

Para comprender su calificación FICO®



myFICO®

Contenido

Su calificación FICO® — Una parte esencial de su informe de crédito	1
Cómo le ayudan las calificaciones FICO®	2
Su informe de crédito — La base de su calificación FICO®	3
Cómo funcionan las calificaciones FICO®	5
Factores que considera una calificación FICO®	7
1. Historial de pagos	8
2. Cantidades adeudadas	9
3. Tamaño del historial de crédito	10
4. Crédito nuevo	11
5. Tipos de crédito en uso	12
Cómo se cuentan las solicitudes en la calificación FICO®	13
Interpretación de la calificación FICO®	14
Revisión de su calificación FICO®	15
Revisión de su informe de crédito	16

Fair Isaac y myFICO no son organizaciones de reparación de crédito ni organizaciones reguladas de este tipo que se rigen por la ley federal Credit Repair Organizations Act o por leyes estatales similares. Fair Isaac y myFICO no proporcionan servicios de “reparación de crédito” ni asesoría o ayuda para “limpiar” o “mejorar” su expediente de crédito, su historial de crédito o su calificación crediticia.

FICO, el rango de calificaciones 300–850, el sello de la calificación FICO y myFICO son marcas comerciales o marcas registrados de Fair Isaac Corporation en Estados Unidos y/o en otros países. Otros nombres de productos y empresas pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.

© 2000–2010 Fair Isaac Corporation. Derechos reservados. Esta información puede copiarse y distribuirse libremente, sin modificaciones, siempre y cuando se haga con fines no comerciales.

Su calificación FICO® — Una parte esencial de su informe de crédito

Cuando solicita un crédito, ya sea una tarjeta de crédito, un préstamo para un auto, un préstamo personal o una hipoteca, las instituciones de préstamo deben conocer su nivel de riesgo crediticio.

Es decir, "Si le otorgo a esta persona un préstamo o una tarjeta de crédito, ¿cuál es la probabilidad de que me pague a tiempo?" Hay tres agencias principales de informes de crédito en Estados Unidos (Equifax, Experian y TransUnion) que tienen un expediente acerca de su uso del crédito y otros datos acerca de usted. Estos registros se llaman informes de crédito y las instituciones de préstamo los verifican cuando usted solicita un crédito. En la mayoría de los casos, las instituciones de préstamo también desean conocer su calificación crediticia.

¿Qué es una calificación crediticia?

Una calificación crediticia es un número que resume su riesgo crediticio con base en una "instantánea" de su informe de crédito en un momento específico. La calificación crediticia ayuda a que las instituciones de préstamo evalúen su informe de crédito y calculen su riesgo crediticio.

La calificación crediticia más usada es la calificación FICO®, creada por Fair Isaac Corporation. Las instituciones de préstamo pueden comprar calificaciones FICO® de las tres agencias principales de informes de crédito. Las instituciones de préstamo utilizan las calificaciones FICO® como ayuda para tomar miles de millones de decisiones de otorgamiento de crédito todos los años. Fair Isaac genera las calificaciones FICO® con base únicamente en la información de los informes de crédito de los consumidores en los expedientes de las agencias de informes de crédito.

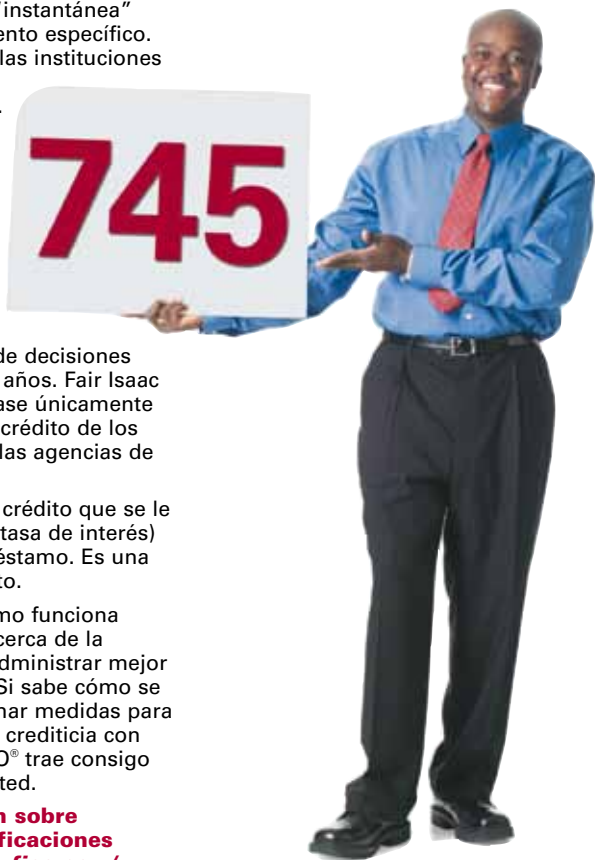
Su calificación crediticia influye en el crédito que se le otorga y en las condiciones (como la tasa de interés) que le ofrecen las instituciones de préstamo. Es una parte esencial de su informe de crédito.

Este folleto le ayudará a entender cómo funciona la calificación crediticia. Saber más acerca de la calificación FICO® puede ayudarle a administrar mejor su situación como sujeto de crédito. Si sabe cómo se evalúa su riesgo crediticio, puede tomar medidas para reducirlo y mejorar así su calificación crediticia con el tiempo. Una mejor calificación FICO® trae consigo mejores opciones financieras para usted.

Puede encontrar más información sobre las calificaciones FICO® y las calificaciones crediticias en general en www.myfico.com/crediteducation.

¿QUÉ ES FAIR ISAAC?

Fair Isaac se fundó en 1956. Utiliza procedimientos matemáticos y analíticos avanzados para ayudar a las empresas a tomar decisiones mejor informadas. Además de inventar la calificación FICO®, Fair Isaac creó también otras herramientas líderes del mercado, como productos que ayudan a las empresas a detectar fraudes de crédito, administrar cuentas de crédito y automatizar decisiones de negocios complejas. Cabe hacer notar que si bien Fair Isaac trabaja con las agencias de informes de crédito para generar su calificación FICO®, no determina la precisión de la información en su informe de crédito.



Cómo le ayudan las calificaciones FICO®



¿LA CALIFICACIÓN FICO® ES EL ÚNICO FACTOR QUE SE TOMA EN CUENTA PARA OTORGAR UN CRÉDITO?

