



Maximizando el poder de compra: Aproveche al máximo su puntaje de crédito

*Cómo aumentar su puntaje de crédito para
ahorrar dinero y alcanzar sus metas de crédito*

El número más importante en su cartera financiera

Su puntaje de crédito es realmente uno de los números más importantes en su inventario financiero. Cuando su puntaje de crédito es alto, puede minimizar la cantidad que "paga para jugar" cuando se trata de usar el crédito y los cargos por intereses que tendrá que enfrentar. Puede calificar fácilmente para préstamos, y nuevas líneas de crédito, que lo ayudarán a alcanzar sus metas.

Por supuesto, mantener un alto puntaje de crédito no siempre es fácil. Cualquier error que cometa en su calendario de pagos, cualquier factura médica que sea enviada a colecciones porque está luchando con su agente de seguros, y cada vez que utilice al máximo el crédito de su tarjeta de crédito. Todos estos tipos de problemas provocarán una caída en su puntaje de crédito.

Debe tomar medidas para obtener un puntaje alto y evitar acciones que pudieran dañarlo en el futuro. Sin embargo, incluso si ha cometido errores en el pasado, puede tomar medidas para maximizar su puntaje tanto como sea posible. Solo tiene que entender cómo funciona el juego, para poder jugarlo a su favor y obtener el mayor beneficio.

Cuando la vida te da sorpresas...

Esta guía está diseñada para ayudarlo a comprender cómo funciona realmente la calificación crediticia, por lo que puede tomar medidas para maximizar su propia calificación crediticia tanto como sea posible. Si desea obtener ayuda profesional o consejos sobre cómo aprovechar al máximo su puntaje de crédito, visite <https://www.debt.com/es/> o llame al **1-844-637-2525** para encontrar la ayuda que necesita.

¿Qué dice realmente mi puntaje de crédito sobre mí?

Las puntuaciones de crédito del consumidor están diseñadas para ayudar a los acreedores y prestamistas a evaluar el riesgo. Esencialmente, es un número que muestra claramente a un acreedor la cantidad de riesgo que representa alguien, como prestatario. Si ha utilizado el crédito de manera efectiva en el pasado, representa un riesgo menor como prestatario, por lo que tendrá una alta calificación crediticia. Si nunca paga sus facturas a tiempo, y normalmente permite que sus cuentas vayan a cobranzas, entonces es un prestatario de alto riesgo, por lo que tendrá una puntuación baja.

Es importante tener en cuenta, que cada consumidor tiene diferentes puntajes de crédito en un momento dado. Cada agencia de crédito mantiene su propia versión de sus antecedentes de crédito, y tiene su propia forma específica de calcular su puntaje. Incluso un prestamista en particular, puede usar su propia fórmula especializada para calcular el riesgo que un consumidor representa para su compañía.

Afortunadamente, todos los puntajes de crédito se basan en la misma fórmula de FICO, la compañía que desarrolló originalmente el sistema de puntaje de crédito. Por lo tanto, los pasos que tome para mejorar un puntaje de crédito, casi siempre mejorarán también los otros. Como mínimo, nunca debe preocuparse de dañar un puntaje de crédito mientras realice una acción para aumentar otro puntaje.

Esto es lo que dice FICO sobre sus rangos de puntaje de crédito:

• Crédito excelente	=	800-850
• Crédito muy bueno	=	740-799
• Crédito bueno	=	670-739
• Crédito regular	=	580-669
• Crédito malo	=	300-579

¿Cómo se calcula mi puntuación de crédito?

El cálculo de su puntaje de crédito se basa en cinco factores, todos los cuales implican evaluar la información contenida en su reporte de crédito. A cada factor se le asigna un "peso" diferente en relación a cuánto afecta a su puntaje de crédito.

1. Historial de pagos (35%)

Este factor analiza cuán consistente ha sido con sus pagos mensuales. ¿Ha hecho pagos atrasados o se le han vencido, o se ha mantenido siempre actualizado con sus cuentas?

2. Índice de utilización de la deuda (30%)

Esto compara la cantidad de deuda no asegurada que tiene actualmente, con su crédito máximo disponible, es decir, la cantidad de deuda que tiene con relación a la cantidad total de deuda de tarjeta de crédito que podría tener, si todas sus tarjetas estuvieran al máximo.

3. Tiempo del uso del crédito (15%)

Esto evalúa cuánto tiempo ha utilizado el crédito en su vida. Un usuario de crédito de larga trayectoria, tiene menos riesgo que alguien que

solicita su primera tarjeta de crédito, porque el usuario con cierta antigüedad, tiene más experiencia en el pago de sus deudas.

4. Nuevas solicitudes de crédito (10%)

Esto analiza el número de verificaciones de crédito ejecutadas en su perfil de crédito en el último año. Esto ayuda a los acreedores a poder ver cuánta deuda ha contraído en el pasado reciente, ya que cualquier persona que tome una gran cantidad de deuda a la vez, se podría considerar un prestatario de alto riesgo.

5. Tipos de crédito en uso (10%)

Esto analiza la variedad de deudas que usted tiene. Las deudas tradicionales, como una hipoteca y un préstamo de automóvil, lo hacen lucir mejor ante los acreedores, mientras que las tarjetas de tiendas especializadas de alto interés pueden empeorar su situación. Usted necesita tener una mezcla diversa de deudas tradicionales.

¿Cuánto tiempo me dañará la información negativa?

