

Cómo entender los FICO[®] Scores

812

704

642

FICO[®] SCORE
The score lenders use.™

610

727

669

786

830

598

Tabla de contenido

<i>Introducción al puntaje de crédito</i>	1
Qué hay en sus informes de crédito	1
Verificación de errores en sus informes de crédito	2
<i>Aspectos fundamentales de los FICO® Scores</i>	4
Descripción general de los FICO® Scores	4
¿Qué son los FICO® Scores?	4
Solicitud de crédito	5
Cómo lo ayudan los FICO® Scores	5
<i>Cómo funcionan los FICO® Scores</i>	7
Lo que incluyen los FICO® Scores: los 5 ingredientes clave	7
Lo que no tienen en cuenta los FICO® Scores	10
<i>Administración del estado financiero</i>	11
Fechas de vencimiento de pagos	11
Administración de cuentas...	11
Cuando se busca un nuevo crédito...	12
El control del puntaje es importante	12
<i>Consultas de crédito y sus efectos en los FICO® Scores</i>	13
¿Qué es una “consulta”?	13
¿Cómo afectan los FICO® Scores?	13
Minimizar el impacto de las consultas en un puntaje	14
<i>Mitos con respecto a los FICO® Scores</i>	15
Mito: todos los puntajes de crédito son iguales	15
Mito: un FICO® Score determina si obtengo o no un crédito.	15
Mito: un FICO® Score bajo me perseguirá de por vida.	15
Mito: mis FICO® Scores se verán reducidos si solicito un crédito nuevo.	15
Mito: el puntaje de crédito es injusto para las minorías.	16
Mito: el puntaje de crédito invade mi privacidad.	16
<i>Glosario de términos de crédito</i>	17

Introducción al puntaje de crédito

Cuando usted solicita un crédito (como una tarjeta de crédito, un préstamo para vehículo o una hipoteca), la empresa a la que le está solicitando el crédito verifica su informe de crédito de una o más de las tres principales consumer reporting agencies (CRA, agencias de informes de los clientes). Además de sus informes de crédito, es probable que usen un puntaje de crédito, como un FICO® Score, en su evaluación de riesgo antes de decidir si le prestan dinero. Los FICO® Scores se usan en el 90 % de las decisiones sobre préstamos.

Cada prestamista tiene su propio proceso y políticas para tomar decisiones al revisar una solicitud de crédito. La mayoría de los prestamistas tienen en cuenta un FICO® Score junto con información adicional, ya sea de uno o más de sus informes de crédito o de información complementaria que proporciona con su solicitud, como sus ingresos.

Algunos prestamistas son muy conservadores; es decir, solo quieren dar préstamos a los clientes de menor riesgo. Otros prestamistas no tienen inconveniente en trabajar con clientes que tienen historiales de crédito que no son precisamente ideales.

Cuando evalúan su riesgo de crédito, los prestamistas generalmente ponen mayor atención a los siguientes elementos:

- Su FICO® Score
- Su historial de pago (para ver si pagó las facturas a tiempo)
- Su deuda actual (para ver si puede asumir razonablemente más deuda)
- Si ha tenido alguna cuenta de cobranza
- Cualquier registro público, como bancarrotas, fallos y gravámenes
- Los tipos de financiaciones que haya administrado correctamente
- La duración de su historial de crédito
- Actividad reciente, incluidas cuentas nuevas y consultas de crédito por parte de otros prestamistas
- Sus ingresos (para determinar su capacidad de efectuar pagos requeridos)

Según esta información, un prestamista decidirá si aprueba o rechaza su solicitud de crédito. Si la aprueba, establecerá los términos de su crédito, como tipo de interés, límite de crédito y el requisito de pago anticipado.

Qué hay en sus informes de crédito

Los prestamistas proporcionan información a agencias de informes de los clientes con regularidad sobre el tipo de cuenta de crédito que usted tiene y sobre cómo paga sus facturas. Esta información constituye la base de su informe de crédito, que detalla su historial de crédito de acuerdo con lo informado a la agencia de informes de los clientes por parte de los prestamistas que le otorgaron crédito en el pasado. Generalmente, cada cliente de EE. UU. tiene tres informes: uno en cada una de las tres principales CRA de EE. UU. (Equifax, TransUnion y Experian). Con frecuencia, los prestamistas informan detalles de su historial de crédito a más de una CRA.

Su informe de crédito detalla los tipos de crédito que usted usa, el período durante el cual sus cuentas han estado abiertas y si ha pagado sus facturas a tiempo. También le dice a los prestamistas cuánto crédito ha usado y si está buscando un crédito nuevo.

Su informe de crédito contiene muchas series de datos (consulte la siguiente sección para obtener más detalles). Sus FICO® Scores resumen los datos de su informe de crédito en un único número que los prestamistas pueden usar para evaluar su riesgo de crédito de manera rápida, justa y coherente. Esta es una parte importante de por qué los FICO® Scores son tan útiles tanto para los prestamistas como para los prestatarios.

Todos los informes de crédito tienen básicamente los mismos tipos de información:

- **Información personal**

Su nombre, dirección, Número de Seguridad Social, fecha de nacimiento e información de empleo. Esta información no se utiliza para calcular los FICO® Scores; solo se usa para identificarlo. Las actualizaciones de esta información vienen de los datos que usted les proporciona a los prestamistas.

- **Sus cuentas de crédito**

La mayoría de los prestamistas informan datos sobre cada cuenta que ha establecido con ellos. Proporcionan el tipo de cuenta (tarjeta de crédito del banco, préstamo para vehículo, hipoteca, etc.), la fecha en que abrió la cuenta, su límite de crédito o monto del préstamo, el saldo de la cuenta y su historial de pago.

- **Solicitudes de crédito**

Cuando solicita un préstamo, usted autoriza a su prestamista a pedir una copia de sus informes de crédito. Así es cómo las consultas aparecen en sus informes. Sus informes de crédito detallan las consultas que los prestamistas han hecho de sus informes de crédito dentro de los últimos dos años.

- **Elementos de cobranza y registro público**

Las CRA también recopilan información sobre deuda vencida de agencias de cobranza e información de registro público; tales como bancarrotas, ejecuciones, gravámenes de impuestos, embargo del salario, demandas judiciales y fallos de juzgados del estado y del condado. En general, estos elementos permanecen en su informe de crédito de 7 a 10 años.

