

Preguntas más frecuentes sobre FICO® Scores en EE. UU.

Tabla de Contenidos

Introducción

[“Antes de iniciar”](#)

[Agencia de informes de crédito del consumidor \(CRA—Consumer Reporting Agency\)](#)

[Expediente crediticio](#)

[Factores de puntuación](#)

[Historial crediticio](#)

[Informe de crédito](#)

[Riesgo de crédito](#)

[Acerca a la puntuación de crédito](#)

[¿Qué es una puntuación de crédito?](#)

[¿Qué es un informe de crédito?](#)

[¿Cómo consulto mi informe de crédito de forma gratuita?](#)

[¿Qué pasa si hay un error en mi informe de crédito?](#)

Introducción a FICO® Score

[Acerca de FICO](#)

[Acerca de las puntuaciones FICO® Score](#)

[¿Por qué son importantes las puntuaciones FICO® Score?](#)

[¿Cuáles son los requisitos mínimos para calcular una puntuación FICO® Score?](#)

[¿Tengo más de un FICO® Score?](#)

[¿Por qué mi puntuación FICO® Score es diferente a las otras puntuaciones que he visto?](#)

[¿Cuál es una buena puntuación FICO® Score?](#)

¿Qué incluyen las puntuaciones FICO® Score?

[Historial de pago](#)

[¿Cómo afectan los pagos atrasados las puntuaciones FICO® Score?](#)

[Adeudos](#)

[¿Qué es el uso de crédito?](#)

[¿Por qué es importante el uso de crédito?](#)

[¿Cuál es la ratio ideal de uso?](#)

[Duración del historial crediticio](#)

[¿Cómo se establece un historial crediticio?](#)

[Combinación de créditos \(también conocidos como Tipos de crédito en uso\)](#)

[Nuevo crédito](#)

[¿Qué es una consulta de crédito?](#)

[¿Mis puntuaciones FICO® Score disminuirán si solicito un crédito nuevo?](#)

[¿Solicitar una cuenta nueva afecta mi crédito?](#)

[¿Cuál es una puntuación FICO® Score común para alguien que solicita un crédito por primera vez?](#)

[¿Qué NO incluyen las puntuaciones FICO® Score?](#)

[¿Se incluye el factor de ingreso en las puntuaciones FICO® Score?](#)

[¿Las puntuaciones FICO® Score son injustas con las minorías?](#)

[¿Cómo se calculan las puntuaciones FICO® Score para las parejas casadas?](#)

Conozca mejor las puntuaciones FICO® Score

[Mejores prácticas](#)

[¿Qué es lo que más ayuda a mis puntuaciones FICO® Score?](#)

[¿Gastar menos y ahorrar más afectará una puntuación FICO® Score?](#)

[¿Qué es lo que más influye en mis puntuaciones FICO® Score al solicitar un crédito nuevo?](#)

[Conozca más sobre las puntuaciones FICO® Score](#)

[¿En qué se diferencian las puntuaciones FICO® Score de otras puntuaciones de crédito?](#)

[¿Por qué las puntuaciones FICO® Score varían o cambian?](#)

[¿Puede una cuenta que no está en mi informe de crédito tener un impacto en mi puntuación FICO® Score?](#)

[¿Los empleadores usan las puntuaciones FICO® Score para tomar decisiones de contratación?](#)

[¿Por qué mis puntuaciones FICO® Score son diferentes en los tres burós de crédito?](#)

Preguntas más frecuentes adicionales por tipos de crédito

[Hipotecas](#)

[¿Durante cuánto tiempo afectará una ejecución de hipoteca a una puntuación FICO® Score?](#)

[¿De acuerdo con las puntuaciones FICO® Score son mejores las otras alternativas de ejecución?](#)

[¿Cómo afectan las modificaciones de préstamos a una puntuación FICO® Score?](#)

[¿Cómo afecta la refinanciación mi puntuación FICO® Score?](#)

[Tarjetas de crédito](#)

[¿Debería aprovechar las ofertas de tarjetas de crédito promocionales?](#)

[¿Cerrar una cuenta de tarjeta de crédito afectará una puntuación FICO® Score?](#)

[¿Cuál es la mejor manera de administrar mi creciente deuda de tarjeta de crédito?](#)

[Préstamos estudiantiles](#)

[¿Cuál es el impacto de pagar préstamos estudiantiles estando en la universidad en comparación a hacerlo después de graduarse?](#)

Todos los tipos de créditos

[¿Cómo afecta la combinación de intereses y capital a las puntuaciones FICO® Score?](#)

[¿La condonación de préstamos afecta las puntuaciones FICO® Score?](#)

Glosario

Agencia de informes de crédito del consumidor (CRA)

Bancarrota

Cobranza

Cancelación de cargo

Crédito o deuda renovable

Cuenta de crédito

Deuda a plazos

Equal Credit Opportunity Act (ECOA)

Expediente crediticio

Factores de puntuación

Fair Credit Reporting Act (FCRA)

FICO® Industry Score

FICO® Score NG

Historial crediticio

Incumplimiento de pago

Informe de crédito

Límite de crédito

Modelo de puntuación

Morosidad

Obligación crediticia

Ratio de uso

Riesgo de crédito

Descripciones de Imágenes

Calificaciones de FICO® Scores y sus rangos de puntaje correspondientes

Categorías de FICO® Score

Cronología de FICO® Scores

Introducción

“Antes de iniciar”

Agencia de informes de crédito del consumidor (CRA—Consumer Reporting Agency)

Una organización que reúne o evalúa la información crediticia de los consumidores u otra información acerca de ellos con el fin de preparar y entregar informes sobre los consumidores a terceros. En los EE. UU., las tres CRA (también conocidas como burós de crédito) más grandes son Equifax, Experian y TransUnion.

Expediente crediticio

Son los registros crediticios que una agencia de informes de crédito del consumidor tiene sobre una persona en particular. El expediente puede incluir: el nombre, la dirección, el Número de Seguridad Social, el historial crediticio, las consultas, los registros de cobranza de la persona y las declaraciones de bancarrota de registro público.

Factores de puntuación

Los factores de puntuación son las áreas principales que afectaron las puntuaciones FICO® Score de dicho cliente y que se proporcionan con la FICO® Score del cliente. Es importante el orden en el que se describen estos factores de puntuación. El primer factor indica el área que más afectó la puntuación y el segundo es el que tiene la siguiente influencia más importante. Abordar estos factores puede beneficiar la puntuación.

Historial crediticio

Un registro de las cuentas de crédito y actividades de una persona, incluido cómo la persona ha liquidado sus obligaciones crediticias en el pasado.

Informe de crédito

Un informe detallado sobre el historial crediticio de una persona tal como se encuentra en el expediente crediticio de una persona, elaborado por una agencia de informes de crédito del consumidor, y que utiliza un prestamista para tomar decisiones relacionadas con créditos. La mayoría de los informes de crédito incluyen el nombre, la dirección, el historial crediticio, las consultas, los registros de cobranza de la persona y las declaraciones de bancarrota de registro público.

Riesgo de crédito

La probabilidad de que las personas pagarán sus obligaciones crediticias según lo acordado. Los prestatarios que tienen más probabilidades de pagar según lo acordado representan un riesgo menor para los acreedores y prestamistas.

Acerca a la puntuación de crédito

Cuando solicita un crédito, como una tarjeta de crédito, un préstamo para vehículo o una hipoteca, la empresa a la que le está solicitando el crédito verifica su [informe de crédito](#) elaborado por una o más de las tres principales [agencias de informes de crédito del consumidor](#). Además de su informe de crédito, es muy probable que usen una puntuación de crédito, como FICO® Score en su evaluación de [riesgo de crédito](#) antes de prestarle el dinero. Cada prestamista tiene su propio proceso y políticas para tomar decisiones al revisar una solicitud de crédito. La mayoría de los prestamistas toman en cuenta una puntuación FICO® Score junto con información adicional, ya sea de uno o más de sus informes de crédito o de la información complementaria que usted proporcione con su solicitud, por ejemplo, sus ingresos.

¿Qué es una puntuación de crédito?