Por ley, la información positiva o neutral puede permanecer en su reporte de crédito por tiempo indefinido. Por el contrario, la información negativa debe eliminarse después de un período determinado, dependiendo de cuál sea la información. La mayoría de la información negativa (pagos atrasados o vencidos, cuentas en cobranza, cancelaciones de deudas incobrables) permanecerá en su reporte de crédito durante siete años. Incluso una bancarrota del Capítulo 13 o una ejecución hipotecaria solo afectará su crédito por siete años.

Sin embargo, hay algunas cosas que puede hacer, que afectarán su crédito por más tiempo.

- Una bancarrota del Capítulo 7 permanece en su reporte de crédito por 10 años.
- Los gravámenes impositivos impagos pueden permanecer en su crédito hasta por 15 años, aunque un gravamen impositivo pagado se eliminará después de los siete.

El tiempo cura todas las heridas de crédito

Es importante tener en cuenta que nuestro sistema de crédito es

bastante indulgente cuando se trata de cometer errores. Incluso el daño provocado por los peores problemas de deuda que pueda tener, solo afectará su crédito por un tiempo limitado. Entonces, si no hay nada más, puede esperar y finalmente su puntaje mejorará.

Lo que es aún mejor, es que los pasos que tome para construir un mejor crédito ahora, se tomarán en cuenta mucho antes, que los errores que cometió hace años. El impacto negativo de cualquier error crediticio que cometa disminuye con el tiempo. Entonces, una bancarrota presentada hace seis años no tendrá casi impacto negativo, a comparación de una presentada este año.

¿Cuál es el costo real del mal crédito?

Usted sabe que con mal crédito, no va a calificar para esas atractivas tasas de interés bajas que podría ver anunciadas por bancos, prestamistas, concesionarios de automóviles y compañías de tarjetas de crédito. Por lo general, solo puede calificar para las tasas publicadas, si tiene un puntaje de crédito excelente. Sin embargo, ¿es tan malo no obtener la tarifa exacta anunciada?

Digamos que usted adquiere un préstamo de auto por 48 meses (4 años) por \$ 20,000...

Calificación crediticia FICO	APR*	Pagos mensuales	Interés total pagado
Crédito excelente (800-850)	3.5%	\$447.12	\$1,462
Crédito muy bueno (740-799)	4.5%	\$456.07	\$1,891
Crédito bueno (670-739)	9.3%	\$497.70	\$3,890
Crédito regular (580-669)	14%	\$546.53	\$6,233
Crédito malo (300-579)	17%	\$577.10	\$7,701

*La tasas anuales de promedio (APR) citadas son ejemplos, no representan valores existentes.

Construyendo un mejor puntaje de crédito

A menos que tenga un crédito absolutamente perfecto, siempre hay algo que puede hacer para mejorar su puntaje de crédito, y querrá hacerlo para asegurarse de estar lo mejor posicionado posible, cuando necesite usar crédito.



Los siguientes consejos pueden ayudarlo a estar seguro, que su puntaje de crédito sea lo más alto posible:

- **Construir un historial de pago positivo.** Lo mejor que puede hacer por su crédito, es asegurarse de cumplir con los calendarios de pago de todas sus deudas. Los pagos consistentes ahora, pueden ser de gran ayuda para compensar el daño causado por pagos atrasados en el pasado.
- **Mantenga al mínimo su deuda de tarjeta de crédito.** Idealmente, su índice de utilización de la deuda debe ser de alrededor del 10-20%, por lo que, si su límite máximo de crédito combinado es de \$ 10,000, nunca debería tener más de \$ 2,000 en deuda de tarjeta de crédito pendiente.
- **Si tiene mal crédito, las tarjetas de crédito aseguradas son el camino a seguir.** Una tarjeta de crédito asegurada le permite acumular crédito como una tarjeta de crédito tradicional, pero puede calificar para usarla incluso si tiene un puntaje de crédito realmente malo. Use la tarjeta de seis meses a un año, realice pagos consistentes, y luego debe tener suficiente crédito para solicitar una tarjeta de crédito tradicional sin garantía.
- **Solicite un préstamo personal para diversificar su deuda.** Los préstamos tradicionales se ven bien para los acreedores, por lo que puede solicitar un pequeño préstamo personal para diversificar su cartera fácilmente. Puede utilizar el dinero para hacer una renovación, hacer un pago inicial de un nuevo activo, o incluso para

hacer una inversión. Luego use el pago del préstamo para construir un mejor crédito.

- **No solicite demasiadas líneas de crédito nuevas en un período de seis meses.** Demasiadas verificaciones de crédito disminuyen su puntaje de crédito, por lo que debería solicitar un nuevo crédito, en un plazo moderado.
- **Repare su crédito regularmente.** Revise sus reportes de crédito una vez al año, para verificar si hay omisiones o errores que podrían disminuir su puntaje de crédito. Los estudios han demostrado, que uno de cada cinco reportes de crédito, contiene un error que daña el crédito. Mientras que uno de cada veinte, tiene un error que estaría reduciendo la puntuación de crédito del consumidor en 25 puntos o más.
- **No elimine las cuentas de crédito antiguas de su reporte de crédito.** El único error que nunca debería corregir de su reporte de crédito, es eliminar de su reporte, una cuenta antigua que se cerró. Esto puede disminuir su puntaje de crédito, ya que estas cuentas antiguas pueden adicionarle un historial de crédito beneficioso para usted.



Llámenos al
1- 844-637-2525
www.Debt.com/es