Verificación de errores en sus informes de crédito

Debido a que los FICO® Scores se basan en la información de sus informes de crédito, es muy importante asegurarse de que la información del informe de crédito sea precisa. Debe revisar su informe de crédito de cada CRA al menos una vez por año y antes de hacer cualquier compra grande, como una casa o un auto.

Usted tiene derecho a obtener un informe de crédito gratuito por año de cada una de las CRA a través de www.AnnualCreditReport.com. Tenga en cuenta que su informe de crédito gratuito no incluirá su FICO® Score.

Si encuentra un error

Si encuentra un error en uno o más de sus informes de crédito, comuníquese con su CRA y con la organización que proporcionó la información a la agencia. Las dos partes son responsables de corregir información incorrecta o incompleta en su informe según lo requerido por la Fair Credit Reporting Act (FCRA, Ley de Equidad de Informes de Crédito).

Solución de errores en el informe de crédito

Los siguientes pasos ayudarán a corregir esos errores tan rápido como sea posible.

1. Informe a la CRA por escrito qué información usted cree que es incorrecta y solicite que la corrijan. Esto se llama iniciar una “disputa” sobre el informe de crédito.

La CRA debe investigar los elementos en cuestión (generalmente dentro de 30 días) a menos que consideren que su disputa es poco seria. Incluya copias (NO originales) de documentos que respalden su posición.

Además de proporcionar su nombre y dirección completos, su carta debería:

- Identificar claramente cada elemento de su informe que usted ponga en disputa.
- Declarar los hechos y explicar por qué usted no está de acuerdo con la información.
- Solicitar la eliminación o corrección.

Quizás sea conveniente incluir una copia de su informe con los elementos en cuestión encerrados en un círculo. Envíe su carta por correo certificado, con acuse de recibo, para poder registrar que la CRA recibió su correspondencia. Guarde copias de su carta de disputa y adjuntos. Cada una de las tres principales CRA le ofrece la posibilidad de iniciar una disputa en línea para corregir los errores en su informe de crédito.

2. Escriba al acreedor correspondiente u otro proveedor de información, y explíquele que no está de acuerdo con la información proporcionada a la agencia.

Nuevamente, incluya copias de documentos que respalden su posición. Muchos proveedores especifican una dirección para las disputas. Si el proveedor vuelve a informar los mismos datos a la CRA, debe incluir un aviso de su disputa. Solicite que el proveedor lo copie en la correspondencia que envíe a la CRA. Este proceso puede tomar entre 30 y 90 días.

En muchos estados, será elegible para recibir un informe de crédito gratuito directamente de la CRA, una vez que la disputa se haya registrado, para verificar la información actualizada. Comuníquese con la CRA correspondiente para ver si califica para este servicio.

Aspectos fundamentales de los FICO® Scores

Descripción general de los FICO® Scores

Los FICO® Scores son uno de los tantos factores que casi todos los prestamistas en EE. UU. tienen en cuenta al tomar decisiones clave sobre créditos. De hecho, un artículo de la revista US News and World Report afirmó que “el FICO Score es el dato número 1 para determinar cuánto pagará por un préstamo y si se obtendrá un crédito”. Dichas decisiones incluyen si se puede aprobar su solicitud de crédito, qué términos de crédito se le pueden ofrecer y si se puede aumentar su límite de crédito una vez que se establezca su cuenta de crédito.

Miles de acreedores, incluidos los prestamistas más grandes, usan los FICO® Scores, lo que los convierte en los puntajes de crédito más utilizados. Los expertos calculan que los FICO® Scores se usan en el 90 % de las decisiones sobre préstamos.

Aunque los FICO® Scores se usan en el 90 % de las decisiones sobre préstamos, los prestamistas pueden tener en cuenta otros factores a la hora de tomar decisiones sobre créditos. Otros factores que podrían usar los prestamistas incluyen los siguientes: información que haya proporcionado en su solicitud de crédito, su salario, sus gastos normales y cómo administra sus cuentas corrientes, de crédito y de ahorro.

Los FICO® Scores también se pueden usar para tomar otras decisiones. Sus FICO® Scores se pueden usar, por ejemplo, cuando solicita una cuenta de teléfono móvil, servicios públicos y televisión por cable.

¿Qué son los FICO® Scores?

Cuando acepta un crédito nuevo y lo administra con diligencia haciendo los pagos según lo acordado, usted les demuestra a los prestamistas que representa un riesgo de crédito bueno. Los prestamistas utilizan su historial de crédito como una forma de evaluar qué tan bien ha administrado su crédito hasta la fecha.

Un FICO® Score es un número de tres dígitos que se calcula a partir de la información de crédito de su informe de crédito en una CRA en un momento determinado. Resume la información en su informe de crédito en un único número que los prestamistas pueden usar para evaluar su riesgo de crédito de manera rápida, coherente, objetiva y justa. Los prestamistas utilizan sus FICO® Scores para calcular su riesgo de crédito (qué probabilidades hay de que usted pague sus obligaciones de crédito según lo acordado). Y lo ayudan a obtener crédito según su historial real de préstamos y pagos, sin tener en cuenta información prohibida como etnia o religión.

Sus FICO® Scores de cada agencia pueden ser diferentes porque los FICO® Scores se basan solamente en la información de crédito específica en el archivo de crédito de esa agencia, y no todos los prestamistas informan a las tres CRA. Incluso en casos en que los prestamistas informan a las tres CRA, el tiempo que transcurre desde que se actualiza la información de los otorgantes de crédito hasta que esta información llega a su archivo de crédito puede generar diferencias en su puntaje en las tres CRA.

Además del número de tres dígitos, un FICO® Score incluye “factores de puntaje” que son los principales factores que afectaron el puntaje. Estos factores reflejan la información de su informe de crédito que afectaron negativamente su puntaje. Tener un buen FICO® Score puede colocarlo en una mejor posición para calificar para un crédito o mejores condiciones en el futuro.

Solicitud de crédito

Cuando usted solicita un crédito, sus FICO® Scores pueden influir en el límite de crédito, el tipo de interés, el monto del préstamo, los programas de recompensas, las tasas de transferencia de saldo y otros términos que los prestamistas le ofrecerán.