Una puntuación de crédito es un número que resume su riesgo de crédito, con base en sus datos crediticios. Una puntuación de crédito ayuda a los prestamistas a evaluar su perfil de crédito e influye en el crédito que esté disponible para usted, incluidas las aprobaciones de préstamos y tarjetas de crédito, las tasas de interés, los [límites de crédito](#) y más.

¿Qué es un informe de crédito?

Aunque cada agencia de informes de crédito del consumidor tiene un formato y reporta la información de diferente manera, todos los informes de crédito contienen básicamente las mismas categorías de información.

- Información de identificación: su nombre, dirección, Número de Seguridad Social, fecha de nacimiento e información de empleo. Esta información no se utiliza para calcular la puntuación FICO® Score; solo es para identificarlo a usted. Las actualizaciones que se realicen a esta se hacen a partir de la información que usted proporcione a sus prestamistas.
- [Cuentas de crédito](#): la mayoría de los prestamistas reportan la información sobre cada cuenta que tenga con ellos. Reportan el tipo de cuenta de crédito, la fecha en que abrió la cuenta, su límite de crédito o el monto del préstamo, el saldo de la cuenta y su historial de pago.
- Consultas de crédito: sus informes de crédito detallan las consultas que los prestamistas han hecho de sus informes de crédito en los últimos dos años. Cuando solicita un crédito, autoriza al prestamista a solicitar una copia de sus informes de crédito. Así es como las consultas aparecen en sus registros.
- [Bancarrotas](#) y [cobranzas](#): las agencias de informes de crédito del consumidor también recopilan información de bancarrota (que generalmente se encuentra en el registro público de un informe de crédito) de parte de tribunales estatales y municipales, así como las [morosidades](#) registradas por las agencias de cobranza.

¿Cómo consulto mi informe de crédito de forma gratuita?

Puede obtener anualmente una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las tres principales agencias de informes de crédito del consumidor. Para solicitar una copia de su informe de crédito:

- Visite www.annualcreditreport.com.
- Llame al 1-877-322-8228.
- Escriba a Annual Credit Report Request Service, P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281.

Tome en cuenta que su informe de crédito gratuito no incluirá su puntuación FICO® Score. Dado que su puntuación FICO® Score se basa en la información que se encuentra en su informe de crédito, es importante que se asegure de que la información en el informe de crédito sea correcta.

¿Qué pasa si hay un error en mi informe de crédito?

Su información crediticia se basa en un panorama general de la información actual incluida en su informe de crédito. Si encuentra un error en uno o más de sus informes de crédito, comuníquese con la agencia de informes de crédito del consumidor o con la organización que le proporcionó la información a la agencia. Ambas partes son responsables de corregir la información incorrecta o incompleta en su informe conforme a la Ley de Equidad de Informes de Crédito ([Fair Credit Reporting Act—FCRA](#)).

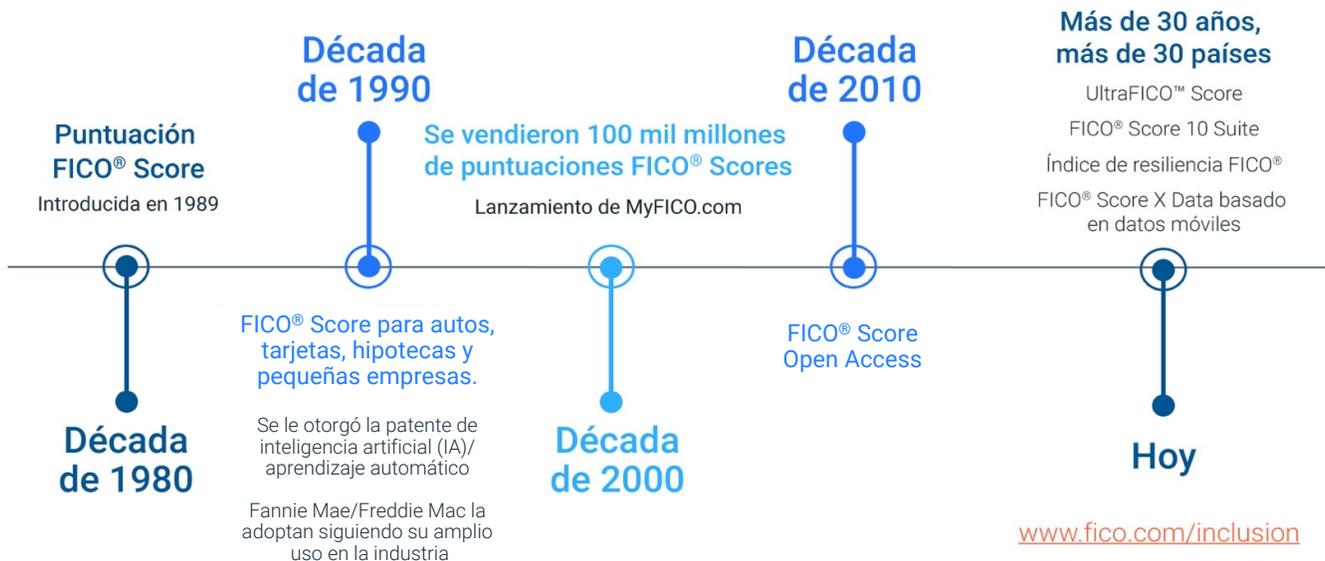
- Disputas de Equifax (www.equifax.com/personal/credit-report-services/credit-dispute/)
- Disputas de Experian (www.experian.com/disputes/main.html)
- Disputas de TransUnion (www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit)

Introducción a FICO® Score

Acerca de FICO

FICO, antes conocido como Fair Isaac Corporation, es la empresa que inventó las puntuaciones FICO® Score. Desde la década de 1950, FICO provocó una revolución en la evaluación de riesgos de crédito siendo pionero en implementar un enfoque para determinar el riesgo de crédito para los otorgantes de créditos. Este nuevo enfoque para medir el riesgo permitió que bancos, minoristas y otras empresas mejoraran su rendimiento y expandieran el acceso de los clientes a los créditos. Hoy en día, las puntuaciones FICO® Score están ampliamente reconocidas como el estándar de la industria para medir los riesgos de crédito.

Es importante destacar que, aunque FICO trabaja con las agencias de informes de crédito del consumidor para proporcionar sus puntuaciones FICO® Score, no tiene acceso a ni almacena sus datos personales y tampoco determina la exactitud de la información en su [expediente crediticio](#).



[Descripción de la Imagen](#)

Acerca de las puntuaciones FICO® Score

Las puntuaciones FICO® Score son las puntuaciones de crédito más ampliamente utilizadas. Cada puntuación FICO® Score es un número de tres dígitos que se calcula a partir de los datos en sus informes de crédito en las tres principales agencias de informes de crédito del consumidor, Equifax, Experian y TransUnion. Su puntuación FICO® Score predice qué tan probable es que pague una [obligación crediticia](#) conforme a lo acordado. Los prestamistas utilizan la puntuación FICO® Score para ayudarse a evaluar de manera rápida, coherente y objetiva el posible riesgo de crédito de los prestatarios.

FICO® Score Suite

puede calificar al **90%** de la población estadounidense elegible para crédito

¿Por qué son importantes las puntuaciones FICO® Score?

Los prestamistas utilizan las puntuaciones de crédito para ayudarse a determinar si usted es un prestatario riesgoso y cuáles términos (tasas y condiciones) pueden ofrecerle. Tener una buena puntuación de crédito y darle seguimiento de manera regular puede ayudarle a obtener las mejores condiciones cuando solicite una tarjeta de crédito o un préstamo.

¿Cuáles son los requisitos mínimos para calcular una puntuación FICO® Score?

Un expediente crediticio debe contener estos requisitos mínimos (*nota: estos requisitos pueden variar ligeramente para las puntuaciones [FICO® Score NG](#)*):

- Al menos una cuenta que haya estado abierta durante seis meses o más.
- Al menos una cuenta que se haya reportado a la agencia de informes de crédito del consumidor durante los últimos seis meses.
- Que no haya indicios de fallecimiento en el expediente crediticio (si compartía una cuenta con una persona reportada como fallecida, asegúrese de que su informe de crédito no se vea afectado).

