



# APROVECHE AL MAXIMO

SU CALIFICACION CREDITICIA



Consolidated Credit  
5701 West Sunrise Boulevard  
Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481  
[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)

*Felicidades por haber tomado este importante paso para tener un futuro financiero más brillante. Por más de una década Consolidated Credit ha ayudado a las personas a solucionar sus problemas de crédito y deuda a lo largo y ancho de los Estados Unidos.*

*Nuestro Equipo de Educación ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas personales, usted puede tener acceso a las mismas, sin costo alguno, visitando **www.SinDeudas.org**; tenemos a su disposición herramientas para liberarse de las deudas, para usar su dinero sabiamente, planear el futuro y hacer crecer su patrimonio. Los temas que tratamos van desde el robo de identidad y cómo tener una mejor calificación de crédito, hasta cómo comprar una casa y pagar por los estudios universitarios. En nuestra página web también encontrará cursos interactivos sobre crédito, una calculadora financiera clasificada dentro de "Lo Mejor de la Web", una calculadora de deuda, una herramienta para hacer presupuestos personalizados y mucho más.*

*Nos hemos dedicado a proporcionar educación en finanzas personales y a lograr que los ciudadanos de este país se liberen de las deudas. Si usted está abrumado por los altos intereses de la deuda de su tarjeta de crédito, le invitamos a que se acerque a uno de nuestros consejeros calificados, llamando sin costo al **1-800-210-3481** para recibir asesoría gratuita. También ofrecemos programas en conjunto con grupos, empresas y comunidades que organizan talleres de finanzas, en donde distribuimos guías para el manejo del dinero y folletos como el que usted está leyendo en este momento. Llame al **1-800-210-3481** si desea participar en un programa de educación en finanzas personales. TEXT la palabra UNASE al 71610 para recibir gratis consejos financieros, tips para ahorrar dinero y mucho mas!*

*Atentamente,*



Gary S. Herman  
Presidente  
Consolidated Credit

## ¿Qué es un Puntaje Crediticio?

Un puntaje crediticio o calificación crediticia es una fórmula usada para predecir los riesgos que toma una entidad crediticia con un cliente potencial.

Para crear un puntaje crediticio, los analistas usan la información del reporte de crédito, historial de cuentas y solicitudes de crédito. El objetivo es identificar con precisión la regularidad con que hace sus pagos puntuales, así como también las deudas que paga con atraso. Toda esta computación y análisis da como resultado un número que es su calificación crediticia o puntaje crediticio.

Los prestamistas usan la calificación crediticia para tomar decisiones sobre:

- Aprobar o rechazar una solicitud para una nueva cuenta o un préstamo.
- Incrementar el límite de crédito en una cuenta ya existente.
- Determinar la tasa de interés que será aplicada a una nueva cuenta o una ya existente.

Las compañías de seguros usan un puntaje específico para seguros, (los cuales son basados en información del reporte de crédito, pero calculado de una manera diferente) para tomar decisiones sobre:

- Aprobar una póliza de seguro para el propietario de un vehiculo.

- Determinar la tasa de interés que se va aplicar a la porción financiada del seguro
- Decidir renovar un seguro ya existente.

Algunos empleadores toman en consideración calificaciones de consumidores (las cuales están basadas en la información del crédito) para tomar decisiones referentes al personal a contratar.

Hay diferente tipos de puntajes y la Compañía Fair Isaac Inc. ha desarrollado varios de ellos. Comunmente nos referimos a estos como “Calificación FICO”.

Es importante entender que el puntaje crediticio no es un simple número, ni es siempre el mismo número. Este puede variar dependiendo cual de las tres agencias del reporte de crédito haya facilitado la información para este cálculo, también que tipo de crédito estamos considerando y que fórmula está usando el prestamista para hacer estos cálculos.

Por ejemplo, los prestamistas hipotecarios típicamente requieren la información y el puntaje de las tres agencias mas importantes del reporte de crédito: Equifax, Experian, y TransUnion. Usualmente la calificación crediticia de cada una de estas agencias va a variar; por consiguiente el prestamista usará el puntaje promedio de estas tres agencias cuando hace la evaluación del préstamo.

