

10 lucruri care nu le-ai știut despre raportul de credit

de *Marcel URS*

Subiectul acesta se potrivea mai bine la “FINANȚE”. Nici nu știu măcar dacă nu a fost dezbătut în numerele precedente. Nu sunt un expert în finanțe, dar îmi place să fiu informat. Articolul de față se vrea mai mult a fi un material informativ pentru cei care ne „luptăm”, aici, în Statele Unite cu sistemul financiar, care este unul dintre cele mai complexe din lume.

Sunt în Statele Unite de peste 10 ani și încă nu am o imagine foarte clară a sistemului financiar, care este atât de vast. Un lucru însă îl știu bine: plătești la timp, ești văzut bine din punct de vedere financiar.

Studiind acest subiect, am dat peste un obstacol la care nu m-am gândit înainte: sunt mulți termeni care nu au corespondent în limba română, prin simplul fapt că ei nu există în sistemul financiar românesc sau sunt în faza de încetățenire a lor, precum: raportul de credit (credit report), scorul creditar (credit score), carte de credit (credit card), numărul de securitate socială (social security) etc.

Conceptul românului: “să fie toate plătite afară”, adică, fără datorii, este unul bun, dar pentru Statele Unite, el nu este practic. Interesul pentru creditele bancare sunt mici și au beneficiile lor, ca de exemplu reducerea din venit, în cazul intersului de la cre-ditele pentru proprietate. Aproape tot ce avem e pe datorie: casa, mașina, cărți de credit ca VISA sau MASTER CARD etc. Suntem datori vânduți băncilor. În medie, un cetățean american are o datorie de 7,000.00 de dolari pe cărți de credit, plus casă, mașină și altele.

Suntem binecuvântați în comunitatea românească cu foarte mulți agenți ipotecari (loan officers) care sunt foarte amabili și dispuși la orice oră să ne explice toate aceste terminologii. Dar în general pentru fiecare dintre noi, timpul este prețios și de multe ori trecem peste acest subiect cu ușurință, cu toate că este cel mai important subiect care ne privește, din punct de vedere financiar.

Trăim într-o societate ... numerică. Totul se rezumă la numere: numere de telefon, numere de securitate socială, date de naștere, numere de conturi bancare, numărul de casă, de stradă, oraș și așa mai departe, dar cel mai important număr din viața zilnică nu este nici unul dintre numerele amintite mai sus, ci este SCORUL CREDITITAR. Acest număr, pe care mulți dintre noi nici nu îl știm, ne controlează viața financiară, aici, în Statele Unite. Este numărul care este luat în considerare de agenții de asigurări auto. Este numărul la care se uită un agent ipotecar. Este numărul care este verificat de dealeri când cumperi o mașină. Este numărul pe care îl verifică ma-gazinele, atunci când cumperi ceva de la ei pe credit ș.a.m.d.

Ce este de fapt Scorul Creditar? Creditul FICO (Fair Isac Corporation) constă în mai multe categorii:

- istoria creditului
- istoria plăților
- numărul de conturi deschise sau închise
- tipul de credite folosite
- credite noi

Acești factori sunt analizați de agenții specializate în finanțe și au criteriile lor de a influența pozitiv sau negativ acest număr. În timp ce, ca individ, nu poți să faci prea mult pentru a schimba scorul creditului, poți însă să ții cont de acești factori când te gândești la viitorul tău financiar.

Ce este scorul FICO și cum te afectează ca individ?

Scorul FICO (Fair Isac Corporation) este un număr pe bază de puncte. A fost introdus pentru prima dată de această agenție prin anii '50 și de atunci, acesta a devenit unul dintre factorii cei mai importanți luați în considerare de către instituțiile financiare, atunci când un individ vrea să împrumute o anumită sumă de bani. Acest scor este oarecum istoria financiară a unui individ condensată în câteva numere.

Scorul Creditar este un număr de la 300 la 850. Marea majoritate a populației are scorul situat între 500 și 700. Dar cu cât scorul este mai mare e cu atât mai bine.

Informații despre Raportul de Credit

1. Aproapte oricine îți poate verifica istoria creditului

În marea majoritatea a cazurilor, oricine îți poate verifica istoria creditului, dacă are datele tale. Când cauți un loc de închiriat, sau când vrei să împrumuți bani de la bancă, oricine, are datele tale personale (data nașterii, numărul de securitate socială etc.), poate să îți verifice raportul de credit.

2. Nu toate rapoartele de credit sunt la fel.

Există trei mari agenții care se ocupă de raportul de credit: Experian, Trans-Union și E`uifax. Fiecare dintre aceste agenții are metoda proprie de a analiza și determina factorii care sunt prezentați în raport. În timp ce scorul de credit poate varia de la o lună la alta, diferența de câteva puncte poate însemna calificarea sau necalificarea pentru un credit ipotecar (mortgage) sau un credit bancar (credit card). De exemplu, o persoană cu un scor de peste 700 se consideră o persoană de încredere, fără riscuri de credit. Pe cînd un scor de sub 700 arată că persoana respectivă este oarecum sub semnul întrebării, din punct de vedere financiar. Un scor de sub 600 va însemna că nu te califici pentru un credit bancar.