Los prestamistas usan los FICO® Scores en relación con una amplia variedad de productos de crédito, incluidos los siguientes:

- Tarjetas de crédito
- Préstamos para vehículo
- Hipotecas
- Préstamos y líneas de crédito sobre el capital de vivienda
- Préstamos personales y líneas de crédito
- Préstamos estudiantiles

Cómo lo ayudan los FICO® Scores

Un FICO® Score le ofrece a los prestamistas un cálculo rápido, objetivo y coherente de su riesgo de crédito. Antes del uso del puntaje, el proceso de otorgamiento de crédito podía ser lento, incoherente o injusto. A continuación, se describen algunas maneras en que los FICO® Scores pueden beneficiarlo.

Obtener crédito más rápido

Los FICO® Scores se pueden entregar casi de forma instantánea, lo que ayuda a los prestamistas a acelerar las aprobaciones de tarjetas de crédito y de préstamos. Esto significa que cuando solicita un crédito, recibirá una respuesta más rápido, incluso en pocos segundos. Incluso una solicitud de hipoteca se puede aprobar mucho más rápido para los prestatarios cuyo puntaje esté por encima del requisito de puntaje mínimo del prestamista. Los FICO® Scores también permiten que las tiendas minoristas, los sitios de Internet y otros prestamistas tomen decisiones de “crédito instantáneo”. Tenga en cuenta que los FICO® Scores son solo uno de los tantos factores que los prestamistas tienen en cuenta al tomar una decisión sobre créditos.

Las decisiones sobre créditos son imparciales

Mediante los FICO® Scores, los prestamistas se pueden concentrar en hechos relacionados con el riesgo de crédito, en vez de sus preferencias u opiniones personales. Factores como sexo, raza, religión, nacionalidad y estado civil no se tienen en cuenta en los FICO® Scores. Así que, cuando un prestamista utiliza su FICO® Score, está obteniendo una evaluación de su historial de crédito que es justa y objetiva.

Los problemas de crédito antiguos cuentan menos

Si ha tenido problemas con el pago de sus facturas en el pasado, esto no lo perseguirá de por vida (a menos que continúe pagando con atrasos). El impacto de los problemas crediticios anteriores sobre sus FICO® Scores se va con el tiempo y a medida en que aparecen nuevos patrones de pago buenos en un informe de crédito.

Un FICO® Score más alto puede ahorrarle dinero

Cuando solicita un crédito (ya sea una tarjeta de crédito, un préstamo de automóvil, un préstamo personal o una hipoteca) los prestamistas necesitan entender cuán riesgoso es usted como prestatario para tomar una buena decisión. Sus FICO® Scores pueden afectar no solo la decisión de un prestamista de otorgarle el crédito, sino también cuánto crédito y en qué condiciones (por ejemplo, tipo de interés). Tenga en cuenta que los FICO® Scores son solo uno de los tantos factores que los prestamistas tienen en cuenta al tomar una decisión sobre créditos.

Un FICO® Score más alto puede ayudarlo a calificar para obtener mejores tasas por parte de los prestamistas (en general, cuanto más alto sea su puntaje, más bajos serán su tipo de interés y sus pagos). La diferencia entre un FICO® Score de 620 y uno de 760, por ejemplo, puede ser de decenas de miles de dólares durante el plazo de un préstamo.

Observe estos dos ejemplos:

Dos personas diferentes piden un préstamo de 230,000 USD en una hipoteca de 30 años. Un prestatario con un FICO® Score de 760 podría pagar **211 USD menos por mes** en intereses comparado con un prestatario con un FICO® Score de 630. Esto le ahorraría 75,960 USD durante el plazo del préstamo.

En un préstamo para vehículo de 20,000 USD de 48 meses, el prestatario con un FICO® Score de 720 podría pagar **131 USD menos por mes** en intereses comparado con un prestatario con un FICO® Score de 580. Esto le ahorraría 6,288 USD durante el plazo del préstamo.

Incluso si un FICO® Score no es bueno, puede poner más crédito a su alcance

Debido a que los FICO® Scores le permiten a los prestamistas asociar con mayor precisión niveles de riesgo con prestatarios individuales, los prestamistas pueden ofrecer diferentes precios a diferentes prestatarios. En vez de tomar decisiones de crédito estrictamente “sí/no” y ofrecer productos de crédito “universales”, los prestamistas pueden usar los FICO® Scores para aprobar a clientes a quienes se les rechazó el crédito anteriormente. Los prestamistas incluso pueden proporcionar a los prestatarios de mayor riesgo crédito que es más probable que puedan administrar.

Recuerde, los FICO® Scores proporcionan una representación numérica de eficacia comprobada de la información de su informe de crédito. Así que es importante que verifique que su informe sea correcto en las tres principales CRA de EE. UU. Todos los clientes de EE. UU. pueden solicitar su informe de crédito gratuito cada año de cada CRA en www.AnnualCreditReport.com.

Cómo funcionan los FICO® Scores

Un FICO® Score se calcula mediante una ecuación matemática que evalúa muchos tipos de información en cualquiera de sus informes de crédito en el momento en que se hace la solicitud. Al comparar esta información con patrones en millones de informes de crédito anteriores, un FICO® Score proporciona a los prestamistas una indicación coherente y confiable de su riesgo de crédito futuro.

Con frecuencia, las FICO® Scores están dentro de un rango de puntaje de 300 y 850, mientras que las versiones alternativas para los FICO® Scores (los FICO® Industry Scores) oscilan entre 250 y 900. Algunos prestamistas utilizan el FICO® Score New Generation (NG, de siguiente generación), que caerá en un rango de 150 y 950. Los FICO® Scores más altos se consideran de menor riesgo y los FICO® Scores más bajos indican un mayor riesgo.

Cuando un prestamista recibe un FICO® Score, se entregan los “factores de puntaje” clave junto con el puntaje. Estos factores del puntaje clave son los principales factores que afectaron el puntaje.

Cada prestamista tiene sus propias normas para aprobar las solicitudes de crédito, incluido el nivel de riesgo que encuentre aceptable para un producto de crédito determinado. No hay un único “FICO® Score mínimo” que usen todos los prestamistas. Si se concentra en mantener sus FICO® Scores alrededor de los 700 o más, probablemente calificará para productos de crédito y condiciones favorables.