No. La mayoría de las instituciones de préstamo utilizan una serie de parámetros para tomar decisiones de crédito. Uno de estos parámetros es la calificación FICO®. Las instituciones de préstamo pueden considerar información como la cantidad de deuda que puede manejar dentro de lo razonable en función de sus ingresos, su historial de empleo y su historial de crédito. Con base en la revisión de esta información y en las políticas específicas en materia de seguros, las instituciones de préstamo pueden otorgarle un crédito aun cuando su calificación FICO® sea baja, o bien pueden rechazar su solicitud de crédito aunque su calificación FICO® sea alta.

Las calificaciones FICO® brindan a las instituciones de préstamo un panorama rápido y objetivo de su riesgo crediticio. Antes del uso de calificaciones, el proceso de otorgamiento de créditos solía ser lento, desigual y a veces injusto. Las calificaciones crediticias, especialmente la calificación FICO®, que es la más utilizada, han mejorado significativamente el proceso de otorgamiento de créditos. Gracias a las calificaciones FICO®:

■ **Se pueden conseguir préstamos más rápidos.** Las calificaciones FICO® pueden recibirse prácticamente de manera instantánea, lo que ayuda a las instituciones de préstamo a hacer más expeditas las aprobaciones. Esto significa que cuando solicita un crédito, recibe una respuesta más rápida. Hoy en día, muchas decisiones de crédito pueden tomarse en pocos minutos, o incluso en segundos si el proceso se realiza en línea. Incluso una solicitud de préstamo hipotecario puede aprobarse en cuestión de horas y no semanas cuando la calificación del solicitante está por arriba de un nivel mínimo preestablecido por las instituciones de préstamo. La calificación FICO® también permite que los comercios, sitios de Internet y otras entidades que otorgan créditos o préstamos tomen decisiones de “crédito instantáneo”.

■ **Las decisiones de crédito son más justas.** Mediante el uso de las calificaciones FICO®, las instituciones de préstamo pueden concentrarse únicamente en los datos relacionados con el riesgo crediticio sin que interfieran las opiniones o preferencias personales. Los factores como el sexo, origen étnico, religión, nacionalidad y estado civil no se toman en cuenta para las calificaciones FICO®. (Consulte la página 10 para ver más información). Así pues, cuando una institución de préstamo considera su calificación FICO®, dispone de una evaluación de su historial de crédito que es justa y objetiva.

■ **Los problemas de crédito en el pasado tienen menos importancia.** Si su historial de crédito no ha sido favorable en el pasado, las calificaciones FICO® permiten que el pasado quede atrás. El impacto que tienen los problemas de crédito previos en su calificación FICO® se va atenuando con el tiempo en la medida en que se vaya generando un patrón de pagos puntuales en su informe de crédito. Además, la calificación FICO® evalúa cualquier problema de crédito tomando en cuenta los informes positivos que indiquen que está administrando su crédito de manera aceptable.

Su informe de crédito — La base de su calificación FICO®

Las agencias de informes de crédito tienen información sobre millones de personas. Las instituciones de préstamo que toman decisiones de crédito adquieren de estas agencias los informes de crédito de sus clientes potenciales, solicitantes y clientes.

En el informe de estas agencias se detalla el historial de crédito de sus transacciones con otras instituciones de préstamo que le han otorgado un crédito. Su informe de crédito incluye los tipos de crédito que ha utilizado, el tiempo que llevan abiertas sus cuentas y si ha realizado sus pagos a tiempo. Le dice a las instituciones de préstamo cuánto crédito ha utilizado y si ha recurrido a otras alternativas de crédito. Brinda a las instituciones de préstamo un panorama más completo de su historial de crédito en comparación con otros tipos de fuentes, como las bases de datos de clientes de los bancos.

Su informe de crédito contiene muchos datos que revelan diversos aspectos de sus patrones de endeudamiento. La capacidad de analizar toda esta información de manera rápida, justa y uniforme, incluyendo las relaciones entre los diferentes tipos de información, es lo que hace que las calificaciones crediticias sean tan útiles.



¿CON QUÉ FRECUENCIA CAMBIA MI CALIFICACIÓN FICO®?

Su calificación FICO® está basada en una instantánea de la información de su informe de crédito en un punto específico en el tiempo. Por lo tanto, su calificación FICO® puede cambiar cada vez que cambia su informe de crédito. Sin embargo, es poco probable que la calificación cambie mucho de un mes a otro.

Si bien una insolvencia o atraso en los pagos puede reducir su calificación FICO® rápidamente, para mejorar la calificación FICO® se necesita más tiempo. Es por eso que es conveniente revisar su calificación FICO® de 6 a 12 meses antes de solicitar un préstamo considerable, para tener tiempo de tomar medidas correctivas si es necesario. Si se está esforzando activamente por mejorar su calificación FICO®, vale la pena hacer revisiones trimestrales o incluso mensuales.

¿QUÉ INCLUYE SU INFORME DE CRÉDITO?

Aunque cada agencia de informes de crédito presenta la información en distintos formatos, todos los informes de crédito contienen básicamente las mismas categorías.

Informe de una central de riesgos (*Credit Bureau*)

1 Información personal

Nombre	José Pérez
Fecha de nacimiento	1° de mayo de 1970
Número de Seguro Social	123-45-6789
Dirección actual	6100 Fifth Avenue Dayton, OH 45439

2 Resumen de las cuentas

Tipo de Cuenta	Compañía	Número de cuenta	Saldo (balance)	Registros
Mensualidades	Ford Motor	BFM915X	\$23,000	No
Renovable	Citicorp	427188888	\$325	No

3 Averiguaciones

Fecha	Compañía que ha solicitado su informe
1/4/2005	Banco Nacional Provincial
9/21/2004	Servicio de telefonía celular XYZ

4 Registros negativos

Tipo de cuenta	Compañía	Estado	Morosidad	Descripción negativa
Mensualidades	Ford	Paga según los términos	30 días de atraso	No

1. INFORMACIÓN PERSONAL

Su nombre, dirección, número de la seguridad social, fecha de nacimiento e información del empleo se utilizan para identificarlo. Estos factores no se usan para calcular su calificación FICO®. Las actualizaciones de esta información provienen de los datos que usted proporciona a las instituciones de préstamo.

2. CUENTAS. Son sus cuentas de crédito. La mayoría de las instituciones de préstamo realizan un informe sobre cada una de las cuentas que tenga con ellas. Por lo general se incluye el tipo de cuenta (tarjeta bancaria, préstamo automotriz, hipoteca, etc.) que tiene con ellos, la fecha en que abrió la cuenta, su límite de crédito o el importe del préstamo, el saldo de la cuenta y su historial de pagos.

