



**Mientras planifica y ahorra para el futuro, uno de sus objetivos debería ser tener siempre un buen historial crediticio.** La manera más rápida de tener un historial perjudicial es retrasarse o cumplir tardíamente cualquier promesa de pago, ya se trate de cargos sobre una tarjeta de crédito, un préstamo para un automóvil, su hipoteca o, incluso, el alquiler, la electricidad o la factura telefónica.

Cuando esto ocurre, es probable que no pueda obtener un seguro para el automóvil, tarjetas de crédito u otros préstamos. Y si consigue crédito, pagará cuotas e intereses mucho mayores.

Puede ser rechazado si solicita un empleo. Por lo tanto, si tiene un historial crediticio perjudicial, es importante que trate de mejorarlo.

## Síntomas de un historial crediticio perjudicial

Usted intenta utilizar una tarjeta de crédito para comprar una lavadora, pero la tarjeta es rechazada; quiere refinanciar su hipoteca a una tasa de interés menor, pero el banco se rehúsa a hacerlo porque realizó tarde los pagos de su hipoteca. Si tiene este tipo de problemas, es hora de que verifique sus informes de crédito y el puntaje de su calificación o capacidad crediticia.

Los prestamistas utilizan su calificación crediticia para predecir el riesgo que están asumiendo si le prestan dinero. Su calificación crediticia es un número, generalmente entre 300 y 850. Se basa en la información que tienen las tres compañías nacionales de información al consumidor sobre su historial de pagos y el saldo pendiente de pago del crédito que usted tenga. En general, cuanto menos puntaje crediticio tenga, más difícil será que consiga un nuevo crédito, y es más probable que tenga que pagar cargas financieras mayores que las que usualmente se cobran. Su informe crediticio indica los montos de deuda y crédito que tiene en todas sus tarjetas, préstamos, etc., y su historial de pagos.

Es importante que controle sus informes crediticios para asegurarse de que no contengan errores. Si un informe tiene información errónea, debería escribir inmediatamente una carta a la compañía de información crediticia para dejar constancia del error. Debería adjuntar copias de cheques o cualquier otra prueba de pago, y solicitar que se corrija su informe. (Para obtener detalles, vea “Su lista de lo que debe hacer”, al final de esta hoja de consejos prácticos).

## Opciones para mejorar su crédito

Muchas personas terminan con un historial crediticio perjudicial debido a alguna crisis, como una enfermedad, la pérdida del empleo, robo de identidad o un desastre natural, como un huracán. Sin embargo, cualquiera sea la causa, si su historial crediticio es verdaderamente perjudicial, usted debería tomar medidas para mejorarlo. Es importante que comience enseguida, porque la información negativa sobre su capacidad crediticia puede permanecer en su historial entre siete y diez años.

## Cómo verificar su historial crediticio

La ley federal dice que usted puede obtener un informe gratuito anual de cada una de las tres compañías nacionales de información al consumidor. Puede solicitar su informe gratuito de tres maneras:

- Llame al 1-877-322-8228.
- Visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).
- Envíe por correo un formulario de solicitud a:

Annual Credit Report Request Service, PO Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281. No intente conseguir su informe gratuito anual de ninguna otra fuente. Aun cuando esté completamente seguro de que su historial de crédito es bueno, revise sus informes, cada año, para asegurarse de que no se agregó información errónea y que se corrigieron los errores.

No necesita solicitar los tres informes crediticios al mismo tiempo. Puede establecer su propio sistema gratuito de monitoreo solicitando un informe crediticio ahora, otro en cuatro meses y, el tercero, cuatro meses después. De esa manera, habrá verificado, por lo menos, uno de sus informes crediticios cada pocos meses.

Hay dos maneras de mejorar su historial de crédito: crear un plan “hágalo usted mismo” o trabajar con un asesor de crédito.

## Plan “hágalo usted mismo”

Pruebe este plan si es muy organizado, si sabe cómo gasta su dinero mensualmente y si tiene la disciplina necesaria para ajustarse a un presupuesto y a un plan de pago de deuda, aun cuando nadie lo ayude. Estos son los pasos que debería seguir:

- Haga una lista de todas sus facturas y de cuánto debe.
- Enumere sus gastos e ingresos regulares.
- Elabore un presupuesto que incluya los pagos regulares, para deshacerse de toda la deuda.
- Pague primero la deuda con la mayor tasa de interés.
- Pague las cuentas corrientes en término y asegúrese de evitar penalidades por pagos tardíos y otras cargas que puedan aumentar su deuda.
- Limite el número de tarjetas de crédito que tiene. Conserve una que pagará completa todos los meses para evitar cargas financieras.
- Considere utilizar una tarjeta de débito para evitar cargas impositivas.

Realice un control todos los meses para asegurarse de que se está ajustando a su plan. Si no está funcionando, entonces considere buscar la ayuda de un asesor de crédito.

