

Manejo financiero

 **Trabajamos para las familias de Wisconsin**
Extension

Gayle Rose Martinez, AFC
Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark
Universidad de Wisconsin-Extensión

Usted puede reparar su crédito

Usted mismo/a puede hacer lo necesario para establecer un mejor informe crediticio.



1. Si tiene problemas con el pago de una cuenta, hable con el acreedor y haga arreglos para pagar. Es importante hacer arreglos realistas para que usted pueda cumplir con su acuerdo. Anote todas las conversaciones y la fecha, la hora y el nombre de la persona con quien habló.

2. Obtenga una copia de su informe crediticio. Es posible que usted reúna los requisitos necesarios para recibir un informe gratis o, de lo contrario, una copia le costará \$9. Hay tres informes distintos producidos por las siguientes agencias de informes crediticios:

Equifax, 1800-685-1111 www.equifax.com
Experian 1-888-397-3742 www.experian.com
Trans Union 1-800-916-8800 www.transunion.com

A partir del primero de marzo de 2005, los residentes de Wisconsin pueden recibir un informe crediticio gratis una vez al año de todas las agencias de informes crediticios.



3. Escríbales a las agencias de Informes Crediticios pidiéndoles que corrijan cualquier error que usted haya encontrado en su informe. Tendrá que corregir cada informe separadamente. No cobran por corregir errores en el informe crediticio. Guarde copias de toda su correspondencia.

4. Generalmente, la información correcta negativa puede aparecer en su informe por siete años, pero hay excepciones:

La información sobre una bancarrota puede aparecer por 10 años.

La información que aparece debido a una solicitud para un puesto que paga un sueldo de más de \$75.000 no tiene limitaciones de tiempo.

La información que se refiere a una demanda o juicio contra usted puede aparecer por siete años o hasta que expire el estatuto de limitaciones, cualquiera que sea el período más largo.

La información sobre impago de préstamos para estudiantes asegurados por el gobierno de los Estados Unidos pueden aparecer por siete años después que el fiador haya tomado acción.

La información sobre condenas criminales no tiene límite de tiempo.

La información sobre crédito que aparece debido a una solicitud de crédito o seguro de vida de más de \$150.000 no tiene límite de tiempo.

Mejore su puntaje crediticio

El puntaje crediticio influye el crédito que usted puede conseguir y los términos que le ofrecen los prestamistas. Es una parte muy importante del estado de su crédito. Los puntajes varían de 550 a 720. La Fair Isaac Company (FICO) desarrolló el puntaje de crédito FICO como un método para calcular la probabilidad de que las personas que usan crédito van a pagar sus cuentas.



El mejorar su puntaje FICO puede ayudarlo/a a:

- Obtener mejores ofertas de crédito
- Bajar las tasas de interés
- Acelerar la aprobación de crédito

¿Cómo se calcula mi puntaje FICO?

Los modelos para los puntajes de crédito son complicados y a menudo varían de un acreedor a otro y según el tipo de crédito. Si un factor cambia, el puntaje puede cambiar, pero las mejoras

generalmente se demoran entre 6 y 12 meses. Esto se debe a que el factor de mayor impacto sobre el puntaje es su historial de pago y en segundo lugar, el nivel de su deuda. El historial de pago solamente cambia a medida que usted crea un nuevo historial de pago positivo. La cantidad de la deuda generalmente no cambia en un día, sino que con el curso del tiempo. El modelo de puntaje FICO evalúa los siguientes tipos de información que son parte de su informe crediticio.



¿Por cuánto tiempo ha tenido una Historia Crediticia? (15% de su puntaje se basa en la edad de su Historia Crediticia)

En general, una historia crediticia más larga aumentará su puntaje. Sin embargo, aún las personas que no han estado usando crédito por mucho tiempo pueden tener puntajes altos. Su puntaje toma en consideración:

- Cuánto tiempo hace que se estableció su cuenta de crédito general.
- Cuánto tiempo hace que se establecieron las cuentas de crédito individuales. Cuánto tiempo hace que usted usó ciertas cuentas.

January 1999

1 Thursday	2 Friday	3
8	9	10
15	16	17

¿Ha pagado sus cuentas a tiempo? (35% de su puntaje se basa en su Historia de Pago)

Éste es uno de los factores más importantes en su puntaje crediticio. Cuando se pierde un pago o paga tarde o aún cuando paga muy poco, estas acciones pueden tener un serio efecto negativo sobre su clasificación crediticia general.

¿Cuánto le queda por pagar de sus deudas? (30% de su puntaje se basa en las Cantidades que Debe)

Este puntaje refleja:

La cantidad total que debe y la cantidad que debe en cuentas específicas como por ejemplo, tarjetas de crédito y préstamos a plazo.

Si usted tiene un saldo muy pequeño sin perderse ningún pago, esto demuestra que usted ha manejado su crédito responsablemente y esto puede ser un poco mejor que no tener ninguna deuda. Por otra parte, si usted cierra cuentas de crédito que no usa en las que no debe nada y que están en buen status, esto no va a subir su puntaje.

¿Cuántas cuentas tienen saldos? *Un gran número de cuentas puede indicar un riesgo mayor de que la persona pida prestado más de lo que puede pagar.*

Cuánto de la línea de crédito total se está usando. *Si la cantidad que usted debe está cerca de su límite de crédito, es probable que esto tenga un efecto negativo sobre su puntaje crediticio.*

Cuánto queda por pagar del préstamo a plazos.

Fuente: Building a Better Credit Record (Cómo establecer un buen informe crediticio) Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio) www.ftc.gov 1-877-FTC-HELP.

Understanding Your Credit Score my Fico (Cómo entender el puntaje de crédito my FICO), www.myfico.com, Fair Isaac Corporation, P.O. Box 11746, San Rafael, CA 94912

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,

Revisores: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión; Brenda Janke, Agente para la Vida Familiar en el condado de Lincoln UW-Extensión, Especialista en el Manejo Financiero Familiar

“La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la ley para Americanos con Discapacidades (ADA). Para asegurar un acceso igualitario a los programas educativos, haga el favor de solicitar los pedidos de arreglos razonables lo más pronto posible antes de la fecha del programa, el servicio o la actividad.”

¿Ha solicitado crédito nuevo recientemente? (10% de su puntaje se basa en Crédito NUEVO)

El abrir varias cuentas de crédito en un corto tiempo, especialmente para personas que no tienen una historia crediticia larga, y/o varias solicitudes de crédito, puede bajar su puntaje crediticio. Usted puede perder puntos por cada investigación para cuentas de crédito nuevas, pero el efecto no dura mucho tiempo. *El puntaje FICO puede distinguir entre una investigación para abrir cuentas de crédito nuevas y el comparar tasas para una cuenta nueva.*

¿Cuántas cuentas de crédito tiene y de qué tipo? (10% de su puntaje se basa en los Tipos de Crédito que Usa)

El puntaje va a considerar la combinación de tarjetas de crédito, cantidades de compras, cuentas de compañías de financiamiento de préstamos a plazo e hipotecas que usted tenga. La combinación de diferentes tipos de crédito es más importante si su informe crediticio no tiene suficiente información de otro tipo en qué basar el puntaje.

Para más información, usted puede visitar www.myfico.com.



Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129 Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu