

Siete maneras para administrar y mejorar su crédito



Siempre es importante mantener sus finanzas en orden, y mucho más durante períodos económicos difíciles. Teniendo en cuenta el aumento del desempleo, el descenso del valor de las viviendas y las dificultades que muchas personas están atravesando, éste es el mejor momento para poner sus finanzas en orden. Un buen punto de partida es comenzar a entender en qué consiste su calificación de crédito y cómo hacer para mejorarla.

1. Conozca su calificación de crédito

Su calificación de crédito es una especie de tarjeta de puntaje que emplean las instituciones financieras para decidir si prestarle dinero o no y qué tasa de interés cobrarle dependiendo del riesgo que usted represente. Todo lo que usted haga como consumidor relacionado con pedir dinero prestado, incluso usar una tarjeta de crédito y pagar el saldo cada mes, se registra y añade a su historial de crédito. Pagar sus cuentas a tiempo mejora su calificación de crédito. Pero su calificación de crédito sufre cuando usted queda con saldos pendientes o paga su cuenta con retraso.

Al menos una vez al año es recomendable que obtenga copias de sus informes de crédito y los revise para asegurarse de que sean precisos. Sin embargo, tenga presente que esta información es sólo lo que las agencias usan para empezar a desarrollar su puntaje de crédito. Para obtener su calificación de crédito real, el denominado puntaje FICO, deberá comprarlo en la página Web myfico.com.

Para acceder rápidamente a los informes de tres agencias de calificación de crédito, visite annualcreditreport.com. Si encuentra errores, repórtelos inmediatamente.

2. Pague todas sus cuentas a tiempo

Le conviene pagar sus cuentas a tiempo. Por un lado mejora su calificación de crédito y por otro puede ayudarle a obtener tasas de interés más bajas y facilitarle las cosas cuando pida dinero prestado en el futuro. Los pagos retrasados pueden ser muy costosos debido a las penalidades inmediatas y el cobro de intereses sobre saldos, pero también pueden perjudicar su historial de crédito a largo plazo. Cualquier información perjudicial permanecerá en su registro durante siete años.

3. Pague la totalidad de sus saldos

Si tiene saldos pendientes de tarjetas de crédito o de cualquier otra modalidad de crédito con una tasa de interés elevada, pague esos saldos tan pronto como pueda. Ahorrará dinero en los cargos por intereses y, además, debido a que la cantidad de crédito que usa es un factor empleado en el cálculo de su puntaje FICO, mientras más pague, mejor será su puntaje.

4. Simplifique su deuda

Si sus tarjetas de crédito tienen saldos de tamaño considerable que no puede pagar completamente en un par de meses, esfuércese para mejorar la situación lo más que pueda, lo más pronto posible. Intente consolidar los saldos de varias tarjetas de crédito en una sola, especialmente si al hacerlo puede reducir su tasa de interés. Es más fácil administrar pocos saldos de tarjetas de crédito y esto podría ayudarle a administrar su crédito de manera más eficiente en el futuro.

(continúa)

5. Sepa distinguir entre deuda buena y deuda mala

No toda deuda es mala, o evitable. Cuando se trata de comprar un artículo de precio elevado, como una casa o un vehículo, muy pocas personas tienen suficiente efectivo para hacer estas compras de una sola vez sin una hipoteca o algún tipo de financiamiento. Las tasas de interés de estos bienes suelen ser mucho más bajas que las tasas de interés de las tarjetas de crédito. Asimismo, si usted desglosa sus deducciones de impuestos, también podrá deducir sus intereses hipotecarios. En general, una deuda buena suele tener tasas razonables, es fácil de manejar, asequible y sirve para financiar un activo que se aprecia con el tiempo. Tomar un préstamo para la compra de una vivienda o una propiedad vacacional o el financiamiento de su educación, es uno de esos ejemplos. La deuda mala, por lo general involucra tasas de interés altas y saldos difíciles de manejar y se usa para financiar una compra que no mantiene su valor, como unas vacaciones, y en última instancia perjudica su estabilidad financiera a largo plazo.

6. Viva de un modo acorde con sus ingresos

Es posible que sea más fácil decirlo que hacerlo, especialmente si está acostumbrado a gastar sin contemplaciones. No obstante, crear un presupuesto es la mejor manera de evitar problemas de crédito continuos. Le permitirá controlar sus ingresos y gastos, así como recuperar el control de sus finanzas.

7. Visualice los beneficios a largo plazo

Cada decisión financiera que tome puede mejorar o empeorar su situación. Mantener unos hábitos saludables, como separar sus necesidades de sus deseos y pagar la totalidad de sus cuentas cada mes, le permitirá reestablecer el orden en sus finanzas y ayudarlo a respirar más tranquilo en el largo plazo. Esa es una meta por la que bien vale la pena luchar. Imagine el día en que va a estar en control absoluto de su dinero y muévase constantemente hacia el logro de ese objetivo.

Para obtener más información sobre cómo planificar para la jubilación

Le invitamos a visitar mybmoretirement.com o llamar a My BMO Retirement Line al **1-800-858-3829**.