



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

CONOCE MÁS SOBRE EL REPORTE DE CRÉDITO

A menudo escuchamos que es importante que solicitemos nuestro [reporte de crédito](#) por lo menos una vez al año para conocer, además de nuestra salud financiera, si han utilizado nuestra información personal para abrir cuentas a nuestro nombre o a nombre de terceros. Pero, ¿qué es el reporte de crédito? ¿Qué significa la información que contiene? ¿Qué representa el puntaje que nos ofrece?

El [reporte o informe de crédito](#) es un resumen de tu historial financiero. En otras palabras, analiza cuántas y qué tipo de cuentas has tenido, así como la forma en que has cumplido con los pagos de las mismas. Dependiendo de tu edad y de cuánto tiempo llevas trabajando, puede incluir el pago de servicios básicos como energía eléctrica, préstamos estudiantiles, préstamos personales, de auto o hipoteca, así como cuentas de tarjetas de crédito.

Las instituciones financieras, como por ejemplo los bancos y cooperativas, al igual que las empresas automotrices, tiendas por departamentos, entre otros comercios; utilizan tu puntuación de crédito para determinar si te aprueban un préstamo o una nueva línea de crédito y cuál será el interés de los mismos. Esta puntuación, llamada Empírica, consta de una escala que va desde 300 a 850. Mientras más alta es tu puntuación, mayores son las posibilidades de que te aprueben una solicitud de crédito, ya que las probabilidades de que cumplas con tus pagos son mayores. La puntuación Empírica se desglosa de la siguiente manera:

- ✚ 760 o más Crédito Excelente
- ✚ 700 a 759 Crédito Bueno – Excelente
- ✚ 660 a 699 Crédito Bueno
- ✚ 620 a 659 Crédito Regular
- ✚ 580 a 619 Crédito Regular- Deficiente
- ✚ 579 o menos Crédito Deficiente

Esta puntuación se determina de acuerdo a tu historial de crédito. En otras palabras: cuán responsable has sido al pagar tus cuentas a tiempo, si has tenido atrasos o cuentas tiradas a pérdida o te has declarado en quiebra en el pasado. Al

mismo tiempo, esta información ayuda a determinar cuál es tu nivel de solvencia, o sea, la capacidad que tienes para cubrir tus pagos actuales y si puedes asumir nuevos compromisos económicos. Otros datos que se incluyen en el reporte de crédito son: lugar de trabajo, cuánto tiempo lleva en el mismo y lugar de residencia.

¿Cuándo es que comenzamos a establecer nuestro historial/puntuación de crédito? En muchos casos comienza cuando hacemos nuestra primera solicitud de crédito, ya sea un préstamo o una tarjeta de crédito. Los factores que pueden afectar tu puntuación de crédito son:

- ✚ 35%..... Cómo has pagado tus cuentas
- ✚ 30%..... Balance del crédito rotativo al momento (Tarjetas o líneas de crédito vs. Total de crédito disponible)
- ✚ 15%..... Tiempo durante el cual has tenido crédito
- ✚ 10%..... Los tipos de préstamo que tienes y has tenido en el pasado
- ✚ 10% La cantidad de indagaciones y/o solicitudes de reportes de crédito

Toda persona tiene derecho a solicitar un [reporte de crédito gratuito](#) al año a cada una de las tres principales agencias de crédito. Sin embargo, los reportes gratuitos no incluyen la puntuación crediticia (credit score). Si así lo deseas, puedes pagar a la agencia a la que solicitaste tu reporte para que hagan el análisis correspondiente y te brinden tu puntuación de crédito.

Las principales agencias de crédito en Estados Unidos son: [Equifax](#), [Experian](#) y [Transunion](#). Se recomienda solicitar un informe a la vez, cada cuatro meses, para así poder monitorear su crédito a lo largo del año sin tener que pagar por una copia adicional. Para solicitar su informe gratis, visite Annualcreditreport.com.