La investigación realizada por FICO muestra que las personas con un FICO® Score alto tienden a hacer lo siguiente:

- Hacer todos los pagos a tiempo, todos los meses
- Mantener bajos los saldos de la tarjeta de crédito
- Solicitar un nuevo crédito solo cuando es necesario
- Establecer un historial de crédito de larga duración

Lo que incluyen los FICO® Scores: los 5 ingredientes clave

Los FICO® Scores tienen en cuenta cinco categorías principales de información en un informe de crédito. El cuadro a continuación muestra la importancia relativa de cada categoría para los FICO® Scores.



A continuación, se presenta un desglose detallado de cada categoría. Mientras revisa esta información, tenga en cuenta:

- Los FICO® Scores tienen en cuenta todas estas categorías, no solo una o dos.
- La importancia de cualquier factor (tipo de información) depende de la información de todo su informe de crédito.
- Los FICO® Scores solo se fijan en la información relacionada con el crédito en un informe de crédito.
- Los FICO® Scores tienen en cuenta tanto la información positiva como la negativa en un informe de crédito.

1. Historial de pago

Aproximadamente el 35 % de un FICO® Score se basa en esta información, que incluye lo siguiente:

- Información de pago sobre muchos tipos de cuentas:
 - Tarjetas de crédito (como Visa, MasterCard, American Express y Discover).
 - Cuentas minoristas: crédito de tiendas donde usted hace negocios, como tarjetas de crédito de tiendas departamentales.
 - Préstamos en cuotas: préstamos donde efectúa cantidades de pago habituales, préstamos para vehículo y préstamos hipotecarios.
 - Cuentas de la empresa financiera.
- Elementos de cobranza y registro público: informes de eventos como bancarrotas, ejecuciones, demandas, embargos de salario, gravámenes y fallos.
- Detalles sobre pagos atrasados o no efectuados (“morosidades”) y elementos de cobranza y registro público.
- La cantidad de cuentas que no muestran ningún pago atrasado o que se pagan actualmente según lo acordado.

2. Las cantidades adeudadas

Aproximadamente el 30 % de un FICO® Score se basa en información que evalúa el endeudamiento. En esta categoría, los FICO® Scores tienen en cuenta lo siguiente:

- La cantidad adeudada en todas las cuentas.
- La cantidad adeudada en diferentes tipos de cuentas.
- Los saldos adeudados en ciertos tipos de cuentas.
- La cantidad de cuentas que arrastran un saldo.
- Cuánto de la línea de crédito total se está usando en tarjetas de crédito y otras cuentas de crédito renovable.
- Cuánto se debe aún en cuentas de préstamos en cuotas, en comparación con el monto original del préstamo.

El uso de crédito, uno de los factores más importantes que se evalúan en esta categoría, tiene en cuenta la cantidad adeudada en comparación con la cantidad de crédito que tiene disponible. Por ejemplo, si tiene un saldo de 2,000 USD en una tarjeta y un saldo de

3,000 USD en otra, y cada tarjeta tiene un límite de 5,000 USD, su tasa de uso de crédito será del 50 %. Mientras los prestamistas determinan cuánto crédito están dispuestos a aprobar, usted controla cuánto usa. La investigación realizada por FICO muestra que las personas que usan un alto porcentaje de sus créditos disponibles tienen más probabilidades de tener problemas para hacer algunos pagos ahora o en un futuro cercano, en comparación con las personas que usan un nivel más bajo de su crédito.

Tener cuentas de crédito con saldo pendiente no significa necesariamente que usted es un prestatario de alto riesgo con un FICO® Score bajo. Un historial largo de pagos constantes en cuentas de crédito es una buena manera de mostrarle a los prestamistas que puede administrar con responsabilidad un crédito adicional.

3. Duración del historial de crédito

Aproximadamente el 15 % de un FICO® Score se basa en esta información, que incluye lo siguiente.

En general, un historial de crédito más largo aumentará un FICO® Score, si todo lo demás se mantiene igual. Sin embargo, incluso las personas que no han usado el crédito durante mucho tiempo pueden obtener un buen FICO® Score, según lo que diga su informe de crédito sobre el historial de pago y las cantidades adeudadas. Con respecto a la duración del historial, un FICO® Score tiene en cuenta lo siguiente:

- Hace cuánto que se han establecido las cuentas de crédito. Un FICO® Score puede tener en cuenta la antigüedad de la cuenta más antigua, la antigüedad de la cuenta más nueva y la antigüedad promedio de todas las cuentas.
- Hace cuánto que se han establecido cuentas de crédito específicas.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que usó determinadas cuentas.

4. Nuevo crédito

Aproximadamente el 10 % de un FICO® Score se basa en esta información.

La investigación realizada por FICO muestra que abrir varias cuentas de crédito en un breve período de tiempo representa un riesgo mayor (en especial para las personas que no tienen un historial de crédito largo). En esta categoría, un FICO® Score tiene en cuenta lo siguiente:

- Cuántas cuentas nuevas se han abierto.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que se abrió una cuenta nueva.
- Cuántas solicitudes recientes de crédito se han hecho, según lo indicado por las consultas a las agencias de informes de los clientes.
- Tiempo transcurrido desde que los prestamistas hicieron consultas de solicitudes de crédito.
- Si hay un buen historial de crédito reciente, después de cualquier problema de pago anterior.

Buscar un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo puede generar que muchos prestamistas soliciten su informe de crédito, aunque usted esté buscando un único préstamo. En general, los FICO® Scores compensan este comportamiento de compra de las siguientes maneras:

- Los FICO® Scores no tienen en cuenta las consultas de préstamos hipotecarios, para vehículo o de estudiante realizadas durante los 30 días antes del puntaje. Así que, para los clientes que solicitan un préstamo dentro de los 30 días, las consultas no afectarán el puntaje mientras estén buscando el mejor tipo de tasa.
- Después de 30 días, los FICO® Scores generalmente cuentan las consultas del mismo tipo (es decir, préstamo hipotecario, estudiantil y para vehículo) que caen dentro de un período de compra típico como una única consulta en el momento de determinar su puntaje.

5. Tipos de crédito en uso

Aproximadamente el 10 % de un FICO® Score se basa en esta información.

