

APROVECHE AL MÁXIMO SU PUNTAJE DE CRÉDITO



¿Qué es el puntaje de crédito?

El puntaje de crédito es una fórmula que se utiliza para predecir el riesgo para los prestamistas.

Para determinar un puntaje de crédito, los analistas utilizan la información de los reportes de crédito, los historiales de cuentas y las solicitudes de crédito. El objetivo es identificar con precisión la consistencia de sus cuentas pagadas, así como sus cuentas morosas.

El resultado es un número que es su puntaje de crédito. Básicamente evalúa su capacidad de crédito, y si usted es un riesgo como prestatario para un prestamista.

Los prestamistas utilizan los puntajes de crédito para ayudar a decidir:

- Si emitir una nueva tarjeta de crédito, cuenta o préstamo
- Aumentar el límite de crédito de una cuenta existente
- Establecer o ajustar la tasa de interés de una cuenta

Por ejemplo, los prestamistas hipotecarios suelen solicitar un reporte crediticio "tri-merge", que incluye información crediticia y puntuaciones de las tres agencias de crédito principales: Equifax, Experian y TransUnion. La puntuación de crédito de cada una de esas agencias puede variar. El prestamista usará la puntuación mediana cuando lo evalúe para un préstamo.

Tenga en cuenta:

- Su puntaje de crédito puede cambiar con frecuencia a medida que se actualiza la información en sus reportes de crédito.
- Los prestamistas pueden usar diferentes fórmulas de puntuación personalizadas para sus productos de préstamo o crédito al calcular su puntuación.
- Los puntajes de crédito se calculan utilizando la información de su reporte de crédito, incluso si esa información no es correcta.

¿Qué factores se consideran en un puntaje de crédito?

Hay cinco factores que entran en el cálculo de su puntaje de crédito:

Historial de pagos: 35%

Utilización del crédito: 30%

Edad del crédito: 15%

Nuevas solicitudes: 10%

Tipos de crédito: 10%

Los dos factores más importantes que determinan su puntaje de crédito son el historial de pagos (¿ha pagado sus facturas a tiempo?) y la utilización del crédito (¿cuánta deuda tiene?). Juntas, estas categorías constituyen aproximadamente dos tercios de su puntuación total. Esto significa que, si desea mejorar su puntaje crediticio, concéntrese en pagar sus cuentas a tiempo y en minimizar la deuda.

Historial de pagos

Su historial de pagos está definido por la consistencia con la que hace sus pagos a tiempo. Los pagos tardíos afectan negativamente a su puntuación, por lo que debe hacer al menos el pago mínimo requerido cada mes. Siempre es mejor pagar todo su saldo.

Utilización del crédito

Puede calcular su índice de utilización de crédito dividiendo la cantidad total que debe en sus tarjetas de crédito por la suma de sus límites de crédito totales. Si este porcentaje es superior al 30%, puede perjudicar su puntuación.

Longitud del historial de crédito

Cuanto más tiempo haya tenido crédito, más positivamente se verá afectado su puntaje. Por eso a veces es mejor dejar las cuentas viejas abiertas que cerrarlas cuando ya no las necesita. Discutiremos esto más tarde.

Consultas o indagaciones de crédito

Cada vez que un prestamista, acreedor o empleador revisa su reporte de crédito, crea una consulta. Demasiadas consultas en el último año pueden afectar negativamente su puntuación, por lo que es mejor evitar solicitar nuevos créditos con demasiada frecuencia.

Los siguientes tipos de consultas no afectan su puntaje crediticio:

- Consultas iniciadas por el consumidor, que ocurren cuando usted pide su propio reporte o puntaje crediticio
- Consultas promocionales, que se crean cuando se revisa su expediente para una tarjeta de crédito o una línea de crédito preaprobada
- Consultas relacionadas con el empleo o el seguro
- Las consultas cuando trabaja con un consejero de crédito

Para evitar penalizar a los consumidores cuando buscan hipotecas o préstamos para automóviles, las solicitudes de estos préstamos en un corto período de tiempo se agrupan y a menudo cuentan como una sola solicitud. Sin embargo, no existe tal amortiguamiento para consultas generadas por la solicitud de tarjetas de crédito o préstamos personales.

Tipos de crédito

A los acreedores les gusta ver varios tipos de créditos y préstamos en su expediente. Por ejemplo, tener una sola tarjeta de crédito no es tan bueno como tener una tarjeta de crédito, una hipoteca y un préstamo de auto (todo al día, por supuesto). A esto también se le llama a veces "combinación de crédito".

