

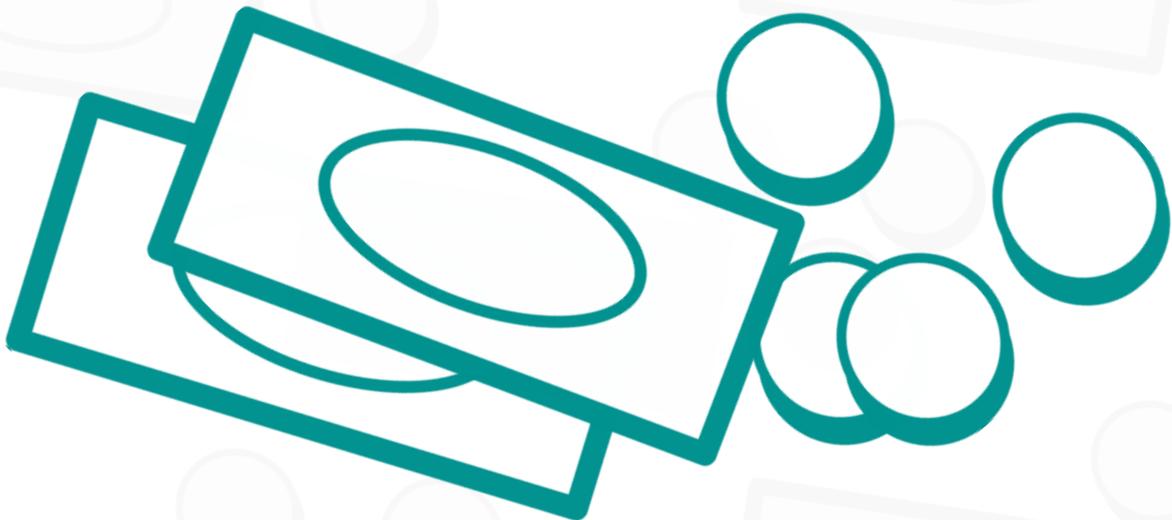


INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



El crédito y la deuda: ¡úselos para su propia ventaja!



Puntajes crediticios

“Si ganar no es lo más importante, ¿para qué llevar la cuenta del puntaje?”

– Vince Lombardi



■ El puntaje crediticio FICO® va de 300 a 850:

- 850-780 – Bajo riesgo
- 780-740 – De riesgo bajo a medio
- 740-690 – Riesgo medio
- 690-620 – De riesgo medio a alto
- Menos de 620 – Riesgo alto (sub-prime)

Éstas son directrices generales ya que no hay un solo “punto de corte para cada puntaje” que sea usado por todos los prestamistas. Tenga en cuenta que durante este último año la mayoría de los prestamistas han ELEVADO su puntaje mínimo. También tenga en cuenta que su puntaje puede cambiar de un mes a otro y puede ser diferente en cada agencia de crédito.



¿Qué daño causan los puntajes crediticios de alto riesgo?

La tasa típica de un préstamo de 4 años para un vehículo que cuesta \$15,000:

Puntaje FICO	APR	Pago mensual
850-720	3.119%	\$333
719-690	4.533%	\$342
689-660	6.396%	\$355
659-620	10.129%	\$381
619-590	15.387%	\$420
589-500	17.304%	\$435
499 y menos	Generalmente las instituciones financieras no conceden préstamos a personas que tienen estos puntajes.	

Compare el puntaje más alto

Puntaje FICO 850-720 = 3.119%

\$333/mes X 12 meses = \$3,996

\$3,996 X 4 años = **\$15,984 total pagado**

con

el puntaje más bajo:

