

Preguntas más frecuentes sobre FICO® Scores

812

704

642

FICO® SCORE
The score lenders use.™

610

727

669

786

830

598

Tabla de contenido

<i>Acerca de FICO® Scores</i>	1
¿Qué es un puntaje de crédito?	1
¿Qué son los FICO® Scores?	1
¿Cuál es un buen FICO® Score?	1
¿Cuál es el FICO® Score más alto y más bajo posible?	2
¿Acaso los FICO® Scores son los únicos puntajes del riesgo?	2
¿Por qué mis puntajes en cada una de las tres CRA son diferentes?	2
¿Cuáles son los requisitos mínimos para producir un FICO® Score?	3
¿Qué son los factores del puntaje clave?	4
Mi prestamista cambió reciente-mente la versión del FICO® Score que usa. ¿Por qué los prestamistas cambian de versión?	4
¿Quién o qué es FICO?	4
<i>Acceso a crédito</i>	5
¿Acaso con un solo FICO® Score se puede determinar si puedo obtener un crédito?	5
¿Cómo se establece un historial de crédito?	5
¿Cómo puedo comprender mejor mi estado financiero?	6
¿Durante cuánto tiempo permanecerá la información negativa en mis archivos de crédito?	7
¿Los FICO® Scores cambian mucho con el paso del tiempo?	8
¿Qué sucede si me rechazan una solicitud de crédito?	8
¿Cómo obtengo mi informe de crédito gratuito?	8
¿Puedo transferir mis archivos de crédito desde otro país a las agencias de informes de los clientes?	9
¿Por qué mi prestamista disminuyó mi límite de crédito?	9
¿Debo mantener la relación de uso por debajo del 30 % para que no haya repercusiones sobre mis puntajes?	9
<i>Impactos de la tarjeta de crédito sobre los FICO® Scores</i>	10
¿Debo aprovechar los ofrecimientos de tarjeta de crédito promocionales?	10
¿Cerrar una cuenta de tarjeta de crédito tiene un impacto sobre el FICO® Score?	10
¿Cuál es la mejor manera de administrar mi creciente deuda de tarjeta de crédito?	11

<i>Impactos de hipoteca sobre los FICO® Scores.....</i>	<i>12</i>
¿Las alternativas a la ejecución son de alguna forma mejores en lo que respecta a los FICO® Scores?.....	12
¿De qué manera la modificación de una hipoteca afecta el FICO® Score del prestatario?.....	12
¿Ponerme en contacto con mi proveedor de hipoteca afecta el FICO® Score?.....	12
¿De qué manera una refinanciación afecta un FICO® Score?	12
¿De qué manera las modificaciones de préstamo afectan un FICO® Score?	13
¿Por cuánto tiempo una ejecución afectará un FICO® Score?	13
<i>Impactos de los préstamos estudiantiles sobre los FICO® Scores</i>	<i>14</i>
¿Cómo consideran los FICO® Scores la adquisición de préstamos estudiantiles?.....	14
¿Cuál es el mejor consejo para que las personas que adquieren préstamos estudiantiles minimicen el impacto en sus FICO® Scores?	14
<i>Impactos de bancarrota y registros públicos en los FICO® Scores</i>	<i>15</i>
¿Cuáles son las diferentes categorías de los pagos atrasados y el impacto sobre los FICO® Scores?	15
¿Cómo consideran los FICO® Scores una bancarrota y cómo puedo minimizar los efectos negativos?	15
¿Cuáles son los diferentes tipos de bancarrota y cómo considera cada uno de estos un FICO® Score?.....	16
¿Cómo afectan los registros públicos y los fallos un FICO® Score?	16
Errores crediticios: cómo varían sus efectos sobre los FICO® Scores	17
<i>Impactos generales sobre los FICO® Scores.....</i>	<i>19</i>
¿Qué son las consultas y cómo repercuten sobre los FICO® Scores?	19
¿Acaso solicitar muchas cuentas de crédito nuevas perjudica los FICO® Scores más que solicitar una sola cuenta nueva?.....	20
¿Cuál es la mejor manera de solicitar un crédito nuevo para minimizar el efecto sobre un FICO® Score?	20
¿Los empleadores usan los FICO® Scores en sus decisiones de contratación?	21
¿Los FICO® Scores se usan en las suscripciones de seguros?.....	21
¿Los FICO® Scores son injustos para las minorías?	21
¿Cómo se calculan los FICO® Scores para las parejas casadas?	22
¿Acaso gastar menos y ahorrar más repercuten sobre un FICO® Score?	22
Si los prestamistas tienen diferentes requisitos de préstamo, ¿cómo sé si reúno los requisitos para obtener una financiación asequible?	22
¿Las cuentas que no figuran en mis registros de crédito repercuten sobre un FICO® Score?.....	23

Acerca de FICO® Scores

¿Qué es un puntaje de crédito?

Un puntaje de crédito es un valor que resume su riesgo de crédito. Esta puntaje se basa en el panorama de sus archivos de crédito ubicados en una de las tres Consumer Reporting Agencies (CRA, agencias de informes de los clientes) principales, ya sea Equifax, Experian o TransUnion, en un determinado momento, con lo cual los prestamistas pueden evaluar su riesgo de crédito. Su puntaje de crédito repercute sobre el crédito disponible para usted y los términos, como el tipo de interés, que los prestamistas le ofrecen.

¿Qué son los FICO® Scores?

Los puntajes de crédito que se usan con más frecuencia en el momento de tomar decisiones relacionadas con el otorgamiento de préstamos son los FICO® Scores, los puntajes de crédito que crea Fair Isaac Corporation (FICO). Los prestamistas pueden solicitar los FICO® Scores de las tres consumer reporting agencies (CRA, agencias de informes de los clientes) principales. Los prestamistas usan los FICO® Scores en el momento de tomar miles y miles de decisiones sobre crédito por año. FICO desarrolla los FICO® Scores únicamente basado en la información que figura en los archivos de crédito ubicados en las CRA. Comprender sus FICO® Scores puede ayudarlo a entender mejor su riesgo de crédito. Si tiene un buen FICO® Score, significa que tiene mejores opciones financieras.

¿Cuál es un buen FICO® Score?

Un puntaje sobre el cual un prestamista aceptaría una nueva solicitud de crédito, pero debajo del cual se denegaría esta solicitud, se denomina “punto de corte del puntaje”. Debido a que el punto de corte del puntaje varía según el prestamista, es difícil determinar cuál es un buen FICO® Score fuera del contexto de una decisión sobre préstamos específica. Por ejemplo, un prestamista de automóviles puede ofrecer tipos de interés más bajos a las personas con FICO® Scores superiores a 680, mientras que otro prestamista puede usar como límite un puntaje de 720, y así sucesivamente. Su prestamista puede asesorarlo en cuanto a los criterios que usa para un determinado producto de crédito.

En el siguiente cuadro figura un desglose de los rangos de los FICO® Scores en la población de clientes de los EE. UU. Funciona como un lineamiento general sobre lo que representa un FICO® Score en particular. Nuevamente, cada prestamista tiene sus propios estándares de riesgo de crédito.