Marcie: Recordando la utilización del crédito

Cuando era más joven, conseguí algunas tarjetas de crédito con bajos límites de crédito. Todas estaban por debajo de los \$1,000. Utilizaba casi todo el límite cada mes. Mi alquiler era muy alto, y tuve que seguir comprando suministros y ropa para mis dos hijos en crecimiento.

Por suerte, tenía un trabajo bien pagado que me ayudaba a pagar todas las tarjetas en su totalidad cada mes. Me di cuenta de que no tenía nada de

qué preocuparme cuando se trataba de mi puntaje crediticio, ya que ni siquiera arrastraba el saldo mensual al siguiente mes.

No volví a revisar mi puntaje de crédito hasta que intenté conseguir una hipoteca para mi nueva casa. Mi puntaje no era ni de lejos tan alto como pensé que sería, y no tenía idea de por qué. No fue hasta que aprendí sobre el índice de utilización de crédito que me di cuenta de mi error de crédito. Debí haber pedido un límite de crédito más alto, o al menos haber hecho varios pagos durante el mes.

Moraleja de la historia: Preste atención a sus límites de crédito en comparación con lo que está gastando. ¡La utilización del crédito constituye el 30% de su puntaje de crédito!

Diferentes Tipos de Puntajes de Crédito

FICO

FICO significa Fair Isaac Corporation. Esta es la compañía que creó los puntajes de crédito de FICO, que son utilizados por más del 90% de los principales prestamistas. Con una puntuación FICO, cuanto más alto sea el número, mejor será la puntuación. La siguiente tabla desglosa las categorías de las puntuaciones FICO.

| PUNTAJE FICO | CALIFICACIÓN | LO QUE SIGNIFICA PARA USTED |
|--------------|--------------|--|
| <580 | Mala | Es probable que los acreedores denieguen sus solicitudes. |
| 580-669 | Regular | Podría tener algunos problemas para solicitar líneas de crédito; las tasas de interés serán más altas. |
| 670-739 | Buena | La mayoría de los prestamistas le darán crédito. |
| 740-799 | Muy Buena | Por encima del promedio, prestamistas asumen que es digno de crédito |
| 800+ | Excelente | Los prestamistas lo consideran un prestatario excepcionalmente fiable. |

FICO 8

Introducida en 2009, la puntuación FICO 8 es la más utilizada. Cuando los prestamistas evalúan sus puntuaciones antes de concederle un crédito, lo más probable es que revisen esta puntuación.



FICO 9

Introducida en 2016, la FICO 9 hizo algunos ajustes a la fórmula de la FICO 8. Por ejemplo, los cobros de deudas médicas no afectan negativamente a su puntuación de crédito con FICO 9. Sin embargo, todavía no se utiliza con tanta frecuencia como FICO 8.

UltraFICO

UltraFICO toma más factores en consideración cuando calcula una puntuación de crédito. Las cuentas de ahorro, las cuentas del mercado monetario y su cuenta corriente pueden vincularse a este puntaje FICO, con la esperanza de que aumente más que su puntaje FICO 8 o 9.

VantageScore

VantageScore es un modelo de puntuación ligeramente diferente al de FICO. La misión detrás de este puntaje es proveer un modelo de puntaje que se ajuste a más personas. Donde otros pueden ser excluidos de los modelos tradicionales debido a su corto historial de crédito o usos poco frecuentes de crédito, VantageScore está ahí para proporcionar una evaluación de la capacidad crediticia. Este es un modelo de puntaje creado por las tres agencias de crédito.

VantageScore 3.0

Aunque no es muy popular entre los prestamistas, VantageScore 3.0 es a menudo reportado por las solicitudes de monitoreo de crédito. Puede ser bueno verificar esto si está tratando de aumentar su

puntuación, pero no cuente con que sea exacta cuando solicite préstamos o tarjetas de crédito. Para eso, el puntaje más exacto sigue siendo FICO 8.

VantageScore 4.0

Este modelo de puntuación se introdujo en 2017. Se ajusta a los factores cambiantes que las agencias de crédito ponen en los reportes de crédito. Por ejemplo, los gravámenes fiscales ya no se registran en los reportes de crédito. El VantageScore 4.0 no tiene en cuenta los gravámenes fiscales.