puntaje FICO 589-500 = 17.304%

\$435/mes X 12 meses = \$5,220

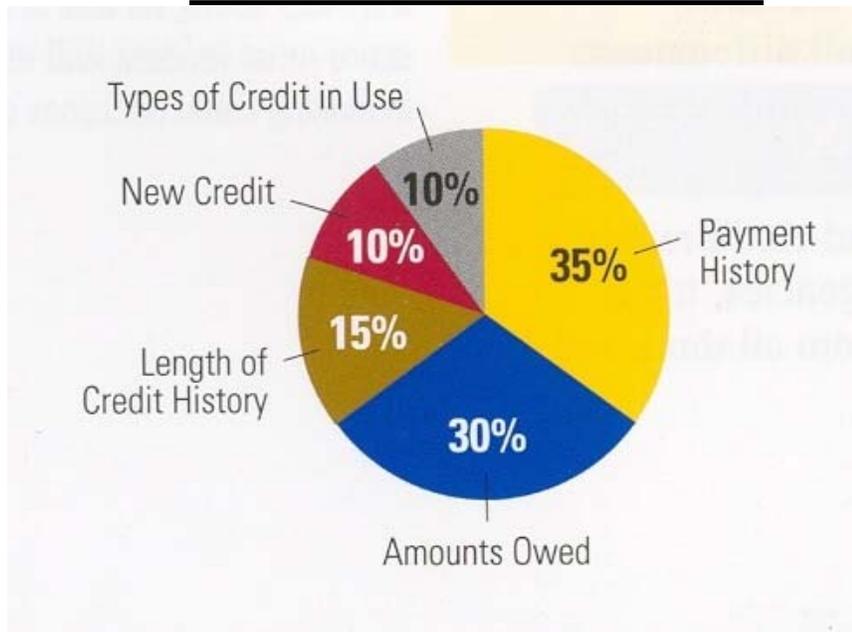
\$5,220 X 4 años = **\$20,880 total pagado**

Diferencia = \$4,896

Una persona con un **puntaje alto ahorra \$4,896** en pagos de interés solamente.

*(Además, un **puntaje crediticio más alto puede ahorrarle miles de dólares** en interés en hipotecas, tarjetas de crédito, primas de seguro y otros servicios financieros)*

La calificación crediticia



Fuente: Fair Isaac Corporation, www.myfico.com, obtenido 2006

Factores que se usan para formar el puntaje crediticio:

(Es posible que la introducción de FICO®2008 pueda cambiar levemente los siguientes factores)

- 1. 35% — Historial de pagos:** Éste es el factor más importante en un puntaje crediticio. Mientras más tiempo lleve pagando cuentas a tiempo, mejor será su puntaje. El historial de pago incluye:
 - Información de pagos en cada tipo de cuenta (hipotecas, préstamos a plazo, tarjetas de crédito, etc.). La información activa positiva puede permanecer en su informe crediticio indefinidamente, mientras que una cuenta cerrada con información positiva puede permanecer en su informe por 10 años desde la fecha de cierre.
 - Pagos atrasados de préstamos, créditos y cuentas de una agencia de cobros permanecen en el informe por 7 años desde el pago atrasado inicial — El puntaje refleja cuándo ocurrió el pago atrasado, cuántos pagos estuvieron atrasados y la duración de los atrasos.
 - Registros públicos en su informe crediticio:
 - Ejecuciones hipotecarias, derechos de retención, pleitos, embargos, fallos pagados — 7 años
 - Declaración de quiebra — 7-10 años en el informe
 - Manutención infantil no pagada — 20 años después de que el hijo menor cumpla 18 años
 - Fallos no pagados — hasta 20 años en el informe
 - Préstamos de estudios y ciertos impuestos — no pagados pueden permanecer para siempre en el informe

↑ Puntaje:

- Pague todas las cuentas a tiempo.
 - Ponga atención a las fechas y horas de vencimiento
 - Un pago reciente con 30 días de atraso puede bajar su puntaje más que un fallo pagado de hace 6 años
- Si usted lleva un saldo en su tarjeta de crédito, pague más del mínimo todos los meses. Pagar solamente el mínimo puede reducir su puntaje.
- Programe pagos mensuales automáticos si esto le ayuda a pagar a tiempo.

