

Mejore su crédito

Aunque es posible vivir sin tenerlo, el crédito es esencial para comprar una casa, financiar un automóvil o conseguir una tarjeta de crédito. Y un historial de crédito mediocre le podría entorpecer el alquiler de un departamento, la conexión de servicio telefónico, la compra de un seguro de vida o conseguir un empleo.

Muchas personas se dan cuenta por primera vez del efecto que tiene el crédito cuando le niegan un préstamo, un empleo o el alquiler de una vivienda. Los arrendadores, compañías de servicios públicas, empleadores, compañías de seguro y también las financieras tienen el derecho de revisar su historial crediticio y rechazarlo sobre la base de su solvencia. Si así fuera, usted tiene el derecho de conocer el motivo.

¿Por qué me rechazaron?

Es posible que la solicitud se le haya negado debido a que su crédito no es bueno o porque nunca lo ha tenido. Para obtener crédito es necesario tener historial crediticio que indica cómo ha manejado sus finanzas hasta el momento.

Tener mal crédito es problema serio. Puede ser el resultado de haber pagado con atraso las tarjetas de crédito, de no haber terminado de pagar algún préstamo o de una quiebra. La información negativa permanece en su informe crediticio entre siete y 10 años. Si hubiera tenido este tipo de problemas, le será difícil obtener crédito o hacer algo que requiera un historial crediticio favorable. Y aún si le otorgan crédito, posiblemente tenga que pagar tasas de interés y cargos más altos de lo común por hipotecas, préstamos y tarjetas de crédito.

Si se le hubiera otorgado crédito anteriormente, ya debe tener historial en una o en las tres compañías principales de informes de crédito; el llamado informe crediticio. Si este informe no refleja un manejo responsable de su crédito hasta el momento, es posible que le nieguen un préstamo nuevo.

Si nunca tuvo crédito, recién empieza a utilizarlo o si hace muchos años que no lo usa, tal vez no haya un informe de crédito a su nombre. De ser así, la empresa no tiene forma de evaluar si le deben otorgar crédito.

Cómo construir buen crédito

Nunca es tarde para limpiar el crédito o comenzar a construir un historial. Una vez que lo haya encaminado bien, tendrá acceso a la red de seguridad financiera que éste ofrece.

Dependiendo de la seriedad de los problemas de crédito que haya tenido o tenga en la actualidad, el establecer buen crédito puede tomarle tiempo y paciencia. Si nunca ha tenido, puede

comenzar a usar crédito de tal forma que lo ayude a establecer un historial favorable. Si su historial tuviese algunas manchas, con sólo unos pocos pagos atrasados, posiblemente solo le tome unos meses poner las cuentas al día y mejorar su crédito.

Informes de crédito gratuitos

El primer paso para construir buen crédito es obtener una copia de su informe. Según la ley federal, cada año usted puede obtener una copia gratuita de su informe de crédito de todas las compañías principales que proveen informes de crédito. Estas compañías son:

- ◆ Experian: 888-397-3742 (www.experian.com)
- ◆ Equifax: 800-685-1111 (www.equifax.com)
- ◆ TransUnion: 800-916-8800 (www.transunion.com)

Las tres compañías principales han creado el sitio Web “Annual Credit Report” (www.annualcreditreport.com) para que usted pueda obtener los informes gratuitos que establece la ley federal. Puede obtener sus informes por Internet, llamando al 877-322-8228, o por correo. Para solicitar sus informes por correo deberá visitar el sitio Web y descargar un formulario de pedido.

Usted tiene el derecho de obtener un informe gratuito por año de cada una de las tres compañías. Puede solicitar los tres informes al mismo tiempo, o pedirlos por separado. Solicitar informes individuales de una compañía en diferentes tiempos durante el año le da la posibilidad de controlar su informe más frecuentemente sin tener que pagar por informes adicionales.