Rangos de FICO® Scores	Valoración	Lo que significan los FICO® Scores en este rango
800 o superior	Excepcional	- Estos FICO® Scores se encuentran en el 20 % más alto de los clientes de los EE. UU. - Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario excepcional
De 740 a 799	Muy bueno	- Estos FICO® Scores se encuentran en el 40 % más alto de los clientes de los EE. UU. - Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario muy confiable
De 670 a 739	Bueno	- Estos FICO® Scores se encuentran cerca del promedio de los clientes de los EE. UU. - La mayoría de los prestamistas los consideran buenos puntajes

De 580 a 669	Razonable	- Estos FICO® Scores se encuentran en el 40 % más bajo de los clientes de los EE. UU. - Algunos prestamistas aprobarán las solicitudes de crédito con este rango de puntaje
Inferior a 580	Malo	- Estos FICO® Scores se encuentran en el 20 % más bajo de los clientes de los EE. UU. - Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario muy riesgoso

¿Cuál es el FICO® Score más alto y más bajo posible?

Los FICO® Scores que usa actualmente la gran mayoría de los prestamistas están en el rango de puntaje entre 300 y 850. Se estableció este rango de puntaje para que haya un marco en común de referencia fácil de comprender para los prestamistas y los clientes. Los FICO® Scores específicos de la industria, como los usados para préstamos para autos o de tarjetas de crédito, se desarrollaron para incluir las características exclusivas de la industria correspondiente y van de 250 a 900. Algunos prestamistas utilizan además la versión New Generation (NG, siguiente generación) de FICO® Scores, que varía de 150 a 950.

¿Acaso los FICO® Scores son los únicos puntajes del riesgo?

No. Si bien los FICO® Scores son los puntajes del riesgo de crédito que los prestamistas en los EE. UU. usan con más frecuencia, se pueden usar otros puntajes para evaluar su riesgo de crédito. Entre estos puntajes se incluyen los siguientes:

- **Puntajes de riesgo de la solicitud de FICO.** Muchos prestamistas utilizan sistemas de puntaje que incluyen un FICO® Score, pero también tienen en cuenta la información que figura en su solicitud de crédito.
- **Puntajes de riesgo del cliente de FICO.** Un prestamista puede usar estos puntajes para tomar decisiones crediticias con sus clientes actuales. También llamados “puntajes de comportamiento”, estos puntajes generalmente incluyen un FICO® Score e información sobre cómo pagó a los prestamistas anteriormente.
- **Otros puntajes de crédito.** Puede que estos puntajes se usen para evaluar sus archivos de crédito de manera diferente que con los FICO® Scores y, en algunas instancias, un puntaje más alto puede significar más riesgo y no menos riesgo como con los FICO® Scores. Los FICO® Scores son los puntajes que más usan los prestamistas en el momento de tomar decisiones crediticias.

¿Por qué mis puntajes en cada una de las tres CRA son diferentes?

En general, cuando las personas hablan de “su puntaje de crédito”, hacen referencia a sus FICO® Scores. De hecho, las tres agencias de informes de los clientes (CRA) calculan sus FICO® Scores por separado con una fórmula que desarrolló FICO. Es normal que los FICO® Scores de cada una de las CRA sean diferentes unos de otros por cualquiera de las siguientes razones:

- Sus FICO® Scores se basan en la información de crédito que figura en su archivo de crédito en una CRA específica en el momento en que se calcula su puntaje. La información que figura en sus archivos de crédito proviene de prestamistas, agencias de cobranzas y registros judiciales. Algunas de estas fuentes pueden proporcionarle información a solo una CRA o dos, no a las tres. Las diferencias en los datos de crédito subyacentes a menudo darán lugar a diferencias en sus FICO® Scores.

Pudo haber solicitado un crédito con diferentes nombres (por ejemplo, Robert Jones o Bob Jones) o con el nombre de soltera, lo cual puede provocar que los archivos en las CRA estén fragmentados o incompletos. En algunas situaciones excepcionales, esto puede provocar que en sus archivos de crédito falte determinada información de la cuenta o que se incluya información que debería estar en los archivos de crédito de otra persona. Por esta razón es importante que usted revise sus archivos de crédito al menos una vez al año.

- Los prestamistas pueden informar su información crediticia a una agencia de informe de crédito hoy y a otra agencia mañana. Esto puede provocar que una agencia tenga más información actualizada, lo que a su vez puede causar diferencias en sus FICO® Scores en ambas agencias.
- Las CRA pueden registrar la misma información de maneras diferentes, lo que puede afectar sus FICO® Scores.

¿Por qué este FICO® Score es diferente de otros puntajes que he visto?

Hay diferentes puntajes de crédito disponibles para los clientes y prestamistas. Los FICO® Scores son los puntajes de crédito que usan la mayoría de los prestamistas, pero algunos prestamistas (como los del sector automotriz y de tarjetas de crédito) pueden usar diferentes versiones de los FICO® Scores. Además, su FICO® Score se basa en datos del archivo de crédito de una agencia de informes de los clientes específica, así que las diferencias en sus archivos de crédito pueden generar diferencias en sus FICO® Scores. Al revisar un puntaje, tome nota de la fecha, la fuente del archivo de crédito de la agencia, el tipo de puntaje y el rango para ese puntaje específico.

¿Por qué los FICO® Scores varían o cambian?

Su puntaje puede cambiar por muchas razones. Los FICO® Scores se calculan cada vez que se solicitan y se tiene en cuenta la información de su archivo de crédito de una agencia de informes de los clientes específica en ese momento. Por lo tanto, como la información de su archivo de crédito en esa agencia cambia, sus FICO® Scores también pueden cambiar. Revise sus factores del puntaje clave, que explican qué factores de su informe de crédito afectaron más un puntaje. Comparar los factores del puntaje clave de dos períodos diferentes puede ayudar a identificar motivos de cambios en los FICO® Scores. Tenga en cuenta que ciertos eventos, como pagos atrasados o bancarrota, pueden reducir sus FICO® Scores rápidamente.

¿Cuáles son los requisitos mínimos para producir un FICO® Score?

Realmente no es muy difícil. Para poder calcular un FICO® Score, en el archivo de crédito deben figurar estos requisitos mínimos:

- Al menos una cuenta que haya estado abierta durante seis meses o más
- Al menos una cuenta que se haya informado a la agencia de informes de crédito en los últimos seis meses
- Que no haya indicación de fallecimiento en el archivo de crédito (tenga en cuenta que si comparte una cuenta con otra persona y se informa que el otro titular de la cuenta ha fallecido, es importante revisar su archivo de crédito para asegurarse de que esto no lo afecte).

Nota: Estos requisitos mínimos varían ligeramente para los FICO® Scores NG.

¿Qué son los factores del puntaje clave?

Cuando un prestamista recibe su FICO® Score, también se entregan los “factores del puntaje clave”, que son los principales factores que afectaron al puntaje.

Mi prestamista cambió recientemente la versión del FICO® Score que usa. ¿Por qué los prestamistas cambian de versión?

Para mantenerse actualizados con las tendencias del cliente y las necesidades cambiantes de los prestamistas, FICO actualiza periódicamente sus modelos de puntaje. Como resultado, hay varias versiones de FICO® Score: los FICO® Scores básicos (y sus actualizaciones) y los FICO® Scores específicos de la industria (y sus actualizaciones). De la misma manera que puede actualizar las aplicaciones en su computadora o teléfono celular, los prestamistas actualizan el software que usan, incluida la versión de FICO® Scores, para mantenerse actualizados.

¿Quién o qué es FICO?

Fundada en 1956, Fair Isaac Corporation (FICO) usa operaciones matemáticas y modelos analíticos avanzados para ayudar a los negocios a tomar decisiones más inteligentes. Uno de los inventos de FICO son los FICO® Scores, que son los puntajes de crédito más utilizados en decisiones sobre préstamos. Es importante destacar que si bien FICO trabaja con las consumer reporting agencies (CRA, agencia de informes de los clientes) para ofrecer los FICO® Scores, no tiene acceso a sus datos personales ni puede almacenarlos o determinar la precisión de la información que figura en su archivo de crédito.