2. **30% — Cantidades que se deben:** Éste es el segundo factor más importante de su puntaje crediticio:
- Esto se refiere a la cantidad que ha pedido prestada comparada con el crédito total que usted tiene disponible. **Mientras más haya pedido prestado de su saldo disponible, más bajo será su puntaje.**
 - El saldo en las cuentas: Aunque usted pague su tarjeta de crédito todos los meses, el saldo se informa a la agencia de crédito y lleva la fecha y hora en que fue obtenido. Es posible que el acreedor no sepa que usted pagó el saldo.
 - El número de cuentas que tienen saldos.
 - Las cantidades que se deben en los diferentes tipos de cuentas se califican en forma diferente. Como por ejemplo, un préstamo de hipoteca sería calificado en forma diferente a una tarjeta de crédito o a un préstamo de una tienda “big box” (megatienda).
 - Los saldos de préstamos a plazo se comparan con las cantidades del préstamo inicial. A medida que baja el saldo del préstamo, eso demuestra que usted es capaz y está dispuesto a manejar y pagar sus deudas.

↑ **Puntaje:**

- Pague todo el saldo de su tarjeta de crédito todos los meses.
- No use más de un tercio del límite de crédito disponible en tarjetas de crédito y otros préstamos rotativos — aunque lo pague todos los meses.
- Ponga atención a los límites de las tarjetas de crédito — las compañías de tarjetas pueden bajar su límite de crédito lo que causa recargos por pasarse del límite.
- Pague la deuda en vez de cambiarla de una tarjeta de crédito a otra o de un prestamista a otro.

3. **15% — Duración del historial de crédito:** En general, mientras más largo su historial de crédito, mejor es su puntaje crediticio. Los factores de duración del historial de crédito incluyen:
- Por cuánto tiempo han estado establecidas las cuentas de crédito. Para tener un puntaje crediticio, su informe de crédito debe mostrar por lo menos una cuenta que ha estado abierta por seis meses o más.
 - La edad de su cuenta más antigua, la edad de su cuenta más nueva y la edad promedio de todas sus cuentas combinadas.
 - Cuánto tiempo hace desde que usted usó sus cuentas de crédito.

↑ **Puntaje:**

- Si usted es joven o no tiene un historial de crédito muy largo, no abra muchas cuentas nuevas con demasiada rapidez. Eso puede bajar la edad media de sus cuentas y su puntaje crediticio.
- Si termina de pagar una tarjeta de crédito, no cierre la cuenta si es una cuenta que usted ha tenido por un tiempo. Si la abrió recientemente, es posible que cerrarla no tenga mucho efecto.
- Pregúntele a un miembro de la familia que tenga buen crédito si usted podría ser autorizado para usar su tarjeta de crédito — con tal que el acreedor dé información sobre usuarios autorizados a las agencias de crédito. Usted también podría pedir que se le añada como copropietario de la cuenta. Nota: hay riesgos en vincular su informe crediticio a otra persona.
- Las tarjetas de crédito garantizadas pueden ayudar a desarrollar un historial de crédito, pero **solamente** si el acreedor informa a una Agencia de Informe de Crédito.
- Mientras mejor sea su historial financiero, mejor puede usted sobrevivir un pago atrasado ocasional sin que tenga un gran impacto sobre su puntaje.

Los primeros 3 factores = 80% de su puntaje crediticio

4. **10% — Crédito nuevo:** Abrir varias cuentas en un corto tiempo provoca señales de alerta. Los factores de crédito nuevo incluyen:

- Pedidos o indagaciones de crédito múltiples. Sin embargo, indagaciones de crédito que se hicieron sobre su crédito dentro de los 30 días anteriores no cuentan para su puntaje. Además, indagaciones de más de 30 días que ocurren dentro del “período típico de compras” para el mismo tipo de transacción (hipotecas, préstamos de automóvil) solamente contarán como una indagación.
- Cuánto tiempo ha transcurrido desde que se abrió una cuenta nueva y el tipo de cuenta que se abrió.
- Indagaciones profundas (hard inquiries): cuánto tiempo hace que un acreedor hizo una indagación sobre su informe crediticio.