Tenga Presente que:

- El puntaje crediticio cambia frecuentemente, cada vez que la información es actualizada en su reporte de crédito.
- La entidad crediticia puede usar diferentes formulas cuando

calcula el puntaje crediticio, adaptando estas a las necesidades del crédito ofrecido.

- La calificación crediticia es calculada usando la información del reporte de crédito, sin importar que esta información no sea correcta.

En la calificación de FICO mientras más alto es el valor numérico, más satisfactorio es el puntaje. Por ejemplo un puntaje de 700 es mucho mejor que un puntaje de 600.

### ¿Que componentes hay en un Puntaje Crediticio?

Los factores considerados en el crédito están representados en cinco categorías:

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| Historial de pagos                    | 35% |
| Monto total de la deuda               | 30% |
| Antigüedad de su historial crediticio | 15% |
| Nuevos créditos                       | 10% |
| Tipos de créditos en uso              | 10% |

Los dos factores más importantes del puntaje de crédito son el historial de pagos (¿ha pagado sus deudas con puntualidad?) y el monto de lo que debe (¿cuanto es lo que debe?).

Estas dos categorías constituyen las dos terceras partes del puntaje crediticio. Esto significa, que si desea mejorar la calificación crediticia debe enfocarse en pagar las deudas con puntualidad y de tratar de liquidar el monto de esas deudas. Si tiene dificultades en liquidar sus deudas por su propia cuenta,

póngase en contacto con uno de nuestros consejeros para recibir asesoramiento sin costo alguno: 1(800) 210-3481.

### **¿Cómo puedo obtener mi calificación crediticia?**

Usualmente, puede adquirir su calificación crediticia cuando ordena el reporte de crédito a cualquiera de las agencias más reconocidas, u obtenerla mediante el servicio online; los cuales venden información de reportes de créditos y de puntajes crediticios. Para obtener instrucciones de cómo adquirir su reporte visite la red [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

Es una excelente idea que al menos seis semanas antes de hacer una inversión mayor como la de comprar una casa o un vehículo, usted investigue su reporte de crédito, y averigüe cual es su puntaje crediticio. De esta manera tendrá suficiente tiempo para corregir cualquier error o problema.

### **¿Cuánto tiempo permanecerá una información negativa en el reporte de crédito, perjudicando mi calificación crediticia?**

- Generalmente, la información de pagos impuntuales permanecerá en su reporte de crédito por siete años y medio.
- Cuentas en agencias de recaudación y deudas perdidas con no recaudación posible (charge-off) pueden ser reportadas por siete años y medio a partir de la fecha del primer pago atrasado que lo llevó a esta situación.
- Bancarrotas pueden ser reportadas por 10 años, a partir de la fecha en que se presentó la solicitud de quiebra.

Sin embargo las agencias más reconocidas de reporte de crédito retirarán las bancarrotas del capítulo 13 (donde puede saldar algunas de sus deudas) siete años a partir de la fecha que se presentó la solicitud de quiebra.

- Embargos sobre impuestos no pagos pueden ser reportados por quince años y más. Embargos sobre Impuestos pagos podrían ser reportados por siete años.

Tenga presente que la información negativa con más tiempo en su reporte, es la que tendrá menos impacto en su calificación crediticia; las referencias de crédito nuevas y positivas podrían ayudar a mejorar su puntaje crediticio, aunque su reporte de crédito todavía contenga información negativa.

Por eso es tan importante que si en el pasado ha tenido problemas crediticios, trate en el presente de establecer un crédito con referencias positivas que ayudarán a incrementar su puntaje crediticio. Esto no significa que deba adquirir nuevas deudas.

Por ejemplo, si no es elegible para una tarjeta de crédito regular, quizás puede obtener una tarjeta de Mastercard, o Visa garantizada, la cual requiere un depósito de seguridad. Use esta tarjeta sólo de vez en cuando, para hacer compras necesarias, las cuales las haría de todas maneras. Inmediatamente reciba el estado de cuenta, pague esa deuda en su totalidad para evitar pagar cualquier recargo o interés.