3. SOLICITUDES. Al solicitar un préstamo, usted autoriza a la institución a pedir una copia de su informe de crédito. Así es como aparecen las solicitudes en su informe de crédito. La sección de solicitudes contiene una lista de las instituciones de préstamo que han tenido acceso a su informe de crédito en los últimos dos años. El informe que puede consultar incluye una lista de las solicitudes "voluntarias", resultado de sus propias solicitudes de crédito, y también podría incluir una lista de las solicitudes "involuntarias", como cuando las instituciones de préstamo piden su informe antes de enviarle por correo una oferta de un préstamo preaprobado. Consulte la página 15 para ver más información acerca de las solicitudes.

4. PUNTOS NEGATIVOS. Las instituciones de préstamo informan de la existencia de un retraso cuando usted no realiza algún pago. Las agencias de informes de crédito también obtienen información acerca de las deudas vencidas a través de las agencias de cobro, así como información de los registros públicos de los tribunales estatales y de los condados. La información de los registros públicos incluye quiebras, ejecuciones hipotecarias, embargos fiscales, órdenes de retención, demandas judiciales y sentencias de tribunales.



Cómo funcionan las calificaciones FICO®

Las calificaciones FICO® son las calificaciones crediticias más reconocidas y más utilizadas.

La mayor parte de las calificaciones crediticias que se utilizan en Estados Unidos y Canadá se generan a partir de software desarrollado por Fair Isaac Corporation. Las tres agencias más importantes de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion) proporcionan las calificaciones FICO® a las instituciones de préstamo.

Cuando estas instituciones solicitan su informe de crédito, también pueden adquirir una calificación FICO® que está basada en los datos que se encuentran en el informe. Esta calificación FICO® se calcula mediante una ecuación matemática que evalúa muchos tipos de datos de su informe de crédito en la agencia en cuestión. Al comparar esta información con los patrones en cientos de miles de informes de crédito previos, la calificación FICO® calcula su nivel de riesgo crediticio futuro.

Para que una calificación FICO® pueda calcularse con base en su informe de crédito, el informe debe incluir suficiente información tanto anterior como reciente para poder generar la calificación. En términos generales, esto significa que debe tener al menos una cuenta que haya estado abierta durante un mínimo de seis meses, y al menos una cuenta de la que se haya informado a la agencia de informes de crédito en los últimos seis meses.

Las calificaciones FICO® ofrecen una guía confiable de los riesgos futuros con base únicamente en los datos del informe de crédito. Las calificaciones FICO® tienen un rango de calificaciones de 300-850®. Entre más alta sea la calificación, menor es el riesgo. Sin embargo, la calificación no puede prever si una persona en particular será un "buen" o "mal" cliente. Si bien muchas instituciones de préstamo utilizan las calificaciones FICO® como ayuda para tomar decisiones de otorgamiento de préstamos, cada institución tiene su propia estrategia que incluye el nivel de riesgo que considera aceptable para un determinado producto. No existe un límite único que utilicen todas las instituciones.

¿LAS CALIFICACIONES FICO® SON INJUSTAS PARA LAS MINORÍAS?

No. Las calificaciones FICO® no toman en cuenta el sexo, origen étnico, nacionalidad o estado civil. De hecho, la Ley Equal Credit Opportunity Act prohíbe que las instituciones de préstamo consideren este tipo de información al otorgar créditos.

Las investigaciones independientes muestran que la calificación crediticia no es injusta ni discrimina a las minorías o a las personas que no tienen un historial de crédito grande. Se ha demostrado que la calificación es una medición precisa y uniforme de la capacidad de pago de todas las personas que tienen un historial de crédito. En otras palabras, con una misma calificación, los solicitantes de grupos minoritarios tienen la misma probabilidad de pagar sus deudas que los solicitantes de cualquier otro tipo.



¿LAS CALIFICACIONES FICO® SON LAS ÚNICAS CALIFICACIONES DE RIESGOS?

No. Aunque las calificaciones FICO® son la herramienta de evaluación de riesgos más usada en Estados Unidos, las instituciones de préstamo pueden utilizar otros parámetros para evaluar su riesgo crediticio. Entre ellos se pueden mencionar:

■ **Calificaciones de riesgo de la solicitud.** Muchas instituciones de préstamo utilizan sistemas de calificación que incluyen la calificación FICO®, pero que también consideran la información de su solicitud de crédito.

■ **Calificaciones de riesgo del cliente.** Una institución de préstamo podría usar estas calificaciones para tomar una decisión de crédito acerca de sus clientes actuales. También se conocen como “calificaciones conductuales” y suelen considerar la calificación FICO® junto con la información de cómo ha pagado sus deudas con esa institución en el pasado.

■ **Otras calificaciones de crédito.** Estas calificaciones podrían evaluar su informe de crédito de manera distinta que la calificación FICO®, y a veces, una calificación más alta podría significar un mayor riesgo y no uno menor como en el caso de FICO®. Al adquirir una calificación de crédito para sí mismo, la mayoría de los expertos recomienda la calificación FICO®, ya que es la que la mayoría de las instituciones de préstamo utilizan para tomar decisiones de crédito.

TIENE USTED TRES CALIFICACIONES FICO®

En general, cuando las personas hablan de “su calificación” se refieren a su calificación FICO® actual, pero de hecho hay tres calificaciones FICO® diferentes que Fair Isaac ha desarrollado: una para cada una de las tres principales agencias de informes de crédito de Estados Unidos. Estas calificaciones tienen nombres distintos.

Agencia de informes de crédito	Nombre de la puntuación FICO en la agencia
Equifax	BEACON®
Experian	Experian/Fair Isaac Risk Model
TransUnion	FICO® Risk Score, Classic

Las calificaciones FICO® de las tres agencias de informes de crédito son las más usadas por las instituciones de préstamo. La calificación FICO® de cada agencia considera únicamente la información en su informe de crédito de dicha agencia. Fair Isaac desarrolla las tres calificaciones FICO® utilizando los mismos métodos y pruebas rigurosos.

¿SU CALIFICACIÓN PUEDE SER DIFERENTE?

El rango de la calificación FICO® es de 300–850®. Fair Isaac hace que las calificaciones de las tres agencias de informes de crédito sean lo más uniformes posible.

Es probable que cada una de las tres agencias de informes de crédito tenga información diferente acerca de usted, lo que significa que sus calificaciones también serán distintas. Si su información es idéntica, las tres agencias de informes de crédito proporcionarán una calificación FICO® muy similar.

Puesto que las instituciones de préstamo pueden revisar sus calificaciones e informes de crédito de cualquiera de las tres agencias, es buena idea revisar sus informes de crédito en las tres y asegurarse de que sean precisos.