↑ Puntaje:

- Busque un préstamo para una casa o un automóvil dentro de un período de 30 días.
- Piénselo bien cuando una tienda le ofrezca abrir una tarjeta de crédito nueva para recibir un descuento instantáneo en su compra. La nueva cuenta puede bajar su puntaje crediticio y costarle más en tasas de interés y primas de seguro que lo que ahorra con el descuento de 10% que le ofrecen con esa compra. Además, usted debe tomar tiempo para revisar los detalles de la oferta, lo que es muy difícil en la fila de la caja.
- Cuando usted solicita crédito nuevo, una indagación profunda (“hard inquiry”) aparece en su informe crediticio y puede afectar a su puntaje crediticio por 12 meses. Demasiadas indagaciones profundas pueden darles a los acreedores la impresión de que usted está buscando crédito nuevo desesperadamente. (Indagaciones ligeras, o “soft inquiries,” no afectan a su puntaje así que no se preocupe por pedir sus informes crediticios anuales gratis o un informe gratis si le han negado crédito.)

5. **10% — Tipos de crédito que usted usa:** Los tipos de crédito incluyen los siguientes factores:

- Mezcla de cuentas que incluye hipotecas, tarjetas de crédito, préstamos a plazos, cuentas de compañías financieras, etc.
- Generalmente este no es un factor importante en el puntaje crediticio a menos que el informe crediticio no tenga mucha información aparte de esta en la cual basar el puntaje.

↑ Puntaje:

- Es bueno tener por lo menos una tarjeta de crédito mayor además de tarjetas de tiendas al detalle.
- No abra cuentas nuevas con el solo propósito de mejorar su mezcla de crédito. Eso podría bajar más su puntaje a corto plazo.
- Es posible que los préstamos de “Día de Pago” y de título de automóvil no se informen a las Agencias de Informe de Crédito a menos que usted se pierda un pago. Aunque los prestamistas informen a las Agencias sobre pagos regulares, tenga cuidado con el uso de estos tipos de deuda de más alto costo ya que otros prestamistas pueden considerarlos negativamente.

¿Cómo afectan estos factores a mi puntaje crediticio?

Eso depende. Estos cinco factores tienen diferentes efectos sobre puntajes de crédito más bajos que sobre los más altos. Además hay varios modelos diferentes de puntaje crediticio usados por las tres agencias de informe de crédito y Fair Isaac Corporation (FICO) que pueden darles diferente peso a variados sucesos.

Tabla de puntaje del simulador de crédito de Karma Credit						
Suceso de crédito	Jane	Cambio	Puntos	John	Cambio	Puntos
Agrega tarjeta de crédito nueva con un límite de crédito de \$15,000	793	791	-2	576	557	-19
Aumento del límite de crédito de las tarjetas de crédito de \$10,000	793	793	0	576	612	+36
Cierre de la cuenta más antigua	793	793	0	576	558	-18
Aumento de la deuda de tarjeta de crédito de \$10,000	793	769	-24	576	556	-20
Termina de pagar toda la deuda de tarjeta de crédito	793	793	0	576	615	+39
Deja que 1 cuenta mensual se venza por 30 días	793	759	-34	576	558	-18
Tiene historial de crédito puntual por 24 Meses	793	793	0	576	595	+19

Fuente: CreditKarma.com Credit Simulator, obtenido en junio 2009

- Para su **informe crediticio anual gratis**: www.annualcreditreport.com
- Para **comprar** su puntaje crediticio: www.myfico.com
- Para **calcular** su puntaje FICO: www.bankrate.com – en calculadoras
- Para un servicio **gratis de puntaje de crédito**: www.creditkarma.com
www.quizzle.com
www.credit.com

(Referencias a sitios web se proporcionan para información educacional solamente y no significan respaldo de esos sitios.)

Preparado por: Peggy Olive, Condado de Richland UW-Extensión, junio 2009. Revisado enero 2013.

Revisado por: J. Michael Collins, Assistant Professor, Extension Specialist Family Financial Management, UW-Madison.

Fuentes: *Credit Scores & Credit Reports: How the System Really Works, What You Can Do*, Evan Hendricks. Privacy Times, 2005.

Understanding Your FICO® Score, www.myfico.com/crediteducation, mayo 2009.

Your Credit Score: How to Fix, Improve, and Protect the 3-Digit Number that Shapes Your Financial Future, Liz Pulliam Weston. Prentice Hall, 2004.

Alternativas para la reparación del crédito

Cuando esté listo para acometer la reparación de su crédito, hay una variedad de alternativas para ponerse al día con su deuda actual y comenzar a pagar deudas anteriores. Aunque no hacer nada siempre es una alternativa, hay consecuencias cuando no se toma acción para reparar el crédito. Y mientras más pronto comience a enfrentarse a su deuda, más rápidamente empezará a subir otra vez su puntaje crediticio.