3. Raporturile de credit nu reflectă cu exactitate istoria financiară a individului

În timp ce scorul de credit este o metodă subiectivă de măsurare a credinibilității individului, raportul de credit trebuie să reflecte exact istoria financiară a individului. Marile agenții, amintite mai sus, care se ocupă de aceste rapoarte și implicit afectează scorul de credit pozitiv sau negativ, pot să greșească în ceea ce privește adevăratele informații financiare ale unui individ. De fapt, se preconizează că, un sfert din populația Statelor Unite este afectată negativ de greșelile care sunt „strecurate” de către aceste agenții în raporturile de credit. O verificare mai atentă a raportului de credit poate să ne ajute foarte mult viața financiară.

4. Plata ratelor la timp, nu ajută foarte mult

Plata ratelor la timp ajută la creșterea scorului, dar numai 6 luni de plată la timp, nu ajută prea mult, dacă individul a avut 6 ani în care a fost rău platnic. Cu toate acestea, agențiile din domeniu vor urmări cu atenție istoria financiară a individului și vor lua în considerare comportamentul pozitiv al individului în ultimele 6 – 12 luni, mărind astfel scorul creditar mai repede.

5. Prea puține sau prea multe cărți de credit pot afecta scorul

Unii dintre noi nu avem cărți de credit, alții avem câteva, iar unii au foarte multe. Care este numărul de cărți de credit ideal? Răspunsul nu este simplu, însă principiul este destul de ușor: să nu ai mai multă datorie decât poți să o plătești. Ideal este ca să ai o balanță cît de mică comparativ cu creditul pe care îl ai pe cartea de credit. Cam până la 70 la sută. Cu cât te apropii mai mult de limita maximă a creditului cu atât scorul creditar va scădea.

6. Neplata la timp a ratelor afectează negativ scorul creditar

Dacă scorul creditar este peste 700, plățirea întârziată a unei singure rate, este devastatoare. Aceasta o să rămână scrisă în raportul de credit pentru mulți ani.

7. Scorul creditar se modifică tot timpul

Scorul creditar poate fi afectat cu orice informație, însă, ca regulă generală, nu se schimbă cu mai mult de 30 de puncte, pozitiv sau negativ, pe trimestru.

8. Prea multe cereri pentru credit poate să afecteze scorul

Prea multe încercări de a împrumuta bani, poate să afecteze negativ scorul creditar. Acest nu înseamnă că nu trebuie să îți verifici scorul din când în când.

9. Divorțul sau separarea pot să ruineze un scor creditar bun

Despărțirea nu este iubită de nimeni, nici chiar de agențiile financiare, care se ocupă de analiza comportamentului nostru din punct de vedere financiar. Cu toate că decizia de despărțire a fost finalizată, din punct de vedere juridic, aceasta nu înseamnă că a fost finalizată, și din punct de vedere financiar. O persoană interesată trebuie să contacteze imediat aceste agenții pentru a clarifica situația.

10. Companiile de reparare a creditului promit mult, dar nu pot face cât vor

Există companii care promit repararea creditului, dar acestea nu pot face prea mult. Pot să “repare” temporar problema, dar aceasta nu poate fi rezolvată definitiv. O plată târzie o să rămână în raportul de credit pentru multă vreme. Un faliment (bankruptcy) o să dispară din raportul de credit în 7 sau 10 ani, depinde de capitolul care a fost invocat, 13 sau 7. Neplătirea la timp a unei rate, poate să stea în raport până la 21 de ani.

De multe ori am vrea să fim în control, în ceea ce privește situația noastră financiară, dar adevărul este că e foarte greu să navighezi prin noianul de reguli și principii care ne privesc direct și ne afectează zilnic. Dacă nu putem să controlăm agențiile care ne urmăresc comportamentul financiar în orice moment, putem să afectăm comportamentul nostru din punct de vedere financiar, fiind responsabili: “să nu ne întindem pătura mai mult decât putem să ne acoperim”. Poți să îți verifici raportul de credit pe gratis de trei ori pe an. Sunt trei agenții, și fiecare agenție este obligată să îți dea un raport pe gratis pe an, depinde de statul în care locuiești. Pentru a verifica raportul, ai nevoie de un computer și o conexiune la internet, apoi mergi la www.annualcreditreport.com. Numerele de telefoane ale agențiilor specializate în raporturile de credit sunt: E`uifax (1-800-685-1111), Trans Union (1-800-916-8800) și Experian (1-888-397-3742).