¿Tengo más de un FICO® Score?

Para mantenerse al día en cuestión de tendencias del consumidor y las necesidades cambiantes de los prestamistas, FICO actualiza periódicamente su [modelo de puntuación](#), lo que provoca el lanzamiento de nuevas versiones de FICO® Score al mercado cada determinado número de años. Además, diferentes prestamistas usan versiones distintas de las puntuaciones FICO® Score al evaluar su crédito. Por ejemplo, los prestamistas de automóviles a menudo usan FICO® Auto Score, una versión específica para la industria de la puntuación FICO® Score ([FICO® Industry Score](#)) diseñada para cubrir sus necesidades.

¿Por qué mi puntuación FICO® Score es diferente a las otras puntuaciones que he visto?

Hay muchas puntuaciones de crédito diferentes disponibles para los clientes y prestamistas. Las puntuaciones FICO® Score son puntuaciones de crédito usadas por la mayoría de los prestamistas, y es posible que diferentes prestamistas usen versiones diferentes de las puntuaciones FICO® Score. Además, las puntuaciones FICO® Score se basan en los datos del expediente crediticio de una agencia de informes de crédito del consumidor, de manera que las diferencias en sus expedientes crediticios pueden generar diferencias en sus puntuaciones FICO® Score.

¿Cuál es una buena puntuación FICO® Score?

Las puntuaciones FICO® Score oscilan entre 300 y 850. Las puntuaciones más altas demuestran un riesgo de crédito más bajo y las puntuaciones más bajas demuestran un riesgo de crédito más elevado (nota: algunos tipos de puntuaciones FICO® Score tienen un rango ligeramente más amplio). Varía lo que se considera como una “buena” puntuación FICO® Score, ya que cada prestamista tiene sus propios estándares para aprobar solicitudes de crédito con base en el nivel de riesgo que considere aceptable. Así, un prestamista puede ofrecer sus tasas de interés más bajas a personas con puntuaciones FICO® Score superiores a 730, mientras que otro puede ofrecer estas tasas solo a las personas con puntuaciones FICO® Score superiores a 760.



[Descripción de la Imagen](#)

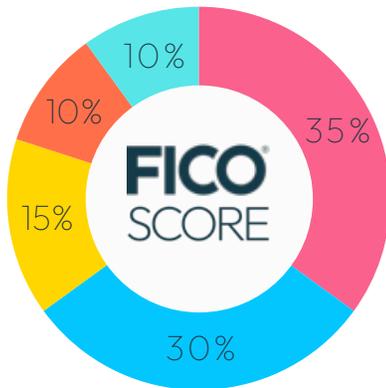
El siguiente cuadro proporciona un desglose de los rangos de FICO® Scores encontrados en la población de consumidores de EE. UU. Cabe reiterar que cada prestamista tiene sus propios estándares de riesgo de crédito, pero esta tabla puede utilizarse como una guía general de lo que representa una puntuación FICO® Score.

La investigación de FICO demuestra que las personas con altas puntuaciones FICO® Score tienden a:

- hacer todos los pagos a tiempo cada mes
- mantener bajos los saldos de la tarjeta de crédito
- solicitar un crédito nuevo cuando lo necesitan
- establecer un largo [historial crediticio](#)

| Calificación de Puntuación | Rango de puntuación | Puntuación Calificación Descripción |
|----------------------------|---------------------|---|
| bajo | 300-579 | Muy por debajo del promedio, los prestamistas lo consideran un prestatario riesgoso. |
| razonable | 580-669 | Menos del promedio, algunos prestamistas aprobarán préstamos con este puntaje. |
| bueno | 670-739 | Cerca del promedio, la mayoría de los prestamistas consideran que este es un buen puntaje. |
| muy bueno | 740-799 | Por encima del promedio, los prestamistas consideran que este prestatario es muy confiable. |
| excepcional | 800-900 | Muy por encima del promedio, los prestamistas consideran que este prestatario es excepcional. |

¿Qué incluyen las puntuaciones FICO® Score?



Descripción de la Imagen

Las puntuaciones FICO® Score se calculan a partir de los datos crediticios en su informe de crédito. Estos datos se agrupan en cinco categorías; a continuación, se presenta una descripción detallada de la importancia relativa de cada categoría. A medida que revisa esta información, considere que:

- Las FICO® Score toman en cuenta todas estas categorías, no solo una o dos.
- La importancia de cualquier factor (información) depende de la información incluida en su informe de crédito.
- Las FICO® Score solo consideran la información incluida en el informe de crédito que se relacione con el crédito.
- Las FICO® Score consideran la información positiva y la negativa en un informe de crédito.

Historial de pago

Aproximadamente, el 35 % de una puntuación FICO® Score se basa en la información de pago sobre varios tipos de cuentas (por ejemplo: tarjetas de crédito, cuentas minoristas, [préstamos a plazos](#), cuentas de empresas financieras).

- Bancarrota y conceptos de cobranza
- Detalles sobre pagos atrasados o no efectuados (“morosidades”), bancarrotas y conceptos de cobranza
- Número de cuentas que no muestran pagos atrasados o que se pagan actualmente según lo acordado

¿Cómo afectan los pagos atrasados las puntuaciones FICO® Score?

Las puntuaciones FICO® Score consideran los pagos atrasados en estas áreas generales: lo **recientes** que son, su **gravedad** y con qué **frecuencia** se presentan. Esto significa que las morosidades recientes podrían ser más perjudiciales para una puntuación FICO® Score que varios pagos atrasados ocurridos hace tiempo.

Quizás haya observado en sus informes de crédito que los pagos atrasados figuran según su retraso. Normalmente, los acreedores informan pagos atrasados en una de estas categorías: 30 días de atraso, 60 días de atraso, 90 días de atraso, 120 días de atraso, 150 días de atraso o [cancelación de cargo](#). Aunque un retraso de 90 días es más grave que uno de 30 días, lo más importante es comprender que las personas que pagan continuamente sus facturas a tiempo suelen parecer menos riesgosas para los prestamistas.

Un historial de pagos es el factor más importante en las puntuaciones FICO® Score.

En ocasiones, las circunstancias provocan que las personas no puedan pagar a tiempo sus facturas, quizás por una emergencia médica inesperada o la pérdida del trabajo.

Los acreedores y los asesores crediticios legítimos pueden ofrecerles orientación a las personas cuando tienen problemas para administrar responsablemente su salud financiera.

Los pagos atrasados afectan las puntuaciones y la solvencia crediticia, pero liquidar una deuda atrasada antes de que pase a una agencia de cobranzas tendrá un efecto positivo sobre la puntuación.

Adeudos

Aproximadamente, el 30 % de una puntuación FICO® Score se basa en esta información:

- los adeudos en todas las cuentas.
- el número de cuentas con un saldo.
- la línea de crédito total que se utiliza en las [cuentas renovables](#).
- la cantidad que se debe de los préstamos a plazos (en comparación con los montos originales del préstamo).

¿Qué es el uso de crédito?

El [uso de crédito](#) es uno de los factores más importantes que se evalúan en esta categoría, ya que toma en cuenta el monto que debe en comparación con la cantidad de crédito que tiene disponible.

Tener cuentas de crédito con un saldo vencido no significa necesariamente que sea un prestatario de alto riesgo con una baja puntuación FICO® Score. Un historial de pagos constantes extenso en cuentas de crédito es una buena manera de mostrarles a los prestamistas que puede administrar con responsabilidad un crédito adicional.

¿Por qué es importante el uso de crédito?

Aunque los prestamistas determinan cuánto crédito están dispuestos a ofrecer, usted controla qué tanto lo usa. La investigación de FICO demuestra que es más probable que las personas que usan un alto porcentaje de sus límites de crédito disponibles tengan problemas para pagar ahora o en el futuro cercano, en comparación con las personas que usan un bajo porcentaje de su crédito disponible.

¿Cuál es la ratio ideal de uso?

No hay ningún porcentaje de uso que equivalga a los puntos óptimos. En general, un menor uso significa menos riesgo de crédito y un impacto positivo sobre las puntuaciones FICO® Score.