Los FICO® Scores tienen en cuenta la mezcla de tarjetas de crédito, cuentas minoristas, préstamos en cuotas, cuentas de la empresa financiera y préstamos hipotecarios. No es necesario tener uno de cada uno, y no es una buena idea abrir una cuenta de crédito si no tiene la intención de usarla. En esta categoría, un FICO® Score tiene en cuenta lo siguiente:

- ¿Qué tipos de cuentas de crédito están en el informe de crédito? ¿Hay experiencia con cuentas rotativas (tarjetas de crédito) y de cuotas (pago y monto de préstamo fijo), o se ha limitado la experiencia crediticia a solo un tipo de cuenta?
- ¿Cuántas cuentas de cada tipo existen? Un FICO® Score también se fija en la cantidad total de cuentas establecidas. Para diferentes perfiles de crédito, cuánto es demasiado variará según la imagen crediticia en general.

Lo que no tienen en cuenta los FICO® Scores

Los FICO® Scores tienen en cuenta un amplio rango de información en un informe de crédito. Sin embargo, NO consideran lo siguiente:

- Raza, color, religión, origen nacional, sexo y estado civil. La ley de EE. UU. prohíbe que el puntaje de crédito tenga en cuenta estos hechos, así como cualquier recepción de asistencia pública, o el ejercicio de cualquier derecho del consumidor conforme a la Ley de Protección de Crédito al Consumidor.
- Edad. Otros tipos de puntajes pueden tener en cuenta la antigüedad, pero los FICO® Scores no lo hacen.
- Salario, posición, cargo, empleador, fecha de inicio del empleo o historial laboral. Sin embargo, los prestamistas quizás tengan en cuenta esta información por separado.
- Lugar donde vive el cliente.
- Cualquier tipo de tasa que se carga a una tarjeta de crédito específica u otra cuenta.
- Cualquier elemento informado como obligación de manutención de hijos/familia.
- Determinados tipos de consultas (solicitudes de su puntaje o informe de crédito). Los FICO® Scores no cuentan ninguna consulta iniciada a partir del control del propio informe de crédito, ninguna consulta de empleadores o compañías de seguros ni ninguna consulta que hagan los prestamistas sin el conocimiento del cliente.
 - Verificar su propio informe de crédito y puntajes nunca afectará sus FICO® Scores.
- Ningún tipo de información que no se encuentre en el informe de crédito.
- Ningún tipo de información que no sirva para predecir el rendimiento de crédito futuro.

Administración del estado financiero

Es importante cómo administra su estado financiero a lo largo del tiempo. Lea la siguiente información sobre administración del estado financiero.

Fechas de vencimiento de pagos

El pago a tiempo de las facturas es importante

En general, las personas que pagan siempre las facturas a tiempo y muestran un buen historial de pago tienden a representar un riesgo menor para los prestamistas. Por otro lado, los pagos atrasados y las cobranzas pueden tener un mayor impacto en los FICO® Scores. Además, tenga en cuenta que cerrar una cuenta en la que omitió un pago anteriormente no eliminará esta información de su informe de crédito. Los pagos omitidos permanecerán en un informe por siete años.

La cantidad de pagos atrasados y la duración de estar al día con los pagos

Los FICO® Scores se ven afectados por la cantidad de veces que los pagos se efectúan con retraso, así como también el período en que las facturas se pagan a tiempo (antes de las fechas de vencimiento). Además, cuanto más elevados sean los saldos en las cuentas vencidas en los informes de crédito de una persona, mayor será el riesgo que representará para los prestamistas.

Si tiene problemas para pagar sus facturas (fuentes de ayuda)

En algunos casos, los acreedores trabajarán con sus prestatarios para modificar las estructuras de pago y que estos puedan efectuar los pagos a tiempo. Además, las agencias de asesoramiento de créditos sin fines de lucro pueden trabajar con los acreedores para reducir los pagos mensuales.

Administración de cuentas...

Mantenimiento los saldos bajos

Los saldos altos en sus tarjetas de crédito y otros créditos renovables pueden reducir los FICO® Scores. Asimismo, una persona con un saldo de préstamo en cuotas que es relativamente alto en relación con la cantidad del préstamo original suele verse como de mayor riesgo para los prestamistas.

Administración de la tarjeta de crédito

En general, tener tarjetas de crédito no afecta los FICO® Scores si los pagos se efectúan a tiempo. Las personas que no tienen tarjetas de crédito, por ejemplo, suelen ser de riesgo un poco más alto que aquellas que han demostrado que pueden administrar sus tarjetas de crédito con responsabilidad.

Apertura de nuevas tarjetas

Mientras que el crédito disponible puede aumentar, abrir una nueva tarjeta de crédito podría reducir un FICO® Score. Las cuentas nuevas pueden reducir el tiempo promedio que las cuentas de crédito se han establecido, lo que puede reducir un FICO® Score. Aunque

el crédito se haya usado durante mucho tiempo, abrir una nueva cuenta aun puede reducir un FICO® Score.

Cierre de tarjetas de crédito

Deber la misma cantidad, pero tener menos cuentas abiertas, puede de hecho reducir un FICO® Score. Cerrar tarjetas no utilizadas está bien, pero mantener saldos bajos en cuentas abiertas evitará impactos negativos en un FICO® Score.

Está bien solicitar y controlar su propio informe de crédito

Cada 12 meses, todos los clientes tienen derecho por ley a obtener un informe de crédito gratuito de cada una de las agencias de informes de los clientes a través de www.AnnualCreditReport.com. Verificar su propio informe de crédito no afectará sus FICO® Scores.

Cuando se busca un nuevo crédito...

Búsqueda del mejor tipo de tasa en un período breve

Cuando buscan un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo, las personas con frecuencia consultan con varios prestamistas para encontrar la mejor tasa. Esto puede generar que muchos prestamistas soliciten su informe de crédito, aunque la persona esté buscando un único préstamo. A estas solicitudes se las conoce como consultas y, en general, las consultas frecuentes indican un mayor riesgo (y por lo tanto podrían afectar negativamente un FICO® Score). Sin embargo, los FICO® Scores generalmente representan este comportamiento de comparación de tipos de tasa al tratar muchas consultas de préstamos hipotecarios, estudiantiles o para vehículo por parte de los prestatarios en un breve período como una única consulta. Debido a eso, buscar el mejor tipo de tasa dentro de un período razonable de comparación de tasas tendrá menos impacto en un FICO® Score.

