crédito porque usted debe manejar su saldo y pago mensual.
- Solicite solamente el crédito que usted necesite. Varias consultas recientes pueden indicar que usted ha abierto nuevas cuentas que no aparecen todavía en su informe de crédito.
- Esté consciente de su índice deuda-ingresos. Los otorgantes de hipotecas consideran sus pagos mensuales comparados con su ingreso mensual.
- Demuestre estabilidad. Algunos acreedores consideran su tiempo en el empleo, tiempo de residencia, ya sea que arriende o no, y si usted tiene algún ahorro.

## ¿Qué debería usted hacer si comienza a atrasarse en sus pagos?

Si usted comienza a atrasarse en sus pagos, contacte a los otorgantes de crédito. Ignorar la situación solamente aumentará sus problemas. Muchos

prestamistas trabajarán con usted para organizar un calendario de pagos o tasa de interés diferentes. Nunca hace daño preguntar.

Usted puede encontrar más fácil pagar un préstamo consolidado único en vez de varias cuentas separadas. Lo que es más importante, deje de usar crédito hasta que sus finanzas estén bajo control.

Busque a profesionales si necesita asistencia o si no tiene tiempo para desarrollar su propio plan. Las organizaciones de asesoría de crédito sin propósito de lucro están disponibles para ayudar a los consumidores a comprender los informes de crédito, administrar las deudas y establecer presupuestos.

### ¿Son malas para los consumidores las clínicas de reparación de crédito?

No hay nada que una organización de reparación de crédito pueda hacer legalmente por usted —ni siquiera retirar información crediticia inexacta— que usted no pueda hacer por sí mismo y sin costo alguno. Además, sus honorarios pueden ser considerables, desde unos cientos hasta miles de dólares. La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (Credit Repair Organization Act), una ley federal que entró en vigencia el 1 de abril de 1997, prohíbe que las organizaciones de reparación de crédito reciban dinero de los consumidores hasta que hayan completado totalmente los servicios que prometieron. También exige que dichas compañías proporcionen a los consumidores un contrato escrito que establezca todos los servicios que se proporcionarán, y los términos y las condiciones de pago. De conformidad con la ley, los consumidores tienen tres días para retirarse del contrato.

### ¿Cuánto tiempo puede una información negativa exacta de crédito permanecer en su informe de crédito?

Para evitar que problemas pasados le persigan para siempre, la mayoría de información negativa debe ser borrada después de siete años. Las bancarrotas permanecen no más de 10 años. Experian retira las quiebras en virtud del Capítulo 13 después de siete años. Los gravámenes tributarios no liquidados

permanecen 10 años. Los gravámenes tributarios pagados son retirados siete años a partir de la fecha en que fueron pagados. Las compañías de información de crédito usan la fecha de la mora original o, en el caso de los registros públicos, la fecha de presentación para determinar cuándo se borra la información negativa.

### ¿Cómo establecer un historial positivo de crédito si no tiene crédito anterior?

Para establecer crédito individualmente la primera vez, comience en forma reducida y construya sobre eso. Una tienda departamental local o institución local de crédito es un buen comienzo. Aún si usted no tiene otro crédito, puede obtener una tarjeta de crédito con un límite pequeño de crédito, tal vez \$200 o \$300.

Antes de solicitar, pregunte si el otorgante del crédito informa regularmente sobre su historial de pagos a una compañía de información de crédito. Puesto que su intención es construir un historial positivo de crédito, los otorgantes de crédito que no reportan sus datos a compañías de información de crédito no le son de ayuda.

Cuando usted obtenga una tarjeta de crédito, úsela. Pague uniformemente sus cuentas a tiempo. Cada mes, su otorgante de crédito reportará esta información. De esta forma usted establecerá un historial de uso responsable del crédito.

Después de seis meses, solicite otra tarjeta. Continúe usando su crédito y pagando sus cuentas a tiempo. Antes de que se dé cuenta, ya no tendrá que pedir crédito, los otorgantes de crédito vendrán a usted. Sin embargo, tenga cuidado de no entusiasmarse demasiado. Conozca sus límites de financiamiento. No use el crédito para vivir más allá de sus medios.

Si usted es rechazado para un crédito, pida al otorgante del crédito las razones específicas para el rechazo. Tal vez su salario no sea suficientemente alto o usted no ha vivido en su dirección actual por tiempo suficiente. El tiempo puede resolver estos asuntos. Solicite crédito nuevamente cuando su situación cambie.

Otra opción es pedir a uno de sus padres, a un miembro de la familia o a un amigo con un historial establecido de crédito, que le avale su solicitud de préstamo o tarjeta de crédito. Si le es concedida, la cuenta aparecerá tanto en su informe de crédito como en el de su aval. Tenga mucho cuidado de pagar su deuda garantizada prontamente. El no hacerlo perjudicará el crédito de su aval así como el suyo. Después de unos meses, intente de nuevo obtener crédito por sí mismo.

Todavía otra opción adicional es solicitar una tarjeta de crédito con prenda. Para obtener una tarjeta de crédito con prenda, usted debe abrir y mantener una cuenta de ahorros como garantía para su línea de crédito. Su línea de crédito es un porcentaje de su depósito.

También tenga presente los cargos adicionales que usted tenga que pagar para obtener un crédito prendario. Las tarjetas de crédito con prenda tendrán típicamente tasas de interés más altas que las tarjetas sin prenda; también es habitual cobrar cuotas anuales. Tenga mucho cuidado antes de llamar a un teléfono 900 para una tarjeta de crédito. El solo cargo por hacer la llamada puede resultar elevado. Este es automáticamente cargado a su factura telefónica, y no hay garantía de que usted recibirá una tarjeta de crédito.

*Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en [www.experian.com](http://www.experian.com).*

© 2010 Experian Information Solutions, Inc. • All rights reserved

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.

01/10 • 0713/2587 • 5173D-CS