

Es posible que usted no lo sepa, pero hay tres números que juegan un papel importante en su vida. Se trata de su puntaje crediticio, que es un resumen de la información en su historial de crédito.

Los puntajes crediticios por lo general abarcan desde 300, como puntaje bajo, hasta 800 o más como puntaje alto. Las instituciones de préstamo utilizan este número para evaluar su solvencia y la probabilidad de que pague sus cuentas y préstamos pendientes.

Los puntajes crediticios derivan de su informe o historial de crédito, que es un registro detallado de su historial crediticio en el que se indica la forma en que usted ha pagado sus cuentas y administrado su crédito con el correr de los años.

Cuando usted solicita crédito, le otorga permiso al acreedor para que obtenga acceso a su puntaje y pueda así tomar una decisión informada sobre:

- **Si debe o no emprender tratos con usted.**
- **Cuánto debe cobrarle.**

El puntaje crediticio puede agilizar el proceso de aprobación del crédito y hacer posible que usted obtenga “crédito instantáneo” cuando lo necesite.

Usted puede verificar fácilmente su propio puntaje por unos \$15. Es importante que vigile su puntaje ya que así podrá saber cuál es, cómo interpretarlo y cómo mantenerlo o mejorarlo. *(Todos los años podrá obtener un historial de crédito gratuito sin puntaje. Lea “Cómo obtener su puntaje crediticio.”)*

Su puntaje crediticio importa

Casi todas las entidades crediticias, desde los minoristas y los concesionarios de autos hasta los emisores de tarjetas de crédito o compañías de préstamos hipotecarios, verifican su puntaje cuando solicita crédito. Cuanto más alto sea, más posibilidad tendrá que se le apruebe la solicitud.

El puntaje crediticio también impacta la cantidad de crédito que se le otorgará y la tasa de interés que la entidad de crédito le cobrará; lo que significa que usted sabrá cuánto le cuesta el préstamo.

Cuanto más alto sea su puntaje, más baja será la tasa de interés. Aún una diferencia pequeña en la tasa de un préstamo para un auto o una hipoteca puede resultar en un ahorro de cientos o miles de dólares en cargos de financiación durante el plazo del préstamo. *(Lea, “Con un buen puntaje usted gana.”)*

Las entidades de préstamo verifican su puntaje antes de ofrecerle crédito nuevo. Con frecuencia, sus acreedores actuales lo revisan cuando toman la decisión de cambiar la tasa de interés que le cobran o el límite de crédito.

Aún si no está buscando obtener crédito, mantener un buen

puntaje es importante. Muchos propietarios de viviendas en alquiler, compañías de teléfono y empleadores utilizan el puntaje de crédito para evaluar el riesgo que presenta un solicitante.

La industria aseguradora utiliza un puntaje de riesgo basado en su información crediticia para determinar si ha de otorgar un seguro y cuánto cobrar de prima. (Algunos estados aprobaron leyes restringiendo esta práctica.)

Tipos de puntaje crediticio

Aunque hay varios sistemas de calificación de puntaje, el más conocido y utilizado es el llamado FICO, por Fair Isaac Corporation, la compañía que lo creó.

Las agencias calificadoras de crédito que recaban informes crediticios de consumidores, proporcionan puntajes crediticios a las entidades de préstamo y a los consumidores. Cada una de las tres agencias calificadoras de crédito nacionales vende puntajes FICO a las entidades de préstamo bajo distintos nombres. Usted puede obtener su puntaje FICO en el sitio web de Fair Isaac MyFico. *(Para obtener los nombres de las agencias calificadoras e información sobre cómo comprar su puntaje, consulte “Cómo obtener su puntaje crediticio.”)*

Las tres agencias calificadoras de crédito también crearon un modelo propio de puntaje en conjunto, llamado VantageScore. Este puntaje, que utiliza parámetros distintos que FICO asignando una nota de calificación de A, B, C, D o F, no es utilizado mucho en las entidades de préstamo.

Estas agencias, ciertas entidades de préstamo y otras empresas crearon modelos de puntaje adicionales.

El puntaje crediticio está basado en la información que las agencias calificadoras reúnen acerca de usted. Son datos que reciben de acreedores, que reportan por ejemplo, su conducta de pago, el saldo



Con un buen puntaje usted gana

Si paga sus cuentas puntualmente y administra su crédito con prudencia por lo general tendrá un buen puntaje crediticio.

Fíjese en Joe y Sally. Los dos quieren comprar un préstamo hipotecario de \$300,000 con un anticipo del 20%.