Empiece por revisar su plan mensual de gastos para encontrar la mejor solución para su situación específica. Sin embargo, si usted se encuentra cargada de deudas y desea corregir el rumbo y encaminarse hacia un crédito saludable, tiene varias alternativas para abordar la situación:

1. **Hable con el acreedor.** Como consumidor, usted siempre tiene la opción de comunicarse con sus acreedores y negociar directamente con ellos. Según su situación financiera, usted puede pedir una cantidad menor de pago mensual, una reducción de la tasa de interés o recargos por atraso o la opción de no hacer pagos por algunos meses sin que se informen como atrasados a las agencias de crédito. No todos los acreedores estarán dispuestos a trabajar con usted, pero si usted ha sido un buen cliente y llama antes de perderse un pago, usted estará en una mejor posición para negociar.

Peligros y trampas

- ❖ **Hable con la persona apropiada:** Cuando llama a su acreedor acerca de su cuenta, usted generalmente habla con un representante del servicio a clientes que posiblemente está más interesado en obtener su pago mensual que en tratar de resolver el problema con usted. Pida hablar con un supervisor o especialista en “mitigación de pérdidas” (loss mitigation) que tenga la autoridad para ajustar su cuenta.
- ❖ **Obténgalo por escrito:** Antes de mandar la nueva cantidad de pago que se ha acordado, pídale al acreedor que le mande el acuerdo por escrito. Entonces usted tendrá un documento escrito en caso de que haya alguna pregunta acerca del acuerdo en el futuro.
- ❖ **No se dé por vencida:** Puede pasar una hora o más en espera en el teléfono y es posible que varios acreedores le digan que “no” antes de que encuentre a alguien que esté dispuesto a negociar con usted. Pero si ni siquiera pregunta, la respuesta ya es “no.”

2. **Transferencia de saldos.** La transferencia de saldos de una tarjeta de crédito a una tarjeta de crédito con más bajo interés puede ahorrar dinero en interés o reducir el pago mínimo mensual, pero tenga cuidado.

Peligros y trampas

- ❖ **Reciclaje de la deuda.** Cuando las personas que tienen problemas con el manejo de su dinero consolidan su deuda, a menudo reciclan la deuda ya que continúan creando deuda nueva. Esto ocurre porque no han cambiado sus hábitos de gastos. Es posible que tengan la intención de cambiar, pero una vez que la consolidación reduce la presión y el estrés de la deuda, la motivación de cambiar desaparece.
- ❖ **Aumento del riesgo o del costo del crédito.** A menudo algunas personas optan por usar la equidad de su casa para pagar deudas. Lo hacen porque no tienen ninguna otra garantía para un préstamo de consolidación. Han aumentado el riesgo de perder su casa convirtiendo deuda no garantizada (la deuda de una tarjeta de crédito no está garantizada por ninguna propiedad) en deuda garantizada. También han aumentado la cantidad de interés que pagarán y quizás el tiempo que necesitarán para pagar su deuda.

3. Préstamos de consolidación. Estos préstamos reúnen varios préstamos en uno solo. En teoría, un préstamo de consolidación ofrece una tasa de interés más baja, pero esto no siempre es así. Un préstamo aceptable puede rebajar su pago mensual y a menudo reduce la cantidad total de interés que paga. Un préstamo de consolidación puede ser buena idea para personas que ya son capaces de pagar sus cuentas mensuales y simplemente desean hacer más eficaz el pago de su deuda. Sin embargo, se necesita tener buen crédito y garantía para obtener un préstamo de consolidación sin pagar interés excesivo.

Peligros y trampas

- ❖ **El costo de transferir la deuda:** Algunos acreedores están cobrando por transferencias de saldo la misma tasa alta que cobran por adelantos en efectivo.
- ❖ **Lea la letra pequeña:** Lea el contrato. A menudo sucede que si usted tiene un desliz, como por ejemplo se atrasa un día en un pago, la tasa de interés sube mucho y usted regresa al punto de donde empezó.
- ❖ **Recargos:** Esté consciente del costo de recargos extra para tarjetas de crédito de “interés bajo”: recargos por atraso, recargos por pasarse del límite, recargos por adelantos de efectivo, tarifas anuales.
- ❖ **Más interés:** Si usted mueve los saldos, es posible que esté alargando el tiempo que necesitará para terminar de pagar la deuda y como resultado, pagará más interés a la larga.