Acceso a crédito

¿Acaso con un solo FICO® Score se puede determinar si puedo obtener un crédito?

No. La mayoría de los prestamistas usan varios factores para tomar decisiones de crédito, incluido el FICO® Score. Los prestamistas pueden analizar la información, como la cantidad de deuda que puede administrar sobre la base de sus ingresos, su historial de empleo y su historial de crédito. Basados en su revisión de esta información, además de sus políticas específicas de evaluación de riesgos, los prestamistas pueden otorgarle un crédito incluso si tiene un FICO® Score bajo o rechazar la solicitud de crédito aunque tenga un FICO® Score alto.

¿Cómo se establece un historial de crédito?

Hay algunas formas de establecer un historial de crédito, como las siguientes.

- Al solicitar una nueva tarjeta de crédito y abrirla, una persona sin un historial de crédito o con uno breve posiblemente no reciba buenos términos en esta tarjeta de crédito, como una Annual Percentage Rate (APR, tasa porcentual anual) alta. Sin embargo, al cargar algunos montos y cancelar el saldo cada mes, no pagará intereses por mes, así que la APR no afectará negativamente su posición financiera.
- Abrir una tarjeta de crédito asegurada. Aquellos que no pueden obtener la aprobación para obtener una tarjeta de crédito tradicional pueden abrir una tarjeta de crédito asegurada para crear un historial de crédito, siempre que el emisor de la tarjeta informe las tarjetas aseguradas a la agencia de informes de los clientes. Para este tipo de tarjeta se requiere un depósito de dinero con la empresa de tarjetas de crédito. Luego, se pueden aplicar cargos a la tarjeta asegurada, que generalmente tienen como límite el monto depositado.

Con las tarjetas de crédito tradicionales y aseguradas, mantener los saldos bajos, cancelar los saldos cada mes y no dejar de cumplir con los pagos es importante para una administración responsable del estado financiero.

**¿Cómo
puedo
comprender
mejor mi
estado
financiero?**

Sus FICO® Scores reflejan los patrones de pago de crédito con el paso del tiempo y se hace más énfasis en la información reciente que en la más antigua. A continuación, encontrará información general sobre cómo estructurar su futuro financiero:

- Los factores del puntaje clave que se proporcionan con su FICO® Score representan las áreas principales de prácticas de crédito que repercuten en su estado financiero.
- Los clientes con una cantidad moderada de cuentas de crédito en sus informes de crédito generalmente representan un menor riesgo que aquellos que tienen una cantidad grande o muy limitada de cuentas de crédito. Abrir cuentas solamente para tener una mejor reputación de crédito probablemente no repercutirá en un FICO® Score y, en algunas instancias, incluso puede reducir el puntaje.
- Las personas que pagan sus facturas siempre a tiempo suelen representar un riesgo menor para los prestamistas. Las cobranzas y los pagos morosos, aunque solo se realicen unos días más tarde, pueden repercutir negativamente en sus FICO® Scores.
- Las personas que quedan atrapadas en las cantidades adeudadas y pagan las facturas a tiempo de todas formas, generalmente, se ven como de menor riesgo para los prestamistas. Especialmente luego de no realizar algunos pagos, ponerse al día con el pago de facturas a tiempo repercutirá en su estado financiero. Los problemas de crédito más antiguos provocan menos impacto en su FICO® Score que los recientes, de modo que un mal rendimiento de crédito no lo afectará negativamente por siempre. El impacto de los problemas de crédito anteriores sobre sus FICO® Scores se va con el tiempo y a medida que aparecen nuevos patrones de pago adecuados en un archivo de crédito. Además, en sus FICO® Scores se considera cualquier problema de crédito frente a cualquier información positiva que indique que está administrando responsablemente su estado financiero.
- Los acreedores y los asesores crediticios legítimos pueden ofrecerles asesoramiento a las personas con problemas para administrar responsablemente sus estados financieros. Obtener ayuda de un servicio de asesoramiento crediticio no afectará negativamente sus FICO® Scores.
- Tener una deuda impaga alta con la tarjeta de crédito puede afectar negativamente sus FICO® Scores.
- Amortizar la deuda (de tarjeta de crédito) total renovable en vez de moverla de una tarjeta de crédito a otra es una práctica de gestión financiera responsable.
- La mayoría de los registros públicos o cobranzas permanecen en el informe de crédito de la persona durante un período máximo de siete años, aunque las bancarrotas pueden llegar a permanecer hasta 10 años. Sin embargo, a medida que estos elementos se vuelven más antiguos, su repercusión sobre un FICO® Score disminuye gradualmente y las personas pueden volver a tener un buen historial de crédito si gestionan sus finanzas de manera responsable continuamente.

- Las personas que muestran un uso responsable y moderado de las cuentas rotativas, como el mantener los saldos bajos y pagarlos a tiempo, manifiestan un comportamiento financiero responsable. Tener tarjetas de crédito y préstamos en cuotas (y realizar los pagos a tiempo) repercutirá positivamente en el estado financiero. Las personas que no tienen tarjetas de crédito, por ejemplo, suelen ser de más alto riesgo que aquellas que han administrado sus tarjetas de crédito con responsabilidad.
- Normalmente, la existencia de “consultas”—, es decir, la cantidad de solicitudes que hacen los prestamistas de sus informes crediticios cuando solicitan un préstamo,— tiene solo un impacto leve en el informe de crédito. Es menos importante que los pagos atrasados, las cantidades adeudadas y el tiempo durante el cual una persona usó el crédito. Los FICO® Scores tienen menos en cuenta las consultas recientes a medida que transcurre el tiempo, siempre y cuando no se agreguen consultas nuevas. Tener registradas demasiadas “consultas” puede repercutir negativamente en un FICO® Score. Sin embargo, en los FICO® Scores se consideran varias consultas como una sola durante un breve período si estas provienen de prestamistas automotrices, hipotecarios o estudiantiles, ya que en el momento de comprar una vivienda o un automóvil es habitual que se intente conseguir la mejor tasa, lo cual genera más consultas.
- Cerrar tarjetas de crédito sin usar como una estrategia a corto plazo para aumentar un FICO® Score de hecho puede provocar el efecto contrario y reducir el puntaje.
- Para las personas que han usado crédito solo durante un breve período, abrir muchas cuentas nuevas demasiado rápido puede disminuir el FICO® Score.

¿Durante cuánto tiempo permanecerá la información negativa en mis archivos de crédito?

Depende del tipo de información negativa. Aquí encontrará una descripción básica del tiempo en el que permanecen los diferentes tipos de información negativa en sus archivos de crédito:

- Pagos atrasados: 7 años
- Bancarrotas: 7 años para el Capítulo 13 completado y 10 años para los Capítulos 7 y 11
- Ejecuciones: 7 años
- Cobranzas: generalmente, alrededor de 7 años, según la antigüedad de la deuda que se está cobrando
- Registro público: Generalmente 7 años, aunque los gravámenes impositivos no pagados pueden permanecer indefinidamente

Tenga en cuenta: Para todos estos elementos negativos, mientras más antiguos sean menos impacto provocarán en sus FICO® Scores. Por ejemplo, una cobranza de hace 5 años repercutirá negativamente menos que una de hace 5 meses.

¿Los FICO® Scores cambian mucho con el paso del tiempo?

Es importante tener en cuenta que sus FICO® Scores se calculan cada vez que usted o un prestamista los solicitan. Y cada vez que se calcula un FICO® Score, se tiene en cuenta la información que figura en su archivo de crédito en una agencia de informes de los clientes en particular en ese momento. Por lo tanto, como la información de su archivo de crédito cambia, sus FICO® Scores también pueden cambiar.

