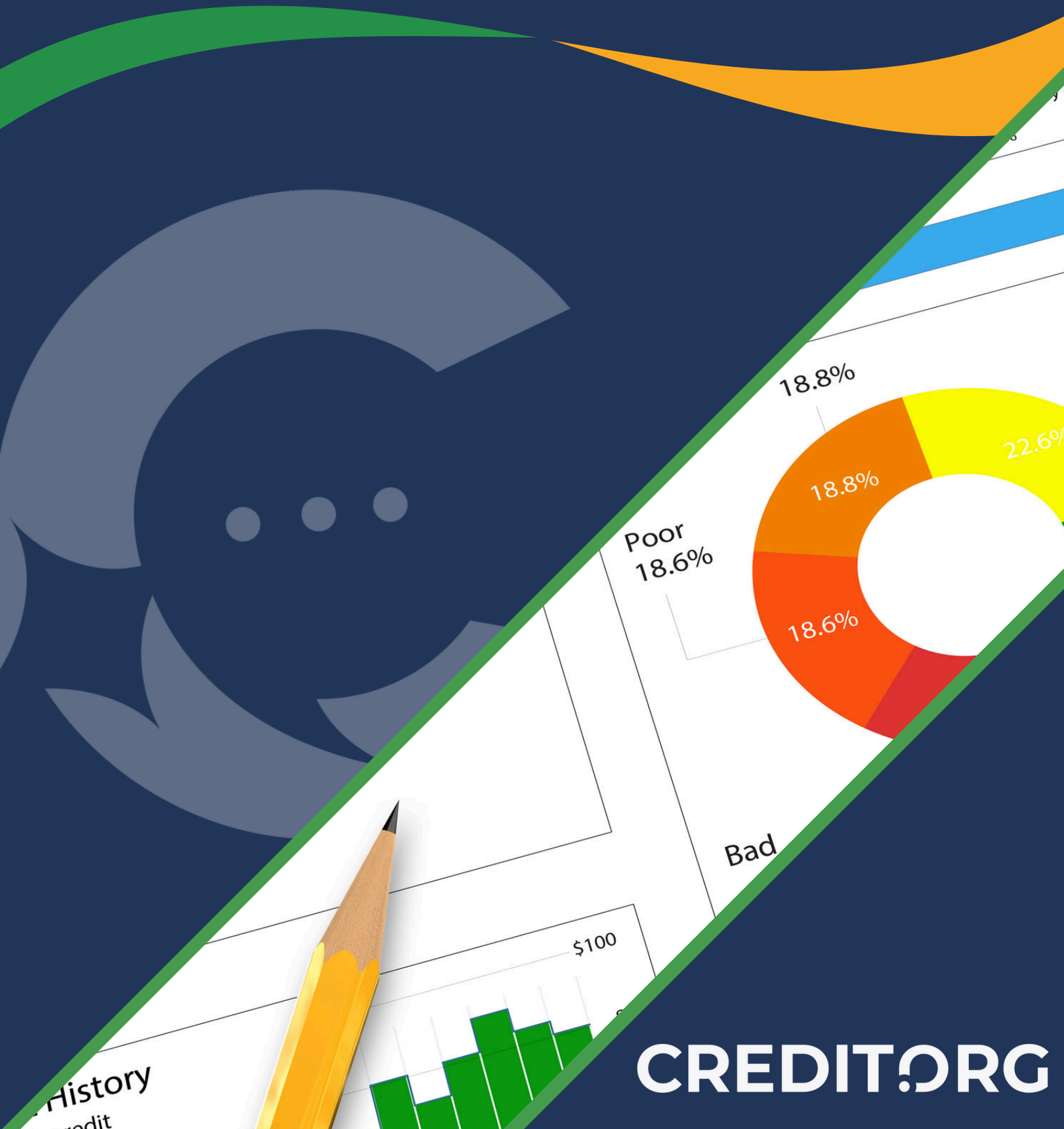


Crédito DNA

Constrúyelo. Mejóralo. Hazlo tuyo.



CREDIT.ORG

Crédito DNA

Tu guía rápida para comprender, construir y mejorar tu historial crediticio.

Bienvenido - ¿Por qué importa el crédito?

El crédito puede afectar la aprobación de préstamos y tarjetas de crédito, las tasas de interés, el alquiler de un apartamento y, en ocasiones, las evaluaciones de crédito relacionadas con el empleo. Dos personas pueden comprar el mismo auto, pero pagar cantidades muy diferentes debido a sus tasas de interés. La buena noticia es que tu crédito no es permanente. Puedes mejorarlo.

Tu historial crediticio = Tu DNA financiero

Tu historial crediticio cuenta parte de tu historia financiera: cómo pides préstamos, pagas y administras tus cuentas a lo largo del tiempo. Piensa en él como un boletín de calificaciones para adultos. Un "historial crediticio escaso" significa que hay poca información reportada, no necesariamente un mal historial crediticio. Los buenos hábitos ayudan a construir una historia más sólida.

