

Brought to You by Your Credit Union

Vigilando SU Crédito:



Acerca de sus
Calificaciones
de Crédito



¿Quién lleva cuentas de su calificación? La industria de crédito. Cada vez que usted solicita una nueva tarjeta de crédito, un préstamo hipotecario, y aun una póliza de seguro o un trabajo, su solicitud es juzgada en parte por su calificación de crédito.

Las calificaciones de crédito se mantuvieron en secreto a los consumidores por mucho tiempo, pero ya no más. Por esto, aquí hay algunas preguntas y respuestas para ayudarle a entender mejor su calificación de crédito y lo que significa para usted y sus finanzas.

¿Qué es una calificación de crédito?

La calificación de crédito es un número de tres dígitos que los prestamistas usan para medir objetivamente su capacidad de obtener crédito. “La calificación permite que los acreedores organicen a los consumidores de mayor a menor con respecto a su capacidad de repagar un crédito,” dice Suzanne Boas, presidente del Servicio de Consejería de Crédito al Consumidor de Atlanta. “Si usted tiene una calificación alta, es muy probable que usted pague. Si usted tiene una calificación baja, es muy probable que usted no pague.”

Su calificación de crédito es una imagen de sus finanzas en un momento particular en el tiempo. A medida que la información de su archivo de crédito cambie, así cambiará su calificación de crédito. “Si usted usa su tarjeta de crédito, paga su hipoteca, o paga el préstamo de su auto, cada uno de estos eventos va a cambiar la información en su archivo de crédito,” dice Craig Watts, gerente de asuntos del consumidor para Fair Isaac & Co. (FICO), una compañía en San Rafael, Calif., la cual es la creadora más grande de calificaciones de crédito.

¿Quién calcula mi calificación de crédito?

“La mayoría de los consumidores parecen creer que solo existe una calificación de crédito usada por los prestamistas,” dice Watts. “Mientras que es cierto que las calificaciones FICO son usadas por la mayoría de los prestamistas, existen literalmente cientos de diferentes clases de calificaciones de crédito usadas por los prestamistas de hoy.”

Algunos prestamistas crean su propio modelo de calificación. Otros contratan fomentadores, tales como Fair Isaac, para hacer un modelo de calificaciones a la medida de ellos. Por ejemplo, aún cuando las tres agencias de crédito principales que compilan su reporte de crédito todas usan el modelo de calificación FICO, ellas miden los factores de crédito de maneras diferentes. Así que su calificación FICO puede variar entre 30 y 100 puntos entre las tres agencias.

¿Qué factores se consideran para mi calificación de crédito?

Primero, es importante saber lo que no es considerado en su calificación de crédito. “Ellos no están considerando raza, religión, nacionalidad, o nada parecido,” dice Boas. “Ellos consideran primordialmente la información de crédito.”

Esta información cae bajo cinco categorías:

1. Historial de pagos. “Este es quizás el factor más importante,” dice Gerri Detweiler, autor de “El Manual Óptimo de Crédito” (The Ultimate Credit Handbook—ISBN 0452277124). “¿Le han enviado alguna vez una cuenta a colecciones? ¿Cuántas veces ha pagado retrasado? ¿Qué tan tarde o que tan temprano hizo esos pagos atrasados?”

2. Deuda total. ¿Cuánto debe en total? ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene con balances pendientes? ¿Cuántas de ellas están cerca del límite? ¿Qué tan cerca está de su límite de crédito en general?

3. Longevidad de su historial de crédito. “¿Es la persona un consumidor emergente o alguien que ha pagado sus recibos a tiempo por 10 años?” pregunta Joe Greenwald, director de mercadeo de la Página de Internet creditexpert.com de Experian.

4. Nuevo crédito. “¿Está usted buscando agresivamente por crédito en este momento?” pregunta Boas. “Una gran cantidad de actividad y averiguaciones en su reporte de crédito crean sospecha. Podría haber un cambio en su vida que no esté reflejado en su reporte de crédito, como un divorcio o la pérdida de su empleo, que podría impactar su situación financiera.”

5. Mezcla de crédito. ¿Tiene usted una mezcla “sana” de crédito: tarjetas de bancos (VISA, Mastercard), tarjetas de tiendas, tarjetas de gasolineras, y demás?