Factores que considera una calificación FICO®

En las siguientes páginas encontrará las cinco principales categorías de información que evalúa la calificación FICO®, junto con su nivel general de importancia. Dentro de estas categorías se encuentra una lista completa de la información que conforma la calificación FICO®. Tenga en cuenta que:

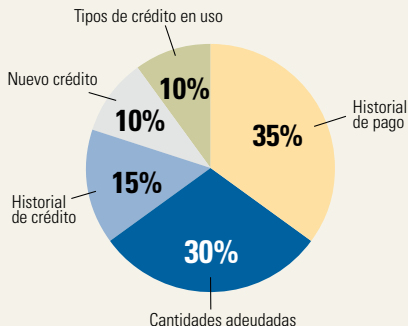
- ▶ **Una calificación FICO® toma en consideración todas estas categorías de información, no sólo algunas de ellas.** No hay una sola parte de la información o un solo factor que determine por sí mismo su calificación FICO®.
- ▶ **La importancia de cualquier factor depende de la información global en su informe de crédito.** Para algunas personas, un factor específico puede ser más importante que para otras con un historial de crédito distinto. Además, conforme los datos en su informe de crédito varían, también se modifica la importancia de cualquier factor para la determinación de su calificación FICO®.

Por lo tanto, es imposible evaluar el impacto preciso que un solo factor podría tener sin considerar la totalidad del informe: incluso los niveles de importancia que se muestran en el diagrama siguiente son para la población en general y serán distintos para los diferentes perfiles de crédito.

- ▶ **Su calificación FICO® considera sólo la información de crédito en su informe de crédito.** Sin embargo, las instituciones de préstamo a menudo consideran otros datos cuando toman una decisión con respecto a un crédito; esta información podría incluir sus ingresos, cuánto tiempo lleva en su trabajo actual y qué tipo de crédito está solicitando.
- ▶ **Su calificación FICO® considera tanto la información positiva como la negativa en su informe de crédito.** El retraso en sus pagos hará que su calificación FICO® se reduzca, pero establecer o reestablecer un buen patrón crediticio de pagos a tiempo hará que su calificación aumente.

Cómo se desglosa la calificación FICO®

Estos porcentajes se basan en la importancia que estas cinco categorías tienen para la población en general. Para grupos particulares, como las personas que no han usado crédito durante hace mucho tiempo, la importancia relativa de estas categorías podría ser distinta.



CÓMO OBTENER UNA MEJOR CALIFICACIÓN

En las siguientes páginas encontrará algunos consejos que pueden ayudarle a mejorar su calificación FICO®. Cabe hacer notar que mejorar su calificación FICO® es un poco como ponerse en forma: se requiere tiempo y no hay una manera fácil de lograrlo. De hecho, tratar de mejorar su situación con soluciones apresuradas podría resultar contraproducente. El mejor consejo es administrar su crédito de manera responsable durante un periodo largo de tiempo.

Para ver información acerca de cómo realizar un seguimiento de su calificación FICO®, consulte la página 15.

▶▶ CONSEJOS SOBRE FICO®

- **Pague sus cuentas a tiempo.** Los pagos atrasados y los cobros de pagos demorados pueden tener un impacto muy negativo en su calificación FICO®.
- **Si se ha retrasado con sus pagos, póngase al corriente y manténgase así.** Si paga a tiempo sus deudas, su calificación FICO® aumentará.
- **Tenga en cuenta que pagar un adeudo que ha pasado a cobranzas o cerrar una cuenta en la que no ha realizado pagos a tiempo no eliminará esta información de su informe de crédito.** Su calificación FICO® seguirá considerando esta información porque refleja un patrón de crédito pasado.
- **Si tiene problemas para solventar sus pagos, póngase en contacto con sus acreedores o consulte a un asesor de crédito legítimo.** Esto no mejorará de inmediato su calificación FICO®, pero si puede comenzar a administrar su crédito y a pagar a tiempo, su calificación mejorará con el tiempo. Buscar ayuda de un servicio de asesoría de crédito legítimo no lesionará su calificación FICO®.

1. Historial de pagos

¿Cómo está su historial de pagos?

Aproximadamente el 35% de su calificación FICO® se basa en esta categoría.

Lo primero que cualquier institución de préstamo querrá saber es si ha pagado sus créditos anteriores a tiempo. Es también uno de los factores más importantes de la calificación FICO®.

Los pagos atrasados no arruinan automáticamente su calificación. Una buena imagen de crédito en general puede compensar uno o dos casos de pagos retrasados, por ejemplo de su tarjeta de crédito. Sin embargo, no tener pagos atrasados en su informe de crédito no significa que tendrá una "calificación perfecta". Entre el 60 y el 65% de los informes de crédito no muestran pagos atrasados. Su historial de pagos es sólo una parte de la información que se utiliza para calcular su calificación FICO®. Su calificación FICO® toma en cuenta:

- ▶ **La información de pagos de diversos tipos de cuentas.** Esto incluye tarjetas de crédito (como Visa, MasterCard, American Express y Discover), cuentas de comercios (crédito de tiendas en las que hace compras, como tarjetas de crédito de tiendas departamentales), préstamos a plazos (préstamos en los que realiza pagos regulares, como los créditos automotrices), cuentas de empresas de financiamiento y préstamos hipotecarios.
- ▶ **Registros públicos y cobranzas: informes de eventos como bancarrotas, ejecuciones hipotecarias, demandas, embargos de salarios, gravámenes y sentencias de tribunales.** Se consideran bastante serios, aunque los más antiguos y los que involucran cantidades pequeñas tendrán menos peso que las situaciones más recientes o aquellas con cantidades mayores. Una declaración de bancarrota permanece en su historial de crédito entre 7 y 10 años, dependiendo del tipo.
- ▶ **Datos sobre pagos no realizados o atrasados ("moras") y registros públicos y cobranzas.** La calificación FICO® considera el tiempo de retraso en los pagos, el monto adeudado, la fecha en que ocurrió la mora y el número de casos. En general, por sí solo, un pago atrasado de 60 días no es tan grave como uno de 90 días. Pero también cuenta la frecuencia y el hecho de que el retraso sea reciente. Un pago atrasado de 60 días realizado hace apenas un mes afectará su calificación más que un pago atrasado de 90 días hace cinco años.
- ▶ **Número de cuentas que no muestran pagos atrasados.** Un buen historial en la mayor parte de sus cuentas de crédito incrementará su calificación FICO®.

2. Cantidades adeudadas

¿Cuánto es demasiado?

Aproximadamente el 30% de su calificación FICO® se basa en esta categoría.