El control del puntaje es importante

Los FICO® Scores se basan en la información de los informes de crédito en un momento determinado y pueden cambiar cuando cambie el informe de crédito. Pero es probable que un FICO® Score no cambie mucho de un mes a otro. Sin embargo, determinados eventos como bancarrotas o pagos atrasados pueden reducir un FICO® Score de forma rápida. Por eso es una buena idea para los clientes verificar y controlar sus FICO® Scores seis o doce meses antes de solicitar un préstamo grande, para que puedan conocer y entender mejor cómo funcionan los FICO® Scores. Para los clientes que estén trabajando activamente en mejorar su entendimiento sobre los FICO® Scores, es adecuado que verifiquen sus puntajes trimestral o mensualmente.

Consultas de crédito y sus efectos en los FICO® Scores

En algunos casos, pero ciertamente no en todos, la búsqueda de un nuevo crédito puede significar que una persona representa un mayor riesgo de crédito. Esta es la razón por la que los FICO® Scores cuentan las consultas (solicitudes que hace un prestamista de su informe o puntajes de crédito cuando usted solicita un crédito). Los FICO® Scores consideran las consultas con mucho cuidado, ya que no todas las consultas están relacionadas con el riesgo de crédito.

¿Qué es una “consulta”?

Cuando solicita un crédito, usted autoriza a esos prestamistas a pedir o “consultar” una copia de su informe de crédito de una CRA. Cuando controle su informe de crédito, notará que sus consultas de crédito están detalladas. También verá detalladas consultas por parte de negocios que usted no conoce, tales como prestamistas que le han enviado por correo una solicitud de tarjeta de crédito. Las únicas consultas que consideran los FICO® Scores son las que se derivan de sus solicitudes para un nuevo crédito.

¿Cómo afectan los FICO® Scores?

Los FICO® Scores consideran las consultas con mucho cuidado, ya que no todas las consultas están relacionadas con el riesgo de crédito. Normalmente, la existencia de consultas en el informe de crédito tiene un impacto leve en los FICO® Scores. Las consultas son menos importantes que los pagos atrasados, las cantidades adeudadas y el tiempo durante el cual una persona usó el crédito.

Hay cuatro hechos importantes que hay que saber sobre las consultas:

- En general, las consultas tienen un impacto leve. Para la mayoría de las personas, una consulta de crédito adicional tomará menos de cinco puntos de su FICO® Score. Los siguientes factores son mucho más importantes para su puntaje: cuán puntual paga sus facturas y su carga de deuda en general según se indica en su informe de crédito.
- Muchos tipos de consultas no se tienen en cuenta en absoluto. Los FICO® Scores no cuentan las consultas cuando usted solicita su informe de crédito o puntaje de crédito. Además, los FICO® Scores no cuentan las consultas que haya hecho un prestamista de su informe o puntaje de crédito para hacerle una oferta de crédito “aprobada previamente”, o para revisar su cuenta con ellos, aunque es posible que vea estas consultas en su informe de crédito. Tampoco se cuentan las consultas que provienen de empleadores o compañías de seguros. Los FICO® Scores solo tienen en cuenta consultas que deriven de su solicitud para obtener un nuevo crédito.
- Los modelos de puntaje de FICO® usan mayormente una lógica especializada que abarca la comparación de tipos de tasas para préstamos hipotecarios, estudiantiles o para vehículo. En general, las consultas relacionadas con

préstamos estudiantiles, para vehículo e hipotecarios que se realicen 30 días antes del puntaje tienen poco o ningún efecto en los FICO® Scores.

Si busca un préstamo para vehículo y un préstamo para casa durante el mismo período de compra, las consultas del préstamo para vehículo generalmente se contarán como una consulta y las consultas de préstamos hipotecarios se contarán por separado como otra consulta. Esto se debe a que representan dos búsquedas separadas de crédito.

En términos del impacto en los FICO® Scores, es mejor hacer una comparación de tipos de tasa en un período razonablemente breve.

- Los FICO® Scores consideran las consultas en menor medida con el paso del tiempo, siempre y cuando no se agreguen consultas nuevas.

**Minimizar
el impacto
de las
consultas
en un
puntaje**

Comparación de tipos de tasas en un período más corto

Por lo general, los FICO® Scores distinguen entre una búsqueda de un único préstamo y una búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas, en parte por el tiempo en el que se realizan las consultas.

Apertura de cuentas nuevas

Abrir cuentas nuevas puede reducir un FICO® Score a corto plazo.

Tenga en cuenta que está bien solicitar y controlar sus propios informes de crédito y sus FICO® Scores.

Esto no afectará sus FICO® Scores, siempre y cuando usted solicite su informe de crédito directamente de la agencia de informes de los clientes o a través de una organización autorizada para proporcionar informes de crédito para clientes.

Mitos con respecto a los FICO® Scores

Mito: todos puntajes de crédito son iguales

Verdad: no todos los puntajes de crédito son FICO® Scores. Debido a que los FICO® Scores son los puntajes de crédito más usados (se usan en más del 90 % de las decisiones sobre préstamos) le dan una visión más adecuada sobre cómo los prestamistas evaluarán su riesgo de crédito cuando usted solicite un crédito o préstamo.

Mito: un FICO® Score determina si obtengo o no un crédito.

Verdad: los prestamistas usan una cantidad de datos sobre usted y el préstamo que está solicitando para tomar decisiones sobre créditos, incluidos sus FICO® Scores. Los prestamistas se fijan en datos como el monto de la deuda que puede administrar razonablemente según sus ingresos, su historial de empleo y su historial de crédito. Según su análisis de esta información, además de las políticas de suscripción específicas, los prestamistas pueden ampliarle el crédito incluso con un FICO® Score bajo, o rechazarle su solicitud de crédito aunque tenga un FICO® Score alto.

Mito: un FICO® Score bajo me perseguirá de por vida.

Verdad: justamente lo contrario. Los FICO® Scores son indicadores de riesgo de un cliente en un momento determinado. Sus FICO® Scores cambian a medida que se agrega información nueva a su informe de crédito y a medida que su información histórica queda desactualizada. Sus FICO® Scores cambian gradualmente mientras usted cambia la manera en que administra el crédito. Por ejemplo, los problemas de crédito anteriores tendrán menos impacto sobre sus FICO® Scores con el paso del tiempo. Los prestamistas solicitan un FICO® Score actual cuando envía una solicitud de crédito para tener la información más reciente disponible.