Hay muchos factores que repercuten en las variaciones de sus FICO® Scores, como los siguientes:

- Su perfil crediticio actual: cómo ha gestionado su estado financiero hasta la fecha repercutirá sobre cómo una acción en particular puede afectar sus puntajes. Por ejemplo, nueva información en su archivo de crédito, como la apertura de una nueva cuenta de crédito, probablemente provoque un mayor impacto en una persona con un historial de crédito limitado en comparación con alguien que tenga un historial de crédito más extenso.
- El cambio informado: el “grado” de cambio informado provocará un impacto. Por ejemplo, si alguien que generalmente paga sus facturas a tiempo continúa haciéndolo (acción positiva), probablemente esto provocará un menor impacto en sus FICO® Scores un mes después. Por otro lado, si la misma persona presenta bancarrota o no realiza un pago, probablemente esto provocará un impacto considerable en su puntaje un mes después.
- Rapidez con la que se actualiza la información: a veces hay una demora entre el momento en que realiza una acción (como cancelar su saldo de la tarjeta de crédito por completo) y el momento en que el acreedor lo informa a las agencias de informes de los clientes. Solo cuando la agencia de informes de los clientes tenga la información actualizada, su acción provocará un impacto en sus FICO® Scores.

Tenga en cuenta: Hacer pequeños cambios en la gestión de su estado financiero puede ser importante para obtener un determinado nivel de FICO® Score o alcanzar el “corte” de FICO® Score de un determinado prestamista (es decir, el punto sobre el cual un prestamista aceptaría una nueva solicitud de crédito, pero debajo del cual se rechazaría la solicitud de crédito).

¿Qué sucede si me rechazan una solicitud de crédito?

Si le rechazaron una solicitud de crédito, a través de la Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito) se le da el derecho a obtener las razones en el término de 30 días. También tiene derecho a obtener una copia gratuita de sus informes crediticios en el término de 60 días, que puede solicitar en cada una de las agencias de informes de los clientes. Si un FICO® Score fue clave para la decisión del prestamista, este puede usar los factores del puntaje clave o los códigos de razón para explicarle por qué no reúne los requisitos para obtener el crédito.

¿Cómo obtengo mi informe de crédito gratuito?

Puede obtener un informe de crédito de cada una de las tres agencias de informe del cliente principales una vez cada 12 meses.

¿Puedo transferir mis archivos de crédito desde otro país a las agencias de informes de los clientes?

Los archivos de crédito y los historiales de crédito no se pueden transferir de un país a otro. Existen barreras legales, técnicas y contractuales que le impiden a una persona transferir sus archivos o historial de crédito a otro país. Lamentablemente, esto a menudo significa que un nuevo inmigrante que llega a los EE. UU. deberá establecer un nuevo historial de crédito.

¿Por qué mi prestamista disminuyó mi límite de crédito?

Algunos bancos disminuyen líneas de crédito y cierran tarjetas de crédito o cuentas rotativas porque han tenido poca o ninguna actividad reciente. Estas acciones pueden afectar negativamente su puntaje si generan más uso de crédito (proporción entre el saldo y el límite de crédito). Por lo tanto, conservar las líneas de crédito manteniendo abiertas las cuentas de tarjeta de crédito y usarlas con frecuencia, mientras que al mismo tiempo se mantienen saldos bajos, puede evitar que haya un impacto negativo sobre el puntaje.

¿Debo mantener la relación de uso por debajo del 30 % para que no haya repercusiones sobre mis puntajes?

No hay un porcentaje de uso único para determinar los puntos óptimos. En líneas generales, un menor uso significa menos riesgo de crédito y un impacto positivo sobre los FICO® Scores.

Impactos de la tarjeta de crédito sobre los FICO® Scores

¿Debo aprovechar los ofrecimientos de tarjeta de crédito promocionales?

En general, abrir nuevas cuentas puede indicar un mayor riesgo y puede repercutir negativamente en sus FICO® Scores. Las situaciones de cada persona son únicas, pero en general los clientes con una cantidad moderada de cuentas rotativas en sus informes de crédito representan un menor riesgo que aquellos que tienen una cantidad relativamente grande o muy limitada de cuentas rotativas. Sin embargo, recuerde que la apertura de una cuenta nueva y en menor medida la consulta de crédito resultante pueden presentar un riesgo mayor a corto plazo.

¿Cerrar una cuenta de tarjeta de crédito tiene un impacto sobre el FICO® Score?

Sí, pero no de la manera que quizás esperaría. Si bien cerrar una cuenta puede ser una buena estrategia de gestión de estado financiero responsable, en algunos casos también puede provocar un impacto negativo sobre sus FICO® Scores.

Los FICO® Scores tienen en cuenta algo llamado “ratio de uso de crédito”. Este ratio o proporción básicamente tiene en cuenta su crédito utilizado total en relación con su crédito disponible total, de manera que mientras más alto sea este ratio, más impacto negativo puede tener sobre sus FICO® Scores. Esto se debe a que, en general, hay más probabilidades de que las personas con relaciones de crédito más altas no paguen los préstamos. Por lo tanto, al cerrar una tarjeta antigua o que no utiliza, esencialmente está eliminando una parte de su crédito disponible, por lo que aumenta su relación de uso de crédito.

Es un poco complicado, así que a continuación hay un ejemplo:

Digamos que tiene tres tarjetas de crédito.

- En la tarjeta de crédito 1 hay un saldo de 500 USD y un límite de crédito de 2,000 USD.
- En la tarjeta de crédito 2, que es una tarjeta sin utilizar, hay un saldo de cero y un límite de 3,000 USD.
- En la tarjeta de crédito 3 hay un saldo de 1.500 USD y un límite de crédito de 1,500 USD.

En este escenario, el ratio de uso del crédito es de la siguiente manera.

Saldos totales= 2,000 USD (500 USD + 0 USD + 1,500 USD)

Crédito disponible total= 6,500 USD (2,000 USD + 3.000 USD + 1.500 USD)

Relación de uso del crédito = 30 % (2,000 dividido 6,500)

Ahora bien, si decide cerrar la tarjeta de crédito 2 porque es una tarjeta antigua que nunca usa, su ratio de uso del crédito sería de la siguiente manera:

Saldos totales= 2,000 USD (500 USD + 1,500 USD)

Crédito disponible total= 3,500 USD (2,000 USD+ 1,500 USD)

Relación de uso del crédito= 57 % (2,000 dividido 3,500)

Como puede ver, su ratio de uso aumentó de un 30 % a un 57 % al cerrar la tarjeta de crédito no utilizada.

¿Cuál es la mejor manera de administrar mi creciente deuda de tarjeta de crédito?

Hay muchos aspectos que deben considerarse al administrar una deuda de tarjeta de crédito. Abordaremos algunos de los aspectos clave que hay que tener en cuenta.

La ventaja de tener más de una tarjeta de crédito

Las personas que solo tienen una tarjeta de crédito disponible y están a punto de agotar el crédito de esa tarjeta probablemente deban considerar obtener otra tarjeta en términos de cómo afecta sus FICO® Scores. Esto se relaciona con lo que llamamos uso del crédito.

