



El informe de crédito y su puntaje crediticio

Qué son y cómo influir positivamente en ellos

Un informe de crédito es un registro de sus deudas actuales y pasadas, incluido su historial de pagos. Es utilizado por bancos, otras instituciones financieras y empresas para tomar decisiones sobre su préstamo, alquiler e incluso solicitudes de empleo. Comprender la información en su reporte de crédito, puede ayudarlo a lograr y mantener un buen historial crediticio. El cual le puede abrir la puerta a muchas oportunidades.

¿Qué hay en su informe de crédito?

Su informe de crédito indica qué préstamos tiene, cuánto tiempo los ha tenido y los saldos. Incluye información sobre lo que debe en tarjetas de crédito y qué tan bien está pagando esas deudas. El informe también contiene información sobre préstamos que puede haber incumplido y cualquier cobro de deudas y actividades de sentencia (una sentencia es una decisión ordenada por un tribunal sobre el pago de la deuda). Los bancos, los tribunales y otras empresas reportan información a las agencias de informes crediticios.

Las agencias de informes crediticios compilan la información de estas diferentes fuentes para crear su informe crediticio. Un buen sitio web para solicitar su informe crediticio de forma gratuita es AnnualCreditReport.com (disponible en inglés).

¿Qué es un puntaje de crédito?

Una puntuación de crédito es un número que se basa en la información disponible en su informe de crédito. De hecho, tiene más de un puntaje crediticio, porque las diferentes agencias de informes crediticios calculan su puntaje de manera diferente. Generalmente, sus puntuaciones son similares, pero normalmente no idénticas. Los puntajes de crédito también cambian con el tiempo a medida que se reporta la información. Por ejemplo, cuando cancela un préstamo

o obtiene un nuevo préstamo, esa información se informa a las agencias de informes crediticios y se vuelve a calcular su puntaje crediticio. La buena noticia es que estos puntajes se pueden mejorar.

Para obtener más información sobre las puntuaciones de crédito, visite [FDIC Explica Su Puntaje de Crédito](#).

¿Qué factores intervienen en un puntaje crediticio?

Muchos criterios entran en una calificación crediticia, que incluyen:

- Su historial de pago de facturas, deudas pendientes actuales así como el número y tipo de préstamos y cuentas que tiene.
- Cuánto tiempo ha tenido abiertas sus cuentas de préstamos y cuánto de su crédito disponible está utilizando.
- Si ha enviado una deuda a cobranza, una ejecución hipotecaria o una quiebra, y hace cuánto tiempo.
- Si solicitó recientemente un crédito nuevo o un aumento de su límite de crédito.

¿Por qué es importante un buen puntaje crediticio?

Los buenos puntajes crediticios sugieren a los bancos y otras instituciones financieras que ha manejado bien sus finanzas. Un puntaje de crédito predice la probabilidad de que pague un préstamo a tiempo. Un modelo de puntuación utiliza información de su informe de crédito para crear una puntuación crediticia. Con un buen puntaje crediticio, se le podrían ofrecer mejores condiciones de préstamo que a alguien con un puntaje crediticio bajo, como una tasa de interés más baja o más tiempo para pagar su préstamo. Un puntaje de crédito bajo indica que existe un mayor riesgo de que una persona no reembolse un préstamo. Los propietarios pueden ver su puntaje de crédito por la misma razón. Quieren saber si es probable que pague el alquiler a tiempo. Algunos posibles empleadores también consideran las puntuaciones de crédito al contratar.

Las agencias de informes crediticios brindan orientación sobre lo que es un buen puntaje. Puede consultar con su prestamista los requisitos de su puntaje crediticio.

¿Puedo influir en mi puntaje de crédito y mi informe de crédito?

La forma en que administra sus préstamos influye significativamente en su puntaje crediticio. Para lograr y mantener buenas calificaciones crediticias, tenga en cuenta lo siguiente:

- Asegúrese de pagar sus facturas y deudas a tiempo. Es posible que desee considerar los pagos automáticos de sus préstamos y tarjetas de crédito mediante el servicio de pago de facturas de su banco. Esto le ayudará a pagar a tiempo y los pagos a tiempo se reflejarán bien en su informe crediticio.
- Cree un presupuesto. Realice un seguimiento de la fecha de vencimiento de sus pagos, la cantidad adeudada y la cantidad de dinero que ingresa cada mes para ayudarlo a mantenerse enfocado. Para obtener sugerencias sobre cómo crear un presupuesto, consulte la muestra disponible en la edición de Febrero 2019: [¿Está considerando comprar un vehículo nuevo? ¡Sepa esto! - PDF](#).
- Pague su deuda. Tener los saldos de préstamos y tarjetas de crédito al límite es costoso y puede tener un impacto negativo en su puntaje crediticio. Utilice una estrategia como pagar primero la

deuda con el saldo más bajo, luego pagar la siguiente deuda más baja para poder pagarla más rápido, y así sucesivamente. Otra estrategia común es saldar la deuda con la tasa de interés más alta primero para que todo el dinero que tanto le ha costado ganar sea usado para pagar su deuda, no solo para pagar intereses.

