

Wilson
Dicén



Semana
ECONÓMICA
Y **FINANCIERA**
#sefBCRD

GUÍA: CLAVES PARA CONSTRUIR
UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO



¿Qué es el historial crediticio?

El historial de crédito es el registro de todos los financiamientos que has tenido durante un período determinado, junto a su estatus y comportamiento de pago de los mismos. Incluye los nombres de las compañías que te han otorgado crédito, así como los límites de los créditos y los montos de los préstamos. Tu historial de pagos también es parte de este registro. Si tienes cuentas morosas, bancarrotas, o demandas legales, estas también se pueden encontrar en este tipo de reportes.

¿Qué es el puntaje crediticio?

El puntaje crediticio es una cifra que representa una calificación del riesgo de aceptar una solicitud de crédito o aumentar el límite de crédito de las personas que lo solicitan. Esta calificación, por lo regular, oscila entre 150 y 950 puntos.

Herramientas para crear una buena reputación crediticia:



Préstamos



Tarjetas de crédito



Líneas de crédito

Factores que influyen en la determinación de tu puntaje de crédito:



1. Historial de pagos

Este representa el **35% de tu puntuación**. Esto muestra si realizas los pagos puntualmente, con qué frecuencia omites pagos, cuántos días después de la fecha de vencimiento pagas tus cuentas y cuándo fue la última vez que se omitieron pagos.



2. Monto adeudado

Constituye el **30% de la puntuación**. Esto se basa en el monto total que adeudas, la cantidad y los tipos de cuentas que tienes, y la proporción de dinero adeudado en comparación con la cantidad de crédito que tienes disponible, ya sea en préstamos o tarjeta de crédito.

3. Antigüedad del historial de crédito:



Representa el **15% de su puntuación**. Cuanto más antiguo sea tu historial de pagos puntuales, más alta será tu puntuación. Los nuevos préstamos con un historial de pagos breve pueden disminuir tu puntuación temporalmente, pero los préstamos que están más cerca de la liquidación pueden aumentarla porque muestran un historial de pagos exitoso.

Recuerda: **Siempre solicita tu carta de saldo.**



4. Combinación de crédito:

Constituyen el **10% de su puntuación**. Tener una combinación de cuentas, incluidos préstamos a plazos, préstamos hipotecarios y tarjetas de crédito podría ayudar a mejorar tu puntuación.

5. Crédito nuevo



Constituye **el último 10%**. Si has abierto o solicitado muchos productos de crédito, esto podría sugerir un posible problema financiero y podría disminuir tu puntuación. Sin embargo, los modelos de puntuación de crédito también están diseñados para reconocer que los consumidores que están buscando un préstamo no necesariamente constituyen un riesgo adicional.

¿Qué es un crédito diferido?

Los famosos “**extra-créditos**” son líneas de crédito paralelas a las TC, estos te permiten financiarte en el corto plazo para adquirir artículos más costosos y que puedan pagarse en cuotas. Regularmente se usan para hacer frente a emergencias como la compra de un electrodoméstico o mueble que se ha dañado, a los fines de no tener que utilizar la tarjeta de crédito para estos fines.



¿Puedo usar mi historial y puntaje para negociar mejores condiciones con los bancos?

Sí. El historial de crédito es el registro de todos los financiamientos que has tenido durante un período determinado, junto a su estatus y comportamiento de pago de los mismos. Incluye los nombres de las compañías que te han otorgado crédito, así como los límites de los créditos o los montos de estos. Tu historial de pagos también es parte de este registro, si tienes cuentas morosas, bancarrotas, o demandas legales, estas también se pueden encontrar en este tipo de reportes.

Por lo que, será importante que mantengas un buen puntaje e historial para tener la facilidad de negociar mejores condiciones con las entidades.



¿Qué hacer cuando mi reputación crediticia está muy afectada?

01

Evalúa las razones que te llevaron a hacer un mal uso o un uso excesivo de tu crédito (vanidad, malas inversiones, desconocimiento, mantener un estilo de vida por encima de tu capacidad de ingreso).

02

Realiza un plan de pagos: Organiza todas tus deudas de menor a mayor y, en función de tus ingresos, ve abonando a capital. Si tienes deudas informales, sal de esas de la manera más rápida posible para que te concentres en las deudas formales.

03

Habla con tu oficial: No te escondas, conversa con tu oficial y dile la situación económica que atraviesas y que quieres buscar una solución a esto.

04

Cuando hayas saldado y aún así te niegan una TC, solicita una con garantía económica que te permita seguir usando el crédito, esta vez con más inteligencia, usando máximo el 50% del límite de la misma y realiza pago total.

05

Se constante en los pagos de tus servicios, paga a tiempo todos tus compromisos (luz, teléfono, internet, etc). Puedes colocar un recordatorio recurrente en tu agenda con las fechas límites de pago.

06

Si aún haces todo esto y no logras descifrar que pasa, **busca asesoría financiera profesional** para evitar caer más hondo.

¿Cómo inicio a construir un buen historial crediticio a temprana edad?