Para obtener el uso, se mide cuánto crédito está usando en relación con su crédito disponible total. Si tiene una sola tarjeta de crédito con un cargo de 500 USD y un límite de crédito de 1,000 USD, entonces su uso es del 50 %. No existe un uso ideal porque, como sucede con la mayoría de las cosas, depende de todo lo demás que figura en su archivo. Pero en términos del riesgo de provocar un impacto negativo en sus FICO® Scores, las personas que mantienen su uso en cualquier tarjeta por debajo del 50 % percibirán menos impacto negativo en sus FICO® Scores. Según algunas investigaciones, las personas que agotan el crédito de una sola tarjeta de crédito son más propensas a no cumplir con los pagos futuros y, por lo tanto, en los FICO® Scores se considera que las personas que usan más de su crédito disponible son más riesgosas que las que usan muy poco de su crédito disponible.

Desventajas de tener muchas tarjetas de crédito

Los consumidores con una cantidad moderada de cuentas rotativas en sus informes de crédito, generalmente representan un menor riesgo que aquellos que tienen una cantidad relativamente grande o muy limitada de cuentas rotativas.

Impactos de hipoteca sobre los FICO® Scores

¿Las alternativas a la ejecución son de alguna forma mejores en lo que respecta a los FICO® Scores?

Las alternativas comunes a la ejecución, como las ventas al descubierto y las escrituras en lugar de las ejecuciones son cuentas “no pagadas según lo acordado” y en los FICO® Scores se consideran de la misma forma. Esto no quiere decir que estas no sean opciones preferibles en algunas situaciones, sino que simplemente FICO® Scores no las considerará como mejores ni peores que una ejecución.

Las bancarrotas como alternativas a las ejecuciones pueden provocar un impacto mayor sobre un FICO® Score. Si bien una ejecución es una cuenta impaga única, al declarar la bancarrota existe la posibilidad de que muchas cuentas se vean afectadas y, por lo tanto, se podría provocar un mayor impacto negativo sobre sus FICO® Scores.

¿De qué manera la modificación de una hipoteca afecta el FICO® Score del prestatario?

Los FICO® Scores se calculan a partir de la información que figura en los archivos de crédito del cliente. El hecho de que una modificación de préstamos afecte los FICO® Scores de un prestamista depende de si este informa el evento a las agencias de informes de los clientes y de la manera en que lo hace, además del perfil crediticio general de la persona. Si un prestamista informa a una agencia de informes de los clientes que un cliente no ha pagado una hipoteca según lo acordado inicialmente, la información que figura en los informes de crédito del cliente *podría* provocar que los FICO® Scores del cliente disminuyan, o bien se podría producir un impacto leve o ninguno en absoluto sobre sus FICO® Scores.

¿Ponerme en contacto con mi proveedor de hipoteca afecta el FICO® Score?

El solo hecho de ponerse en contacto con su proveedor para resolver dudas no provoca un impacto sobre sus FICO® Scores. Si su proveedor debe revisar su crédito, primero debe obtener su permiso. Una verificación de crédito podría dar lugar a una consulta en su archivo de crédito, lo cual puede provocar un leve impacto sobre sus puntajes.

Cualquier acción realizada después también puede provocar un impacto sobre sus FICO® Scores, como por ejemplo si busca una refinanciación o modificaciones de un préstamo.

¿De qué manera una refinanciación afecta un FICO® Score?

La refinanciación y las modificaciones de préstamo pueden afectar sus FICO® Scores en algunas áreas. La magnitud en que esto afecta el puntaje depende de si el préstamo se informa a las agencias de informes de los clientes como el mismo préstamo con cambios o como un préstamo completamente nuevo.

Si se informa un préstamo refinanciado o un préstamo modificado como un mismo préstamo con cambios, hay tres aspectos de la información asociada a la modificación de préstamo que pueden afectar su puntaje: la consulta de crédito, los cambios en el saldo del préstamo y los cambios en los términos de ese préstamo. En general, el impacto de estos cambios en sus FICO® Scores debería ser mínimo.

Si se informa un préstamo refinanciado o modificado como un préstamo “nuevo”, su puntaje aún podría verse afectado por la consulta, el saldo y los términos del préstamo, además del impacto adicional de una nueva “fecha de apertura”. Generalmente, una fecha de apertura nueva o reciente indica que hay una nueva obligación de crédito y, como resultado, puede afectar el puntaje más que si simplemente se cambiaran los términos del préstamo existente.

¿De qué manera las modificaciones de préstamo afectan un FICO® Score?

Probablemente, su proveedor use un FICO® Score, junto con otros factores, para determinar los nuevos términos de su préstamo, como la tasa de la hipoteca. En general, sus FICO® Scores juegan un rol clave cada vez que solicita un crédito nuevo o cambia los términos de un préstamo. Es por esto que administrar los créditos sabiamente y mantener buenas calificaciones crediticias es tan importante.

¿Por cuánto tiempo una ejecución afectará un FICO® Score?

Las ejecuciones permanecen en sus archivos de crédito durante siete años, pero el impacto que provocan en sus FICO® Scores disminuirá con el paso del tiempo. Si bien para los FICO® Scores una ejecución se considera como un evento muy negativo, no es verdad que perjudicará sus puntajes durante mucho tiempo. De hecho, si todas las otras obligaciones de crédito se cumplen adecuadamente, sus FICO® Scores pueden comenzar a mejorar en un período tan breve como dos años. Lo importante que debe recordar es que una ejecución es solo uno de los elementos negativos y, si lo separa del resto, provocará muchos menos daños en sus FICO® Scores que si tuvo una ejecución y no cumplió con otras obligaciones de crédito.

Impactos de los préstamos estudiantiles sobre los FICO® Scores

¿Cómo consideran los FICO® Scores la adquisición de préstamos estudiantiles?

El crecimiento de la industria de préstamos estudiantiles ha aumentado el interés público en cómo los prestamistas evalúan el riesgo de crédito de los universitarios. A menudo, tanto los prestamistas grandes como los pequeños usan los FICO® Scores para avalar los préstamos estudiantiles. La manera en que las fórmulas de puntaje de crédito consideran las consultas de crédito depende de la manera en que los prestamistas informan esas consultas a las tres agencias de informes de los clientes. Si un prestamista informa esas consultas de una manera que indique la comparación de tipos de tasas para un solo préstamo (como un préstamo hipotecario, para vehículo o estudiantil), las fórmulas de puntaje de FICO generalmente reflejan eso en el cálculo de un puntaje. En general, las consultas de comparación de tipos de tasas de los préstamos estudiantiles realizadas durante un determinado período repercutirán levemente en un puntaje o no lo harán en absoluto. En el caso poco probable de que una consulta de crédito relacionada con un préstamo estudiantil no se codifique y, así, reciba nuestra lógica de consulta de comparación de tipos de tasas especiales, generalmente esa consulta disminuirá el FICO® Score en solo algunos puntos.

¿Cuál es el mejor consejo para que las personas que adquieren préstamos estudiantiles minimicen el impacto en sus FICO® Scores?

Al buscar el mejor tipo de tasa para el préstamo estudiantil, los prestamistas a los que acuda pueden solicitarle sus informes de crédito o su FICO® Score (de una o más de las tres agencias de informes de los clientes) para revisar su estado de crédito. Las consultas, por lo general, no afectan un puntaje si la comparación de tipos de tasa se termina en un tiempo razonable, lo cual puede facilitarse al buscar tasas con anterioridad y decidir de qué compañías desea obtener una cotización. Es una ventaja para los clientes terminar con la comparación de tipos de tasas y finalizar un préstamo en el término de 45 días. De esta manera, resultará más fácil comparar las tasas del préstamo cuando las cotizaciones lleguen con solo unos días de diferencia y, además, se minimizará el impacto sobre un FICO® Score.

Impactos de bancarrota y registros públicos en los FICO® Scores

¿Cuáles son las diferentes categorías de los pagos atrasados y el impacto sobre los FICO® Scores?