## ¿Cual es el costo que tengo que pagar por tener un bajo puntaje crediticio?

Probablemente su calificación crediticia se tomará en consideración cuando se aplique la tasa de interés a un nuevo préstamo. Por ejemplo:

*Préstamo de Vehículo a 4 Años por \$20,000*

*Excelente Calificación Crediticia (720-850 puntos):*

*Total de interés a pagar: \$2,128*

*Baja Calificación Crediticia (590-624 puntos):*

*Total interés a pagar: \$6,919*

¡En este ejemplo la diferencia entre un excelente puntaje crediticio y un puntaje bajo o desfavorable es de \$4,791!

## ¿Debo cerrar las cuentas de aquellas tarjetas de crédito que no uso, pero que las he tenido por largo tiempo?

Muchos consumidores cuando hacen una reexaminación a sus reportes de créditos, encuentran una lista de tarjetas que no han usado por años, pero aparecen como cuentas activas. Uno puede pensar que cancelar esas tarjetas sería una buena idea, de esta manera podrían ser reportadas como cuentas cerradas. Pero ese no es necesariamente el caso.

Fair Isaac Co. dice que cerrar una cuenta que no hemos usado por largo tiempo, no beneficiará la calificación crediticia y solamente podría perjudicarla.

## ¿Por qué?

Los puntajes crediticios son basados en la información recogida acerca de cómo el consumidor ha manejado diferentes tipos de créditos hasta el presente.

Cuando liquida o cierra varias de sus cuentas antiguas podría estar eliminando la información necesaria para predecir sus pagos en el futuro. Además, podría estar reduciendo el tiempo promedio de su historial crediticio. Cuando hablamos de puntaje crediticio, mientras más tiempo tenga el historial de crédito más beneficioso para su puntaje.

A menos que tenga alguna razón específica por la cual sea necesario cerrar una cuenta (Por ejemplo, tuvo un divorcio y quiere cerrar dicha cuenta porque está bajo el nombre de los dos). Si este no es su caso sería más conveniente dejar las cuentas existentes como están.

## Investigaciones sobre el crédito

Siempre que un prestamista, acreedor o empleador solicita su reporte de crédito se genera una investigación. Aunque el número de investigaciones recientes de su reporte de crédito no va a afectar seriamente el puntaje de crédito, excesivas solicitudes de crédito en los últimos seis meses o en el año podrían impactar negativamente su calificación de crédito. Por lo tanto trate de reducir la frecuencia con que solicita nuevos créditos.

## **Tipos de investigaciones que no perjudican su calificación crediticia.**

- Investigaciones solicitadas por el consumidor. Esto ocurre cuando usted solicita su propio reporte de crédito.
- Investigaciones con fines de mercadeo. Estas se llevan a cabo cuando su historial de crédito es examinado para aprobarle anticipadamente una tarjeta de crédito
- Investigaciones solicitadas por empleadores o compañías de seguros.
- Para evitar penalizar a aquellos consumidores que están solicitando préstamos de hipotecas o de vehículos, se agrupan todas las investigaciones del mismo tipo de préstamo que se hayan hecho dentro de un periodo de tiempo limitado, en una sola investigación. Esto no se aplica con las investigaciones para tarjetas de crédito.

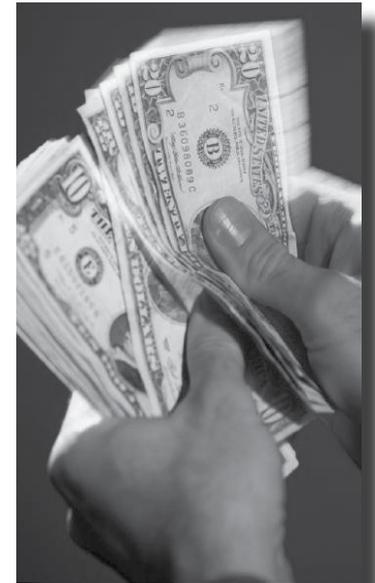
## **¿Cómo afectará Consolidated Credit mi Calificación Crediticia?**

Muchas personas se preguntan si su crédito se verá perjudicado cuando participan en un programa de administración de deudas. Lo cierto es que el puntaje crediticio puede mejorar si el consumidor se adhiere seriamente al plan de pagos. Hay varias razones por las que puede beneficiarse:

- Fair Isaac Co., diseñador del extensamente usado puntaje FICO, no toma en consideración el hecho que el consumidor esté en un programa de asesoramiento cuando se hacen los cálculos del puntaje crediticio.