Mito: mis FICO® Scores se verán reducidos si solicito un crédito nuevo.

Verdad: si lo hacen, probablemente se reducirán demasiado. Si solicita varias tarjetas de crédito en un período breve, aparecerán en su informe muchas solicitudes de información de su informe de crédito (llamadas “consultas”). La búsqueda de un crédito nuevo puede indicar un riesgo mayor para un prestamista, pero sus FICO® Scores no se ven afectadas por muchas consultas por parte de prestamistas automotrices, hipotecarios o estudiantiles en un período breve. Generalmente, se tratan como una única consulta y tienden a tener poco impacto en sus FICO® Scores.

Mito: el puntaje de crédito es injusto para las minorías.

Verdad: los FICO® Scores tienen en cuenta solo información relacionada con el crédito. No se incluyen factores como sexo, raza, religión, nacionalidad o estado civil. De hecho, la Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe que los prestamistas tengan en cuenta este tipo de información al emitir un crédito. Se ha realizado una investigación independiente para garantizar que los FICO® Scores no sean injustos con las minorías ni con personas que tienen poco historial de crédito. Los FICO® Scores han demostrado ser una medición precisa y coherente del riesgo de pago para todas las personas que tienen un historial de crédito.

Mito: el puntaje de crédito invade mi privacidad.

Verdad: los FICO® Scores evalúan la misma información que los prestamistas ya observaron, el informe de crédito. Un FICO® Score es un número que resume riesgo de crédito de acuerdo con un panorama de la información de su informe de crédito. De hecho, los prestamistas que usan FICO® Scores pueden solicitar menos información, por ejemplo, con menos preguntas en el formulario de solicitud.

Glosario de términos de crédito

Archivo de crédito

Los registros de crédito en un buró de crédito con respecto a una persona determinada. El archivo puede incluir: nombre, dirección, Número Seguridad Social, historial de crédito, consultas, registros de cobranza y registros públicos de la persona, tales como presentaciones de bancarrota y gravámenes impositivos.

Bancarrota

Un proceso judicial en el tribunal de bancarrota de EE. UU. que puede liberar legalmente a una persona de pagar las cantidades adeudadas, o reducir la cantidad adeudada durante algunos años. Normalmente, los informes de crédito incluyen bancarrotas hasta por 10 años.

Buró de crédito

Una agencia que cobra y guarda información de crédito individual y la vende por una tarifa a los acreedores para que puedan tomar decisiones sobre otorgamiento de préstamos y otras actividades de crédito. Los clientes típicos incluyen bancos, prestamistas hipotecarios y emisores de tarjetas de crédito. Estas agencias también se conocen como consumer reporting agencies (CRA, agencia de informes de los clientes), agencias de informe de crédito o repositorios de crédito. Los tres burós de crédito más grandes en los EE. UU. son Equifax, Experian y TransUnion.

Cobranza

Intento de recuperación de una obligación de crédito vencida por parte del departamento de cobranza de un prestamista o una agencia de cobranza independiente.

Consulta

Un elemento en el informe de crédito de una persona que indica que alguien con un “propósito permitido” (conforme a las reglas de la FCRA) ha solicitado previamente una copia del informe de crédito o del puntaje de crédito de la persona. Los FICO® Scores solo tienen en cuenta consultas por parte de prestamistas que resulten de la solicitud de crédito de una persona; ninguna otra consulta se tiene en cuenta.

Consumer Reporting Agency (CRA, agencia de informes de los clientes)

Consulte *buró de crédito*.

Contabilización como pérdida

Consulte *Préstamo incobrable*.

Crédito o deuda renovable

Una línea de crédito que el prestatario puede usar de forma reiterada y devolver el dinero sin tener que hacer la solicitud cada vez que se usa el crédito. Las tarjetas de crédito del banco son el tipo más común de cuenta de crédito rotativa. Otros tipos incluyen tarjetas de tiendas departamentales y tarjetas de cargo para viajes.

Cuenta de crédito

Un acuerdo de préstamo específico entre un prestatario y un acreedor que proporciona al primero un préstamo o un instrumento renovable, como una tarjeta de crédito, con la obligación de devolverle el dinero al acreedor. A veces se denomina una obligación de crédito.

Deuda en cuotas

Deuda que se debe pagar en intervalos regulares durante un período específico. Ejemplos de deuda en cuotas incluyen la mayoría de los préstamos hipotecarios y para vehículo. A veces conocida como una “cuenta de cuotas” o un “préstamo en cuotas”.

Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito)

Ley federal que prohíbe la discriminación en cuanto a la obtención de créditos. La ECOA se promulgó originalmente en 1974 como el Título VII de la Ley de Protección de Crédito al Consumidor.

Factores de puntaje

Entregados junto con el FICO® Score de un cliente, estos factores son las principales áreas que afectan los FICO® Scores de ese cliente. El orden en que se detallan los factores del puntaje es importante. El primer factor indica el área que más afectó el puntaje y el segundo es el que tiene la siguiente influencia más importante. Abordar algunos o todos los factores del puntaje puede beneficiarlo.

Fair Credit Reporting Act (FCRA, Ley de Equidad de Informes de Crédito)

Ley federal que promueve la precisión, la confidencialidad y el uso adecuado de la información de los archivos en cada “agencia de informes de los clientes”. La FCRA se promulgó en 1970.

FICO

FICO, antes conocida como Fair Isaac Corporation, es la empresa que inventó los FICO® Scores. Comenzando en la década de 1950, FICO provocó una revolución en la evaluación del riesgo de crédito: fue la empresa precursora del puntaje de riesgo de crédito para los otorgantes de crédito. Este nuevo enfoque para medir el riesgo permitió que bancos, minoristas y otras empresas mejoren su rendimiento y expandan el acceso de los clientes al crédito. Hoy, los FICO® Scores son ampliamente conocidos como el estándar industrial para medir el riesgo de crédito.

FICO® Industry Score

Un tipo de FICO® Score que ofrecen las tres agencias de informes de los clientes de EE. UU. (Equifax, Experian y TransUnion), que oscila entre 250 y 900 y que algunos prestamistas usan para abordar tipos específicos de productos de préstamo, como préstamos para vehículo o tarjetas de crédito.