Cómo se crea el historial crediticio

Tu historial comienza cuando un prestamista informa sobre una cuenta, como una tarjeta de crédito, un préstamo estudiantil, un préstamo para automóvil o un préstamo personal, a una agencia de crédito. Algunos servicios también pueden informar sobre pagos de alquiler, servicios públicos o telefonía celular. Crear un buen historial crediticio lleva tiempo, así que empieza con cuentas manejables y paga a tiempo.

Entendiendo su informe de crédito

Su informe puede incluir información personal (nombre, direcciones, fecha de nacimiento), historial de cuentas (pagos, saldos, límites), cobros o información de registros públicos, y consultas. Las consultas de crédito formales derivadas de solicitudes pueden afectar su puntaje; las consultas informales, como verificar su propio crédito, no lo hacen. Revise si hay cuentas, saldos o pagos atrasados incorrectos.

Obtén tu informe de crédito GRATIS

Visita AnnualCreditReport.com, el sitio web autorizado para obtener informes gratuitos de Equifax, Experian y TransUnion. Los informes gratuitos en línea están disponibles semanalmente. Revisa los tres informes para detectar errores o indicios de robo de identidad. Un informe gratuito podría no incluir tu puntaje crediticio. Escribe la dirección web directamente para evitar sitios similares

Puntajes de crédito - FICO vs. VantageScore

Los puntajes de crédito suelen oscilar entre 300 y 850 y ayudan a los prestamistas a estimar el riesgo de impago. FICO y VantageScore utilizan modelos diferentes; su puntaje puede variar según el modelo, la agencia de crédito y la fecha de consulta. Los modelos más recientes pueden considerar información adicional, como ciertos pagos de alquiler o servicios públicos. Concéntrate en los buenos hábitos de crédito en lugar de en un solo puntaje exacto.

Qué influye en tu puntuación

Existen cinco factores comunes para la puntuación FICO:

- Historial de pagos (35%)
- Uso del crédito (30%)
- Duración del historial (15%)
- Combinación de créditos (10%)
- Nuevo crédito (10%)

Paga a tiempo y mantén bajos los saldos de tus tarjetas de crédito. No necesitas cualquier tipo de préstamo. Solicitar varios préstamos puede ser contraproducente, aunque las consultas para comparar tasas de interés que cumplan con los requisitos pueden agruparse.

Cómo consultar tu puntaje de crédito

Busca tu puntaje a través de tu banco, cooperativa de crédito, proveedor de tarjeta de crédito o servicio de monitoreo de crédito, como Credit Karma, Credit Sesame o myFICO. Algunos muestran VantageScore, mientras que los prestamistas pueden usar FICO. Consultar tu propio puntaje es una consulta leve y no afecta tu historial crediticio.

Mitos sobre el crédito

- Mito: Pagar la deuda la borra de tu informe.
 - Dato: Un historial negativo puede perdurar durante años.
- Mito: Las agencias de crédito deciden la aprobación.
 - Dato: Los prestamistas y otros responsables de la toma de decisiones sí lo hacen.
- Mito: El divorcio elimina las deudas compartidas.
 - Dato: Es posible que aún tengas deudas pendientes en cuentas conjuntas hasta que el prestamista modifique la obligación.

Mejora tu crédito

Paga todas tus facturas a tiempo. Procura mantener los saldos de tus tarjetas de crédito rotativas en o por debajo del 30% de tu límite y paga el total siempre que sea posible para evitar intereses. Mantén tus cuentas antiguas al día cuando sea apropiado. Limita las nuevas solicitudes de crédito a lo que realmente necesitas. El progreso lleva tiempo, pero los hábitos constantes pueden marcar la diferencia.

Conozca sus derechos

Ley de Informes Crediticios Justos protege la forma en que se recopila, utiliza y comparte la información crediticia. La Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas aborda las prácticas de cobro injustas o abusivas. Puede revisar sus informes, impugnar información inexacta y saber quién ha accedido a su crédito.

Cómo reclamar por errores

Si detecta una cuenta que no reconoce, un saldo incorrecto, un pago atrasado falso, información duplicada o desactualizada, identifique el error y reúna pruebas. Presente una reclamación ante la agencia de crédito, guarde copias y revise la respuesta. No ignore los errores.

Para enviar una carta de reclamación

Describe claramente el error y la corrección que solicita. Incluya copias de su identificación, comprobante de domicilio, la página del informe crediticio marcada y demás documentos justificativos. No envíe originales. Considere el envío por correo certificado y guarde las cartas, recibos y respuestas en un archivo aparte para cada agencia de crédito.

En resumen

Tu informe de crédito cuenta parte de tu historia financiera, pero no define tu futuro. Empieza con cinco hábitos: paga a tiempo, mantén saldos bajos, revisa tus informes, disputa errores y haz preguntas. Si necesitas ayuda, los asesores certificados pueden guiarte a través de tus opciones.



Crédito DNA

Constrúyelo. Mejóralo. Hazlo tuyo.



Credit.org

1825 Chicago Avenue
Suite 240
Riverside, CA 92507

PO Box 5438
Riverside, CA 92517-5438

1-800-WISE-PLAN (800.947.3752)

www.credit.org