¿Cómo puedo obtener mi puntaje de crédito?

Generalmente puede comprar su puntaje de crédito cuando solicita su reporte crediticio, ya sea a través de una de las agencias de crédito o a través de un servicio en línea que vende reportes y puntajes crediticios a los consumidores. Puede recibir reportes crediticios gratuitos anualmente ingresando a www.annualcreditreport.com o llamando al número gratuito **877-322-8228**, pero no incluirá su puntaje.

Es una excelente idea revisar su reporte de crédito y averiguar cuál es su puntuación al menos 3 meses antes de una compra importante, como una casa o un automóvil, para darse tiempo a corregir cualquier error o problema. También puede contactar directamente con las agencias:

Equifax

Equifax Disclosure Department
P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374
Sitio Web: www.equifax.com

Experian

Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281
Sitio Web: www.experian.com

TransUnion, LLC

TransUnion LLC
Consumer Disclosure Center
P.O. Box 1000
Chester, PA 19016
Sitio Web: www.tuc.com

Jim: Cuando construir el crédito no sale bien

Mi automóvil se averió a mitad del último semestre de la universidad. Necesitaba un auto nuevo, y pronto. Tomé el autobús por un tiempo y miré las listas de autos usados para ver qué encontraba. Quería obtener un préstamo para financiar el auto, pero sabía que no tenía mucho historial de crédito. Pensé en solicitar cinco o seis tarjetas de crédito y ver si podía empezar a aumentar mi puntuación. Tres de los acreedores aceptaron mi solicitud y comencé a usar las nuevas tarjetas.

Después de unos meses de trabajo, decidí que era hora de ir a un concesionario y conseguir un auto. Desafortunadamente, mi puntaje crediticio se había desplomado. Envié demasiadas solicitudes demasiado rápido, y mi plan fracasó. Conseguí un préstamo para un auto, pero la tasa de interés estaba por las nubes.

Moraleja de la historia: *Demasiadas consultas duras sobre su crédito en un período de tiempo corto pueden dañar su puntuación. Si está tratando de construir su crédito, intente con una tarjeta asegurada o un pequeño préstamo personal.*

Cómo mejorar su puntaje de crédito

Concéntrese en los cinco factores que componen su puntaje crediticio para empezar a subirlo:

- 1. Historial de pagos:** Haga todos sus pagos a tiempo, especialmente en las tarjetas de crédito de alto interés.
- 2. Utilización del crédito:** Conozca sus límites de crédito y manténgase por debajo de ellos. Considere la posibilidad de hacer varios pagos al mes para mantener bajo el índice de utilización del crédito. También puede solicitar límites de crédito más altos, pero esto podría hacer que gaste más. Sólo hágalo si está seguro de que no abusará de ello.

-
3. **Edad del crédito:** No hay mucho que pueda hacer para mejorar este factor aparte de esperar. Para asegurarse de mantener su edad de crédito como está, evite cerrar cuentas antiguas.
 4. **Nuevas solicitudes:** Evite solicitar demasiadas líneas de crédito nuevas en un período corto de tiempo.
 5. **Tipos de crédito:** Mantenga abiertas las cuentas antiguas. Para construir el crédito, considere tomar un pequeño préstamo personal u obtener una tarjeta de crédito asegurada que pueda pagar fácilmente todos los meses.

¿Por cuánto tiempo la información negativa afectará mi puntaje de crédito?

- Los pagos atrasados (más de 30 días de retraso) generalmente pueden permanecer en su reporte de crédito hasta siete años
- Las cuentas de cobro y las cancelaciones pueden ser reportadas por siete años desde la fecha en que se atrasó por primera vez hasta la cuenta de cobro o cancelación de la deuda.
- Las bancarrotas pueden ser reportadas durante diez años a partir de la fecha de presentación, aunque las principales agencias de crédito eliminarán las bancarrotas del Capítulo 13 (en las que usted paga algunas de sus deudas) siete años a partir de la fecha de presentación.

Tenga en cuenta que cuanto más antigua sea la información negativa, menor será el impacto que pueda tener en su puntuación. Las nuevas referencias de crédito positivas pueden ayudar a mejorar su puntuación, incluso si su reporte de crédito sigue conteniendo información negativa.

