



Comprensión de los reportes y puntajes de crédito



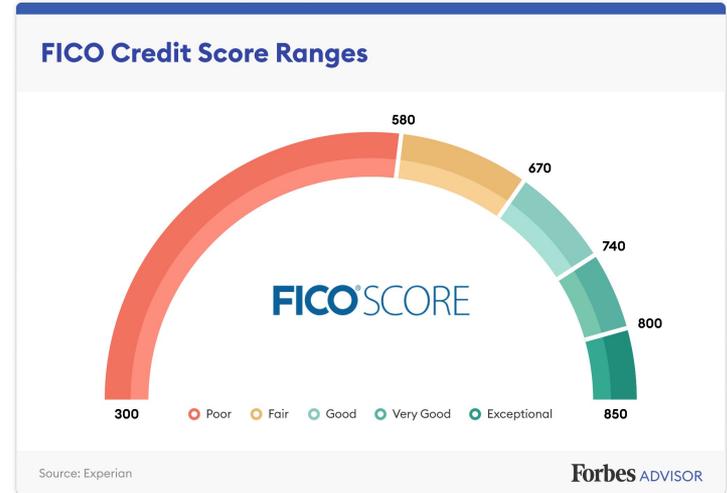
¿Qué es un reporte de crédito?



- Cuando usted usa su crédito y tiene préstamos que pagar, su historial de pagos pasa a formar parte de su historial de crédito.
- Compañías conocidas como compañías de reporte de crédito ponen este historial en los reportes de crédito.
- Un reporte de **cómo se ha utilizado el crédito**. Incluye:
 - Historial de pago de cuentas
 - Información de registros públicos
 - Registro de solicitudes de crédito
 - Cuánto crédito tiene
 - Cuánto de su crédito disponible está utilizando
 - Si ha hecho sus pagos a tiempo
 - Si tiene deudas

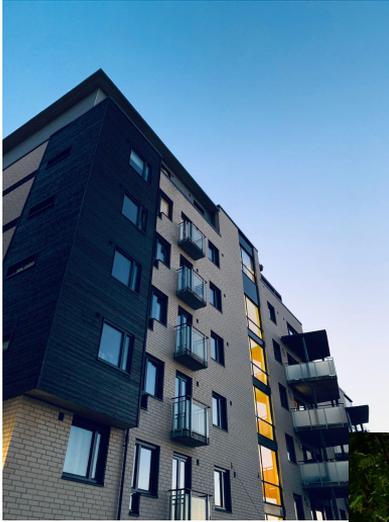
¿Qué son los puntajes de crédito? 300 a 850

- Los **puntajes de crédito** resumen partes clave de su historial de crédito en un número en un momento dado en el tiempo,
 - **Como si fuera una fotografía.**
- Las empresas que realizan los puntajes de crédito utilizan sus propias **complicadas fórmulas matemáticas** para hacer esto.
- La información que se usa en estas fórmulas **proviene de sus reportes de crédito**
 - **Como si fuera un ensayo**
- Cuanto mayor sea el número, menor será el riesgo pronosticado de que usted incumpla los pagos. **Números grandes -> buenos**



¿Por qué son importantes los reportes y puntajes de crédito?

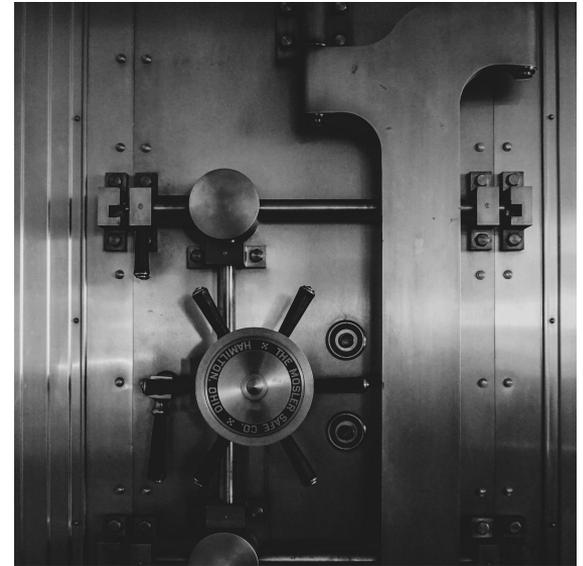
- No solamente ayudan con los préstamos
 - Conseguir y mantener un puesto de trabajo
 - Obtener y mantener una autorización de seguridad (clearance) para un trabajo
 - Conseguir un apartamento
 - Obtener cobertura de seguro
 - Poner depósitos más bajos para los servicios públicos y mejores condiciones en planes de telefonía celular
 - Obtener una tarjeta de crédito
 - Obtener un mejor puntaje de crédito — toda la información utilizada para calcular su puntaje proviene de informes de crédito