Tener cuentas de crédito y deber dinero no necesariamente significa que un solicitante es de alto riesgo y que tiene una calificación FICO® baja. Sin embargo, cuando una persona ya ha usado un alto porcentaje de su crédito, esto podría indicar que se está sobrepasando y que es más probable que se atrase en sus pagos. Parte de la ciencia de establecer calificaciones es determinar “cuánto es demasiado” para un perfil de crédito dado. Su calificación FICO® toma en cuenta:

- ▶ **La cantidad adeudada en todas sus cuentas.** Tenga en cuenta que incluso si paga todas sus tarjetas de crédito por completo cada mes, su informe de crédito podría mostrar un saldo en las tarjetas. El saldo total en su último estado de cuenta es por lo general la cantidad que aparecerá en su informe de crédito.
- ▶ **La cantidad adeudada en todas las cuentas y en los distintos tipos de cuentas.** Además de la cantidad total que adeuda, su calificación FICO® considera la cantidad que debe en ciertos tipos específicos de cuentas, como tarjetas de crédito y préstamos a plazos.
- ▶ **Si tiene saldo pendiente en ciertos tipos de cuentas.** En algunos casos, tener un pequeño saldo en una cuenta sin pagos atrasados demuestra que sabe administrar su crédito de forma responsable y podría ser ligeramente mejor que un saldo en ceros. Por otra parte, cerrar cuentas de crédito que no utiliza, que tienen saldos en ceros y sin problemas de pagos, no elevará su calificación FICO®.
- ▶ **Cuántas cuentas tienen saldos pendientes.** Una gran cantidad podría indicar que existe un mayor riesgo de que la persona sobrepase su límite.
- ▶ **Qué porcentaje del total de la línea de crédito se está usando en tarjetas de crédito y en otras cuentas de “crédito revolvente”.** Alguien que se acerca al “límite máximo” en muchas tarjetas de crédito podría tener problemas para pagar en el futuro.
- ▶ **Qué porcentaje del saldo en las cuentas de préstamos a plazos está todavía pendiente, en comparación con los importes de los préstamos originales.** Por ejemplo, si pidió prestados \$10,000 dólares para comprar un coche y ha pagado \$2,000, debe (con intereses) más del 80% del préstamo original. Realizar los pagos de los préstamos a plazos es una señal positiva de que usted puede y está dispuesto a administrar y pagar su deuda.

▶ CONSEJOS SOBRE FICO®

- **Mantenga sus saldos bajos en las tarjetas de crédito y otros tipos de “crédito revolvente”.** Una deuda pendiente elevada puede bajar su calificación FICO®.
- **Pague su deuda en lugar de moverla de un lado a otro.** La manera más eficaz de mejorar su calificación FICO® en esta área es pagando sus créditos revolventes.
- **No cierre las tarjetas de crédito que ya no utiliza como una estrategia a corto plazo para elevar su calificación FICO®.** Si adeuda la misma cantidad pero tiene menos cuentas abiertas podría reducir su calificación FICO®.
- **No abra cuentas de tarjetas de crédito que no necesite sólo para incrementar su crédito disponible.** Esto puede resultar contraproducente y bajar su calificación FICO®.
- **Evite utilizar los servicios de las agencias de reparación de crédito que le cobran por mejorar su calificación FICO® eliminando información negativa pero correcta de sus informes de crédito.** Nadie puede obligar a las agencias de informes de crédito o a las instituciones de préstamo a eliminar información correcta de un informe de crédito. Las compañías de reparación de crédito con frecuencia toman su dinero sin cumplir lo que prometen y sólo logran una mejora temporal de su calificación, en ocasiones eliminando información correcta que reaparecerá más tarde.

▶▶ CONSEJOS SOBRE FICO®

■ **Si ha estado administrando su crédito por un corto tiempo, no abra muchas cuentas nuevas demasiado rápido.** Las cuentas nuevas reducirán la antigüedad promedio de sus cuentas, lo que tendrá un efecto mayor sobre su calificación FICO® si no tiene mucha más información de crédito. Incluso si ha usado un crédito durante largo tiempo, la apertura de una cuenta nueva puede bajar su calificación FICO®.

3. Tamaño del historial de crédito

¿Hasta qué grado está establecido su crédito?

Aproximadamente el 15% de su calificación FICO® se basa en esta categoría.

En general, un historial de crédito más largo incrementará su calificación FICO®. Sin embargo, incluso las personas que no han usado crédito durante mucho tiempo pueden obtener una calificación FICO® alta, dependiendo del estado del informe de crédito. Su calificación FICO® toma en cuenta:

- ▶ **En general, cuánto tiempo ha pasado desde que abrió sus cuentas de crédito.** Su calificación FICO® considera la antigüedad de su cuenta más vieja, la antigüedad de su cuenta más nueva y la antigüedad promedio de todas sus cuentas.
- ▶ **Cuánto tiempo llevan abiertas cuentas de crédito específicas.**
- ▶ **Cuándo fue la última vez que usó determinadas cuentas.**

Factores que NO considera una calificación FICO®

La calificación FICO® considera una amplia variedad de datos en su informe de crédito, tal como se muestra en las páginas 7–12. Sin embargo, no considera:

- **Su raza, color, religión, nacionalidad, sexo y estado civil.** Las leyes de Estados Unidos prohíben que la calificación crediticia considere estos factores, así como cualquier uso reciente de asistencia pública, o el ejercicio de cualquier derecho del consumidor en los términos de la ley Consumer Credit Protection Act (Ley de Protección del Crédito del Consumidor).
- **Su edad.** Otros tipos de calificación podrían considerar su edad, pero no FICO®.
- **Su salario, ocupación, puesto, empresa para la que trabaja, fecha de inicio del empleo o historial de trabajo.** Las instituciones de préstamo podrían considerar esta información.
- **Dónde vive.**
- **La tasa de interés que se cobre en una tarjeta de crédito en particular o en otras cuentas.**
- **Pagos de obligaciones de manutención infantil o familiar o compromisos de renta.**
- **Ciertos tipos de solicitudes (solicitudes de su informe de crédito o calificación).** Su calificación FICO® no toma en cuenta las solicitudes que usted inicie, cualquier solicitud de empleadores o cualquier solicitud de una institución de préstamo realizada sin su conocimiento. Si necesita más información, consulte la página 13.
- **Cualquier información que no se encuentre en su informe de crédito.**
- **Cualquier información que no sirva para predecir el manejo del crédito en el futuro.**

4. Crédito nuevo

¿Va usted a endeudarse más?

Aproximadamente el 10% de su calificación FICO® se basa en esta categoría.

En la actualidad, se suele tener más crédito y es más frecuente que nunca el que las personas busquen créditos a través de Internet y otros canales. Las calificaciones FICO® reflejan esta realidad. Sin embargo, las investigaciones han demostrado que la apertura de varias cuentas de crédito en un periodo corto de tiempo representa un riesgo más alto, en especial para personas que no tienen un historial de crédito establecido.

