

# Practical Money Skills

for Life™



GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS

## HISTORIAL CREDITICIO

Su historial crediticio y cómo afecta a su futuro

**VISA**

# SU HISTORIAL CREDITICIO—EL INFORME DE CÓMO HA MANEJADO SU CRÉDITO

Para echar un vistazo a su futuro financiero, muchas empresas investigan su pasado financiero. Su informe crediticio incluye este historial. Su informe crediticio indica si usted califica o no para un préstamo, la tasa que pagará por ese préstamo, la posibilidad de tener un trabajo nuevo, alquilar un departamento y obtener un seguro automotor. Esta guía explica qué son las agencias de informes crediticios, por qué es importante su historial crediticio y cómo corregir errores de los informes y poder conservar una calificación crediticia sólida.

## GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS

CONCEPTOS BÁSICOS DEL PRESUPUESTO

**HISTORIAL CREDITICIO**

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS PREPAGAS

ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida. El uso inteligente de esta capacidad puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro. Esta guía es parte de una serie de **HABILIDADES PARA ADMINISTRAR SU DINERO DE POR VIDA.**

## ¿Qué es el Historial Crediticio?

El historial crediticio es un perfil financiero. Permite a los prestamistas, propietarios y empleadores saber cómo ha administrado su dinero en el pasado y los ayuda a decidir si hacer o no negocios con usted. Este historial está incluido en un informe crediticio archivado en las tres agencias de informes crediticios más importantes mencionadas en el reverso de esta guía. Puede contener información como:

- Con qué rapidez ha cancelado sus tarjetas de crédito o préstamos.
- Con qué eficacia ha manejado el pago de otras cuentas, como el alquiler o los servicios.
- El total de sus deudas pendientes.
- Cuánto crédito disponible tiene en las tarjetas de crédito y créditos hipotecarios.

## ¿Quién puede acceder a su historial crediticio?

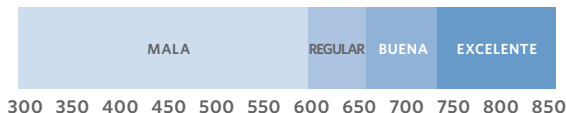
Su historial crediticio puede ser, y seguramente será, revisado por cualquiera que esté pensando en otorgarle un préstamo o crédito, como bancos, entidades crediticias, emisores de tarjetas de crédito, compañías de financiamiento de autos y compañías de seguros. También podrá ser evaluado por el propietario de una vivienda que usted quiera alquilar y por sus potenciales empleadores. Algunos prestamistas también podrán utilizar la información de su informe crediticio para determinar el monto del crédito que desean ofrecerle y a qué tasa. Cualquiera que tenga una necesidad comercial

legítima puede acceder a su informe crediticio, aunque los empleadores (o potenciales empleadores) suelen solicitar su consentimiento por escrito.

## Su Calificación Crediticia

Cuando usted solicita un crédito, los prestamistas determinan su riesgo crediticio examinando su calificación crediticia, también conocida como calificación FICO® por ser calculada con un software desarrollado por Fair Issac and Company. Cada una de las tres principales agencias de informes crediticios –Experian, TransUnion y Equifax– cuenta con datos crediticios suyos que se utilizan para calcular su calificación FICO. Esta información incluye su historial de pagos, lo que usted debe, la antigüedad de su historial crediticio y la cantidad de cuentas de crédito abiertas recientemente.

Su calificación FICO orienta a los prestamistas sobre su riesgo crediticio. Las calificaciones van de 300 a 850. Cuanto más alta sea su calificación, menor será el riesgo que perciben los prestamistas.



Para obtener una estimación gratuita de su calificación crediticia, visite [www.whatsmyscore.org/estimator](http://www.whatsmyscore.org/estimator).

## Cómo lo afecta la Calificación Crediticia

- Complete las solicitudes de crédito cuidadosamente y con información genuina.
- Utilice sus tarjetas de crédito en forma responsable y no permita que lleguen al límite ni gaste más de lo que puede.

