

Puntaje crediticio

¿Alguna vez se ha preguntado cómo decide un prestamista si otorgarle un crédito? Los puntajes de créditos son una herramienta usada por los prestamistas para evaluar su habilidad para pagar los préstamos. Puesto que los préstamos son usados tan ampliamente hoy día, es una buena idea aprender lo más que se pueda sobre el puntaje crediticio y cómo su comportamiento puede afectar su puntaje crediticio.

Su solicitud de crédito y su informe crediticio se usan para obtener datos sobre usted y sobre su experiencia crediticia, tales como su historial de pagos, el número y tipo de cuentas de crédito que tiene, ocasiones en que una agencia de cobranzas se vio involucrada, deudas pendientes, y por cuánto tiempo ha tenido sus cuentas. Usando un programa estadístico complejo, esta información se compara con el comportamiento crediticio de consumidores de características similares. El sistema de puntaje crediticio otorga puntos por cada factor que ayuda a predecir la probabilidad de pagar la deuda. El número total de puntos- su puntaje crediticio- ayuda a predecir su solvencia crediticia.

Las ventajas del puntaje crediticio

Los puntajes crediticios dan a los prestamistas una medida rápida del riesgo crediticio del consumidor para facilitar el proceso de obtención de un crédito. Los beneficios para los consumidores son:

- **Aprobación más rápida del préstamo.** El puntaje ayuda a los prestamistas a tomar decisiones crediticias casi instantáneamente.
- **Decisiones más justas sobre el crédito.** El puntaje está basado en hechos reales y no en los sentimientos personales. Se dejan de lado en este proceso el sexo, raza, religión, nacionalidad, estado civil y otros factores similares.

- **Los “errores” crediticios no permanecen indefinidamente.** Los problemas crediticios pasados desaparecen a medida que pasa el tiempo y se establecen buenos hábitos de pago.
- **Más crédito disponible.** El puntaje permite a los prestamistas ofrecer distintos tipos de crédito de acuerdo a los diferentes niveles de riesgos.
- **Tasas de crédito reducidas.** El puntaje permite a los prestamistas reducir las pérdidas de créditos, disminuyendo las tasas de créditos.

Hablando de nombres

Los puntajes crediticios se conocen comúnmente como puntajes “FICO” porque la mayoría de los puntajes son producidos por los programas de la compañía Fair, Isaac and Company. De todas maneras, cada agencia le da un nombre distinto a sus puntajes. Los nombres son:

Equifax - BEACON®
Experian-Experian/ Modelo de Riesgo de Fair, Isaac
TransUnion- EMPIRICA®

Su puntaje puede ser diferente en cada una de estas agencias de reporte de crédito. Cada agencia basa su puntaje sólo en la información de sus respectivos bancos de datos.

¿Qué toma en cuenta el puntaje de crédito?

Generalmente se evalúan cinco categorías principales de información para determinar su puntaje de crédito. Estas son:

1. Historial de pago -Aproximadamente 35 por ciento. La primera preocupación del prestamista es si usted pagó sus cuentas de crédito a tiempo. Esta categoría se fija en:

- Información de pagos de diferentes tipos de cuentas incluyendo tarjetas de créditos, cuentas al por menor,

préstamos a plazos, cuentas de compañías financieras y préstamos hipotecarios.

- Registro público y cobranza de deudas. Se consideran bastante serios datos como bancarrotas, juicios hipotecarios, pleitos, embargo del salario, gravámenes y fallos o sentencias.
- Detalles de pagos no realizados o pagos tardíos, registro público y cobranza de deudas. El proceso de puntaje considera qué tan tarde se realizaron los pagos, cuánto se debía, cuántos pagos tardíos tiene en su informe y cuán recientes son.
- Pagos hechos a tiempo. El pago de sus cuentas a tiempo aumentará su puntaje de crédito.