Los FICO® Scores consideran los pagos atrasados en estas áreas generales, cuán **recientes** son los pagos atrasados, cuán **graves** son y con qué **frecuencia** se producen. Entonces, esto significa que un pago atrasado podría ser más perjudicial para un FICO® Score que algunos pagos atrasados que se produjeron hace tiempo.

Quizás haya observado en sus informes de crédito que los pagos atrasados figuran según la demora con la que se pagaron. Por lo general, los acreedores informan los pagos atrasados en una de estas categorías: demora de 30 días, demora de 60 días, demora de 90 días, demora de 120 días, demora de 150 días o préstamo incobrable (que se contabiliza como pérdida por su grave nivel de morosidad). Por supuesto, una demora de 90 días es más grave que una demora de 30 días, pero lo más importante es comprender que las personas que pagan continuamente sus facturas a tiempo suelen ser menos riesgosas para los prestamistas. Sin embargo, cuando una persona no paga continuamente su deuda y el acreedor la contabiliza como pérdida o la envía a una agencia de cobranza, esto se considera como un evento significativo con respecto al puntaje y probablemente provoque un impacto negativo grave.

Un historial de pagos es el factor más importante en los FICO® Scores. A veces, las circunstancias impiden que las personas paguen a tiempo sus facturas, quizás por una emergencia médica inesperada o la pérdida del trabajo. Los acreedores y los asesores crediticios legítimos pueden ofrecerles asesoramiento a las personas cuando tienen problemas para administrar responsablemente sus estados financieros. Los pagos atrasados perjudican los puntajes y el estado de crédito, pero cancelar deudas atrasadas y mantenerse al día antes de que la deuda se convierta en un fallo o se dirija a una agencia de cobranzas provoca un impacto positivo en un puntaje. Sin embargo, **nunca puede lograr poner al día una cuenta luego de que se convierta en un fallo o de que la reciba una agencia de cobranzas.**

¿Cómo consideran los FICO® Scores una bancarrota y cómo puedo minimizar los efectos negativos?

Los FICO® Scores consideran la bancarrota como un evento muy negativo. El impacto que esto provocará en su puntaje dependerá de todo su perfil de crédito. Por ejemplo, una persona que tuvo un crédito impecable y un FICO® Score muy alto puede esperar una gran disminución de su puntaje. Por otro lado, una persona que tiene muchos aspectos negativos en sus archivos de crédito quizás observe solo una disminución moderada de su puntaje; esto se debe a que su puntaje bajo ya refleja su alto nivel de riesgo. Otra de las cuestiones que se deben considerar es que mientras más cuentas se incluyan en la presentación de bancarrota, más impacto tendrá esta sobre el FICO® Score.

Si bien pueden transcurrir hasta diez años para que la bancarrota se elimine de su archivo, el impacto de esta se aplacará con el paso del tiempo.

Si presenta una bancarrota, aquí encontrará algunas sugerencias sobre lo que debería hacer para asegurarse de que los acreedores informen con precisión la presentación de la bancarrota:

- Revise sus archivos de crédito para asegurarse de que las cuentas que no formaron parte de la presentación de la bancarrota no se informen con un estado de bancarrota.
- Asegúrese de que se elimine la bancarrota apenas reúna los requisitos para que se quite de su archivo de crédito.

Si bien hay muchos aspectos que considerar en el momento de presentar una bancarrota, debe comprender que esta repercutirá sobre sus FICO® Scores mientras figure en sus archivos de crédito.

¿Cuáles son los diferentes tipos de bancarrota y cómo considera cada uno de estos un FICO® Score?

Los FICO® Scores consideran la bancarrota como un evento muy negativo, independientemente del tipo que sea. Mientras la bancarrota figure en su archivo de crédito, se factorizará en sus puntajes. Sin embargo, a medida que transcurren los años luego de la bancarrota, el impacto en un FICO® Score disminuye paulatinamente. Por lo general, aquí verá por cuánto tiempo puede esperar que la bancarrota permanezca en sus archivos de crédito (desde la fecha de presentación):

- Bancarrotas conforme a los capítulos 11 y 7, hasta 10 años.
- Bancarrotas conforme al capítulo 13 completo, hasta 7 años.

Las fechas y los períodos hacen referencia al elemento del registro público asociado a la presentación de una bancarrota. Todas las cuentas individuales incluidas en la bancarrota deben eliminarse de sus archivos de crédito luego de 7 años.

¿Cómo afectan los registros públicos y los fallos un FICO® Score?

Registros públicos y FICO® Scores

Los registros públicos son documentos legales que crean y mantienen los gobiernos federales y locales y que, generalmente, se encuentran a disposición del público. Algunos registros públicos, como los divorcios, no son contemplados por los FICO® Scores, pero los registros públicos negativos, como las bancarrotas, los fallos y los gravámenes impositivos sí son considerados por los FICO® Scores. Los FICO® Scores se pueden ver afectados por la mera presencia de un registro público negativo, independientemente de si está pago o no.

Los registros públicos negativos pueden producir menos efecto sobre un FICO® Score a medida que pase el tiempo, pero pueden permanecer en sus archivos de crédito durante diez años como máximo sobre la base del tipo de registro público de que se trate. Los fallos, específicamente, permanecen en sus archivos de crédito durante siete años a partir de la fecha de presentación.

Un fallo en su archivo de crédito

Los fallos casi siempre provocarán un efecto negativo. Los acreedores, las agencias de cobranzas y los asesores de crédito legítimos pueden proporcionar asesoramiento o negociar un plan de pago destinado a las personas que tienen problemas para administrar responsablemente sus estados financieros y antes de que una deuda se convierta en un fallo.

Errores crediticios: cómo varían sus efectos sobre los FICO® Scores

Las personas pueden tener dificultades financieras que repercutan sobre sus FICO® Scores. Algunas dificultades pueden cambiar su puntaje de manera leve, mientras otras pueden disminuir su puntaje considerablemente. El estado de su puntaje antes de que apareciera la dificultad en sus archivos de crédito también puede marcar una diferencia.

Aquí encontrará una comparación del impacto que los problemas de crédito pueden provocar en los FICO® Scores de dos personas diferentes: Alex y Benecia. Observe que sus FICO® Scores iniciales difieren en 100 puntos.

En primer lugar, observemos rápidamente los perfiles de crédito de Alex y Benecia:

Alex tiene un FICO® Score de 680 y:	Benecia tiene un FICO® Score de 780 y:
Tiene seis cuentas de crédito, incluidas varias tarjetas de crédito activas, un préstamo para vehículo activo, una hipoteca y un préstamo estudiantil.	Tiene diez cuentas de crédito, incluidas varias tarjetas de crédito activas, un préstamo para vehículo activo, una hipoteca y un préstamo estudiantil.
Un historial de crédito de ocho años.	Un historial de crédito de quince años
Uso moderado de sus cuentas de tarjeta de crédito (sus saldos se encuentran entre el 40 % y el 50 % de sus límites)	Uso bajo de sus cuentas de tarjeta de crédito (sus saldos se encuentran entre el 15 % y el 25 % de sus límites)
Dos casos de morosidad informados: una morosidad de 90 días hace dos años en una cuenta de tarjeta de crédito y una morosidad aislada de 30 días en el préstamo para vehículo de hace un año.	Nunca dejó de pagar ninguna de sus obligaciones de crédito.
No tiene cuentas en cobranzas ni registros públicos registrados.	No tiene cuentas en cobranzas ni registros públicos registrados.