Las solicitudes múltiples de crédito también representan un mayor riesgo crediticio. Sin embargo, las calificaciones FICO® distinguen entre una búsqueda de muchas cuentas nuevas de crédito y la búsqueda de las mejores tasas de interés para un crédito hipotecario o para automóvil. Su calificación FICO® toma en cuenta:

- ▶ **Cuántas cuentas nuevas tiene.** Su calificación FICO® considera cuántas cuentas nuevas de cada tipo tiene (por ejemplo, cuántas tarjetas de crédito abiertas recientemente tiene). También podría considerar cuántas de sus cuentas son nuevas.
- ▶ **Cuánto tiempo ha pasado desde que abrió una cuenta nueva.** Su calificación FICO® podría considerar esta información para tipos específicos de cuentas.
- ▶ **Cuántas solicitudes recientes de crédito ha realizado en función de las solicitudes a las agencias de informes de crédito.** Las solicitudes permanecen en su informe de crédito durante dos años, aunque su calificación FICO® sólo considera las solicitudes de los últimos 12 meses. Las calificaciones FICO® se han diseñado cuidadosamente para tomar en cuenta sólo aquellas solicitudes que realmente impactan en el riesgo crediticio (consulte la página 13 si necesita más detalles).
- ▶ **Plazo de tiempo desde que las instituciones de préstamo realizaron solicitudes de informes de crédito.**
- ▶ **Si tiene un buen historial de crédito reciente, después de tener problemas de pago en el pasado.** El restablecimiento del crédito y el hacer pagos a tiempo después de un periodo de pagos atrasados ayudará a aumentar su calificación FICO® con el paso del tiempo.

▶▶ CONSEJOS SOBRE FICO®

- **Cuando investigue las tasas de interés de préstamos para un crédito automotriz o hipotecario, hágalo en un periodo corto de tiempo.** Las calificaciones FICO® distinguen entre una solicitud para un solo préstamo y una búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas, en parte por el periodo de tiempo que transcurre entre una solicitud y otra.
 - **No abra cuentas nuevas que no necesite.** La apertura de cuentas nuevas puede bajar su calificación FICO® en muy poco tiempo. Tenga cuidado con los descuentos o con las tasas de interés bajas que se ofrecen para hacer más atractivas las cuentas que en realidad no necesita.
 - **Restablezca su historial de crédito si ha tenido problemas.** La apertura de cuentas nuevas, de manera responsable y pagándolas a tiempo aumentará su calificación FICO® a largo plazo.
 - **Tenga en cuenta que puede solicitar y revisar su propio informe de crédito y su calificación FICO®.** Esto no afectará su calificación FICO® en tanto solicite su informe de crédito directamente de la agencia de información de crédito o a través de una organización autorizada para proporcionar informes de crédito a los consumidores.
- Si necesita más información al respecto, consulte la página 15.**

▶▶ CONSEJOS SOBRE FICO®

■ Solicite una nueva cuenta de crédito sólo si la necesita.

No abra cuentas sólo para tener una mejor combinación de crédito: es probable que esto no aumente su calificación FICO®.

■ Tenga tarjetas de crédito, pero adminístrelas de manera responsable.

En general, tener tarjetas de crédito y préstamos a plazos (y realizar pagos puntuales) elevará su calificación FICO®. Las personas que no tienen tarjetas de crédito, por ejemplo, tienden a representar un riesgo más alto que las personas que han administrado sus tarjetas de crédito de manera responsable.

■ Tenga en cuenta que cerrar una cuenta no hace que desaparezca. Una cuenta cerrada seguirá apareciendo en su informe de crédito y su historial se considerará en su calificación FICO®.

5. Tipos de crédito en uso

¿Tiene una combinación “adecuada”?

Aproximadamente el 10% de su calificación FICO® se basa en esta categoría.

La calificación considera la combinación de tarjetas de crédito, cuentas de comercios, préstamos a plazos, cuentas de empresas de financiamiento y préstamos hipotecarios. No es necesario tener una de cada una y no es buena idea abrir una cuenta de crédito si no tiene la intención de usarla. La combinación de crédito por lo general no es un factor importante para determinar su calificación FICO®, pero es más importante si su informe de crédito no tiene mucha más información para basar la calificación. Su calificación FICO® toma en cuenta:

- ▶ **Qué tipos de cuentas de crédito tiene.** ¿Tiene experiencia tanto con cuentas revolventes como con cuentas a plazos o su experiencia está limitada a un solo tipo de crédito?
- ▶ **Cuántas de cada tipo.** Su calificación FICO considera también la cantidad total de cuentas que tiene. En función de los diferentes perfiles de crédito, la cantidad que resulte excesiva variará dependiendo de su imagen crediticia general.



Cómo se cuentan las solicitudes en la calificación FICO®

Como ya se explicó en la sección anterior, una búsqueda de crédito nuevo puede significar un riesgo crediticio más grande. De ahí que la puntuación FICO® cuente las solicitudes de su informe de crédito o calificación hechas por una institución de préstamo cuando usted solicita un crédito. Las calificaciones FICO® consideran las solicitudes con cuidado, ya que no todas se relacionan con riesgos crediticios. Hay tres hechos importantes acerca de las solicitudes que es preciso mencionar:

■ **Las solicitudes por lo general tienen poco impacto.** Para la mayoría de las personas, una solicitud de crédito adicional quita menos de cinco puntos a su calificación FICO®. Sin embargo, las solicitudes pueden tener un impacto mayor si tiene menos cuentas o un historial de crédito corto. Una gran cantidad de solicitudes también implica un riesgo mayor: las personas con seis solicitudes o más en sus informes de crédito pueden tener hasta ocho veces más posibilidades de declararse en bancarrota que las personas sin solicitudes en sus informes.

■ **Muchos tipos de solicitudes se pasan por alto por completo.** Su calificación FICO® no cuenta una solicitud cuando usted solicita su informe de crédito o su calificación crediticia a una agencia de informes de crédito o a otra empresa que proporcione esta información a los consumidores. Además, la calificación FICO® no cuenta las solicitudes que una institución de préstamo realiza de su informe de crédito o de su calificación para hacerle un ofrecimiento de crédito “preaprobado”, o para revisar su cuenta con ellos, aunque es posible que vean estas solicitudes en su informe de crédito. Las solicitudes que están marcadas como provenientes de empleadores tampoco se cuentan.