Si eres un joven que apenas inicia sus estudios universitarios es crucial que organices tus finanzas y no esperes **“ganar mucho dinero”** para aprender sobre finanzas personales. Te recomendamos que apertures una libreta de ahorros, preferiblemente sin costos de mantenimiento, y que poco o mucho, destines una parte al ahorro; de esta forma ya desarrollarás el hábito cuando te toque generar sumas más altas de dinero.

Lo segundo es **no aceptar la primera tarjeta de crédito que te ofrezcan**, primero debes hacer un ejercicio de determinar cuáles son tus gastos fijos y tus ingresos, y luego solicitar una tarjeta de un límite manejable usando solo el 50 o 60% del mismo.

Por último, recomendamos **no asumir deudas, tuyas o ajenas a tan temprana edad**. Es tentador poder acceder a una cantidad importante de dinero, sin embargo, concéntrate en ir desarrollando el hábito de usar tu propio dinero y más adelante considera un préstamo que realmente necesites.



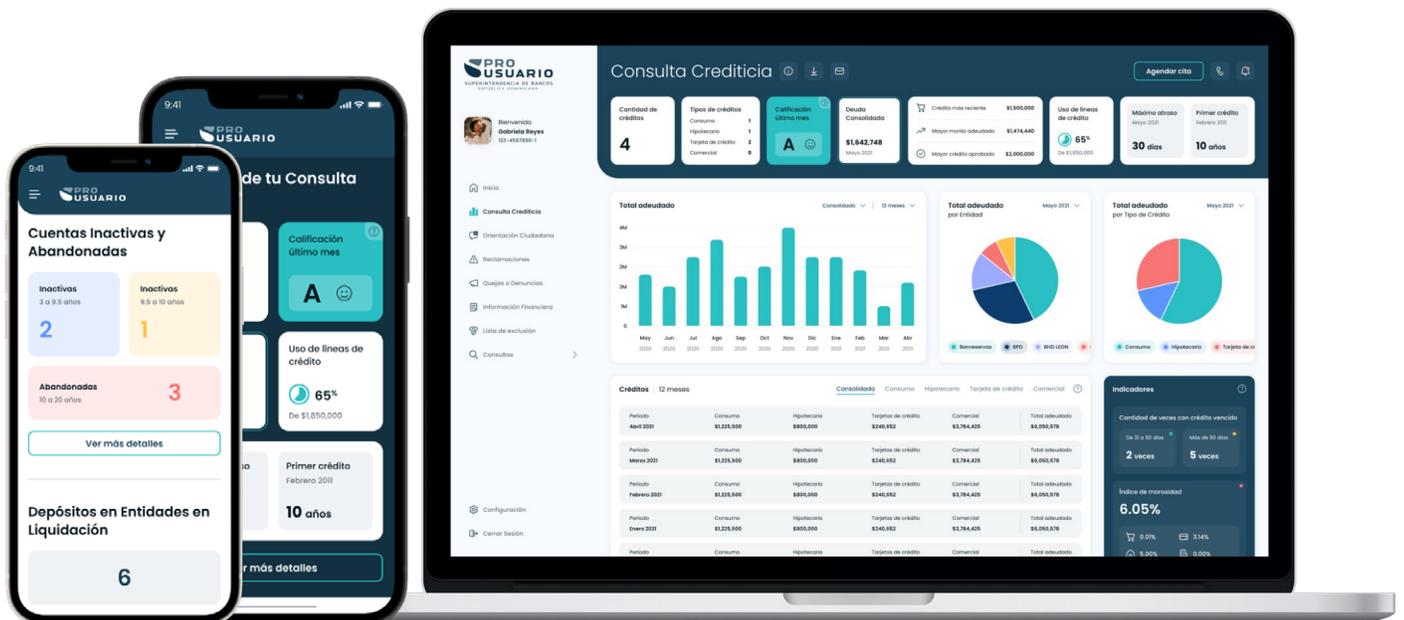


Esta plataforma digital te permite conocer y monitorear la evolución de tus productos crediticios mediante una herramienta fácil de navegar y al igual que todos los servicios de ProUsuario, el acceso a la misma es **libre de costos**.

La aplicación te permite personalizar tus preferencias de configuración y recibir notificaciones importantes que te alertan sobre cambios en tu perfil.

ProUsuario Digital te presenta un panel personalizado de tu perfil, en el que podrás:

1. Ver en detalle tu Consulta crediticia
2. Consultar si tienes Cuentas inactivas o abandonadas
3. Confirmar si cuentas con depósitos en entidades en liquidación
4. Podrás presentar por esta vía tus Reclamaciones, quejas y denuncias
5. Además de mantenerte al tanto de artículos y consejos de educación financiera





Redes sociales

@prousuariord   

Llámanos

809.731.3535

***778** DESDE TU MÓVIL
SIN CARGOS



Chat en línea

prouuario.gob.do



Escríbenos

contacto@prouuario.gob.do



Accede o descarga

prouuario.gob.do/prouuario-digital



Interactúa con Lucía,

el ChatBot de ProUsuario.



Visítanos

Ave. 27 de Febrero,
Unicentro Plaza 1er. nivel,
Santo Domingo.

Ave. Juan Pablo Duarte,
esq. Benito Juárez,
Villa Olga, Santiago.