Obtenga más información sobre historiales crediticios y su calificación crediticia de FICO® en [www.whatsmyscore.org](http://www.whatsmyscore.org).

## CUIDADO CON LOS “ARREGLOS RÁPIDOS” EN CASO DE PROBLEMAS CREDITICIOS

Si usted ha tenido retrasos en sus pagos, ejecuciones hipotecarias o embargos, esta información aparecerá en su informe crediticio por hasta siete años. Si usted se ha presentado en quiebra, esta información aparecerá en su informe por hasta 10 años.

Algunas compañías dicen que pueden “arreglar” estos problemas a cambio de una comisión, pero legalmente es imposible alterar un historial crediticio correcto. Si usted tiene problemas financieros, contáctese con alguna agencia de la Fundación Nacional de Asesoramiento Crediticio (NFCC, por sus siglas en inglés), la red de asesoramiento crediticio nacional sin fines de lucro más grande del país, llamando al 1-800-388-2227 o visitando la página web [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

- Intente pagar el saldo total de sus tarjetas de crédito todos los meses o, al menos, pague el monto mínimo a su vencimiento.
- Siempre pague sus facturas en término.
- Si tiene problemas para pagar sus facturas, contáctese con sus acreedores. En muchos casos, le ofrecerán un plan de pagos.
- Si se muda, informe a sus acreedores la dirección de su nuevo domicilio tan pronto como fuera posible para evitar que se pierdan facturas o que le lleguen tarde.
- Si pierde o le roban su tarjeta de crédito, denúncielo inmediatamente.
- Verifique periódicamente que sus informes crediticios sean correctos y comunique cualquier error que encuentre inmediatamente.
- Establezca un historial laboral consistente.

### Verificación de Su Propio Informe Crediticio

Es buena idea verificar su informe crediticio al menos una vez al año para saber lo que dice sobre usted.

Simplemente, contáctese con las agencias de crédito que aparecen en el reverso de esta guía. Usted puede ver sus informes crediticios en forma gratuita cada 12 meses, pero si le han denegado un crédito en los últimos 60 días, usted tiene derecho por ley a recibir otra copia sin cargo de su informe de la agencia que lo emitió.

### Cómo Corregir los Errores de su Informe Crediticio

Si su informe crediticio contiene errores, las agencias de informes crediticios están obligadas por ley a corregirlos en forma gratuita, siempre que usted informe a la agencia el problema por escrito dentro de los 30 días de haber recibido su informe. Si la investigación de su reclamo no arroja un resultado satisfactorio, usted podrá enviar a la agencia una declaración por escrito de hasta 100 palabras para aclarar su caso. Asegúrese de incluir fotocopias u otras pruebas para respaldar su reclamo. En muchos casos, la agencia tendrá que incluir su declaración en los informes posteriores que contengan la información objetada.

Es bueno que, una vez al año, verifique que su historial crediticio sea correcto, y puede hacerlo en forma gratuita mediante las tres principales agencias de informes crediticios. Obtenga sus informes en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o contactándose directamente con las agencias. Si encuentra algún error, protéjase legalmente contactándose por escrito con las agencias de crédito dentro de los 30 días.

## AGENCIAS DE INFORMES CREDITICIOS

### **EQUIFAX**

Solicitud de Informes: 1.800.685.1111

Línea Directa para Denunciar Fraudes: 1.888.766.0008

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

### **EXPERIAN**

Solicitud de Informes: 1.888.397.3742

Línea Directa para Denunciar Fraudes: 1.888.397.3742

[www.experian.com](http://www.experian.com)

### **TRANS UNION**

Solicitud de Informes: 1.877.322.8228

Línea Directa para Denunciar Fraudes: 1.800.680.7289

[www.tuc.com](http://www.tuc.com)

**Practical Money Skills**  
 **for Life**™

**VISA**

Para mayor información, visite  
[www.practicalmoneyskills.com](http://www.practicalmoneyskills.com)

©2009 Visa Inc.  
VPMSFL09SPANCH