- Cuando cancele su tarjeta de crédito o préstamo, podría pensar que debería cerrarlos, lo cual está bien si tiene muchos. Por otro lado, mantener una tarjeta de crédito que ha tenido durante mucho tiempo probablemente ayudará a su puntaje crediticio.
- Si no puede hacer los pagos de su préstamo o tarjeta de crédito, llame a su banquero o acreedor de inmediato. Es posible que puedan ayudarlo con una solución antes de que se convierta en un problema que afecte su puntaje crediticio. Todo el mundo tiene problemas económicos de vez en cuando. No tenga miedo de comunicarse cuando le suceda. Para obtener información sobre cómo superar las dificultades financieras, visite FDIC Consumer News Julio 2020: [Resolviendo dificultades financieras - PDF](#).
- Solo pida dinero prestado para las cosas que necesita. Haga que reducir o cancelar sus préstamos y tarjetas de crédito sea una prioridad, antes de agregar una nueva deuda, siempre que sea posible.
- Compre crédito solo cuando lo necesite. También se informa a las agencias de informes crediticios sobre la realización de numerosas solicitudes de préstamos, lo que puede reducir su puntaje crediticio.
- Supervise su informe crediticio. Puede recibir un informe crediticio gratuito anualmente de las tres principales agencias de informes crediticios: Equifax, TransUnion y Experian. Aprenda a solicitar su informe crediticio gratuito visitando [la Oficina de Protección Financiera del Consumidor \(CFPB\)](#).
- Corrija cualquier error que encuentre en su informe crediticio. Para averiguar cómo corregir errores de tarjetas de crédito, visite FDIC Consumer News Octubre 2018: [Asuntos de facturación de tarjetas de crédito y débito - PDF](#).

¿Cómo obtengo crédito si no tengo un historial crediticio?

Empiece poco a poco y cree un historial crediticio mediante una de las siguientes acciones:

- Obtenga una tarjeta de crédito asegurada. Una tarjeta de crédito asegurada funciona como una tarjeta de crédito, pero generalmente comienza con un límite bajo, como \$ 400. Deposita dinero en el banco, normalmente la misma cantidad que su límite de crédito. Debe pagar el pago mínimo y, si no lo hace, el banco utilizará parte de su depósito para realizar el pago. Asegúrese de obtener la tarjeta de un banco que la reportará a las agencias de informes crediticios, para que pueda comenzar a construir su historial de crédito.
- También puede comenzar por obtener una tarjeta de crédito tradicional con un límite de crédito bajo y un codeudor. El codeudor deberá realizar los pagos si usted no lo hace, por lo que es importante que haga los pagos a tiempo. Además, los pagos atrasados resultarán en una puntuación de crédito baja. Si pagó a tiempo durante un período prolongado, no solo mejorará su puntaje, sino que su banco puede considerar aumentar su límite de crédito.
- Ya sea que obtenga una tarjeta de crédito asegurada o una tarjeta de crédito tradicional, siempre averigüe todos los términos, incluidas las tarifas y sanciones en las que podría incurrir. Esto ayudará a garantizar que la tarjeta de crédito que seleccione y la forma en que la utilice mejore su historial crediticio.

Asegúrese de preguntarle a su banco sobre las herramientas de creación de crédito para construir con éxito un buen historial crediticio y obtener buenos puntajes crediticios.

Recursos adicionales

FDIC Consumer News febrero 2021: Superando los tiempos difíciles <https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2021/2021-02-esp.pdf>

Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) ¿Qué es un puntaje de crédito?
<https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-es-un-puntaje-de-credito-es-315/>

CFPB: ¿Cómo puedo obtener mi puntaje de crédito?
<https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-mi-puntaje-de-credito-es-316/>

Federal Reserve: Reporte de Crédito y Puntajes de Crédito
https://www.federalreserveconsumerhelp.gov/learnmore/credit-reports-and-scores?sc_lang=es-mx

La comisión federal del comercio (FTC): Crédito y préstamos
<https://www.consumidor.ftc.gov/temas/cr%C3%A9dito-y-pr%C3%A9stamos>

FTC: Entienda su crédito
<https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/entienda-su-credito>

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). Envíe sus ideas para historias o comentarios a Asuntos del Consumidor a consumeraffairs3@fdic.gov

