

Cómo pueden ayudarte el crédito y tu calificación crediticia a acercarte a tus metas financieras



El crédito, utilizado con responsabilidad, te ayudará a lograr muchas de las metas que establezcas. Desarrollar y mantener tu calificación crediticia te resultará importante durante toda tu vida y te llevará por el camino de la libertad financiera.

Aquí encontrarás varios ejemplos de las calificaciones crediticias en acción.



Metas a corto plazo: un nuevo automóvil

Una buena calificación crediticia te ayudará a obtener mejores ofertas de préstamos para un automóvil, con tasas de interés más bajas y condiciones adecuadas para ti. Los resultados positivos incluyen pagos mensuales bajos, menos intereses durante el préstamo y la capacidad de comprar un mejor automóvil.

Esta es una demostración sencilla de la manera en que tu calificación crediticia puede afectar la compra de un automóvil. Supongamos que deseas comprar un automóvil usado que cuesta \$12,000 en un concesionario. Deseas devolver el préstamo en 48 meses.

Un préstamo con una calificación crediticia excelente:

Importe del préstamo:	\$12,000
Plazo (duración):	48 meses
Tasa de interés cobrada:	3 %
Pagos mensuales:	\$265.61
Importe total:	\$12,749.37
Intereses totales:	\$749.37

Un préstamo con una calificación crediticia mala:

Importe del préstamo:	\$12,000
Plazo (duración):	48 meses
Tasa de interés cobrada:	19 %
Pagos mensuales:	\$358.80
Importe total:	\$17,222.47
Intereses totales:	\$5,222.47

Con una mala calificación crediticia, un prestatario puede tener que pagar unos \$90 más por mes y más de \$4,000 en intereses durante el préstamo que una persona con un crédito excelente.

Recuerda que la compra de un automóvil no es la única meta a corto plazo afectada por una mala calificación crediticia. De hecho, una mala calificación crediticia puede hacer que todo lo que necesitas comprar con crédito sea más costoso.



Metas a largo plazo: la compra de una vivienda

Es probable que una vivienda sea la mayor inversión financiera de una persona. Conseguir una hipoteca depende de tu historial crediticio. La cantidad que puedes pedir prestada, el importe de los cargos de originación y otros, y la tasa de interés se verán afectados por tu calificación crediticia.

Las personas con mala calificación crediticia pueden tener dificultades para lograr la aprobación de una hipoteca. Así, una vivienda es más difícil de conseguir. Es posible que algunas personas califiquen para una hipoteca, pero tendrán que pagar mayores intereses y un adelanto mucho más importante.

Compara para ver la diferencia que marca la calificación crediticia:

Una hipoteca con una calificación crediticia excelente:

Precio de compra:	\$200,000
Adelanto (20 %):	\$40,000
Hipoteca necesaria:	\$160,000
Plazo (duración):	30 años
Tasa de interés cobrada:	3.92 %
Pagos mensuales:	\$757
Costo total de la hipoteca:	\$272,520

Una hipoteca con una calificación crediticia mala:

Precio de compra:	\$200,000
Adelanto (30 %):	\$60,000
Hipoteca necesaria:	\$140,000
Plazo (duración):	30 años
Tasa de interés cobrada:	6.42 %
Pagos mensuales:	\$878
Costo total de la hipoteca:	\$316,080

Como puedes ver, una calificación crediticia buena reduce el adelanto requerido, la tasa de interés cobrada, los pagos mensuales y el costo total de la hipoteca. Por eso, desarrollar tu calificación crediticia es muy beneficioso.



Controla tus informes crediticios

En los Estados Unidos, hay tres entidades de informe crediticio que recopilan y mantienen la información sobre los consumidores y sus deudas. Tienen información sobre el historial de pagos de tus tarjetas de crédito, préstamos y pago de préstamos con la deuda vigente y otros datos, como tu domicilio, si presentaste una solicitud de quiebra y, posiblemente, si tienes condenas penales.

Las tres entidades son Equifax, Experian y TransUnion.

Es posible que cada entidad tenga información distinta sobre ti, o que informe de maneras distintas, pero todas las entidades tienen un rol similar: suministrarles datos a los bancos y a los prestamistas, que usan dichos datos para tomar decisiones sobre las solicitudes de préstamo.

Las entidades de informe crediticio utilizan los datos que tienen sobre ti para calcular tu calificación crediticia. La información que afecta tu calificación incluye:

- Tu historial en la devolución de créditos
- La cantidad de crédito que tienes actualmente
- La duración del historial crediticio
- La cantidad y la frecuencia de solicitudes de crédito que presentaste
- Los tipos de crédito que tienes (hipotecas, préstamos para automóviles, adelantos de nómina, tarjetas de crédito)

Ocasionalmente, las entidades de informe crediticio presentan datos personales y financieros inexactos, o detallan cuentas fraudulentas abiertas a nombre de un consumidor. Por eso, es importante consultar con frecuencia tu informe crediticio con cada una de las tres entidades. De hecho, los expertos sugieren que verifiques los informes al menos anualmente. Si detectas errores en tu informe crediticio, cada entidad detalla los pasos para corregirlos.

Tienes derecho a recibir un informe crediticio anual gratis de cada una de las tres entidades de informe crediticio una vez al año. Visita www.annualcreditreport.com, donde puedes solicitar a la vez, o individualmente, el informe de las tres

entidades.
También puedes solicitar tu informe crediticio a cada una de las tres entidades:
Equifax - www.equifax.com
Experian - www.experian.com
TransUnion - www.transunion.com

Las tres entidades de informe crediticio ofrecen una aplicación móvil que puedes usar para controlar tu informe y tu calificación con frecuencia.