Duración del historial crediticio

Aproximadamente, el 15 % de una puntuación FICO® Score se basa en esta información. En general, un historial crediticio más extenso aumentará una puntuación FICO® Score, mientras todo lo demás se mantiene igual. Sin embargo, incluso la gente que no ha usado el crédito durante mucho tiempo puede obtener una buena puntuación FICO® Score, dependiendo de lo que indique el informe de crédito sobre su historial de pago y los adeudos. Con respecto a la duración del historial, una puntuación FICO® Score toma en cuenta lo siguiente:

- Cuánto tiempo llevan establecidas las cuentas de crédito. Una puntuación FICO® Score puede considerar la antigüedad de la cuenta con más tiempo, la antigüedad de la cuenta más reciente y la antigüedad promedio de todas las cuentas.
- Cuánto tiempo ha transcurrido desde que se establecieron cuentas de crédito específicas.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que utilizó ciertas cuentas.

¿Cómo se establece un historial crediticio?

Hay algunas maneras de establecer un historial crediticio, como las siguientes:

- Al solicitar y abrir una nueva tarjeta de crédito, una persona sin un historial crediticio o con uno breve, posiblemente no reciba buenos términos para esta tarjeta de crédito, como una tasa de porcentaje anual (APR – annual percentage rate), tasa porcentual anual) alta. Sin embargo, al cargar pequeños montos y liquidar el saldo cada mes, evitará pagar intereses al tiempo que establece un historial de pagos constante.
- Aquellos no aprobados para obtener una tarjeta de crédito tradicional pueden abrir una tarjeta de crédito asegurada para crear un historial crediticio, siempre que el emisor de la tarjeta reporte las tarjetas aseguradas a la agencia de informes de crédito del consumidor. Este tipo de tarjeta requiere un depósito de dinero con la empresa de tarjetas de crédito. Posteriormente, se pueden realizar cargos a la tarjeta asegurada, que por lo general tienen como límite el monto depositado.

Con las tarjetas de crédito tradicionales y las aseguradas, mantener los saldos bajos y liquidar los saldos cada mes le permitirá construir un expediente crediticio positivo.

Combinación de créditos (también conocidos como Tipos de crédito en uso)

Aproximadamente, el 10 % de una puntuación FICO® Score se basa en la siguiente información. Las puntuaciones FICO® Score consideran la combinación de tarjetas de crédito, cuentas minoristas, préstamos a plazos, cuentas de empresas financieras y préstamos hipotecarios. No es necesario tener uno de cada uno y no es una buena idea abrir una cuenta de crédito si no tiene la intención de usarla. En esta categoría, una puntuación FICO® Score considera lo siguiente:

- **Los tipos de cuentas de crédito que se presentan en el informe de crédito.** Si hay experiencia con cuentas tanto renovables como cuentas para pago a plazos o si la experiencia de crédito se limita a solo un tipo.
- **El número de cuentas de cada tipo.** Una puntuación FICO® Score también toma en cuenta el número total de cuentas establecidas. Para los diferentes perfiles de crédito, cuánto es demasiado variará según la imagen crediticia en general.

Nuevo crédito

Aproximadamente, el 10 % de una puntuación FICO® Score se basa en la siguiente información. La investigación de FICO demuestra que abrir varias cuentas de crédito en un breve periodo representa un riesgo mayor (en especial para las personas que no tienen un historial crediticio extenso). En esta categoría, una puntuación FICO® Score toma en cuenta lo siguiente:

- El número de cuentas nuevas que se abrieron.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que se abrió una cuenta nueva.
- La cantidad de solicitudes de crédito recientes que se han hecho, según indiquen las consultas a las agencias de informes de crédito del consumidor.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que los prestamistas hicieron consultas por solicitudes de crédito.
- Si hay un buen historial crediticio reciente después de cualquier problema de pago en el pasado.

Buscar un préstamo para automóvil, hipotecario o estudiantil puede provocar que muchos prestamistas soliciten su informe de crédito, aunque usted esté buscando un único préstamo. En general, las puntuaciones FICO® Score compensan este comportamiento de las siguientes maneras:

- Las puntuaciones FICO® Score ignoran las consultas de préstamos para automóvil, hipotecarios y estudiantiles que se hayan hecho en los 30 días anteriores a la determinación de la puntuación, de manera que las consultas no afectarán las puntuaciones de los consumidores que soliciten un préstamo en un plazo de 30 días.
- Después de 30 días, es usual que las puntuaciones FICO® Score tomen en cuenta las consultas similares (es decir, préstamos para automóvil, hipotecarios o estudiantiles) que entran dentro de un periodo de compra típico como una sola consulta al determinar su puntuación.

¿Qué es una consulta de crédito?

Cuando solicita un crédito, autoriza a dichos prestamistas a pedir o “consultar” una copia de su informe de crédito de una agencia de informes de crédito del consumidor. Cuando usted después revise su informe de crédito, podrá notar que se detallan sus consultas de crédito. Es posible que también observe consultas realizadas por empresas que no conoce. Sin embargo, las únicas consultas que se toman en cuenta para sus puntuaciones FICO® Score son las que surgen de sus solicitudes de créditos nuevos.

- **Consulta involuntaria.** Las consultas involuntarias son todas las consultas de crédito en las que un posible prestamista NO revisa su crédito. Las puntuaciones FICO® Score no toman en cuenta ninguna consulta involuntaria que haya realizado una empresa a la que no le haya solicitado un crédito, las consultas de los empleadores, las consultas de los prestamistas para fines de revisión de cuenta con los que ya tiene cuenta de crédito o sus propias consultas para ver su expediente crediticio.
- **Consulta voluntaria.** Las consultas voluntarias incluyen revisiones de crédito cuando ha solicitado un préstamo para vehículo, una hipoteca, una tarjeta de crédito u otros tipos de préstamo. Cada uno de estos tipos de revisiones de crédito cuenta como una sola consulta. Una de las excepciones es cuando está “buscando la mejor tasa de interés”. Sus puntuaciones FICO® Score consideran todas las consultas voluntarias como una sola consulta si se hacen dentro de un periodo de compra razonable, ya sea para un préstamo para automóvil, estudiantil o hipotecario.

¿Mis puntuaciones FICO® Score disminuirán si solicito un crédito nuevo?

Si lo hacen, es probable que no se reduzcan demasiado. Si solicita una cuenta de crédito, aparecerá una solicitud de información de su informe de crédito (conocida como “consulta voluntaria”). Solicitar crédito nuevo puede indicar un riesgo más alto para un prestamista, pero muchas consultas de préstamos hipotecarios, estudiantiles o para automóvil por parte de prestamistas en un periodo corto se consideran una sola consulta en lugar de varias consultas y no afectan mucho sus puntuaciones FICO® Score.

¿Solicitar una cuenta nueva afecta mi crédito?

Solicitar una cuenta nueva, por ejemplo, una cuenta rotativa (tarjetas de crédito, incluida la tarjeta de crédito para minoristas), autoriza al prestamista a revisar su información crediticia y crea una consulta “voluntaria” en su informe de crédito. La mayoría de las veces, una consulta voluntaria de crédito tiene un impacto mínimo en una puntuación de crédito. Sin embargo, que se realicen varias consultas voluntarias en un breve periodo podría afectar una puntuación a menos que las múltiples solicitudes estén previstas para encontrar el mejor acuerdo para un préstamo para automóvil, hipotecario o estudiantil (diríjase a consulta de crédito para conocer más detalles).

¿Cuál es una puntuación FICO® Score común para alguien que solicita un crédito por primera vez?

Las puntuaciones FICO® Score se generan por medio de algoritmos matemáticos complejos que se basan en los datos de los informes de crédito exclusivos, por lo que no hay una puntuación “común” o “de nivel inicial”. Si bien alguien que solicita crédito por primera vez puede tener problemas para obtener una puntuación dentro de los rangos más altos debido a un número limitado de cuentas activas y duración del historial, es posible obtener una puntuación FICO® Score que cumpla los criterios de los prestamistas para otorgar créditos. Las puntuaciones FICO® Score toman en cuenta la medida en la que la gente puede demostrar un buen historial de pagos oportunos. De hecho, el historial de pago es más importante para las puntuaciones FICO® Score (cerca del 35 %) que la duración del historial crediticio (cerca del 15 %).

