

## Prepárate Serie #2

# Entendiendo el crédito

El crédito es una herramienta poderosa, pero si se usa imprudentemente, puede afectar negativamente su situación financiera, poner en peligro su capacidad para calificar para un préstamo hipotecario y provocar que se le cobren tasas de interés más altas. Su situación crediticia es clave para convertirse en propietario de una vivienda, así que tome medidas para revisar y mejorar su crédito cuando se prepare para comprar una casa.

El crédito le permite comprar algo ahora por poco o ningún dinero y pagarlo durante un período de tiempo específico. En el mundo actual, es prácticamente imposible vivir sin crédito. Hay dos tipos de crédito:

**El crédito indefinido**, al igual que las tarjetas de crédito, se concede de forma continua con un límite sobre cuánto puede pedir prestado. También se lo conoce como “crédito renovable” porque, a medida que paga el saldo, libera crédito para reutilizarlo (hasta un límite específico).

**El crédito cerrado**, se otorga por única vez, de forma limitada, como un automóvil o un préstamo personal. Después de liquidar el préstamo, deberá volver a calificar cada vez que desee otro préstamo.

### Obtener crédito

Quienes conceden crédito, como las compañías de tarjetas de crédito, las compañías financieras, las tiendas y los bancos comerciales, se denominan acreedores. Los acreedores consideran dos cosas al decidir si le otorgan crédito:

**Usted como riesgo crediticio.** La mayoría de los acreedores revisan estos factores para evaluar la probabilidad de que pague el monto que pidió prestado:

- Duración del empleo
- ¿Cuánto tiempo ha vivido en una residencia?
- Historial de crédito anterior
- Monto de deudas pendientes
- Estabilidad de las cuentas corrientes y de ahorro.

**Tu compra colateral.** Cuanto mayor sea la compra, mayor será el escrutinio de su historial crediticio y su capacidad de pago. Si no realiza los pagos, es más fácil para un acreedor recuperar compras como muebles y electrodomésticos que embargar una casa.

Los prestamistas lo evalúan a usted y a su historial crediticio con más cuidado cuando intenta comprar una casa porque asumen un mayor riesgo a una tasa de interés más baja.

Desafortunadamente, aquí es cuando algunas personas aprenden su primera lección real sobre crédito (cuando realmente importa) porque se sorprenden al descubrir que su historial crediticio les ha impedido obtener un préstamo hipotecario.

### Establecer un buen historial crediticio

**Abra una cuenta corriente y una de ahorros.** Mantenga suficiente dinero en su cuenta corriente para cubrir todos los gastos habituales. Realice depósitos regulares en su cuenta de ahorros para establecer un historial de ahorro.

**Solicite crédito gradualmente.** Una vez que esté revisando y se establecen cuentas de ahorro, solicite crédito a través de un banco importante o una tienda minorista. Utilice las tarjetas de crédito de las tiendas minoristas con prudencia: son más fáciles de adquirir que una tarjeta de crédito de un banco si su crédito es bajo o nulo, pero a menudo conllevan tasas de interés y tarifas más altas.

**No solicite más crédito del que puede administrar.** Empezar por utilizar crédito para compras pequeñas solamente – lo suficiente para comenzar a construir un historial crediticio. Paga tu saldo en su totalidad cada mes.

**Realiza pagos regulares.** Cada vez que haces un pago, está construyendo un historial crediticio favorable.

### Proteja su buena situación crediticia

**Los pagos atrasados afectan su historial crediticio.** No importa si tu saldo es de solo \$5, si tu pago se retrasa solo 1 día o si pagas tarde tarifa. La falta de pago a tiempo compromete su historial crediticio durante un año o más.

**Evite realizar pagos mínimos.** Pagando el mínimo indispensable hace poco para reducir su deuda pendiente. Mientras tanto, los intereses y las tarifas anuales se acumulan. Lo mejor es pagar el saldo completo de su tarjeta de crédito todos los meses.

### Utilice el crédito de forma eficaz.

Desarrolla un presupuesto para que sepa cuánto puede comprar cómodamente a crédito y aún así poder liquidar el saldo al final del mes. Para compras mayores, cree un calendario de pagos para asegurarse de que la deuda se cancele rápidamente.

### Verifique su crédito regularmente.

Los expertos recomiendan revisar sus informes de crédito una vez al año para buscar errores y controlar su situación. Las tres principales agencias de informes crediticios, Experian, TransUnion y Equifax, están obligadas por ley a brindarle una copia gratuita de su informe crediticio cada año si lo solicita. Solicite esos informes en [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com).

### Repara tu crédito

Si experimenta dificultades financieras inesperadas o necesita limpiar su crédito, no tema pedir ayuda.

Si se atrasa en los pagos, comuníquese con sus acreedores de inmediato; es posible que estén dispuestos a trabajar con usted en un plan de pago reducido. Asegúrese de obtener todos los acuerdos por escrito. Lo peor que puede hacer es esperar hasta estar tan atrasado que sus acreedores recurran a agencias de cobranza. Si necesita ayuda para desarrollar un presupuesto/deuda plan de reducción, contacta con tu Welcome Home asesor o asesoría crediticia y presupuestaría agencia.

Puede que lleve algún tiempo, pero el mal crédito se puede solucionar. Una vez que comience a realizar pagos regulares y puntuales y a desarrollar ese historial positivo, su situación crediticia mejorará y resultará más atractiva para futuros acreedores.

### Notas:

---

---

---

---

---

---

---

---



**WELCOME HOME**  
POWERED BY RWM HOME LOANS