■ **La calificación distingue cuando se “comparan tasas de interés”.** Si está buscando un préstamo hipotecario o automotriz, es posible que quiera comparar las tasas de varias instituciones de préstamo para encontrar la mejor oferta. Esto podría hacer que varias instituciones de préstamo soliciten su informe de crédito, aunque usted sólo desea obtener un solo préstamo. Para compensar esto, las calificaciones FICO® distinguen entre una solicitud para un solo préstamo y una búsqueda de muchas líneas de crédito nuevas, en parte por el periodo de tiempo que transcurre entre una solicitud y otra. Cuando necesite un préstamo para comprar una casa o un coche, puede evitar que su calificación FICO® baje si hace sus comparaciones de tasas de interés en un periodo corto de tiempo, por ejemplo, 14 días.

¿DEBO CERRAR TODAS MIS CUENTAS VIEJAS PARA ELEVAR MI CALIFICACIÓN?

No. De hecho, eso podría bajar su calificación FICO®. En primer lugar, cualquier pago atrasado asociado con sus cuentas viejas no desaparecerá de su informe de crédito si cierra la cuenta. En segundo lugar, las cuentas establecidas desde hace mucho que usted tiene un buen historial de administración de crédito, lo que es algo positivo. En tercer lugar, tener un crédito disponible que no esté usando no baja su calificación FICO®. Podría tener otras razones para cerrar una tarjeta de crédito vieja que no utiliza, pero no lo haga sólo para obtener una mejor calificación.

¿Y SI ME NIEGAN EL CRÉDITO?

Si se le niega el crédito, la ley Equal Credit Opportunity Act (ECOA) le da el derecho obtener las razones en un plazo de 30 días. También tiene derecho a un ejemplar gratuito de su informe de crédito en un plazo de 60 días, que podrá solicitar a las agencias de informes de crédito. Si su calificación FICO® fue una parte importante de la decisión, la institución de préstamo podría usar las razones de la calificación (ver a la derecha) para explicar por qué no se otorgó el préstamo. Para obtener información más específica acerca de su calificación y cómo puede mejorarla, visite www.myfico.com/crediteducation

Interpretación de su calificación FICO®

Cuando una institución de préstamo recibe su calificación FICO®, se le entregan hasta cinco "factores clave"

Estos factores clave son las razones principales por las que su calificación FICO® no fue más alta. Si la institución de préstamo rechaza la solicitud de crédito y su calificación FICO® fue parte de la razón, estos factores pueden ayudar a la institución de préstamo a decirle por qué no puede ser mayor su calificación de crédito.

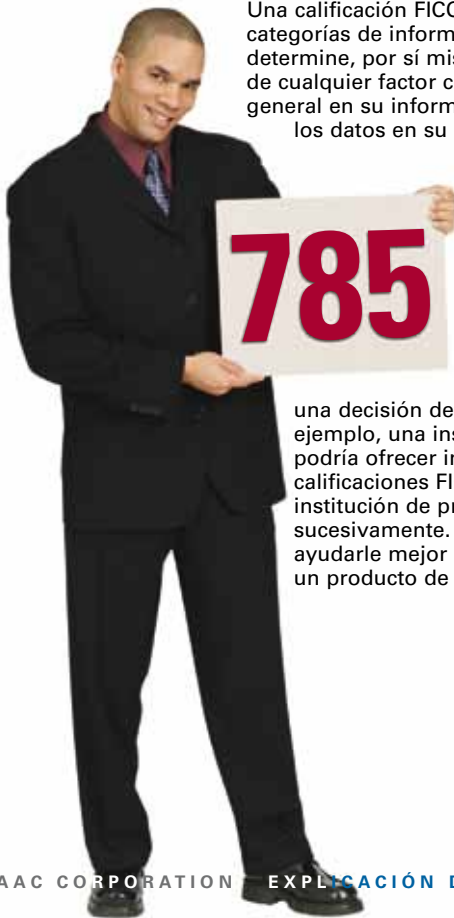
Estos factores clave pueden ser más útiles que la calificación FICO® en sí misma para ayudar a determinar si su informe de crédito podría contener errores y cómo puede mejorar su situación como sujeto de crédito. Sin embargo, si ya tiene una calificación FICO® alta (por ejemplo, alrededor de 750 o más), algunos de los factores clave podrían no ser muy útiles porque podrían ser tan sólo factores marginales relacionados con las últimas tres categorías consideradas por la calificación (tamaño del historial de crédito, créditos nuevos y tipos de crédito en uso).

Una calificación FICO® toma en consideración todas las categorías de información, y no existe un solo factor que determine, por sí mismo, su calificación. La importancia de cualquier factor clave depende de la información general en su informe de crédito. Además, puesto que los datos en su informe de crédito cambian, también cambia la importancia de cualquier factor para determinar su calificación.

¿CUÁL ES UNA BUENA CALIFICACIÓN FICO®?

Ya que las instituciones de préstamos no utilizan el mismo límite, es difícil decir cuál se considera una calificación FICO® buena, fuera del contexto de

una decisión de préstamo en particular. Por ejemplo, una institución de préstamos automotrices podría ofrecer intereses más bajos a personas con calificaciones FICO® de más de, digamos, 680; otra institución de préstamo podría usar 720, y así sucesivamente. Su institución de préstamo podría ayudarle mejor para conocer su criterio en cuanto a un producto de crédito determinado.



Revisión de su calificación FICO®

Dado que las instituciones de préstamo revisan sus calificaciones FICO®, tiene sentido tratar de saber cómo lo ven estas instituciones. Es fácil verificar su propia calificación FICO® en línea, aunque en la mayor parte de los casos le cobrarán por obtenerla.

Un momento importante para verificar su calificación FICO® es más o menos seis meses antes de que realizar una compra importante, como un coche o una casa. Esto le dará tiempo para verificar los datos de su informe de crédito, corregir errores si es que los hay y emprender acciones para mejorar su calificación FICO® si es necesario. En general, cada vez que vaya a solicitar un crédito, a pedir un nuevo préstamo o a cambiar su combinación de crédito es un buen momento para verificar su calificación FICO®.

ADMINISTRE SU SITUACIÓN COMO SUJETO DE CRÉDITO

Mejorar su calificación FICO puede ayudarle a:

- Recibir mejores ofertas de crédito
- Bajar sus tasas de interés
- Acelerar la aprobación de sus créditos

Las ventajas de una mejor calificación FICO® pueden ser importantes. Por ejemplo, con una hipoteca fija a 30 años de \$150,000, podría ahorrar aproximadamente \$165,000 a lo largo de la vigencia del préstamo, o \$459 en cada mensualidad, si mejora su calificación FICO® de 550 a 720*.

* Con base en tasas de interés nacionales promedio de septiembre de 2007.

El obtener sus informes de crédito y su calificación FICO® podría ayudarle a entender cómo ven las instituciones de préstamo su riesgo crediticio.