También tiene derecho a recibir un informe gratuito si una compañía rechaza su aplicación de crédito, seguro o empleo, pero únicamente si usted solicita su informe dentro de los 60 días del rechazo. Si la compañía rechaza su aplicación, le enviará una notificación con el nombre, dirección y número telefónico de la agencia que proporcionó el informe de crédito. También tiene derecho a recibir una copia gratuita del informe si está desocupado y piensa buscar empleo dentro de los próximos 60 días, si recibe beneficios de bienestar social o si el informe contiene errores a raíz de un fraude, incluyendo el robo de identidad. En el robo de identidad, el delincuente usa su información personal, como número de Seguro Social y fecha de nacimiento, para solicitar crédito a nombre de usted y lo usa para comprar productos caros como alhajas o aparatos electrónicos.

Si usted no califica para recibir un informe sin costo, las agencias de informes de crédito cobran aproximadamente \$10 por copia. Puede comprar una copia en cualquier momento.

Información negativa

Su informe de crédito podría contener algunas deudas anteriores

que no pagó; que pudo haber olvidado. Tal vez una que fue enviada a una agencia de cobranza que, al no poder encontrarlo, envió un informe de morosidad a las compañías de informes de crédito. Este es un ejemplo de información negativa.

Otra información que posibles prestamistas, arrendadores o empleadores podrían considerar como negativa incluye:

- ◆ Pagos atrasados a tarjetas de crédito y préstamos.
- ◆ Deudas sin pagar.
- ◆ Quiebra.
- ◆ Fallo judicial en su contra, por ejemplo, por mantenimiento de niños o alguna demanda civil por la que debe dinero.

Es posible que en su informe de crédito haya deudas que no le pertenecen. No es raro que haya confusiones con los expedientes de crédito, especialmente cuando la persona tiene un nombre común.

Errores en el informe de crédito

Junto con el informe de crédito le envían toda la información necesaria para corregir cualquier error. Si usted encuentra información errónea, llene el formulario de disputa que le adjunta la compañía de informes de crédito o envíele una carta explicando la discrepancia.

La compañía de informes de crédito tiene aproximadamente 30 días para investigar y responder a su disputa. Usted debe recibir el informe por escrito con los resultados de la investigación. Si éstos resultan en algún cambio en su informe de crédito, también recibirá una copia gratuita del informe con las correcciones.

Si la investigación descubre un error, puede solicitar que se le envíe una versión corregida del informe a todos los que lo hubieran recibido en los últimos seis meses. Las personas que solicitaron empleo pueden solicitar que el informe se envíe a todos los que lo hubieran recibido para propósitos de empleo durante los últimos dos años.

La compañía de informes de crédito no puede volver a ingresar a su expediente la información en disputa a menos que la empresa que la proporcionó garantice su veracidad. En ese caso, la compañía de informes de crédito debe notificarle por escrito el nombre, dirección y teléfono de la entidad que proporcionó la información original. Si se verifica la validez de la información en disputa, se le puede volver a incluir en su informe de crédito.

Envíe una carta a la compañía que proporcionó la información incorrecta para ponerles en conocimiento de su queja. De esta forma, cuando la empresa proporciona información sobre su cuenta en el futuro, debe incluir una nota sobre su disputa.

También puede enviar por escrito una explicación clara y concisa de su posición, de 100 palabras como máximo, a la compañía de clasificación de crédito. Su declaración será incluida en su informe de crédito.

Evite las alarmas que podrían limitar su crédito. Para mantener en buen estado su historial de crédito debe conocer algunas de las alarmas que suenan para rechazarle préstamos:

- ◆ Saldos altos. Si los saldos de las tarjetas de crédito están cerca o ya llegaron al límite del otorgado, le puede afectar el crédito de forma negativa. Pague los saldos antes de solicitar préstamos nuevos. Aunque cumpla con las fechas de vencimiento de las cuotas se lo podrían negar si consideran que usted debe demasiado.
- ◆ Demasiadas solicitudes. Varias solicitudes de crédito recientes pueden ser consideradas como una señal que podría sobrepasarse usando crédito. Solicite solamente el crédito que necesita; la solicitud aparece en el informe de crédito se la aprueben o no. Las compañías de informes de crédito le llaman a esto una “averiguación”.
- ◆ Puntuación de crédito bajo. El historial de crédito se reduce a un número llamado puntuación de crédito. En general, está basado en su actividad de crédito reciente, pagos atrasados, la cantidad de veces que solicitó crédito y los procesos civiles en los que participó, como demandas, gravámenes, juicios hipotecarios o quiebras.

