

## GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES



## HISTORIAL CREDITICIO

“ Su historial crediticio y cómo  
impacta su futuro ”

# GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES

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 PREPAGADAS

ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida.

El uso inteligente de su dinero puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro.

Esta guía es parte de una serie de recomendaciones que le ayudarán a desarrollar mayores destrezas para administrar su dinero de por vida.



# **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 de crédito lo determina todo, desde su calificación para un préstamo y la tasa que pagará por dicho préstamo, hasta el alquiler de un apartamento o un seguro para automóvil.

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.

# ¿QUÉ ES EL HISTORIAL CREDITICIO?

El historial crediticio es un perfil financiero. Permite a los bancos, propietarios de vivienda, empleadores e instituciones que otorgan créditos 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 informes crediticios, los cuales suelen incluir:

- Con qué puntualidad ha pagado 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 carros y compañías de seguros.

También podrá ser evaluado por el propietario de una vivienda que usted quiera alquilar y empleadores potenciales. Algunos prestamistas 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. En algunos países es necesario contar con un consentimiento escrito para hacerlo.

## SU CALIFICACIÓN CREDITICIA

Cuando usted solicita un crédito, los prestamistas determinan su riesgo crediticio examinando su calificación crediticia. Existen agencias de informes crediticios, las cuales cuentan con datos crediticios suyos que se utilizan para calcular su calificación.

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 orienta a los prestamistas sobre su riesgo crediticio.

Las calificaciones otorgadas por las agencias de informes crediticios varían de país en país. Sin embargo, cuanto más alta sea su calificación, menor será el riesgo que perciben los prestamistas.

## FACTORES DE PESO EN 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.
- Intente pagar el saldo total de sus tarjetas de crédito todos los meses o, al menos, pague el monto mínimo para no generar intereses en la fecha de pago.
- Si tiene problemas para pagar todas sus facturas, contáctese a sus acreedores, quienes en muchos casos le ofrecerán un plan de pago.
- Si se muda, informe a sus acreedores la dirección de su nuevo domicilio tan pronto como sea posible para evitar que se pierdan facturas o que le lleguen tarde.

# 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 varios años, en algunos países hasta siete años. Si usted se ha declarado 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.

- Siempre pague sus facturas a tiempo.
- Si pierde o le roban su tarjeta de crédito, repórtela inmediatamente.
- Verifique periódicamente que todos 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.**

## REPORTE DE CRÉDITO



**Bueno**

**Malo**

## ESTABLECER, MANTENER Y PROTEGER EL CRÉDITO

Cuando las instituciones financieras consideran una solicitud de préstamo o tarjeta de crédito, su principal preocupación es: ¿Podrá esta persona pagar la cantidad prestada de manera responsable y a tiempo? En otras palabras ¿merece un crédito?. Ellos utilizan muchas herramientas y consideran muchos factores para llegar a esta decisión. **Las tres “C”** son usadas para determinar qué tanto una persona merece un crédito.

¿Debe una institución financiera aprobar una solicitud de préstamo automotriz? ¿Debería un proveedor de servicios aprobar un contrato de teléfono celular? ¿Debe un propietario firmar un contrato de alquiler con usted? ¿Es usted un buen candidato para un trabajo? Estos tomadores de decisión se fijan en tres elementos esenciales en su proceso de evaluación:

### **CARÁCTER:**

Qué tan bien usted maneja todas sus obligaciones financieras.

### **CAPITAL:**

Cuántos activos posee, incluyendo sus propiedades, ahorros e inversiones.

### **CAPACIDAD:**

Cuál es su capacidad de deuda, basándose en sus ingresos.

# LA SOLVENCIA ES CLAVE PARA MANTENER UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO

Una vez que se empieza a utilizar un crédito, ya sea a través de una tarjeta o un préstamo, se comienza a construir un historial de crédito.

Es por ello que es muy importante para las personas que empiezan a tener acceso a líneas de crédito o a préstamos, aprender sobre la solvencia crediticia y cómo ésta puede impactar su futuro financiero. Evitar cometer errores que puedan dañar su solvencia es vital, porque una vez sucede, el proceso para restaurar la confianza puede ser largo y difícil.

## VENTAJAS DE SER SOLVENTE:

- Puede conseguir mejores tasas de interés en préstamos y tarjetas de crédito.
- Puede calificar para conseguir tasas más bajas en el seguro de automóvil.
- Puede abrir cuentas de servicios públicos para su residencia sin tener que hacer grandes depósitos.

## RETOS SI SU SOLVENCIA ES BAJA:

- Le pueden cobrar tasas de interés más altas en préstamos y tarjetas de crédito.
- Puede experimentar dificultades para alquilar un apartamento o comprar una casa.
- Podría pagar comisiones más altas en tarjetas de crédito.



Visite [www.finanzaspracticas.com](http://www.finanzaspracticas.com)

©2014 Visa Inc.