Por eso es importante, si ha tenido problemas de crédito en el pasado, establecer referencias de crédito positivas para mejorar su puntuación. Eso no significa que usted deba tener deudas. Si no puede calificar para una tarjeta de crédito normal, puede obtener una tarjeta asegurada, que requiere un depósito de seguridad. Úsela de vez en cuando para las compras que haría de todos modos y luego pague la cuenta para evitar los cargos por intereses.

Carlos: Cuando el monitoreo de crédito no sale bien

Estaba usando un par de aplicaciones diferentes de monitoreo de crédito en mi teléfono para intentar subir mi puntuación. Estaba haciendo todo bien, y mi puntaje subió constantemente. Pasé de una calificación "Regular" a una "Buena".

Luego comprobé mi puntuación FICO. Creí que eso era lo que comprobaba todo el tiempo en mis aplicaciones, pero resulta que las aplicaciones sólo me mostraban mi VantageScore. Mi puntuación FICO 8 era en realidad más baja de lo que la aplicación me había estado diciendo.

Moraleja de la historia: Los prestamistas y las aplicaciones pueden mostrar puntuaciones muy diferentes. FICO 8 es la puntuación más utilizada. Aunque las aplicaciones que registran su VantageScore pueden ser útiles, no cuente con que sean 100% exactas.

¿Debo cerrar las cuentas antiguas?

Muchos consumidores que revisan sus reportes de crédito encuentran que las cuentas viejas de tarjetas de crédito que no han utilizado durante años siguen figurando como cuentas abiertas. Puede pensar que es una buena idea cerrar esas cuentas y hacer que aparezcan en su reporte de crédito como cerradas. Ese no es necesariamente el caso. FICO dice que cerrar las cuentas antiguas no puede ayudar a su puntuación de crédito y sólo puede perjudicarlo.



El puntaje crediticio se basa en la información sobre cómo ha manejado diferentes tipos de crédito a lo largo del tiempo. Cuando usted cierra muchas cuentas, puede limitar parte de la información que podría ser útil para predecir su riesgo futuro como prestatario. También puede acortar la duración promedio de su historial de crédito. Cuando se trata de puntajes de crédito, es mejor tener un historial de crédito más largo.

A menos que tenga una razón específica para cerrar las cuentas, como, por ejemplo, divorciarse, usted querrá dejar sus cuentas

antiguas tal como están. También tenga en cuenta que un acreedor puede cerrar su cuenta si no está activa. Asegúrese de encontrar pequeños usos para las tarjetas antiguas periódicamente para mantenerlas abiertas y activas.

¿Cuánto puede costar una mala puntuación crediticia?

Su puntaje de crédito probablemente será un factor en la tasa de interés que se le cobre por los préstamos. Aquí tiene un ejemplo:

- Un préstamo de auto a 4 años por \$20,000
- Puntaje de crédito Excelente (700-800): \$2,128 de interés total (al 5%)
- Puntaje de crédito Bajo (590-619): \$6,919 (al 15%)

¿Cómo afectará la consejería de crédito a mi puntaje crediticio?

Muchas personas se preocupan de que su crédito se afecte si entran en un programa de manejo de deudas a través de un servicio de consejería de crédito. De hecho, su puntaje de crédito puede mejorar si completan el programa con éxito. Hay varias razones para esto:



- FICO no considera el hecho de que un consumidor esté en un programa de consejería cuando calcula una puntuación de crédito.
- Los acreedores no reportarán nada a las agencias de crédito que indique que una cuenta está siendo pagada a través de una agencia de consejería
- Algunos acreedores "re-actualizarán" las cuentas que están atrasadas cuando un consumidor entra en un programa de consejería y se queda con él durante varios meses. Esto se refiere a los pagos atrasados inmediatamente antes de comenzar el

programa de consejería y pueden ser eliminados.

- Al entrar en un programa de consejería de crédito, puede evitar más retrasos en los pagos, problemas de crédito, o incluso la bancarrota, todo lo cual puede dañar significativamente su crédito
- Si logra pagar su deuda a través de un programa de consejería, su puntaje de crédito puede mejorar ya que la cantidad de deuda que tiene es uno de los principales factores para calcular el puntaje de crédito.

Es importante tener en cuenta que cualquier cuenta que incluya en un programa de manejo de deudas se cerrará cuando complete el programa. Esto puede tener un impacto negativo en el puntaje crediticio de un consumidor si su puntaje era alto cuando comenzó el programa. Sin embargo, para la mayoría de los consumidores, el impacto general de un programa de manejo de deudas es positivo o neutral.