## Asesoría sobre Crédito

Las organizaciones de asesoramiento crediticio lo pueden ayudar a elaborar un presupuesto realista, a administrar su dinero y a desarrollar un plan para pagar lo que deba; y le ofrecen consejo sobre otros asuntos financieros y decisiones.

Sin embargo, si decide seguir este camino, necesita asegurarse de que está tratando con una organización seria. En los últimos años, muchas compañías que alegan, mediante una publicidad audaz, resolver los problemas crediticios son, en realidad, estafas diseñadas para tomar su dinero a cambio de servicios que no brindan. O lo hacen entrar en un plan de consolidación de deuda que no soluciona su problema.

Incluso, le pueden aconsejar cometer fraude, sugiriendo que mienta en una solicitud de préstamo o que consiga un nuevo número de Seguro Social. Evite cualquier agencia que diga que utiliza su primera cuota para pagar sus propios honorarios o como una “contribución voluntaria”. Manténgase alejado de cualquier compañía que afirme que puede hacer que usted se deshaga de sus deudas con una rápida llamada telefónica.

Una forma de localizar una organización de asesoramiento crediticio es contactar a la Fundación Nacional para la Asesoría sobre Crédito —en [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)—, cuyos miembros son agencias de asesoramiento sin fines de lucro. Procure encontrar una organización y un asesor que se reúna, en su oficina, con usted personalmente, no que sólo hable con usted por teléfono o lo aconseje a través de internet. Otros lugares donde buscar asistencia sería su cooperativa de crédito, banco u otra institución financiera, la agencia local de protección al consumidor, una base militar, la universidad o el Servicio de Extensión Cooperativa de Estados Unidos. Verifique con el fiscal general de su estado para averiguar si se han presentado demandas contra las prácticas de la agencia.

Según la última reforma sobre quiebras, los consumidores deben recibir asesoramiento crediticio antes de presentar una quiebra. El Programa de Fiduciarios Federales de Estados Unidos, un grupo del Departamento de Justicia que trabaja para mejorar el sistema de quiebras, ofrece un listado de agencias de asesoría sobre crédito aprobadas. Puede

## Su lista de lo que debe hacer:

- Lea los consejos de AARP** sobre cómo impugnar la información errónea en su informe crediticio y hacerla corregir, en [www.aarp.org/espanol/dinero/a2002-10-04-CreditDebtCreditReports\\_es.html](http://www.aarp.org/espanol/dinero/a2002-10-04-CreditDebtCreditReports_es.html).
- Aprenda cómo proteger sus derechos** bajo la ley de información de crédito justa (Fair Credit Reporting Act) en el sitio en internet de la FTC, [www.ftc.gov/bcp/online/pubs/credit/fcrasummary.pdf](http://www.ftc.gov/bcp/online/pubs/credit/fcrasummary.pdf).
- Utilice hojas de trabajo** del National Endowment for Financial Education (Fundación Nacional para la Educación Financiera) para concebir un plan para pagar sus cuentas, llevar un registro de sus pagos y seguir con atención sus gastos mensuales, en [www.smartaboutmoney.org/nefe/pages/content.asp?page=1305](http://www.smartaboutmoney.org/nefe/pages/content.asp?page=1305).
- Antes de cerrar un contrato con un servicio de asesoramiento crediticio**, lea los consejos de la Comisión Federal de Comercio sobre cómo evitar fraudes en la restauración del historial de crédito, en [www.ftc.gov/opa/2006/02/badcreditbgone.htm](http://www.ftc.gov/opa/2006/02/badcreditbgone.htm).
- Busque una agencia de asesoramiento crediticio sin fines de lucro** cercana. Póngase en contacto con la Fundación Nacional para la Asesoría sobre Crédito, llamando al 1-800-388-2227 o visitando su sitio en internet [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org). Hay servicios en español disponibles en el 1-800-682-9832.

consultar con estas agencias, aun cuando no esté considerando la quiebra, en [www.usdoj.gov/ust/eo/bapcpa/ccde/cc\\_approved.htm](http://www.usdoj.gov/ust/eo/bapcpa/ccde/cc_approved.htm).

Sin embargo, antes de firmar un acuerdo y dar dinero a cualquier organización de asesoramiento crediticio, haga estas preguntas y asegúrese de estar conforme con las respuestas:

- ¿Cuál es, en detalle, su plan para mejorar mi historial crediticio?
- ¿Cuáles serán exactamente sus honorarios? (“Sin fines de lucro” no significa que el servicio será gratuito).

- ¿Qué capacitación y habilitación tienen sus asesores?
- ¿Cuánto tiempo tomará mejorar mi calificación crediticia?
- ¿Ofrece usted alguna garantía?
- ¿Cómo se llama su compañía y cuál es su dirección?

Estos consejos proveen información financiera general; no pretenden sustituir ni reemplazar el asesoramiento profesional o legal.

*Se agradece especialmente a The Actuarial Foundation por los conocimientos y experiencia aportados en este proyecto.*