¿Quién usa mi calificación de crédito?

Los prestamistas son los usuarios principales—pero no los únicos—de calificaciones de crédito. Los empleadores, dueños de viviendas para alquiler y otros negocios también revisan las calificaciones de crédito para evaluar a los solicitantes. “Estas son usadas para muchos propósitos diferentes además del crédito,” dice Detweiler.

¿Qué sucede si tengo una calificación de crédito baja?

Cada prestamista establece diferentes rangos para lo que considera “buenas” o “malas” calificaciones de crédito. De acuerdo con la Asociación HSH, un publicista de información de préstamos hipotecarios y al consumidor en Butler, N.J., la persona promedio con un crédito “A”—también conocido como un cliente “excelente”—tiene una calificación FICO de 650 o mayor en una escala de aproximadamente 900. Si su calificación es menor, usted podría ser considerado un cliente “por debajo de las expectativas.” Los consumidores con calificaciones de crédito más bajas usualmente pagan tasas de interés más altas en las hipotecas y tarjetas de crédito debido a que son considerados clientes de más riesgo.

“Conocer su calificación de crédito le ayudará a entender el por qué le ofrecieron un producto a una cierta tasa de interés en lugar de una tasa de interés menos costosa,” dice Boas. “Las ofertas que usted recibe son un reflejo de su calificación y capacidad de riesgo.”

¿Qué puedo hacer para mejorar mi calificación de crédito?

“No es fácil cambiar su calificación dramáticamente en un corto período de tiempo,” dice Detweiler. ¿Por qué? Porque su calificación de crédito toma en consideración todo su historial de crédito. Si usted constantemente ha pagado retrasado sus cuentas, usted necesitará cambiar sus hábitos para ver un cambio en su calificación de crédito.

“Lo mejor que puede hacer para mejorar su

crédito es siempre pagar sus cuentas a tiempo y mantener sus balances bajos en las tarjetas de crédito y cualquier otra cuenta pendiente,” dice Watts. “Si usted hace estas dos cosas y nada más usted ayudará a su crédito.”

También revise su reporte de crédito una vez al año para verificar que la información es correcta. La información errónea podría influenciar negativamente su calificación.

¿Dónde puedo encontrar mi calificación de crédito?

En años pasados, usted solo podía conocer su calificación de crédito si le negaban el crédito. Aún entonces, muy probablemente no se le explicaba su calificación.

Afortunadamente, los consumidores han ganado un mayor acceso a sus calificaciones de crédito y han aprendido más lo que significan los números. Fair Isaac y Equifax han unido fuerzas para proporcionar una calificación de crédito detallada

junto con su reporte de crédito, por una cuota, en www.myfico.com. Otras agencias tales, como Experian, planean ofrecer dicha información en la Internet. La gente en su cooperativa también podría proporcionarle su calificación y discutirla en relación a su crédito en general.

Recuerde: Su calificación de crédito es solo tan buena como la explicación junto a ella. “No se deje envolver en solo un número de tres dígitos,” dice Watts. “Lo que los consumidores necesitan saber es lo que hay detrás de su calificación: el por qué su calificación fue lo que fue, que han hecho en su manejo de crédito que cambió la manera en que los prestamistas consideraban sus riesgos de crédito, y que pasos pueden ellos tomar para mejorar su crédito a través del tiempo.”

Recursos Utiles

Fundación Nacional de Consejería de Crédito (NFCC)

www.nfcc.org

Asociados HSH: Una Guía General para Grados de Crédito

www.hshassociates.com/bcd-specs.html

Fair Isaac & Co. www.fairisaac.com

La página electrónica ofrece una sección de educación al consumidor con preguntas y respuestas de sus calificaciones de crédito, explicación de las calificaciones, y temas relacionados

Experian www.creditexpert.com

Equifax/FICO partnership www.myfico.com

TransUnion www.transunion.com



Credit Union Consumer Facts

www.cuna.org

To order: 800-356-8010, ext. 4157

© 2003 Credit Union National Association Inc.,
the trade association for credit unions in the U.S.
Rev. 1/03