2. Cantidad adeudada - Aproximadamente 30 por ciento. Deber dinero en varias cuentas puede indicar que usted debe más de lo que puede pagar, y que puede llegar un momento en que no pueda hacer sus pagos. Esta categoría considera:

- La cantidad total que debe en todas las cuentas.
- La cantidad total que debe en diferentes tipos de cuentas.
- El balance en ciertos tipos de cuentas. Tener un balance chico y no haber dejado de hacer los pagos puede mostrar que usted maneja el crédito en forma responsable. Por otra parte, el cerrar cuentas sin un saldo y fuera de uso no aumentará en general su puntaje.
- Cuántas cuentas tienen un balance.
- Porción de la línea de crédito total usado en tarjetas de créditos y en otras "cuentas de créditos renovables." Las personas que usan "al máximo" su línea de crédito pueden tener problemas para hacer sus pagos.
- Porción del préstamo a plazos que todavía se debe, comparado con la suma original del préstamo. Reducir el monto de las cuentas a cuotas es un buen indicador de que el individuo podrá manejar y volver a pagar su cuenta.

3. Antigüedad del historial crediticio - Aproximadamente 15 por ciento. Un historial de crédito de varios años aumentará generalmente su puntaje. Esta sección se fija en:

- Por cuánto tiempo ha tenido establecidas sus cuentas. Se considera la antigüedad de su cuenta más vieja y la edad promedio de todas sus cuentas.
- Por cuánto tiempo ha tenido establecidas ciertas cuentas.
- Tiempo que ha pasado desde que usó ciertas cuentas.

4. Crédito nuevo - Aproximadamente 10 por ciento. Los estudios demuestran que el abrir varias cuentas en un corto tiempo representa un riesgo más grande. Esta categoría examina:

- ¿Cuántas cuentas nuevas tiene usted y de qué tipo? ¿Qué porción de sus cuentas es nueva?
- ¿Qué tiempo hace desde que usted abrió una nueva cuenta?
- ¿Cuántas solicitudes de créditos ha presentado recientemente? Averiguaciones realizadas por las agencias de reportes de crédito determinan esto.
- Hace cuánto que los prestamistas realizaron las averiguaciones sobre el estado de su crédito.
- Mejoras en su historial crediticio, después de haber tenido problemas de crédito en el pasado. El mejoramiento en la historia de pagos luego de un período de pagos atrasados ayudará a aumentar su puntaje crediticio con el tiempo.

5. Tipos de crédito usado - Aproximadamente 10 por ciento. ¿Tiene usted una combinación de crédito "bueno"? Esta categoría tiene en cuenta las tarjetas de crédito que usted tiene, cuentas al por menor, préstamos a plazos, cuentas de compañías financieras y préstamos hipotecarios. Este factor cobra importancia si su puntaje de crédito no incluye suficiente información en la cual basar el puntaje.

Cómo interpretar su puntaje

Los puntajes de crédito varían entre 300 a 850. Cuanto mayor sea el puntaje, menor será la lista para los prestamistas.

La siguiente es una distribución aproximada de rangos de puntajes:

Por debajo de 620 - 20 por ciento

620-690 - 20 por ciento

690-745 - 20 por ciento

745-780 - 20 por ciento

Por encima de 780 - 20 por ciento

Con cada puntaje de crédito, los prestamistas reciben, hasta cuatro "razones de puntajes." Estas razones explican por qué su puntaje no fue más alto. Las razones pueden ser de más ayuda para los consumidores que el puntaje en sí. Dichas razones pueden mostrar a los consumidores las áreas donde su puntaje podrá mejorar con el tiempo.

Las razones del puntaje de crédito dadas con mayor frecuencia son:

- Morosidad seria.
- Morosidad seria, y registro público o registro de cobranza de deudas.
- Registro público o cuentas incobrables.
- Si la morosidad es muy reciente o desconocida.
- Nivel de morosidad en las cuentas.
- Número de cuentas morosas.
- Cantidad debida en las cuentas.
- Tiempo que las cuentas llevan establecidas.
- Demasiadas cuentas con balances o saldos.

