

## **DECLARAR QUIEBRA PUEDE MEJORAR TU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO**

**Por: Alexandra Todorova<sup>1</sup>**

La decisión para llevar a cabo el proceso de quiebras no es una fácil. De las numerosas inquietudes, una de las principales es la preocupación de que la puntuación de crédito<sup>2</sup> se vea tan afectada que hasta para asegurar un préstamo, aun con una tasa baja, pueda ser casi imposible.

Pero tenemos buenas noticias, en muchos casos el daño realizado a una puntuación de crédito baja, no es tan mala como es de esperarse. A lo largo del tiempo, obtener una puntuación lo suficientemente alta para ser elegible para tasas competitivas no está fuera del panorama.

Parte de la razón por la cual tú puntuación no sería afectada es que la mayoría de las personas con problemas de deudas no están manteniendo una buena puntuación, para comenzar. *“En básicamente todas las instancias, el consumidor ya de por sí va a tener problemas de atraso de pago, balances altos cobrados directamente de sus cuentas de deuda.”* – dice Ray Griffin, un portavoz para Experian, una de las tres grandes agencias de crédito.

A pesar de esto, algunos consumidores pueden ver un pequeño aumento en su puntuación de crédito después de declararse en quiebra, de acuerdo a John Ulzheimer, presidente de Credit.com Educational Services, un grupo de educadores sobre el

crédito. ¿Por qué? Para empezar, tu reporte de crédito aparece en blanco ya que usted se declara en quiebras. Tus balances altos son removidos también como pagos atrasados o deudas que aún no se han pagado. En cambio, las cuentas que son incluidas en la el reporte de quiebras, se marcarían *“Incluido en el capítulo 7: Quiebras”* o *“Incluido en el capítulo 13 Plan del asalariado”*, dependiendo de que tipo de quiebras se lleva a cabo. De acuerdo a Ulzheimer, los dos tipos de quiebras afectan tú puntuación de crédito de la misma manera. Dado esto, no vas a ver ningún cambio drástico en tu cuenta, cuando ya la tienes baja, tu puntuación no debería bajar mas.

Con este punto aclarado, llevar el proceso de quiebras puede ayudar a tu puntuación a la larga. Aquí está la razón: cuando se calcula la puntuación, las formulas desarrolladas por Fair Isaac (la compañía que calcula la mayoría de los puntajes de crédito, también conocido como puntuación FICO) están diseñadas para comparar el crédito de consumidores con una posición financiera similar. Para hacer esto, Fair Isaac divide los consumidores en 10 grupos, usando un sistema de *“cartas de puntuación”*. Estas figuran los consumidores de cada grupo basado en otros consumidores del mismo grupo. Una de estas *“cartas de puntuación”* es de personas que se declaran a quiebra. (Por razones competitivas, Fair Isaac no revela que constituyen los 10 grupos.)

En otras palabras, cuando te declaras en quiebra tú puntuación es determinada basado en como comparas con otras personas que se declaran en quiebra, nos explica Craig Watts, portavoz de Fair Isaac. ¿Y esto ocurre por? Fair Isaac ha encontrado que esto es mejor para predecir el riesgo de coger crédito. *“Es una comparación mas justa”* – dice Craig Watts. *“No estás siendo comparado con gente que tiene informes perfectos.”*

Como resultado, puntuaciones de crédito pueden correr el espectro de personas

---

<sup>1</sup> El artículo fue originalmente en inglés y traducción fue preparada por traductores en Puerto Rico.

<sup>2</sup> Conocida también como “la empírica” y “Fico Score”.

que se declaran en quiebras. *“En esa población, puedes encontrar consumidores con buenas puntuaciones de FICO, algunos que tienen puntuaciones malas de FICO, y los que se encuentran entremedio.”* – dice Watts. (Fair Isaac no tiene las estadísticas del promedio FICO para personas que se declaran en quiebra.) Es dado, no vas a poder subir tu puntuación a 850, lo que sería una puntuación perfecta, mientras la quiebra siga en el informe, pero si manejas tu crédito bien después de declararte [en quiebras], un 700 no es imposible.

Pero tu puntuación de crédito no debería afectar la decisión de declararse en quiebras en su totalidad. *“Tienes que ser realista en cuanto a tu habilidad de ponerte en pie económicamente.”* – nos dice Gerri Detweiler, experta en crédito y autora de “The Ultimate Credit Handbook”.

Con esto dicho, si tus deudas son demasiadas, declararte en quiebras te puede dar un comienzo nuevo y con algunas estrategias para arreglar el crédito, tu puntuación puede volver a los 700's dentro de los primeros dos a tres años.

Como subir tu puntuación de crédito después de declararte en quiebra lo mas rápido posible:

### **1. Control de daños**

Asegúrate que todas las cuentas incluidas en el la quiebra estén listadas con \$0 de balance si obtuvo un descargo, - dice Detweiler. Si el acreedor continua reportando la cuenta como que no está en \$0, lo cual no debería ser, tú puntuación de crédito se afectaría.

### **2. Nuevas tarjetas de crédito**

El paso mas importante para recuperarse de la quiebra, Detweiler nos explica. Si no logras que te aprueben una tarjeta de crédito no asegurada, empieza con una asegurada. Con una tarjeta asegurada, harás un depósito con tu distribuidor de tarjetas de crédito, el cual va a ser en esencia el que te limita el crédito. Después de un año a 18 meses de pagos sin atraso, usualmente puedes cualificar para una tarjeta de crédito no asegurada.

### **3.”Piggyback”**

Con un amigo o familiar de confianza, puedes pedirle que te hagan un usuario autorizado de una de sus tarjetas de crédito. Tu estado de quiebra no va afectar el crédito de tu amigo, y al hacer esto automáticamente obtienes el historial de crédito de esa tarjeta en tu informe.

### **4. Préstamos mas grandes**

En pocos meses después que salgas de quiebra, puedes empezar a buscar préstamos de automóvil, dice Steven Snyder, autor del libro “Credit After Bankruptcy”. La probabilidad que un banco tradicional te niegue el préstamo es alto, pero en el distribuidor de automóviles quizás sea mas flexible, especialmente si están atrás y quieren llenar sus cuotas de venta. Para una hipoteca necesitas al menos dos años de buen crédito para cualificar, según dice Snyder.