Joe tiene un puntaje FICO bueno, de 775. Sally, en cambio, tiene un puntaje malo de 630.

Por un préstamo hipotecario a 30 años de tasa fija Joe pagaría \$1,795 (con una tasa de interés del 5.98%), mientras que Sally tendría que pagar \$2,057 (al 7.29% de interés).

Sally tendrá que pagar \$3,144 más por año que Joe por el mismo préstamo hipotecario.

deudor y el límite de crédito. También reciben información de registros públicos que revelan si se presentó en quiebra, debe dinero como resultado de un fallo judicial o debe impuestos atrasados.

Sus puntajes varían según la fuente de información porque:

- Se utiliza una fórmula distinta.
- Existen diferencias en la información que se está utilizando para calcular el puntaje. (No todas las entidades de préstamo envían la información sobre el consumidor a las tres agencias calificadoras.)

Una entidad de préstamo que está considerando otorgarle un préstamo o una solicitud de crédito puede basarse en un solo puntaje o, como muchas entidades de préstamos hipotecarios, en una fusión de los tres informes más los puntajes FICO de cada agencia calificadora. Las entidades de préstamo adquieren estos informes en compañías que se especializan en verificar y fusionar los tres informes de las agencias calificadoras.

¿Qué es el puntaje crediticio?

Su puntaje crediticio es una representación de su historial de crédito en cierto momento. Cambia con frecuencia; cada vez que un acreedor reporta la actividad más reciente. (La mayoría lo hace cada 30 días.)

Cada una de las fórmulas suma o resta puntos según la información de su historial de crédito. Por lo general, su puntaje FICO se basa en:

- **Historial de pago (35%):** Refleja los pagos puntuales y las deudas pagadas, también los pagos atrasados, cuentas morosas en manos de cobradores, gravámenes impositivos, fallos judiciales, quiebras y otros informes negativos.
- **Monto deudor (30%):** Refleja los saldos

adeudados y también la diferencia entre los saldos acreedores y el crédito disponible.

- **Duración del historial de crédito (15%):** Refleja cuánto tiempo ha tenido su cuenta; cuanto más tiempo mejor.
- **Crédito nuevo (10%):** Refleja “indagaciones” recientes de comercios con los que usted solicitó crédito y cuentas nuevas que haya abierto.

- **Tipos de crédito (10%):** Refleja la combinación de cuentas que tiene abiertas. (Por ejemplo, una tarjeta de crédito en un banco importante puede tener más impacto en su puntaje que la tarjeta de una tienda. Los préstamos de autos e hipotecas ayudan al puntaje si los paga puntualmente.)

Su puntaje FICO no cuenta sus ingresos o capital, ocupación, título, empleador o historial de empleo, edad, código postal o si es o no propietario de vivienda. Sin embargo, las entidades de préstamo podrían considerar estos factores también al decidir si le otorgan crédito o no. Por ejemplo, otros factores que una entidad de préstamo podría considerar es el monto del anticipo y el valor de la vivienda o propiedad que desea comprar.

Para evitar la discriminación en el crédito, la ley dispone que todos los modelos de puntaje crediticio deben excluir raza, color de piel, religión, país de origen, sexo, estado civil, y beneficios de asistencia pública.

Cómo interpretar su puntaje

Su puntaje puede variar según el modelo que la entidad de préstamo utilice para crear el puntaje crediticio.

Un puntaje de 810 en una escala FICO de 300 a 850 es sobresaliente y, por lo general, le asegura las mejores tasas de interés. La mayoría de la gente tiene un puntaje FICO entre 600 a 700; los puntajes inferiores a 620 con frecuencia se consideran de alto riesgo. Para obtener más información, visite el sitio Web MyFICO. *(Lea, “Cómo obtener su historial de crédito.”)*

Un puntaje de 810 en la escala VantageScore, (que va del 501 al 990 pero se utiliza muy poco) le daría una calificación “B”. Para obtener más información, visite el sitio Web VantageScore en www.vantagescore.com.

Mejore su puntaje

Aunque los acreedores reportan información con regularidad a las agencias calificadoras, no existe un arreglo rápido. Su puntaje mejorará gradualmente si paga puntualmente sus cuentas y administra mejor su crédito. A medida que pasa el tiempo, los problemas reportados a su crédito afectan cada vez menos; por lo que el puntaje mejora con el transcurso tiempo.