Ahora veamos la magnitud en la que los errores crediticios pueden repercutir sobre sus FICO® Scores:

	Alex	Benecia
FICO® Score actual	680	780
Puntaje luego de que se agregan estos errores crediticios en cada archivo de crédito:		
Agotamiento de (realización de cargos hasta el límite) una tarjeta de crédito	650-670	735-755
Morosidad de 30 días	600-620	670-690
Liquidación de una deuda de la tarjeta de crédito por menos de lo adeudado	615-635	655-675

Ejecución	575-595	620-640
Bancarrota	530-550	540-560

Como puede ver, agotar (realizar cargos hasta el límite) una tarjeta de crédito es el error crediticio con el impacto más leve. Declarar bancarrota provoca el mayor impacto en sus puntajes. Para alguien como Benecia con un FICO® Score alto de 780, declarar bancarrota podría disminuir su puntaje en 240 puntos. Eso se debe a que los FICO® Scores generalmente le dan más peso al historial de pago en sus consideraciones. La bancarrota está incluida en el historial de pago de una persona. Además, a menudo la bancarrota implica más de una cuenta de crédito en comparación con una ejecución, que generalmente incluye una sola cuenta.

Los puntajes más altos pueden disminuir mucho más. Observe que Benecia perdería más puntos por cada error que Alex, aunque su FICO® Score inicial sea de 100 puntos más. Esto es porque el puntaje de Alex, que es de 680, ya refleja su conducta pasada de más riesgo. Entonces, la suma de un indicador más de aumento de riesgo en su archivo de crédito no es tan significativa para su puntaje como lo es para Benecia.

Liquidar una deuda de la tarjeta de crédito es el tercer problema de crédito en la lista. Esto significa que el prestamista acuerda aceptar menos que el monto adeudado en la cuenta. La liquidación de una cuenta indica un nivel de riesgo más alto y, generalmente, solo se produce cuando una cuenta está vencida. Entonces, en el caso de Benecia, para que la liquidación de la deuda sea plausible también agregamos una morosidad de 30 días a su archivo de crédito. Su nuevo FICO® Score refleja ambos cambios. En el archivo de crédito de Alex ya se había incluido una morosidad reciente.

¿Se parece más a Alex o a Benecia? Muchas combinaciones diferentes de información en un archivo de crédito pueden provocar un FICO® Score de 680 o 780. Sobre la base de lo que figure en sus archivos de crédito, su experiencia puede ser diferente o similar a la de Alex y Benecia. En cualquiera de los casos, si una persona sabe lo que contienen sus informes de crédito en cada una de las tres agencias de informes de los clientes, puede comprender mejor la gravedad del impacto de un error financiero en su puntaje.

Impactos generales sobre los FICO® Scores

¿Qué son las consultas y cómo repercuten sobre los FICO® Scores?

Las consultas de crédito son solicitudes que realizan las “empresas legítimas” para revisar su crédito.

Las consultas pueden afectar sus FICO® Scores o no. Las consultas de crédito se clasifican como “consultas voluntarias” o “consultas involuntarias” y solo las primeras afectan los FICO® Scores.

Las consultas involuntarias son todas las consultas de crédito en las que un potencial prestamista NO revisa su crédito. Los FICO® Scores no tienen en cuenta ninguna consulta involuntaria que haya realizado una empresa a la que no le haya solicitado un crédito, las consultas de los empleadores o sus propias consultas para ver su archivo de crédito. Entre las consultas involuntarias se incluyen aquellas de las empresas que revisan su crédito para ofrecerle productos o servicios (como las ofertas promocionales que realizan las empresas de tarjetas de crédito) y las revisiones de crédito que realizan las empresas donde usted ya tiene una cuenta de crédito. Si recibe FICO® Scores de forma gratuita de empresas con las que ya tiene una cuenta de crédito, no resulta más perjudicial para su informe de crédito.

Los FICO® Scores tienen en cuenta solo las consultas voluntarias que se generan a partir de su solicitud de crédito. Las consultas voluntarias implican revisiones de crédito cuando ha solicitado un préstamo para vehículo, una hipoteca, una tarjeta de crédito u otros tipos de préstamo. Cada uno de estos tipos de revisiones de crédito cuenta como una sola consulta. Una de las excepciones es cuando está “comparando tipos de interés”. Los FICO® Scores consideran todas las consultas como una sola si se hacen dentro de un período de comparación razonable, ya sea para un préstamo para vehículo, un préstamo estudiantil o una hipoteca.

La información relativa con una consulta voluntaria que se puede factorizar en sus FICO® Scores incluye lo siguiente:

- Cantidad de cuentas abiertas recientemente y proporción de cuentas recientemente abiertas, por tipo de cuenta.
- Cantidad de consultas de crédito recientes.
- Período desde la última apertura de una cuenta, por tipo de cuenta.
- Período desde la consulta de crédito.

Para muchas personas, una consulta de crédito voluntaria adicional (voluntaria e iniciada por una solicitud de crédito) posiblemente no afecte los FICO® Scores en absoluto. Para otras, una consulta adicional provocaría una disminución del FICO® Score en 5 puntos.

Sin embargo, las consultas pueden provocar un impacto más significativo si tiene pocas cuentas o un historial de crédito breve. Grandes cantidades de consultas también significan mayores riesgos: las personas que tienen seis consultas o más en sus archivos de crédito tienen ocho veces más de probabilidades de declarar bancarrota que las personas sin consultas en sus archivos.

¿Acaso solicitar muchas cuentas de crédito nuevas perjudica los FICO® Scores más que solicitar una sola cuenta nueva?

La respuesta es sí, solicitar muchas cuentas nuevas a menudo perjudica sus FICO® Scores más que solicitar una sola cuenta nueva. No hay una cantidad de solicitudes en particular a la que deba limitarse. Sin embargo, los FICO® Scores tienen menos en cuenta las consultas recientes a medida que transcurre el tiempo, siempre y cuando no se agreguen consultas nuevas.

Solicitar una tarjeta de crédito nueva puede provocar un impacto leve sobre un FICO® Score, pero si solicita varias tarjetas de crédito, se puede producir un impacto mucho mayor en sus FICO® Scores. Por lo general, una comparación de tipos de interés para préstamos inmobiliarios o para vehículos provocará menos impacto en sus FICO® Scores que para tarjetas de crédito u otros tipos de cuentas de crédito. Una mejor práctica al determinar cuál es la mejor tarjeta de crédito es leer las características de cada una y luego solicitar aquella que tenga las que usted desee.

¿Cuál es la mejor manera de solicitar un crédito nuevo para minimizar el efecto sobre un FICO® Score?

Solicitar un crédito nuevo solo representa alrededor del 10 % de un FICO® Score, por lo que el impacto es relativamente modesto. Saber con exactitud cuánto afecta su puntaje solicitar un crédito nuevo depende de todo su perfil de crédito y la información que figura en sus informes de crédito. Por ejemplo, solicitar un crédito nuevo puede provocar un impacto mayor en sus FICO® Scores si solo tiene pocas cuentas o un historial de crédito breve.

Dicho esto, definitivamente hay algunas cuestiones que deben considerarse según el tipo de crédito que está solicitando. Cuando solicita un crédito, se puede solicitar una revisión o una “consulta” del crédito para verificar su estado de crédito. Observemos las consultas más frecuentes que puede encontrar en sus informes de crédito.

Tarjetas de crédito

Si solo necesita un pequeño monto, las empresas de tarjetas de crédito a veces brindan un límite de crédito mayor (para las cuentas que ya están abiertas). Si bien solicitar un límite mayor puede contar como una consulta como sucede con la apertura de una nueva tarjeta, no reducirá la antigüedad promedio de sus cuentas de crédito, lo cual también es importante para sus FICO® Scores.