¿Qué NO incluyen las puntuaciones FICO® Score?

Las puntuaciones FICO® Score consideran una amplia gama de información en un informe de crédito. Sin embargo, NO toman en cuenta:

FICO® Scores

NO SABE

su edad, raza, género,
o estrado matrimonial

- Raza, color, religión, nacionalidad, edad, género y estado civil.
- Salario u otra información de empleo (aunque es posible que los prestamistas consideren esta información por separado).
- Lugar en donde vive el consumidor.
- Cualquier tasa de interés que se cobre en una tarjeta de crédito o en otra cuenta.
- Cualquier artículo registrado como obligación de manutención de hijos o familia.
- Algunos tipos de consultas.
- Cualquier información que no se encuentre en el informe de crédito.

¿Se incluye el factor de ingreso en las puntuaciones FICO® Score?

No. El ingreso y cualquier otra información que no se encuentre en sus informes de crédito no se toman en cuenta en sus puntuaciones FICO® Score.

su salario **NO TIENE IMPACTO**
en su **FICO® Score**

¿Las puntuaciones FICO® Score son injustas con las minorías?

No. FICO® Score no considera su sexo, raza, nacionalidad ni estado civil. De hecho, la Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito ([Equal Credit Opportunity Act—ECOA](#)) prohíbe que los prestamistas tomen en cuenta este tipo de información al emitir un crédito. Una investigación independiente ha demostrado que las puntuaciones FICO® Score no son injustas con las minorías o las personas con poco historial crediticio. Las puntuaciones FICO® Score han demostrado ser una medida de riesgo de reembolso segura y constante.

¿Cómo se calculan las puntuaciones FICO® Score para las parejas casadas?

Las parejas casadas no tienen puntuaciones FICO® Score conjuntas, cada uno tiene su puntuación individual. La diferencia es que cuando se es soltero, generalmente, solo debe preocuparse por sus hábitos y perfil de crédito. Sin embargo, si usted y su cónyuge tienen una cuenta de crédito a nombre de ambos, la conducta de gasto y pago en su cuenta afectará ambas puntuaciones FICO® Score.

Conozca mejor las puntuaciones FICO® Score

Mejores prácticas

Sus puntuaciones FICO® Score se basan únicamente en sus decisiones crediticias tal como se encuentran capturadas en sus informes de crédito. Cada vez que abre una tarjeta de crédito o realiza el pago de un automóvil aporta a su historial crediticio que evalúan las puntuaciones FICO® Score. Por ello, es importante desarrollar hábitos de crédito sanos y responsables que tendrán un impacto positivo en sus puntuaciones FICO® Score.

¿Qué es lo que más ayuda a mis puntuaciones FICO® Score?

Las puntuaciones FICO® Score más altas son el resultado de comportamientos crediticios sanos, y la mejor manera de tener puntuaciones FICO® Score más altas es demostrar buenos comportamientos crediticios a lo largo del tiempo. Estos son algunos consejos que puede seguir.

- **Pague sus facturas a tiempo.** La morosidad en los pagos y las cobranzas puede tener un impacto negativo importante en sus puntuaciones FICO® Score. Si tiene pagos atrasados, póngase al corriente y manténgase así.
- **Evite cobranzas.** Liquidar una cuenta de cobranzas no lo eliminará de su informe de crédito. Se mantendrá en su informe durante siete años.
- **Mantenga los saldos bajos.** Está bien usar sus tarjetas de crédito, solo tenga cuidado en cuanto a usar un gran porcentaje de su crédito disponible; las altas tarifas de uso pueden tener un impacto importante en sus puntuaciones FICO® Score.
- **Haga sus búsquedas de las mejores tasas de interés en poco tiempo.** Las puntuaciones FICO® Score distinguen entre una búsqueda para un préstamo único y una búsqueda de un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo, debido en parte a la duración en la que se presentaron las consultas.
- **Tenga crédito y adminístrelo de manera responsable.** Por último, tener una combinación de crédito es algo bueno, siempre que realice sus pagos de forma regular y oportuna. Alguien que no tiene tarjetas de crédito representa un mayor riesgo que alguien que ha manejado tarjetas de crédito de manera responsable.
- **No cierre sus cuentas de tarjetas de crédito que no utiliza para aumentar sus puntuaciones.** Sus puntuaciones FICO® Score toman en cuenta la antigüedad de sus cuentas, mientras más extenso sea su historial crediticio, mejor.
- **Revise sus informes de crédito y sus puntuaciones FICO® Score tan seguido como desee.** Esto no reducirá sus puntuaciones.

¿Gastar menos y ahorrar más afectará una puntuación FICO® Score?

Si bien ahorrar más dinero es, por lo general, una buena idea, no necesariamente afectará sus puntuaciones FICO® Score. Las puntuaciones FICO® Score no consideran la cantidad de efectivo que tiene, por lo tanto, la cantidad de dinero que ahorre no afectará sus puntuaciones FICO® Score.

En lo que se refiere a gastar menos, eso sí podría influir en sus puntuaciones FICO® Score. Por ejemplo, si generalmente usa sus tarjetas de crédito para realizar compras y no siempre liquida el saldo de estas, entonces puede notar un cambio en sus puntuaciones FICO® Score.

Las puntuaciones FICO® Score se toman en cuenta en el saldo de las cuentas de crédito renovables.

¿Qué es lo que más influye en mis puntuaciones FICO® Score al solicitar un crédito nuevo?

Solicitar un crédito nuevo solo representa alrededor del 10 % de una puntuación FICO® Score, por lo que el impacto es relativamente razonable. Saber con exactitud cuánto afecta solicitar un crédito nuevo a su puntuación depende de su perfil de crédito general y del resto de la información que figure en sus informes de crédito. Por ejemplo, solicitar un crédito nuevo puede tener un mayor impacto en sus puntuaciones FICO® Score si solo tiene pocas cuentas o un historial crediticio breve.

Dicho esto, definitivamente hay algunas cuestiones que deben considerarse según el tipo de crédito que está solicitando. Cuando solicita un crédito, se puede solicitar una revisión o una “consulta” de crédito para verificar su solvencia crediticia. A continuación, se presentan las consultas más frecuentes que puede encontrar en sus informes de crédito.

Tarjetas de crédito – si solo necesita un monto pequeño, las empresas de tarjetas de crédito a veces otorgarán un límite de crédito mayor sobre las cuentas existentes. Si bien solicitar un límite mayor puede contar como una consulta, como lo haría la apertura de una nueva tarjeta, no reducirá la antigüedad promedio de sus cuentas de crédito, la cual también es importante para sus puntuaciones FICO® Score.

Si aumentar el límite en una tarjeta existente no es una opción, entonces solicitar la cantidad más baja de tarjetas de crédito tendrá el impacto menos negativo sobre sus puntuaciones FICO® Score. Por ejemplo, si una persona necesitara 5.000 USD adicionales, obtener una tarjeta con 5.000 USD tendrá un menor impacto en su puntuación que obtener dos tarjetas con límites de 2.500 USD cada una. Esto se debe a que, en el momento de solicitar tarjetas de crédito nuevas, cada solicitud se cuenta por separado como una consulta independiente en su expediente crediticio y, mientras más consultas tenga, mayor será el impacto sobre sus puntuaciones FICO® Score. Tener más consultas provoca que los posibles prestamistas lo consideren más riesgoso.

Préstamos para viviendas, automóviles y estudiantes – FICO® Score no sanciona a la gente por buscar la mejor tasa de interés para un préstamo para vivienda, automóvil o estudiantil. Al buscar la mejor tasa de interés, varios prestamistas pueden solicitar sus informes de crédito para revisar su crédito. Sin embargo, las puntuaciones FICO® Score evitan duplicarlas y consideran las consultas como una sola si se hacen dentro de un periodo de comparación razonable, ya sea para un préstamo para automóvil, estudiantil o hipotecario. Realizar una búsqueda de las mejores tasas de interés y obtener un préstamo en un plazo de 45 días no afectará de inmediato su puntuación FICO® Score.