- Muchos acreedores no informan a las agencias de reporte del crédito que la deuda esta siendo pagada mediante una agencia de asesoramiento.
- Algunos acreedores pondrán al corriente las cuentas que han estado atrasadas cuando el consumidor entró en el programa, si este logra mantenerse en el programa por varios meses. Eso quiere decir que aquellos recargos hechos inmediatamente antes de ingresar al programa podrían ser eliminados.
- Participando en un programa personalizado de asesoramiento sobre crédito, podría evitar nuevos recargos por pagos atrasados, problemas de créditos y hasta la bancarrota. Todos estos factores pueden perjudicar seriamente su crédito.

Si el balance de sus deudas es reducido satisfactoriamente mediante un programa de asesoramiento, su puntaje crediticio puede mejorar porque el total de su deuda es uno de los factores más importante que se toma en consideración cuando se está calculando la calificación crediticia.



## RECURSOS

Para ordenar sus reportes de crédito contacte cada una de las siguientes oficinas:

**Equifax Corporation**  
PO Box 740241 Atlanta, GA 30374  
(800)685-1111 [www.equifax.com](http://www.equifax.com)

**Experian**  
PO Box 2104Allen, TX 75013  
(888) 397-3742 [www.experian.com](http://www.experian.com)

**TransUnion**  
PO Box 390  
Springfield, PA 19064  
(800) 916-8800 [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

Para un listado de todas las tarjetas de crédito:

[www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) - [www.cardratings.com](http://www.cardratings.com)

**PRBC – Pay Rent Build Credit:** [www.PRBC.com](http://www.PRBC.com)  
“Pague su renta y construya crédito”

**Denuncias y Reclamos de los consumidores** [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)

**Administración de Seguro Social:** [www.SSA.gov](http://www.SSA.gov)

Para recibir un número de identificación para pago de impuestos contacte a la Administración de Rentas Internas en [www.IRS.gov](http://www.IRS.gov)

¿Está en búsqueda de herramientas educativas que lo guíen hacia la libertad financiera?

El Centro de Aprendizaje de Consolidated Credit es la respuesta a esa búsqueda.

Aprenda como administrar su dinero, crédito, y las finanzas personales utilizando una serie de folletos y retos educativos que requieren una activa participación de su parte.  
[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) le ayudará a:

Clarificar sus metas y objetivos.

Organizar sus archivos y documentos.

Monitorear el equilibrio de sus ingresos y deudas

Preparar un plan de gastos.

Ahorrar dinero.

Salir de la angustia de vivir de sueldo a sueldo.

**¡VUELVA A PONER SU CRÉDITO AL DÍA!**

Para una consulta gratis con un Asesor Profesional:

Llámenos al 1(800) 210-3481

o visite nuestro sitio en la red:

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)

[www.ConsolidatedCredit.org](http://www.ConsolidatedCredit.org)





La manera simple y segura de administrar tu dinero.  
¡Regístrate GRATIS en PowerWallet.com!



## Maneja todo desde un solo lugar

PowerWallet opera con más de 16,000 instituciones financieras y proveedores de servicios, brindándote acceso fácil y rápido a todas tus cuentas.

Comienza hoy mismo ¡GRATIS!  
[www.powerwallet.com](http://www.powerwallet.com)

Encuétranos  [facebook.com/powerwallet](https://facebook.com/powerwallet)  
también en:  [twitter.com/powerwallet](https://twitter.com/powerwallet)

# Usted puede liberarse de las deudas



**Alguien está esperando para ayudarlo ahora.**

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un único pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.



5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)  
TEXT la palabra UNASE al 71610 para recibir gratis consejos financieros,  
tips para ahorrar dinero y mucho mas!