Sí:

- Pague sus cuentas puntualmente.
- Mantenga saldos deudores bajos en relación al crédito disponible. (Trate de no usar más de la mitad del límite de crédito.)
- Reduzca la deuda.
- Ponga los pagos atrasados al día y siga pagándolos puntualmente. (Si paga un gravamen impositivo o una cuenta que esté en manos de un cobrador, no serán retiradas de su historial de crédito, pero aparecen como cuentas saldadas.)
- Abra nuevas cuentas de crédito sólo cuando las necesite (a menos que quiera establecer crédito).
- Limite las indagaciones de acreedores (solicitud de historial de crédito) comparando costos de préstamos dentro de un plazo de 30 días. Así cuenta como un solo préstamo en lugar de tener la intención de abrir muchas líneas de crédito.
- Establezca crédito. Si fuera necesario, puede comenzar con una tarjeta de crédito garantizada por su cuenta de banco. Para establecer un buen historial crediticio, tendrá que utilizarla de vez en cuando y con moderación sin pasar el saldo de un mes al otro.
- Revise sus historiales de crédito y corrija los errores. La única forma de lograr una mejora inmediata e importante en su puntaje es corrigiendo la información negativa errónea.
- Si se le niega crédito por tener puntaje bajo pregunte qué puede hacer para mejorarlo.
- Tenga cuidado de quien le diga que puede arreglar su crédito o aumentar su puntaje por una cierta cantidad de dinero. Por lo general, la información negativa, si es cierta, permanece en el informe entre siete a 10 años. Nadie puede borrar información negativa de un expediente crediticio antes de que finalice su plazo de reporte. La información errónea la puede hacer borrar usted mismo de forma gratuita.

No:

- Utilice todo el crédito disponible hasta su límite.
- Abra muchas cuentas de crédito en un plazo corto.
- Cierre las cuentas más antiguas primero, aunque no las use. De ser así, su historial de crédito podría parecer más corto cuando finalmente se retire de su expediente la cuenta cerrada, y la deuda acreedora resultará más grande que la porción de crédito a su disposición.
- Se preocupe que la actividad negativa anterior le perjudicará

Evite ofertas engañosas

Se le pueden ofrecer puntajes de muchas maneras, pero muchas veces los puntajes gratuitos requieren que usted tenga que comprar los servicios de control de crédito y prevención del robo de identidad. Si usted no cancela a tiempo, se le podría cobrar la totalidad del precio cuando el período gratuito termine. Lea cuidadosamente la letra pequeña para saber cómo debe cancelar antes de que se le comience a cobrar.

su puntaje para siempre. La actividad reciente cuenta más en los puntajes que la información más antigua.

Cómo obtener su puntaje crediticio

Cuando lo desee puede comprar su puntaje crediticio. Cada 12 meses puede solicitar un *historial de crédito* de cada una de las tres agencias calificadoras más importantes. Los

informes crediticios gratuitos no contienen su puntaje pero cuando solicita el informe gratis, puede comprar el puntaje al mismo tiempo.

Obtenga su historial gratuito por Internet en el sitio Web annualcreditreport.com, donde puede encontrar una solicitud para enviar por correo o llame al 877-322-8228.

Si se le niega un préstamo hipotecario a raíz de su puntaje crediticio, el prestamista se lo debe proporcionar si usted lo solicita.

Por \$15 aproximadamente podrá adquirir su puntaje cuando lo desee en el sitio Web de FICO o por Internet o por teléfono en cualquiera de las tres agencias calificadoras. El puntaje contiene información sobre ciertos factores que lo afectan.

MyFICO

www.myfico.com

Equifax

(800) 685-1111

www.equifax.com

Experian

(888) 397-3742

www.experian.com

TransUnion

(800) 888-4213

www.transunion.com

Para más información y asistencia

Federal Trade Comisión (FTC)

Teléfono: 877-382-4357

Sitio Web: www.ftc.gov

National Foundation for Credit Counseling

Teléfono: 800-388-2227

Sitio Web: www.nfcc.org

Consumer Action

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480

San Francisco, CA 94105

415-777-9635

TTY: 415-777-9456

hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

Se hablan chino, español e inglés.

VISA

whatsmyscore.org

Esta publicación fue creada por Consumer Action en asociación con Visa, Inc. Visite el sitio Web de Visa llamado What's My Score? en www.whatsmyscore.org.

© Consumer Action 2008

QUÉ SIGNIFICA SU

PUNTAJE CREDITICIO

Una publicación de Consumer Action