La puntuación de crédito puede cambiar a menudo dependiendo de cómo utilice y pague las cuentas de crédito. Para mejorarla, solicite únicamente el crédito que necesite, no falle en los pagos (es mejor pagar un poco tarde que no hacerlo) y resuelva las disputas antes de que sean enviadas a una agencia de cobranza.

Reparación de errores cometidos

Construir o reparar el crédito no ocurre de la noche a la mañana. Es un proceso continuo que debe abordar con determinación, constancia y disciplina. Siga estos consejos:

- ◆ Mantenga las cuentas actuales en buen estado. Puede reparar el crédito si mejora la forma en que maneja las cuentas actuales y al obtener crédito nuevo. En general, pague más de la cuota mínima; pero, si tiene problemas económicos, pague regularmente por lo menos lo que solicita el acreedor hasta que mejore su situación. Sin embargo, si paga aun \$20 más por mes se le acortará el plazo de la deuda considerablemente.
- ◆ Para reconstruir crédito, solicite una tarjeta de crédito o un préstamo pequeño en su banco, cooperativa de crédito o tienda de departamento. Explique que ha tenido problemas de crédito pero que está comprometido a mejorar su historial de crédito. Si los problemas de crédito que tiene son serios y/o

recientes, es posible que le nieguen la solicitud. Pero no se lo tome a pecho. La mayoría de las negativas, aun en tiendas, bancos y cooperativas de crédito locales se basan en un informe de crédito o falta de historial.

- ◆ Solicite que algún pariente o amigo que tenga buen crédito sea codeudor de una solicitud. El codeudor promete pagar si usted no lo hace; y usted debe estar seguro que él entiende esta seria responsabilidad. Cuando usted haya hecho los pagos puntualmente durante un año, solicite crédito por su cuenta y cuando lo obtenga, cierre la cuenta que abrió con el codeudor.
- ◆ Obtenga una tarjeta de crédito garantizada. Una tarjeta de crédito garantizada está respaldada por el dinero que usted deposita en la cuenta de banco. Si no salda la cuenta de su tarjeta de crédito, el dinero suyo en la cuenta puede ser utilizado para cubrir la deuda. Aún las personas con crédito desfavorable pueden obtener una tarjeta Visa o MasterCard garantizada. Estas tarjetas le pueden ayudar a reparar el crédito. Si pagó todas sus cuentas y no tiene manchas en su crédito durante seis meses por lo menos, probablemente califique para obtener una tarjeta garantizada.

Verifique que la compañía que emitió la tarjeta de crédito informe sobre sus pagos a las compañías de informes de crédito. Demuestre que puede manejar el crédito de forma responsable utilizando la tarjeta para hacer algunas compras. Pague todas las cuotas antes de la fecha de vencimiento y, si fuera posible, pague el saldo deudor completo todos los meses. Después de que haya pasado un año, solicite una tarjeta normal sin garantía.

La línea de crédito que le otorgan, o sea la cantidad máxima que puede cargar en la tarjeta garantizada, generalmente es equivalente a la cantidad que usted tiene depositada. Busque una tarjeta que le pague intereses por el monto que deposite. La mayoría de las tarjetas garantizadas cobran cargos anuales. Usted debe investigar qué se ofrece en el mercado y evitar los cargos innecesarios.