Dado que la búsqueda de las mejores tasas de interés de préstamos para vivienda, automóvil o de estudiante no tiene un efecto inmediato, ¿por qué aparece una consulta en sus expedientes crediticios? Si bien estos tipos de consultas pueden aparecer en sus expedientes, las puntuaciones FICO® Score consideran todas esas consultas realizadas en un periodo de comparación usual como una sola. Asimismo, realizar una búsqueda de las mejores tasas de interés en cuestión de semanas, en vez de meses, limita el impacto a largo plazo en sus puntuaciones.

Conozca más sobre las puntuaciones FICO® Score

90%

de los principales
prestamistas utilizan
FICO® Score

¿En qué se diferencian las puntuaciones FICO® Score de otras puntuaciones de crédito?

No todas las puntuaciones de crédito son FICO® Score. Debido a que el 90 % de los principales prestamistas utilizan las puntuaciones FICO® Score, conocer su puntuación FICO® Score es la mejor manera de entender cómo los posibles prestamistas podrían evaluar su riesgo de crédito cuando solicite un préstamo o crédito. Es posible que otras puntuaciones de crédito, que usan fórmulas para determinar la puntuación sean diferentes a las de FICO, no le proporcionen una representación exacta de las puntuaciones que utilizan los prestamistas al evaluar su perfil de crédito.

¿Por qué las puntuaciones FICO® Score varían o cambian?

Hay muchos motivos por los que una puntuación puede cambiar. Las puntuaciones FICO® Score se calculan cada vez que se solicitan, tomando en cuenta la información incluida en su expediente crediticio de una agencia de informes de créditos del consumidor en ese momento. Por lo tanto, conforme la información de su expediente crediticio en esa CRA cambia, las puntuaciones FICO® Score también pueden cambiar. Revise sus [factores de puntuación](#) claves, mismos que explican los factores del informe de crédito que más afectaron una puntuación. Comparar los factores de puntuación clave de los dos periodos diferentes puede ayudar a identificar las causas de un cambio en una FICO® Score. Tenga en cuenta que ciertos eventos, como la morosidad en los pagos o la bancarrota, pueden reducir sus puntuaciones FICO® Score rápidamente.

¿Puede una cuenta que no está en mi informe de crédito tener un impacto en mi puntuación FICO® Score?

Las puntuaciones FICO® Score tradicionales solo consideran las cuentas que están en su informe de crédito y, aunque sus puntuaciones FICO® Score capturan una imagen bastante exacta de su historial crediticio, no se registran todas las cuentas. Su historial de pago positivo de renta y servicios públicos podría no aparecer en sus informes de crédito. Sin embargo, no pagar estas facturas puede tener un impacto negativo en sus puntuaciones FICO® Score:

- **Morosidades reportadas:** aunque el buen historial de pago no se reporte, el propietario y las empresas de servicios públicos tendrán el derecho de reportar morosidades a las agencias de informes de crédito del consumidor. Si la factura sigue sin pagarse, su cuenta se podría transferir a una agencia de cobranzas. Una cobranza puede aparecer en sus informes de crédito y ser tan perjudicial para sus puntuaciones FICO® Score como las morosidades más comunes reportadas en préstamos o tarjetas de crédito.
- **Referencias futuras:** la próxima vez que necesite cambiarse de vivienda, es probable que el posible arrendador solicite una copia de su informe de crédito y una puntuación FICO® Score. Posiblemente desee ponerse en contacto con su arrendador actual para verificar que haya pagado su alquiler a tiempo. Incluso si tiene una puntuación FICO® Score alta, un posible arrendador podría escoger a otro candidato si su arrendador actual informa sobre pagos atrasados o incompletos, ya que la gente que paga sus facturas con regularidad y de forma oportuna representa menos riesgo.

¿Los empleadores usan las puntuaciones FICO® Score para tomar decisiones de contratación?

No. Aunque las leyes federales permiten la revisión de los informes de crédito para las evaluaciones de empleo, las puntuaciones FICO® Score no se incluyen en los informes.

¿Por qué mis puntuaciones FICO® Score son diferentes en los tres burós de crédito?

En los EE. UU., hay tres burós de crédito nacionales (Equifax, Experian y TransUnion) que compiten para capturar, actualizar y almacenar los historiales crediticios de la mayoría de los consumidores estadounidenses. Si bien la mayor parte de la información que recopilan los tres burós de crédito sobre los consumidores es similar, existen diferencias. Por ejemplo, un buró de crédito puede tener información exclusiva capturada sobre un consumidor que no están capturando los otros dos burós, o los burós de crédito pueden almacenar o mostrar el mismo elemento de datos de manera diferente.

Cuando las puntuaciones son significativamente diferentes entre las agencias, es probable que los datos subyacentes en los burós de crédito sean diferentes y, por lo tanto, impulsen esa diferencia de puntuación observada. Sin embargo, puede haber diferencias en las puntuaciones incluso cuando los datos subyacentes sean idénticos, ya que cada uno de los sistemas de puntuación FICO del buró se diseñó para optimizar el valor predictivo de sus datos exclusivos.

Tenga en cuenta los siguientes puntos al comparar las puntuaciones entre los burós:

- No todas las puntuaciones de crédito son FICO® Score. Asegúrese de que las puntuaciones de crédito que está comparando efectivamente sean FICO® Score.
- Se debe acceder a las puntuaciones FICO® Score al mismo tiempo. El paso del tiempo puede resultar en diferencias de puntuación debido a las características del modelo que tienen un componente que se basa en el tiempo. Comparar una puntuación FICO® obtenida en el buró "A" de la semana pasada con una puntuación obtenida en el buró "B" hoy puede ser problemático, ya que la "puntuación de la semana anterior" puede ser "obsoleta".
- Es posible que toda su información crediticia no se notifique a los tres burós de crédito. La información en su informe de crédito es proporcionada por prestamistas, agencias de cobranzas y registros judiciales. No asuma que cada buró de crédito tiene la misma información relacionada con su historial crediticio.
- Es posible que haya solicitado un crédito con diferentes nombres (por ejemplo, Robert Jones versus Bob Jones) o con un apellido de soltera, lo que puede causar expedientes fragmentados o incompletos en las agencias de informes de crédito. Si bien, en la mayoría de los casos, los burós de crédito combinan todos los expedientes con precisión bajo la misma persona, hay muchos casos en los que los expedientes incompletos o los datos inexactos (Número de Seguridad Social, direcciones, etc.) causan que la información de crédito de una persona aparezca en el informe de crédito de otra persona.
- Los prestamistas reportan la información crediticia a los burós de crédito en diferentes momentos, lo que a menudo provoca que un buró tenga información más actualizada que otro.
- Los burós de crédito pueden registrar, mostrar o almacenar la misma información de diferentes maneras.

no todos los
PUNTAJES
DE CRÉDITO
son FICO® Scores

Preguntas más frecuentes adicionales por tipos de crédito

Hipotecas

¿Durante cuánto tiempo afectará una ejecución de hipoteca a una puntuación FICO® Score?

Las ejecuciones permanecen en sus expedientes crediticios durante siete años, pero el impacto que provocan en sus puntuaciones FICO® Score disminuirá con el tiempo. Si bien una ejecución se considera un evento negativo para las puntuaciones FICO® Score, se tiene la idea equivocada de que perjudicará sus puntuaciones durante mucho tiempo. De hecho, si todas las demás obligaciones crediticias se cumplen adecuadamente, sus puntuaciones FICO® Score pueden comenzar a recuperarse en tan solo dos años. Lo importante que debe recordar es que una ejecución es un artículo negativo único y, si lo separa del resto, será menos perjudicial para sus puntuaciones FICO® Score que si hubiera tenido una ejecución además de [incumplir](#) otras obligaciones crediticias.

¿De acuerdo con las puntuaciones FICO® Score son mejores las otras alternativas de ejecución?

Las alternativas comunes a la ejecución, como las ventas al descubierto y las escrituras en lugar de las ejecuciones son cuentas “no pagadas según lo acordado” y, de acuerdo con las puntuaciones FICO® Score se consideran de la misma forma. Esto no quiere decir que estas no sean mejores opciones en ciertas situaciones, simplemente las puntuaciones FICO® Score no las considerarán mejores ni peores que una ejecución.