Para mejorar su puntaje

Para mejorar su puntaje de crédito, concéntrese en:

- Pagar sus cuentas a tiempo.
- Pagar los balances pendientes.
- Mantener los balances de la tarjetas de créditos bajos, así como también los de otros productos crediticios renovables.
- Solicitar y abrir nuevas cuentas sólo cuando sea necesario.

¿Cómo afectan los puntajes de crédito las tasas de interés?

Los prestamistas usan el puntaje crediticio como un factor para determinar la tasa de interés que van a cobrar por el préstamo. Sin embargo, la tasa de interés

actual que es aplicable para usted depende de una serie de factores adicionales, inclusive los ingresos, pago inicial, la proporción entre la deuda y el ingreso, evaluaciones adicionales sobre créditos, y otros criterios específicos del prestamista.

La siguiente tabla muestra los ejemplos del impacto de los puntajes de FICO en la tasa porcentual anual media (APR) para varias opciones de crédito en enero del 2003.

Ejemplos de puntajes de FICO en las APR:

Hipotecas de casas - a 30 años, fija:

Puntaje FICO	500 – 599	560 – 619	620 – 674	675 – 699	700 – 719
APR	8.690	8.312	7.641	6.491	5.954

Préstamo hipotecario sobre el valor de la propiedad

Puntaje FICO	500 – 559	560 – 639	640 – 659	660 – 679	680 – 719
APR	12.430	11.180	9.680	8.905	8.405

Préstamo a 60 meses para la compra de un auto nuevo:

Puntaje FICO	500 – 589	590 – 624	625 – 659	660 – 689	690 – 719
APR	16.765	15.669	11.555	8.623	6.361

Nota: Estos valores representan los promedios de los rangos de los puntajes de créditos. Cada prestamista determina su propio rango de puntajes para la tasa de interés del crédito ofrecido.

¿Qué pasa si me niegan un crédito a causa de información en mi reporte crediticio o puntaje crediticio?

La Ley de Equidad de Informes de Crédito requiere que el prestamista proporcione el nombre, dirección y número de teléfono de la agencia de información crediticia que le dio la información. Contacte dicha agencia para saber qué decía su informe. Usted recibe una copia gratuita de su informe de crédito si lo solicita dentro de los 60 días en que le fue negado su crédito. La agencia de información de créditos puede decirle lo que está escrito en dicho informe; de todas

maneras, sólo quien le otorga el crédito puede decirle porqué su solicitud fue rechazada.

Si le negaron un crédito, o no obtuvo la tasa de interés o términos del crédito que usted esperaba, pregunte si se usó un sistema crediticio. Si fue así, pregunte qué factores fueron usados en dicho sistema y cuál es la mejor forma de mejorar su solicitud. Si le concedieron el crédito, pregunte si le proporcionaron los mejores términos disponibles; de no ser este el caso, pregunte porqué no. Si hubiera errores en su reporte de crédito y estos fueron la causa de las altas tasas de interés, tome cartas en el asunto para exigir la corrección de dichos errores en su reporte de crédito.

Para mayor información:

Fair, Isaac and Company, Inc. (2002). Credit Central. Disponible, sólo en inglés, en la página de Internet: <http://www.myfico.com/myfico/CreditCentral.asp>

Consumer Federation of America (2005). Your Credit Scores. Disponible, sólo en inglés, en la página de Internet: http://www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/creditscores/your.pdf



Revisado por **Bobbie Shaffett**, Ph.D., profesora asociada de Extensión, de la Facultad de Ciencias Humanas. Originalmente preparado por **Jeanette A. Tucker**, Ph. D., profesor asociado del Servicio de Extensión Cooperativa de Louisiana, del Centro Agrícola de la Universidad Estatal de Louisiana.

La Universidad Estatal de Mississippi no discrimina en base a la raza, color, religión, nacionalidad, sexo u orientación sexual, afiliación grupal, edad, discapacidad, o estado de veterano.

Publicación 2410

El Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Mississippi coopera con el Departamento de Agricultura de U.S. Publicado de acuerdo a las Actas del Congreso, 8 de mayo y 30 de junio. Director Interino VANCE H. WATSON. (POD 08-06)