¿Quién puede obtener su reporte de crédito?

- Prestamistas (tarjetas de crédito, hogar, día de pago, personal, el arrendamiento de auto, el **préstamo estudiantil**)
- Empleadores, organizaciones voluntarias, y agencias gubernamentales para determinar la elegibilidad para asistencia gubernamental (**selección de empleo**)
- Propietarios y empresas de administración de bienes raíces residenciales (**selección de inquilinos - tenants**)
- Bancos, cooperativas de crédito, procesadores de pagos y tiendas minoristas que aceptan cheques personales (**revisión de cheques**)



¿Cómo se ve
mi reporte
de crédito y
mi puntaje
de crédito?

Score ingredients

An overview of all the factors impacting your FICO® Score.



Payment history

35% of score

● VERY GOOD



Wow! Your great payment history could earn you rewards.

[See your offers](#)



Amount of debt

30% of score

● VERY GOOD



Length of credit history

15% of score

● FAIR



Amount of new credit

10% of score

● EXCEPTIONAL



Credit Mix

10% of score

● FAIR

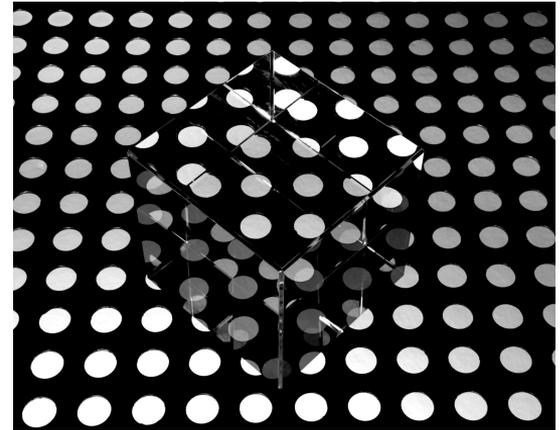


¿Qué cosas NO aparecen en mi reporte de crédito?

- **Balance de sus cuentas de ahorro o de cheques**
- **Cuentas de negocios**
- **Ingresos**
- **Raza, género, religión, origen**

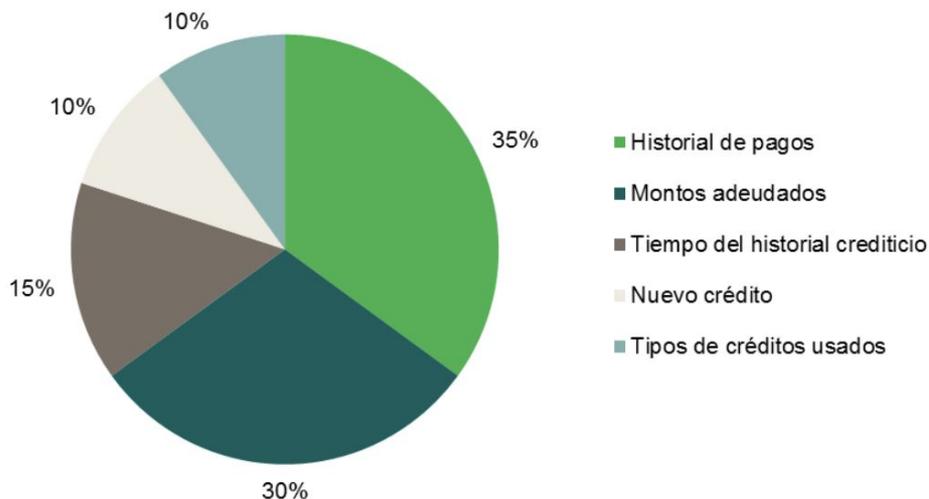
¿Puedo ver mi reporte de crédito y mi puntaje de crédito?