Si un aumento de límite en una tarjeta existente no es una opción, entonces solicitar la cantidad más baja de tarjetas de crédito provocará un impacto menos negativo sobre sus FICO® Scores. Por ejemplo, si una persona necesita 5,000 USD extra, obtener una tarjeta con un límite de 5,000 USD en vez de dos tarjetas con un límite de 2,500 USD cada una provoca menos impacto en sus puntajes. Esto se debe a que en el momento de solicitar tarjetas de crédito nuevas, cada solicitud se cuenta por separado como una sola consulta en su archivo de crédito y, mientras más consultas tiene, mayor será el impacto sobre sus FICO® Scores. Históricamente, **las personas que tienen seis consultas o más en sus archivos de crédito tienen ocho veces más de probabilidades de declarar bancarrota que las personas sin consultas en sus archivos.** Entonces tener más consultas lo hace parecer más riesgoso para los potenciales prestamistas.

Préstamos inmobiliarios, para vehículos y estudiantiles

Los FICO® Scores no sancionan a las personas por hacer una comparación de tipos de interés para un préstamo inmobiliario, para vehículo o estudiantil. Durante la comparación de tipos de interés, varios prestamistas pueden solicitar sus informes de crédito para revisar su crédito. Los FICO® Scores evitan duplicarlas y consideran las consultas como una sola si se hacen dentro de un período de comparación razonable, ya sea para un préstamo para vehículo, un préstamo estudiantil o una hipoteca. Realizar una comparación de tipos de interés y obtener un préstamo dentro de los 45 días no provocará un impacto inmediato en su FICO® Score.

Dado que la comparación de tipos de interés para préstamos inmobiliarios, para vehículos y estudiantiles no provoca un impacto inmediato, ¿por qué figura una consulta en sus archivos de crédito? Si bien estos tipos de consultas pueden figurar en sus archivos, los FICO® Scores cuentan todas esas consultas que pertenecen a un período de comparación de tipos de interés típico como una sola consulta. Entonces, nuevamente, hacer una comparación de los tipos de interés en cuestión de semanas en vez de en cuestión de meses, limita el impacto a largo plazo en sus puntajes también.

¿Los empleadores usan los FICO® Scores en sus decisiones de contratación?

No. Si bien conforme a las leyes federales se puede realizar una revisión de los informes de crédito con el objetivo de hacer una evaluación de empleo, los FICO® Scores no se incluyen en los informes.

¿Los FICO® Scores se usan en las suscripciones de seguros?

FICO prohíbe el uso no indicado ni autorizado de los FICO® Scores. Las empresas pueden usar los puntajes predictivos con el fin para el cual se diseñaron. Los FICO® Scores ayudan a los prestamistas a clasificar a los clientes de acuerdo con las probabilidades que tienen de pagar con una demora de 90 días a un acreedor dentro de los siguientes 24 meses. FICO también ofrece los FICO® Insurance Scores, que son puntajes de seguros basados en el crédito específicamente diseñados para la industria de seguros a fin de ayudar a predecir futuras pérdidas de seguros para vehículos e inmobiliarios.

¿Los FICO® Scores son injustos para las minorías?

No. Los FICO® Scores no tienen en cuenta factores como género, raza, nacionalidad o estado civil. De hecho, la Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito prohíbe que los prestamistas tengan en cuenta este tipo de información al emitir un crédito. De acuerdo con investigaciones independientes realizadas, se demostró que los FICO® Scores no son injustas con las minorías ni con personas que tienen poco historial de crédito. Los FICO® Scores han demostrado ser una medición precisa y coherente de pago para todas las personas que tienen un historial de crédito. En otras palabras, dado un determinado FICO® Score, los solicitantes que no pertenecen a minorías como quienes sí lo hacen, tienen las mismas probabilidades de pagar según lo acordado.

¿Cómo se calculan los FICO® Scores para las parejas casadas?

Las parejas casadas no tienen FICO® Scores conjuntos, sino que cada uno tiene su propio puntaje. La diferencia es que cuando es soltero, generalmente, solo debe preocuparse por sus hábitos de crédito y perfil de crédito. Sin embargo, cuando contrae matrimonio, los hábitos y el perfil de crédito de su cónyuge pueden repercutir sobre los de usted. Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito a nombre de ambos y no se paga a tiempo, esto puede repercutir sobre sus FICO® Scores y no de una manera positiva.

¿Acaso gastar menos y ahorrar más repercuten sobre un FICO® Score?

Si bien ahorrar más dinero es, por lo general, una buena idea, no necesariamente provocará un impacto en sus FICO® Scores. Los FICO® Scores no tienen en cuenta la cantidad de dinero disponible (cuentas de ahorro, certificados de depósito o efectivo que guarda en su hogar) que tiene en un determinado período. Por lo tanto, la cantidad de dinero que destina a ahorros no repercute sobre sus FICO® Scores.

En cuanto a gastar menos, eso sí podría repercutir sobre sus FICO® Scores. Por ejemplo, si generalmente usa sus tarjetas de crédito para realizar compras y no siempre cancela el saldo de estas, entonces puede percibir un impacto en sus FICO® Scores. Los FICO® Scores tienen en cuenta el saldo de las cuentas de crédito rotativas (por ejemplo, las tarjetas de crédito).

Si los prestamistas tienen diferentes requisitos de préstamo, ¿cómo sé si reúno los requisitos para obtener una financiación asequible?

La manera más segura de obtener la información más actualizada y precisa es ponerse en contacto con su prestamista para saber cuáles son sus requisitos de FICO® Score antes de comparar los tipos de interés para un crédito. También puede revisar sus FICO® Scores actuales para saber cuál es su estado desde la perspectiva de estos posibles prestamistas.

¿Las cuentas que no figuran en mis registros de crédito repercuten sobre un FICO® Score?

Aunque en sus FICO® Scores figura su historial de crédito con bastante precisión, no se registran cada una de las cuentas. Posiblemente, su buen historial de pago del alquiler y los servicios no figure en sus informes de crédito. Aunque su arrendador y los proveedores de cable y telefonía celular estén satisfechos con sus pagos a tiempo, esta información positiva posiblemente no se informe a las agencias de informes de los clientes. Dicho esto, no pagar estas facturas a tiempo puede provocar un impacto negativo en su estado financiero y en sus FICO® Scores:

- **Morosidades informadas:**
aunque su buen historial de pagos no se informe, si no paga a tiempo estas facturas, su arrendador o departamento de servicios tiene el derecho de informar sus facturas como morosas a las agencias de informes de los clientes. Si la factura continúa impaga, se puede obtener un fallo contra usted en un pequeño tribunal de quejas o su cuenta podría enviarse a una agencia de cobranzas. Cualquiera de estos puntos negativos luego podrían aparecer en sus informes de crédito y perjudicar sus FICO® Scores como los elementos informados con más frecuencia como los pagos atrasados de préstamos o tarjetas de crédito.
- **Referencias futuras:**
la próxima vez que necesite mudarse, su posible arrendador podría solicitar una copia de su informe de crédito y un FICO® Score. Además, posiblemente desee ponerse en contacto con su arrendador actual para saber si pagó su alquiler a tiempo. Aunque tenga un FICO® Score alto, un posible arrendador podría elegir a otro candidato si su arrendador actual informa que no paga el alquiler a tiempo o que no paga todo el monto. Como siempre, las personas que pagan consistentemente sus facturas a tiempo parecen ser menos riesgosas para los prestamistas y para otros tipos de acreedores.