4. Use un asesor de crédito para negociar la deuda. Es posible que una agencia de asesoría de crédito al consumidor sin fin de lucro pueda negociar un plan de manejo de la deuda (DPM) con sus acreedores. DMPs son acuerdos voluntarios entre prestatarios y prestamistas que están diseñados para ayudar a organizar las deudas. Esto a menudo incluye tasas de interés reducidas y pagos mensuales más bajos y los consolida en un pago mensual. Los costos generalmente se basan en su habilidad para pagar. Para más información sobre DMPs y cómo resolver problemas de deudas, visite el sitio web de Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio):

- ❖ <http://www.consumer.ftc.gov/topics/dealing-debt>

Peligros y trampas

- ❖ **Tipo de deuda:** Aunque DMPs pueden ser una buena solución para algunos consumidores, este tipo de plan puede o no puede ser apropiado para usted. Un DMP puede brindar el mayor beneficio si su deuda es no garantizada y usted tiene dinero para pagos de deudas todos los meses.
- ❖ **Duración:** Si un plan de pago no puede cumplirse en tres a cinco años, generalmente esta no es una buena alternativa.
- ❖ **Informe crediticio:** Los planes de pago de deudas que reducen el interés o el pago mensual aparecerán en informes crediticios como pagos atrasados o reducidos.
- ❖ **Costo Total:** Puede ser caro, especialmente si usted tiene varios acreedores y la tarifa se basa en el número de cuentas en su plan de manejo de deudas.
- ❖ **Investigue la agencia:** Hay compañías deshonestas que aseguran que ofrecen asesoría de crédito. Por lo tanto escoja cuidadosamente. Es posible que cobren más de lo debido por sus servicios. Otros pueden tomar su dinero y no pagarles a sus acreedores o es posible que ni siquiera llamen a sus acreedores. Muchos estados, incluyendo a Wisconsin, requieren que las agencias que operan en el estado tengan licencia para asesoría de crédito.

5. Descargar la deuda (declaración de quiebra). La quiebra es una rama especializada de la ley. No es su responsabilidad comprender la quiebra ni todas las leyes aplicables. Su responsabilidad es aprender a ser un consumidor informado y saber las consecuencias de una declaración de quiebra y los efectos a largo plazo que tendrá sobre su crédito.

Peligros y trampas

- ❖ **Consecuencias de declarar quiebra:** Puede ser difícil arrendar u obtener empleo si se requiere verificación del crédito. Puede ser difícil pedir dinero prestado de una institución financiera. Los préstamos que sean aprobados tendrán una tasa más alta de interés.
- ❖ **Reciclaje:** La conducta debe cambiar o la deuda volverá a ocurrir. A veces, algunas personas declaran quiebra y luego empiezan a asumir deuda otra vez.
- ❖ **Decidir si es la mejor alternativa:** Los abogados de quiebra casi siempre recomiendan quiebra si la persona reúne los requisitos sin determinar si esta es la mejor alternativa para el cliente. Tampoco abordan los problemas de gastos que podrían presentar un riesgo después que la deuda haya sido descargada.
- ❖ **Vergüenza:** A menudo las personas que declaran quiebra se sienten avergonzadas y lo mantienen en secreto. Esto puede ser un peso difícil de cargar.



Alternativas de reparación de crédito que deben abordarse con cuidado

1. Liquidación de la deuda: Las agencias de liquidación de deudas son diferentes a los planes de manejo de la deuda. Generalmente las agencias de liquidación de deudas recaudan sus pagos por muchos meses en vez de pagarles a los acreedores cada mes. Cuando la agencia ha acumulado una cantidad considerable de sus pagos, entonces tratan de negociar el pago de una suma global con su acreedor por menos de la cantidad que se debe.