- <https://www.experian.com/consumer-products/free-credit-report.html>
- Se puede buscar “puntaje de crédito gratis,” o “informe de crédito gratis”
- Si no tienen un número de seguridad social, se puede hacer con un número ITIN (Individual Taxpayer Identification Number – Número de Identificación del Contribuyente Individual)
- A veces se pueden hacer sin un ITIN o SSN - pero puede ser que sea invisible al crédito: no crédito con ninguna de las tres principales agencias de crédito (Experian, Equifax and TransUnion)



Los gráficos

FIGURA 2: ¿QUÉ ENTRA EN LOS PUNTAJES FICO?



¿Qué influye en los puntajes VantageScore?

Historial de pagos	Muy influyente
Duración y tipo de créditos	Muy influyentes
Porcentaje de límite de crédito utilizado	Muy influyente
Total de saldos/deudas	Moderadamente influyente
Crédito disponible	Menos influyente
Consultas y comportamiento crediticio reciente	Menos influyente



¿Cuánto de mi crédito debo usar?

- Nunca se sabe cuándo una compañía de tarjetas de crédito informará sobre su saldo a compañías de informes de crédito.
- Si en cualquier momento durante el mes, sus cargos sobrepasan el límite sobre el cual se basa el modelo para calcular su puntaje de crédito, corre el riesgo de que su puntaje descienda. Esto significa que la cantidad que usted haya cargado en una tarjeta de crédito puede afectar su puntaje de crédito, aún si paga ese monto al final del mes.

El ejemplo de un reporte de crédito (lo general)

- [Informe de crédito](#) (páginas 254-260)



Las Herramientas

- **Obtención de sus reportes y puntajes de crédito (páginas 272-276)**
 - ¿Puedo usar mi Número de Identificación de Contribuyente Individual (ITIN) para obtener mis informes de crédito anuales gratuitos?
 - No, si utiliza el sitio AnnualCreditReport.com. Creemos que su número de Seguro Social es el número más seguro para usar, así que nuestro sitio acepta sólo ese número. Sin embargo, puesto que el ITIN tiene un formato similar, usted puede utilizar su ITIN si usted somete su petición a una de las tres compañías nacionales de informes de crédito al consumidor por correo. Una vez que la compañía reciba su solicitud, verificarán su identidad usando sus propios procedimientos.
- Lista de comprobación de la revisión del reporte de crédito (páginas 278-282)
- **Mejora de sus reportes y puntajes de crédito (páginas 284-287)**
- Mantener registros para demostrar que ha pagado sus cuentas (páginas 288-291)



Los recursos

Español - [Su dinero, sus metas: Un conjunto de herramientas de empoderamiento financiero](#)



English - [Your Money, Your Goals: A Financial Empowerment Toolkit](#)



Encuesta: clínica de impuestos para pequeñas empresas

En un papel, escriba su nombre y contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es el estado de su negocio?
 - a. Con documentos legales (LLC-sociedad de responsabilidad limitada, S corp-sociedades anónimas de tipo S, etc.)
 - b. Sin documentos legales
 - c. Otro (explique)
2. ¿Tiene un número de identificación del empleador (EIN)?
 - a. Sí
 - b. No
 - c. Otro (explique)
3. ¿Hay otra información sobre su negocio de que se debe saber?
 - a. Sí (explique)
 - b. No
4. ¿Cuántos empleados tiene su negocio?
 - a. 0
 - b. 1-14
 - c. 15+
 - d. Otro (explique)



- Comprobación de identificación para el número de seguro social se realiza con los 15 empleados

Registro de Asistencia