Trate de salir de deudas

Las deudas pendientes son la información que más daño le causa en el informe de crédito. Haga lo posible por pagar las cuentas pendientes. Comience por calcular un programa de pago realista; la mayoría de los acreedores y las agencias de cobranza cooperarán con usted para establecer un plan de pago razonable.

Si está abrumado por las deudas, comuníquese con la oficina local de Consumer Credit Counseling Service. Estas son organizaciones sin fines de lucro en todos los estados que asesoran al consumidor con deudas. Los servicios, que incluyen cómo hacer un presupuesto y planes para reducir los pagos, se

ofrecen a costos bajos o gratuitamente. Llame al 800-388-2227 para averiguar sobre su oficina local. Se hablan inglés y español.

Aun después que haya pagado la deuda, la información permanece en su informe de crédito durante siete años. (La quiebra permanece en el informe 10 años.) Verifique que indique que la cuenta fue pagada por completo. Una cuenta pagada luce mucho mejor en el informe de crédito que una pendiente.

Compromiso continuo

El buen crédito requiere un compromiso continuo de utilizar el crédito de manera prudente y de estar al tanto de los cambios que podrían afectar su historial de forma negativa. Verifique su informe de crédito todos los años en las tres compañías principales de informes de crédito. Con frecuencia se encuentra información errónea en el informe y está aumentando el fraude de crédito.

Para protegerse contra el fraude de crédito, revise su informe detenidamente buscando cuentas que no reconoce y que podrían ser una señal que alguien está usando su nombre y número de Seguro Social para obtener crédito.

Promesas de reparación de crédito

Hay compañías que hacen propaganda por televisión, periódicos, folletos y por Internet afirmando poder reparar su crédito y se lo garantizan por un cargo. Investigue toda compañía con la que piense tratar.

Algunas compañías de reparación de crédito le ofrecen una identidad de crédito nueva u otro número de identificación tributario. Esto no es legal.

A menudo lo hacen con documentos falsificados o solicitando otro número de identificación tributario con pretextos falsos. Usted estará cometiendo un delito si utiliza un historial de crédito falsificado.

Si usted responde a las ofertas de reparación de crédito, corre el riesgo de que lo defrauden. Los fraudes de este tipo se les hacen a personas desesperadas. Le sacan el dinero y no los vuelve a ver.

Legalmente, las compañías de reparación de crédito solo pueden tomar los mismos pasos que explicamos en este folleto. Y usted puede hacer lo mismo, y gratis. Ahorre el dinero: el crédito dañado solo lo puede reparar con tiempo, disciplina y paciencia.

Las compañías de reparación de crédito tienen permitido operar siempre que cumplan con las leyes federales y ciertas leyes estatales diseñadas para protegerlo contra estos engaños comunes.

La compañía que le ofrece reparación de crédito no puede comenzar ningún servicio hasta que usted haya firmado un contrato escrito. Usted tiene tres días para cancelar el contrato sin cargos ni multas. Todos los contratos deben describir los servicios que se le prestarán y detalles sobre costos, términos de pagos, cuánto tiempo tomará y cómo comunicarse con la compañía.

Las compañías de reparación de crédito no le pueden pedir que pague nada hasta que hayan completado los servicios prometidos. Por ejemplo, si la compañía le promete que le puede borrar una entrada en el informe de crédito, no le puede cobrar el servicio hasta que le proporcione una copia del informe de crédito que compruebe que la información fue retirada.

Consumer Action

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

Se hablan chino, inglés y español



consumer action
Education and advocacy since 1971

Este folleto fue creado por Consumer Action en asociación con Capital One Services, Inc. Para obtener más información, visite el sitio Web de MoneyWise (www.money-wise.org). © 2009 Consumer Action

"Improve Your Credit" (Spanish Version)

DEJE ATRÁS EL
MAL CRÉDITO

MEJORE
SU
CRÉDITO

MONEY WISE

UNA ASOCIACIÓN ENTRE CONSUMER ACTION Y CAPITAL ONE

