

## La nueva Clasificación de Crédito podría Ayudar a más Consumidores

Por Darla Dernovsek

Cuando Craig Dillon se mudó a los Estados Unidos, descubrió que dejó su historial crediticio en su nativa Australia. Aunque tenía un ingreso estable y buenos prospectos, los prestamistas estadounidenses querían más que tan solo su promesa de pagar el dinero prestado.

Al igual que otros prestatarios sin historial crediticio, Dillon aprendió que las instituciones financieras, prestamistas y tiendas confían en la clasificación de crédito para predecir si la persona va a pagar su deuda. Hoy Dillon es vicepresidente de desarrollo de productos en Fair Isaac Corp. (FICO ®), el proveedor líder de sistemas de calificación de crédito en Estados Unidos.

Los prestamistas utilizan la calificación de crédito para tomar billones de decisiones sobre solicitudes de crédito cada año. De la misma manera que otras calificadoras de riesgo crediticio, la calificación FICO predice si usted va a pagar su deuda al evaluar información proveniente de aquellos proveedores de servicios financieros tradicionales. Dicha información puede incluir datos sobre su historial de pago de créditos, el lapso de su historial crediticio, tipos de crédito que utiliza y las cantidades que debe. Fair Isaac ofrece mayor información sobre la calificación de créditos en la sección “ Educación Crediticia” de su sitio Internet para consumidores, *myfico.com*.

Cuando el consumidor no tiene una calificación de crédito, quizás tengan dificultad en obtener una tarjeta de crédito o recibir aprobación de otras oportunidades financieras. Los servicios públicos de agua, luz y teléfono, compañías de teléfonos celulares y otras firmas cuyos servicios requieren de pagos regulares y continuos muchas veces verifican la calificación del crédito antes de darle el servicio al consumidor.

“Nuestra investigación de mercado en los últimos años junto con nuestras acciones conjuntas con grupos de defensa al consumidor realmente llamó la atención al hecho de que no todo el mundo forma parte de las agencias tradicionales con bases de datos de información del consumidor,” dice Dillon. “Los nuevos emigrantes, los jóvenes, y ciertos segmentos culturales dentro del diverso mercado de los Estados Unidos están fuera del sistema. Es muy difícil para ellos entrar al sistema y establecer ese historial inicial de crédito.

**Justicia en la calificación**—Para ayudar a más personas a comprobar que son merecedoras de crédito, Fair Isaac recientemente introdujo la calificación conocida como Expansion FICO™. La nueva calificación se basa en registros de cuentas de ahorros, recibo de nomina, compras hechas bajo un “plan de abonos” e información adicional no tradicional. Se espera que la nueva calificación ayude a millones de personas que no son atendidas por los servicios financieros tradicionales incluyendo aquellos que recientemente se han divorciado o enviudado, emigrantes, adultos jóvenes que están apenas empezando a manejar sus propias finanzas y a los que prefieren pagar por sus servicios en efectivo.

“Al haber un estimado de 215 millones de consumidores que se cree son sujetos de crédito en el país, consideramos que hasta 50 millones de personas podrían beneficiarse de la clasificación FICO Expansion”, dice Dillon.

Dillon opina que hasta las personas que han estado empleadas por años pueden descubrir que no tienen una calificación FICO sólida. Por ejemplo, muchos jubilados mayores vienen de una generación que prefería el uso del efectivo en vez del crédito. Estos jubilados adultos pueden haber pagado sus hipotecas y quizás, por otro lado, evitaron otro tipo de préstamos, solamente para más tarde encontrar que tenían una calificación de crédito baja o inexistente.

Otros también caen en el grupo de no atendidos ya que evitaron el contacto con instituciones financieras dada su falta de experiencia o educación. Dichos consumidores pueden haber obtenido servicios financieros de prestamistas que no comparten la información crediticia con los burós de crédito, así que nunca se les otorgó una calificación o la que tenían nunca mejoró—aunque hayan pagado a tiempo toda su deuda.

**Pagando el precio**—Dillon dice que cuando una entidad crediticia descubre que un solicitante no tiene historial de crédito, muchas veces no se les aprueba su solicitud o se requiere que el consumidor pague un interés más alto o cargos por servicios más elevados. Recuerda que tuvo que pagar un precio mayor por el servicio de crédito cuando llegó a los Estados Unidos.

“Me tomó varios años antes que tuviera el crédito suficiente para acceder a los mejores productos”, dice Dillon. “Para aquellos nuevos consumidores o de bajo ingreso, la calificación FICO Expansion les permitirá demostrar que son sujetos de crédito y que se merecen de igual manera los mejores productos disponibles”.

Dillon expresa que varias instituciones grandes de crédito utilizaron la calificación expansiva a principios de 2005, y se espera que el uso se expanda gradualmente a más prestamistas durante el año. A medida que los prestamistas empiecen a utilizar gradualmente la FICO Expansion para evaluar a los solicitantes, Dillon predice que las instituciones de crédito harán una verificación secundaria “expansiva” a solicitantes de crédito que no tienen un historial convencional.

### **Lo que hacen las cooperativas**

Aquellos que no tienen el mejor historial crediticio pueden tomar varias medidas para empezar a mejorarlo. El establecimiento de una relación con su cooperativa de ahorro y crédito local puede ser el primer paso, de acuerdo con Edgard J. Gallagly, presidente y gerente general de la Florida Central Credit Union en Tampa, Florida.

Gallagly dice que cuando un solicitante de crédito que no tiene historial pide un préstamo en la Florida Central, la cooperativa trata de determinar si el solicitante tiene un record de trabajo estable y paga sus cuentas a tiempo. Si la respuesta es “sí”, la cooperativa generalmente le ofrece un pequeño préstamo de \$300 a \$500. El pago a tiempo de la deuda le ayuda al prestatario a establecer un registro crediticio que eventualmente le ofrecerá la base para obtener una buena calificación crediticia.

Muchas cooperativas toman este camino para ayudarle al asociado a establecer un registro de crédito.