FICO® Score NG

Un tipo de FICO® Score que ofrecen las tres agencias de informes de los clientes de EE. UU. (Equifax, Experian y TransUnion), que oscila entre 150 y 950 y que usan algunos prestamistas.

FICO® Scores

Puntajes de riesgo de buró de crédito producidos mediante modelos de puntaje desarrollados por FICO. Los prestamistas y otras personas usan los FICO® Scores para evaluar el riesgo de crédito de prestatarios potenciales o clientes existentes, para poder tomar decisiones de créditos y marketing. Los FICO® Scores solo usan información del informe de crédito que sirva para predecir el riesgo de crédito.

Los FICO® Scores están disponibles a través de las tres principales agencias de informes de los clientes de EE. UU. (burós de crédito).

Fijación de precios basada en riesgos

La práctica de establecer condiciones de crédito, como el tipo de tasa o el límite de crédito, según el riesgo de crédito de una persona, se conoce como “fijación de precios basada en riesgos”. Los acreedores que participan en la fijación de precios basada en riesgos generalmente ofrecen condiciones favorables a prestatarios con FICO® Scores buenos y condiciones menos favorables a prestatarios con FICO® Scores malos.

Historial de crédito

Un registro de las actividades y cuentas de crédito de una persona, incluido cómo la persona ha pagado sus obligaciones de crédito en el pasado.

Impago

Cuando un deudor (o prestatario) no puede o no está dispuesto a cumplir con la obligación legal del pago de la deuda. Por lo general, una cuenta se considera “impaga” después de ser morosa durante varios ciclos de facturación consecutivos de 30 días.

Informe de crédito

Un informe detallado del historial de crédito de una persona de acuerdo con lo que esté guardado en el archivo de crédito de la persona. Lo prepara un buró de crédito y lo usa un prestamista al tomar decisiones sobre créditos. La mayoría de los informes de crédito incluyen: nombre, dirección, historial de crédito, consultas, registros de cobranza y cualquier registro público de la persona, tales como presentaciones de bancarrota y gravámenes impositivos.

Límite de crédito

La cantidad de crédito que una institución financiera le otorga a un prestatario. El límite de crédito también se refiere a la cantidad máxima que una empresa de tarjeta de crédito permitirá tomar prestada en una sola tarjeta. Los límites de crédito generalmente se determinan según el FICO® Score del solicitante y la información de su solicitud de crédito.

Modelo de puntaje

Una fórmula matemática o un algoritmo estadístico que se usa para predecir determinados comportamientos de prestatarios potenciales o clientes existentes con relación a otras personas. Un modelo de puntaje calcula puntajes de acuerdo con datos tales como la información del informe de crédito de un cliente que sirve para predecir comportamientos específicos del cliente.

Moroso

La falta de entregar incluso la cantidad mínima en el pago de un préstamo o una deuda en la fecha acordada o antes de esta. Debido a que la mayoría de los prestamistas tienen ciclos de pago mensuales, generalmente se refieren a dichas cuentas como de 30, 60, 90 o 120 días de morosidad.

Notificación del motivo de denegación

Una notificación por parte de un prestamista después de rechazar la solicitud de crédito de una persona según la información del informe de crédito de esa persona.

Obligación de crédito

Consulte *cuenta de crédito*.

Pago atrasado

La falta de pago de un préstamo o una deuda en la fecha acordada o antes de esta. Consulte también *Moroso*.

Préstamo incobrable

Una declaración por parte de un prestamista, generalmente por razones impositivas, sobre la probabilidad de que no se pueda cobrar una cantidad adeudada, algo que puede suceder cuando una persona se vuelve morosa frente al pago de una deuda. El prestamista informa a las agencias de informes de los clientes que la persona ha tenido una pérdida, pero el prestatario aún es responsable de pagar la deuda. También se lo denomina “contabilización como pérdida”.

Propósito permitido

La FCRA prohíbe que una agencia de informes de los clientes (buró de crédito) facilite el informe de consumo de una persona, a menos que haya un propósito permitido. Los propósitos permitidos incluyen el uso del informe de consumo en relación con una transacción de crédito o seguros, para fines laborales y para revisión de la cuenta. La agencia de informes de los clientes también puede facilitar un informe de consumo si el cliente presta su consentimiento.

Puntaje

La salida numérica de un modelo de puntaje predictivo. El tipo de puntaje más común usado por los prestamistas es un puntaje de riesgo de crédito, como un FICO® Score. Consulte también *Puntaje de crédito*.

Puntaje de crédito

Un número calculado estadísticamente que proporciona un panorama del riesgo de crédito de una persona. Los FICO® Scores son puntajes de crédito y herramientas de orden de clasificación (los puntajes más altos corresponderán a un mejor riesgo de crédito que los puntajes más bajos). El riesgo de crédito es la probabilidad de que una persona, en comparación con otras personas, no cumpla con la obligación de crédito. Generalmente, un puntaje de crédito se basa solo en la información de crédito pasada y actual de una persona. Los prestamistas usan los puntajes al tomar decisiones sobre créditos en diferentes puntos del ciclo de vida del crédito de una persona.

Puntaje de riesgo del buró de crédito

Un puntaje de crédito calculado por un buró de crédito, basado solo en el historial de crédito del informe de crédito de la persona. Los FICO® Scores son la marca principal de los puntajes del riesgo de buró de crédito.

Riesgo de crédito

La probabilidad de que las personas no paguen sus obligaciones de crédito según lo acordado. Los prestatarios que tienen más probabilidades de pagar según lo acordado representan un riesgo menor para los acreedores y prestamistas.

Saldo

La cantidad adeudada en una obligación de crédito.

Uso

La proporción del saldo adeudado en las cuentas rotativas dividido por el límite de crédito disponible.

El uso es una entrada que se utiliza para determinar el puntaje de crédito de una persona. Generalmente, es la cantidad de los saldos pendientes en todas las tarjetas de crédito dividida por la suma de sus límites de crédito, y se expresa como un porcentaje. Por ejemplo, si tiene un saldo de 2,000 USD en una tarjeta y un saldo de 3,000 USD en otra, y cada tarjeta tiene un límite de 5,000 USD, su tasa de uso de crédito será del 50 %. Este ratio también se puede calcular para cada tarjeta de crédito de manera individual.