



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

LA IMPORTANCIA DE TENER UN BUEN CRÉDITO

El crédito es una herramienta financiera que te permite tener acceso a múltiples beneficios. Desde adquirir mercancías, servicios y viajar, hasta comprar tu auto y la casa de tus sueños. Al mismo tiempo, conlleva una gran [responsabilidad](#). Usar tu crédito ligeramente puede llevarte a tener un alto nivel de endeudamiento y afectar tu historial de crédito.

Al momento de hacer una solicitud de crédito, el comercio, la empresa o el banco buscarán tu reporte de crédito. En el mismo aparece tu [puntuación](#) e historial de crédito. Tu reporte de crédito es básicamente un resumen de cuántas cuentas estás pagando (tarjetas, préstamos, etc.), cómo las pagas y hace cuánto tiempo las estás pagando. Según los expertos, una puntuación de 720 o más es la recomendada para tener acceso a las mejores ofertas de crédito.

¿Qué compone tu puntuación de crédito?

- ✚ Historial de pago – 35%: Refleja si pagas tus cuentas a tiempo, has tenido atrasos o si alguna de tus cuentas ha sido clasificada como pérdida por falta de pago.
- ✚ Nivel de endeudamiento – 30%: Este renglón presenta la proporción de tus balances pendientes en comparación con la cantidad de crédito que tienes disponible.
- ✚ Antigüedad de tu historial de crédito – 15%: Indica hace cuánto tiempo estás tomando prestado.
- ✚ Solicitudes de crédito recientes – 10%: Determina cuántas solicitudes has tramitado en los últimos meses.
- ✚ Composición del crédito – 10%: Cuántos tipos de crédito tienes al momento, por ejemplo: carro, hipoteca, tarjetas de crédito, etc.

Hay varios elementos que debes tomar en cuenta dentro de cada uno de estos renglones para entender bien cómo tus acciones financieras influyen en tu reporte de crédito. Por ejemplo:

- ✚ Historial de crédito – La forma en que pagas le demuestra a los acreedores tu responsabilidad financiera. Pagos a tiempos y aportaciones más altas que el mínimo a pagar son señales muy positivas. Por el contrario, los atrasos, recargos y llamadas de cobro no son nada buenas.

- ✚ Nivel de endeudamiento – De acuerdo con los expertos, el balance de tus cuentas no debe ser más del 30 % del crédito que tienes disponible. Por ejemplo, si línea de crédito de una tarjeta es de \$2,500, el balance máximo mensual que deberías tener en la misma no debe ser más de \$750. Si siempre estás en el borde del límite y pagando solo el mínimo, puede ser un reflejo de falta de capacidad de pago, lo que no es positivo.
- ✚ Antigüedad de tu historial de crédito – Muchos jóvenes se sienten confundidos y frustrados cuando encuentran que a pesar de que tienen pocas cuentas y pagan a tiempo no tienen un crédito excelente. Esto responde a que las empresas e instituciones bancarias le dan mucha importancia a un historial de crédito extenso que demuestra la consistencia y capacidad de pago del consumidor a largo plazo.
- ✚ Solicitudes de crédito recientes – Mientras más solicitudes de crédito tengas, tu puntuación de crédito será más bajita. Muchas solicitudes puede ser un reflejo de que estás corto de dinero y esa no es una buena señal para una empresa o institución que te vaya a prestar dinero ya que levanta dudas sobre tu capacidad para pagarles en el futuro.
- ✚ Composición del crédito – Si en tu reporte de crédito solo aparecen cuentas de tarjetas de crédito, puedes añadirle variedad al mismo pidiéndole a otras instituciones que le provean tu información de pagos a las empresas que preparan los reportes de crédito. Estos pueden incluir tu préstamo estudiantil, tarjetas de pequeños comercios al detal, cooperativas, entre otros.

Es importante que hagas buen uso de tu crédito y no abuses del mismo. No es bueno que te acostumbres a pagar regularmente gastos corrientes o mensuales con tus tarjetas de crédito. Recuerda que al total de tus compras se le añade un porcentaje de interés y al final de cada mes terminarás pagando mucho más. Al mismo tiempo, corres el riesgo de alcanzar un alto nivel de endeudamiento. Si ya estás en esta situación o quieres mejorar tu puntuación de crédito desde ya, puedes hacer lo siguiente:

- ✚ Solicita tu [reporte de crédito gratuito](#) a una de las tres agencias de crédito certificadas.
- ✚ Corrige cualquier error o información incorrecta que pueda tener. Ten presente que estas correcciones pueden tomar algo de tiempo.

La Importancia del Crédito

Página 3

Noviembre de 2012

- ✚ Reduce el balance de tus cuentas pendientes. Siempre que puedas aporta más del mínimo. Si tienes muchas cuentas y tu presupuesto te lo permite, haz un plan para saldar la cuenta con el balance más bajito o establece pagos mensuales automáticos para cada una.
- ✚ Para añadirle longevidad a tu reporte de crédito, puedes reactivar alguna cuenta que tengas salda. Hacer una transacción cada seis meses te puede ayudar a mantener una cuenta activa sin afectar tu puntuación de crédito.

Para ayudarte a mantener un buen historial de crédito es importante aprender a manejar tu dinero. Un [presupuesto](#) mensual es una herramienta muy útil que te ayuda a identificar tus gastos y distribuir efectivamente tus ingresos. Para más recomendaciones sobre este y otros temas financieros, síguenos en [Facebook](#) y [Twitter](#).