ANTES DE QUE ADQUIERA SU CALIFICACIÓN

Asegúrese de comprar la calificación FICO®. Algunas empresas intentarán venderle o darle calificaciones de crédito que no son la calificación FICO® y que posiblemente no se usen para tomar decisiones con respecto a préstamos. Estos servicios podrían darle consejos para la administración de su crédito que no se aplican a la calificación FICO® y hasta podrían lesionar su perfil de crédito con las instituciones de préstamo. Los consejos en este folleto y en www.myFICO.com/crediteducation sólo se aplican a calificaciones FICO®. Las calificaciones FICO® son las que utilizan la mayoría de las instituciones de préstamo, así que FICO® es la calificación que debe conocer.

Fair Isaac y myFICO no son organizaciones de reparación de crédito ni organizaciones reguladas de este tipo que se rigen por la ley federal Credit Repair Organizations Act o por leyes estatales similares. Fair Isaac y myFICO no proporcionan servicios de "reparación de crédito" ni asesoría o ayuda para "limpiar" o "mejorar" su expediente de crédito, su historial de crédito o su calificación crediticia.

Obtenga más información acerca de las calificaciones en www.myfico.com/crediteducation

Su calificación FICO:

707



Su calificación FICO es buena



¿CÓMO PUEDE HABER ERRORES EN MI INFORME DE CRÉDITO?

Si su informe de crédito contiene errores, con frecuencia se debe a que está incompleto o contiene información sobre otra persona. Esto suele suceder debido a que:

- Solicitó un crédito con un nombre distinto
- Alguien cometió un error al leer o ingresar su nombre o dirección anotados en una solicitud que se completó a mano
- Usted proporcionó un número de la seguridad social equivocado o la institución de préstamo lo leyó mal
- La información de un préstamo o de la tarjeta de crédito se aplicó por error a la cuenta equivocada

Revisión de su informe de crédito

Puesto que su calificación FICO® está basada en los datos de sus informes de crédito, es importante asegurarse de que los datos sean precisos.

Debe revisar su informe de crédito de cada una de las agencias de informes de crédito por lo menos una vez al año y en especial antes de realizar una compra grande, como una casa o un coche. Tiene el derecho de obtener una copia gratuita de su informe de crédito una vez al año, de cada una de las agencias de informes de crédito. Si necesita más información, póngase en contacto con Annual Credit Report Request Service:

P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281
1 877 FACT ACT (1 877 322 8228)
www.annualcreditreport.com

Si informa de un error a una agencia de informes de crédito, la agencia lo investigará y le avisará en un plazo de 30 días. Además, si está en proceso de solicitar un préstamo, notifique de inmediato a su institución de préstamos de cualquier dato incorrecto en su informe.

También puede disputar cualquier error poniéndose en contacto directamente con las agencias de informes de crédito:

- Equifax:
(800) 685-1111, www.equifax.com
- Experian (antes TRW):
(888) 397-3742, www.experian.com
- TransUnion:
(800) 888-4213, www.transunion.com

Fair Isaac no es una agencia de informes de crédito, no mantiene información de crédito sobre ninguna persona y no puede corregir errores en los informes de crédito. Si desea corregir los errores, necesita ponerse en contacto con las agencias de informes de crédito y no con Fair Isaac.

PROTEJA SU PRIVACIDAD

Para reducir la posibilidad del robo de identidad, proteja su información personal.

■ No lleve consigo su número de la seguridad social en su bolso o en su cartera. Sólo révelélo cuando sea absolutamente necesario.

■ Triture cualquier documento que contenga su número de la seguridad social o información financiera que ya no necesite. No los arroje sin triturar en el cesto de la basura.

■ Mantenga todas sus herramientas de pago en un lugar seguro, incluyendo sus tarjetas de crédito, de débito, sus cheques e información de sus cuentas.

■ Para corregir un error en su informe de crédito, trabaje directamente con las agencias de informes de crédito y con su acreedor. No envíe sus correcciones a Fair Isaac o a terceros.

■ No envíe sus datos de la seguridad social en correos electrónicos

ESTÉ AL TANTO DEL ROBO DE IDENTIDAD

Otra razón importante para revisar con regularidad su informe de crédito es para detectar a tiempo un posible robo de identidad. El robo de identidad es cuando alguien usa su información personal, como su nombre, número de la seguridad social, número de tarjeta de crédito o cualquier otra información de identificación, sin su permiso, para realizar compras, abrir cuentas, pedir préstamos, comprar autos y hasta obtener empleo.

Al revisar con regularidad su informe de crédito de cada una de las agencias, puede asegurarse de que sea correcto y que no incluya actividades que usted no ha autorizado. Si sospecha que su información personal podría haber caído en manos poco escrupulosas y que se está cometiendo un fraude o un robo, tome medidas de inmediato y mantenga un registro de sus conversaciones y correspondencia. Estas cuatro acciones básicas son apropiadas en casi todos los casos.

1. **Llame al número gratuito de fraude** de cualquiera de las tres principales agencias de informes de crédito para poner una alerta de fraude en su informe de crédito. Sólo tiene que ponerse en contacto con una de las agencias de informes de crédito para que las tres pongan una alerta. Una vez que la alerta esté activa, tendrá derecho a solicitar una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las tres agencias.
2. **Póngase en contacto con la institución de préstamo y cierre cualquier cuenta** que pudiera haberse abierto de manera fraudulenta o a la que alguien haya tenido acceso.
3. **Presente una denuncia** con la policía local o con la policía en la comunidad en la que haya ocurrido el robo de identidad.
4. **Presente una denuncia** ante la Federal Trade Commission. Podrá encontrar más información en www.ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft

**Podrá encontrar más información
acerca de su calificación en
www.myfico.com/crediteducation**

Información acerca de las calificaciones FICO®

¿Cuáles son las verdaderas calificaciones FICO®?	6
¿Cuáles son las cinco cosas más importantes que considera la calificación FICO®?.....	7
¿Revisar mi calificación FICO® hará que baje?	13
¿Cómo afectan las solicitudes a mi calificación FICO®?.....	13
¿Cerrar mis cuentas viejas aumentará mi calificación FICO®?	13
¿Cuál sería una buena calificación FICO®?	14
¿Cómo puedo revisar mi calificación FICO® y por qué debo hacerlo?	15
¿Fair Isaac corrige los errores en mi informe de crédito?	16
¿Cómo puedo arreglar los errores en mi informe de crédito?	16

Cortesía de

myFICO®

Una división de Fair Isaac Corporation



Oficinas generales:

901 Marquette Avenue, Suite 3200
Minneapolis, MN 55402

www.myfico.com/crediteducation