Peligros y trampas

- ❖ **No hay protección legal:** Las agencias de liquidación de deudas típicamente toman un porcentaje de lo que usted ahorra para su tarifa. Mientras la agencia ahorra sus pagos mensuales, sus acreedores pueden continuar sus esfuerzos para obtener pago y podrían tomar medidas legales.
- ❖ **Estafas:** Cualquier agencia de eliminación o terminación de la deuda que asegura que puede eliminar toda su deuda es muy probablemente un estafador. Algunas compañías usan documentos fraudulentos que aseguran que su deuda es inválida o desafían a sus acreedores a arbitraje sobre una deuda legítima.

2. Venta de bienes: Quizás sería aconsejable que usted vendiera algo que le pertenece para obtener dinero para sus deudas. Aunque la venta de artículos en línea o en una venta de artículos usados puede ser una buena fuente de dinero para pagar la deuda una sola vez, no añade lo suficiente a su ingreso mensual para pagos futuros.



Peligros y trampas

- ❖ **Pérdida de dinero:** Cuando usted vende, generalmente no recibe la cantidad de dinero que pagó al comprar el artículo. Si usted piensa volver a comprar el artículo una vez que su situación financiera mejore, esta alternativa podría costarle más dinero a largo plazo.
- ❖ **Estar dispuesto a vender:** Posiblemente usted tiene alguna herencia familiar o artículo de valor sentimental del que le sería demasiado difícil separarse.
- ❖ **¿Es su propiedad?:** Es posible que usted no pueda vender un artículo que se está usando como garantía para un préstamo. A veces el acreedor autoriza la venta de ese artículo, como un automóvil, y usa el dinero para pagar un préstamo.

3. Retirar ahorros de jubilación: Internal Revenue Service (el Servicio de Impuestos Internos) permite “hardship withdrawals (retiros por dificultades financieras)” de ciertos planes de jubilación en circunstancias que presentan una necesidad financiera inmediata y grave, incluyendo la prevención de una ejecución hipotecaria o desalojo. Su retiro debe limitarse a la cantidad de dinero que depositó y no incluye ninguna contribución del empleador ni ingreso por interés. Un retiro no se considera necesario si usted todavía tiene otras alternativas disponibles, como conseguir un préstamo bancario o vender bienes.



Un retiro por dificultades financieras es diferente a sacar un préstamo de su cuenta de jubilación. A menos que usted esté comprando una casa, un préstamo se debe pagar dentro de 5 años con pagos que empiezan inmediatamente. Por otra parte, un retiro por dificultades financieras no necesita ser devuelto a la cuenta. Si usted saca un préstamo y luego se va de la compañía antes de haber pagado el préstamo, usted debe pagar el préstamo inmediatamente o pagar impuestos y sanciones.

Peligros y trampas

- ❖ **Impuestos:** Los retiros están sujetos a impuestos como ingreso y además se añade una sanción de 10%. Por lo tanto, usted debe calcular esta cantidad para saber cuánto dinero desea retirar. Es muy importante hablar con un asesor de impuestos acerca de las sanciones e impuestos que deberá pagar si piensa usar el dinero de una póliza de jubilación. Obtenga más información en el sitio web de IRS en: www.irs.gov.
- ❖ **Excepciones:** No se requiere que un plan de jubilación ofrezca retiros por dificultades financieras. Sus alternativas para retirar ahorros también dependen del tipo de plan que tiene, como por ejemplo 401(k), 403(b), 457(b) o IRA.
- ❖ **El impacto a largo plazo:** Un retiro por dificultades financieras reduce permanentemente sus ahorros de jubilación ya que el dinero no puede ser re-depositado una vez que se retire. Además, usted no podrá contribuir a ninguna cuenta de jubilación por lo menos por 6 meses después del retiro.
- ❖ **Quiebra:** Los ahorros de jubilación están exentos de confiscación de parte de los acreedores durante la declaración de quiebra. Una vez que usted haya gastado el retiro por dificultades financieras de sus ahorros de jubilación, ¿qué otras alternativas tiene usted para mantenerse al día con las cuentas? Es posible que pedir prestado de sus ahorros de jubilación no sea la mejor alternativa si usted termina por declarar quiebra dentro de unos pocos meses.