Las bancarrotas como alternativas a las ejecuciones pueden tener un mayor impacto en una puntuación FICO® Score. Si bien una ejecución es una única cuenta en incumplimiento de pago, declarar la bancarrota puede afectar muchas cuentas y, por lo tanto, podría tener un mayor impacto negativo en sus puntuaciones FICO® Score.

¿Cómo afectan las modificaciones de préstamos a una puntuación FICO® Score?

Es probable que su agente use una puntuación FICO® Score, junto con otros factores, para ayudarse a determinar los nuevos términos de su préstamo, por ejemplo, la tasa de la hipoteca. En general, sus puntuaciones FICO® Score desempeñan un papel fundamental cada vez que solicita un crédito nuevo o cambia los términos de sus préstamos.

Las puntuaciones FICO® Score se calculan a partir de la información incluida en los expedientes crediticios del consumidor. El hecho de que una modificación de préstamo afecte las puntuaciones FICO® Score de un prestamista depende de si este informa el evento a las agencias de informes de crédito del consumidor y de la manera en que lo hace, además del perfil de crédito general de la persona. Si un prestamista indica a una agencia de informes de crédito del consumidor que el consumidor no ha pagado su hipoteca como se había acordado desde un principio, dicha información en los informes de crédito del cliente *podría* provocar que las puntuaciones FICO® Score del consumidor disminuyan o tener un impacto leve o nulo sobre sus puntuaciones FICO® Score.

¿Cómo afecta la refinanciación mi puntuación FICO® Score?

La refinanciación y las modificaciones de préstamo pueden afectar sus puntuaciones FICO® Score en algunas áreas. La magnitud en que estas afectan la puntuación depende de si el préstamo se notifica a las agencias de informes de crédito del consumidor como el mismo préstamo con cambios o como un préstamo completamente nuevo.

Si un préstamo refinanciado o modificado se reporta como el mismo préstamo con cambios, hay tres elementos de información relacionados con la modificación de préstamos que pueden afectar su puntuación: la consulta de crédito, los cambios al saldo del préstamo y los cambios a los términos de dicho préstamo. En general, el impacto que tienen estos cambios sobre sus puntuaciones FICO® Score debería ser mínimo.

Si un préstamo refinanciado o modificado se reporta como préstamo “nuevo”, su puntuación aún podría verse afectada por la consulta, el saldo y los términos del préstamo, junto con el impacto adicional de una “fecha de apertura” nueva. Una fecha de apertura nueva o reciente normalmente significa que es una obligación crediticia nueva y, como resultado, puede afectar la puntuación más que si simplemente se cambiaran los términos del préstamo existente.

Tarjetas de crédito

¿Debería aprovechar las ofertas de tarjetas de crédito promocionales?

En general, abrir nuevas cuentas puede indicar un mayor riesgo de crédito y puede afectar sus puntuaciones FICO® Score. La situación de cada persona es única; pero, en general, los consumidores con una cantidad moderada de cuentas rotativas en sus informes de crédito representan un menor riesgo que aquellos que tienen una cantidad relativamente grande o una cantidad muy limitada de cuentas rotativas. Sin embargo, recuerde que la apertura de una cuenta nueva y, en menor medida, la consulta de crédito resultante, pueden presentar un riesgo mayor a corto plazo.

¿Cerrar una cuenta de tarjeta de crédito afectará una puntuación FICO® Score?

Sí, pero no de la manera que quizás esperaría. Y, si bien cerrar una cuenta puede ser una buena estrategia de gestión financiera responsable en algunos casos, también podría tener un efecto negativo sobre sus puntuaciones FICO® Score.

Las puntuaciones FICO® Score toman en cuenta algo llamado “ratio de uso de crédito”. Esta ratio considera su crédito utilizado total en relación con su crédito total disponible; de manera que, entre más alta sea esta ratio, más puede afectar de manera negativa sus puntuaciones FICO® Score. Cerrar una cuenta de tarjeta antigua o que no utiliza en esencia elimina una parte de su crédito disponible, por lo que aumenta su ratio de uso de crédito.

¿Cuál es la mejor manera de administrar mi creciente deuda de tarjeta de crédito?

Hay muchas cosas que se deben considerar al administrar una deuda de tarjeta de crédito. Las personas que solo tienen una tarjeta de crédito disponible y están a punto de agotar el crédito de esa tarjeta probablemente deban considerar solicitar otra tarjeta, ya que el uso de crédito afecta sus puntuaciones FICO® Score.

Sin embargo, también es importante recordar que los clientes con una cantidad moderada de cuentas rotativas en su informe de crédito generalmente representan un menor riesgo que los clientes con una cantidad relativamente grande o una cantidad muy limitada de cuentas rotativas.

Préstamos estudiantiles

¿Cuál es el impacto de pagar préstamos estudiantiles estando en la universidad en comparación a hacerlo después de graduarse?

Una vez que comience a pagar su préstamo estudiantil, este formará parte de la información de crédito que consideran las puntuaciones FICO® Score. Los préstamos diferidos no afectan las puntuaciones FICO® Score. La existencia del préstamo es un factor que se usa para demostrar la duración del historial crediticio y la combinación de crédito.

Recuerde que los pagos faltantes o atrasados afectan sus puntuaciones FICO® Score.

Todos los tipos de créditos

¿Cómo afecta la combinación de intereses y capital a las puntuaciones FICO® Score?

La mayoría de los préstamos a plazos es una combinación de interés y capital. Las entradas en sus puntuaciones FICO® Score se basan en los datos incluidos en su informe de crédito, lo que generalmente no detalla los componentes del interés y capital, si no que reporta la deuda total. Por lo tanto, el hecho de que los pagos de préstamo sean una combinación de interés y capital no significa que afecten una puntuación.

¿La condonación de préstamos afecta las puntuaciones FICO® Score?

La condonación es un periodo durante el pago en el que al prestatario se le permite posponer temporalmente la realización de pagos mensuales regulares. La deuda no se perdona, pero los pagos regulares se suspenden hasta un momento posterior. Por ejemplo, se puede otorgar la condonación si un prestatario experimenta problemas financieros temporales. El consumidor puede hacer pagos reducidos, únicamente de interés o ningún pago. Las puntuaciones FICO® Score no toman en cuenta el hecho de que un préstamo está en condonación. Por lo tanto, el hecho de que se haya otorgado la condonación a un préstamo no afectará la puntuación. Sin embargo, incluso cuando se haya otorgado la condonación a un préstamo, hay otra información que podría afectar la puntuación.

Glosario

Agencia de informes de crédito del consumidor (CRA)

Una organización que reúne o evalúa la información crediticia del cliente u otra información acerca de los consumidores con el objetivo de elaborar y entregar informes de los consumidores a terceros. En los EE. UU., las tres CRA (también conocidas como burós de crédito) más grandes son Equifax, Experian y TransUnion.

[\[regresar\]](#)

Bancarrota

Acción legal supervisada por los tribunales federales de bancarrotas, una bancarrota puede ayudar a las personas a pagar o eliminar la totalidad o parte de su deuda. Las bancarrotas tienen efectos graves y a largo plazo sobre un crédito individual y permanecen en un informe de crédito durante un plazo de 7 a 10 años.

[\[regresar\]](#)

Cobranza

Intento de recuperación de una obligación crediticia vencida por parte del Departamento de Cobranza de un prestamista o una agencia de cobranzas independiente.

[\[regresar\]](#)

Cancelación de cargo

Una declaración por parte de un prestamista, generalmente por motivos fiscales, sobre la probabilidad de que no se pueda cobrar una cantidad adeudada, algo que puede suceder cuando una persona adquiere una morosidad significativa al pagar una deuda. El prestamista informa a las agencias de informes de crédito del consumidor que la persona ha tenido una pérdida, pero el prestatario aún es responsable de pagar la deuda. Denominada también "contabilización como pérdida".

[\[regresar\]](#)

Crédito o deuda renovable

Una línea de crédito que el prestatario puede usar de forma reiterada y pagar sin tener que hacer una solicitud cada vez que se usa el crédito. Las tarjetas de crédito son el tipo más común de cuenta rotativa de crédito. Otros tipos incluyen tarjetas de tiendas departamentales y tarjetas de cargo para viajes.

[\[regresar\]](#)

Cuenta de crédito

Consulte "[¿Qué es una consulta de crédito?](#)"

[\[regresar\]](#)

Deuda a plazos

Una deuda que se debe pagar en intervalos regulares durante un periodo específico. Algunos ejemplos de deuda a plazos incluyen la mayoría de los préstamos hipotecarios y para vehículo. En ocasiones se le denomina “cuenta a plazos” o “préstamo a plazos”.

[\[regresar\]](#)

Equal Credit Opportunity Act (ECOA)

Ley federal que prohíbe la discriminación en cuanto a la obtención de créditos. La ECOA se promulgó originalmente en 1974 como el Título VII de la Ley de Protección del Crédito del Consumidor.

[\[regresar\]](#)

Expediente crediticio

Los registros crediticios en una agencia de informes de créditos del consumidor con respecto a una persona en particular. El expediente puede incluir: el nombre, la dirección, el Número de Seguridad Social, el historial crediticio, las consultas, los registros de cobranzas y las declaraciones de bancarrota de registro público de una persona.

[\[regresar\]](#)

Factores de puntuación

Los factores de puntuación son las áreas principales que afectaron las puntuaciones FICO® Score de dicho consumidor y que se proporcionan con una puntuación FICO® Score del consumidor. Es importante el orden en el que se mencionan estos factores de puntuación. El primer factor indica el área que más afectó la puntuación y el segundo es el que tiene la siguiente influencia más importante. Abordar estos factores puede favorecer la puntuación.

[\[regresar\]](#)

Fair Credit Reporting Act (FCRA)

Ley de Equidad de Informes de Crédito. Ley federal que promueve la precisión, confidencialidad y uso adecuado de la información en los expedientes de cada “agencia de informes de crédito del consumidor”. La FCRA se promulgó en 1970.

[\[regresar\]](#)

FICO® Industry Score

Un tipo de puntuación FICO® Score que ofrecen las tres agencias de informes de crédito del consumidor de los EE. UU. (Equifax, Experian y TransUnion), que oscila entre 250 y 900, y que algunos prestamistas usan para abordar tipos específicos de productos de préstamo, como un préstamo para vehículo o tarjetas de crédito.

[\[regresar\]](#)

FICO® Score NG

Un tipo de puntuación FICO® Score que ofrecen las tres agencias de informes de crédito del consumidor de los EE. UU. (Equifax, Experian y TransUnion), que oscila entre 150 y 950, y que usan algunos prestamistas.

[\[regresar\]](#)

Historial crediticio

Un registro de las cuentas de crédito y actividades de una persona, incluido cómo la persona ha pagado sus obligaciones crediticias en el pasado.

[\[regresar\]](#)

Incumplimiento de pago

Cuando un deudor (o prestatario) no puede o no está dispuesto a cumplir con la obligación legal del pago de la deuda. Por lo general, una cuenta se considera en “incumplimiento de pago” después de ser morosa durante varios ciclos de facturación consecutivos de 30 días.

[\[regresar\]](#)

Informe de crédito

Un informe detallado del historial crediticio de una persona de acuerdo con lo que esté guardado en el expediente crediticio de la persona, el cual es elaborado por una agencia de informes de crédito del consumidor, y usa un prestamista para tomar decisiones sobre créditos. La mayoría de los informes de crédito incluyen: el nombre, la dirección, el historial crediticio, las consultas, los registros de cobranza y las declaraciones de bancarrota de registro público de una persona.

[\[regresar\]](#)

Límite de crédito

La cantidad de crédito que una institución financiera le otorga a un prestatario. El límite de crédito también se refiere a la cantidad máxima que una empresa emisora de tarjetas de crédito permitirá tomar prestada en una sola tarjeta. Por lo general, los límites de crédito se determinan con base en la puntuación FICO® Score del solicitante y la información incluida en su solicitud de crédito.

[\[regresar\]](#)

Modelo de puntuación

Una fórmula matemática o un algoritmo estadístico que se usa para predecir determinados comportamientos de posibles prestatarios o clientes existentes en relación con otras personas. Un modelo de puntuación calcula las puntuaciones de acuerdo con datos tales como la información incluida en el informe de crédito de un consumidor que sirve para predecir comportamientos específicos del cliente.

[\[regresar\]](#)

Morosidad

Un incumplimiento para entregar incluso la cantidad mínima en el pago de un préstamo o una deuda en la fecha acordada o antes de esta. Debido a que la mayoría de los prestamistas tienen ciclos de pago mensuales, generalmente se refieren a dichas cuentas como de 30, 60, 90 o 120 días de morosidad.

[\[regresar\]](#)

Obligación crediticia

Consulte [Cuenta de crédito](#).

[\[regresar\]](#)

Ratio de uso

La proporción del saldo adeudado en las cuentas rotativas dividida entre el (los) límite(s) de crédito disponible(s). El uso es una entrada que se utiliza para determinar la puntuación de crédito de una persona. Por lo general, es la cantidad de los saldos pendientes en todas las tarjetas de crédito dividida entre la suma de sus límites de crédito, y se expresa como un porcentaje.

[\[regresar\]](#)

Riesgo de crédito

La probabilidad de que las personas no paguen sus obligaciones crediticias según lo acordado. Los prestatarios que tienen más probabilidades de pagar según lo acordado representan un riesgo menor para los acreedores y prestamistas.

[\[regresar\]](#)

Descripciones de Imágenes

Calificaciones de FICO® Scores y sus rangos de puntaje correspondientes

- De 300 a 579. El puntaje es BAJO. Muy por debajo del promedio de los consumidores estadounidenses, los prestamistas consideran que este es un prestatario riesgoso.
- De 580 a 669. El puntaje es RASONABLE. Menos del promedio de los consumidores estadounidenses, algunos prestamistas otorgaran créditos con este puntaje.
- De 670 a 739. El puntaje es BUENO. Cerca del promedio de los consumidores estadounidenses, la mayoría de los prestamistas consideran que esta es una buena puntuación.
- De 740 a 799. El puntaje es MUY BUENO. Por encima del promedio de los consumidores estadounidenses, los prestamistas consideran que esta puntuación corresponde a un prestatario muy confiable.
- De 800 a 850. El puntaje es EXCEPCIONAL. Muy por encima del promedio de consumidores estadounidenses. Los prestamistas consideran que esta puntuación corresponde a un prestatario excepcional.

[\[regresar\]](#)

Categorías de FICO® Score

A continuación, se encuentra la descripción de las cinco categorías que componen el FICO® Score y sus porcentajes correspondientes.

- 35% por Historial de Pagos.
- 30% por Deuda Pendiente.
- 15% por Antigüedad del Historial de Crédito.
- 10% por Crédito Nuevo.
- 10% por Combinación de tipos de crédito.

[\[regresar\]](#)

Cronología de FICO® Scores

Línea de tiempo de los puntajes FICO® Score desde 1989 hasta la actualidad descrita de la siguiente manera:

- Década de 1980: El FICO® Score fue introducido en 1989.
- Década de 1990: Desarrollo de los FICO® Scores para autos, tarjetas, hipotecas y pequeñas empresas. Se le otorgó la patente de inteligencia artificial (IA)/aprendizaje automático. Fannie Mae/Freddie Mac la adoptan siguiendo su amplio uso en la industria.
- Década de 2000: 100 mil millones de puntuaciones FICO® Scores se vendieron. El MyFICO fue introducido.
- Década de 2010: FICO® Score Open Access fue introducido. FICO® Score 8, FICO® Score 9, FICO® Score XD y la iniciativa de inclusión financiera de FICO fueron establecidos.
- Hoy (década de 2020): FICO celebra más de 30 años en más de 30+ países. UltraFICO Score y FICO® Score 10 suite fueron lanzados, al igual que el Índice de Resiliencia FICO® y el FICO® Score XD basado en datos de teléfonos móviles. Vea www.fico.com/inclusion para más información.

[\[regresar\]](#)