

Aspectos fundamentales de los FICO® Scores



¿Cómo afectará a mi FICO® Score el hecho de inscribirme en un programa de asesoramiento de crédito?

Usar un servicio de asesoramiento financiero o de crédito no afecta de manera positiva ni negativa sus FICO® Scores. Sin embargo, las acciones que realice de acuerdo con las recomendaciones de un asesor financiero o de crédito pueden afectar su puntaje.

FICO® SCORE
The score lenders use.®

Cuando solicita un crédito (como una tarjeta de crédito, un préstamo para vehículo o una hipoteca), el prestamista verifica su informe de crédito de una o más de las tres principales agencias de informes de los clientes (Equifax, Experian y TransUnion). Además de sus informes de crédito, es probable que usen un puntaje de crédito, como un FICO® Score, en su evaluación del riesgo antes de decidir si aprueban su préstamo. Existe más de un tipo de puntaje de crédito, pero los FICO® Scores se usan en el 90 % de las decisiones de préstamos de los EE. UU. , lo que hace que los FICO® Scores sean los puntajes de crédito más utilizados.

Aspectos fundamentales de los FICO® Scores

Un FICO® Score es un número de tres dígitos que se calcula a partir de la información de crédito de su informe de crédito en una consumer reporting agency (CRA, agencia de informes de los clientes) en un momento determinado; es decir, es un panorama. Resume la información en su informe de crédito en un único número que los prestamistas pueden usar para evaluar su riesgo de crédito de manera rápida, coherente, objetiva y justa. Lo ayuda a obtener crédito según su historial real de préstamos y pagos, sin tener en cuenta información prohibida como raza, color, religión, origen nacional, sexo o estado civil.

Los FICO® Scores frecuentemente están dentro un rango de puntaje de 300 a 850. Los FICO® Scores más altos se consideran de menor riesgo y los FICO® Scores más bajos indican un riesgo más elevado. No existe un único "FICO® Score mínimo" que usen todos los prestamistas a fin de aprobarlo para un préstamo, pero en general los FICO® Scores más altos pueden colocarlo en una mejor posición para calificar y obtener un crédito o mejores condiciones.

Cuando un prestamista recibe su FICO® Score, también recibe "factores del puntaje" clave. Estos factores del puntaje clave son los principales factores, o razones, por los que recibió ese puntaje específico.

¹ Mercator, Informe del analista 2018

Las cinco partes de los FICO® Scores

Los FICO® Scores tienen en cuenta cinco categorías principales de información en un informe de crédito. El gráfico a continuación muestra la importancia relativa de cada categoría para los FICO® Scores.

Historial de pago — aproximadamente el 35 % de un FICO® Score

¿Ha pagado sus cuentas de crédito a tiempo? Los pagos atrasados o no efectuados, las bancarrotas, las cobranzas y otros elementos negativos son importantes para los FICO® Scores.

Cantidad que debe — aproximadamente el 30 % de un FICO® Score

Los FICO® Scores tienen en cuenta los montos adeudados en todas sus cuentas, la cantidad de cuentas con saldos y qué cantidad de su crédito disponible usa en ese momento.

Duración del historial de crédito — aproximadamente el 15 % de un FICO® Score

En general, un historial de crédito más largo aumentará un FICO® Score, si todo lo demás se mantiene igual. Sin embargo, incluso las personas que no han usado el crédito durante mucho tiempo pueden obtener un buen FICO® Score, según lo que diga su informe de crédito sobre el historial de pago y las cantidades adeudadas.

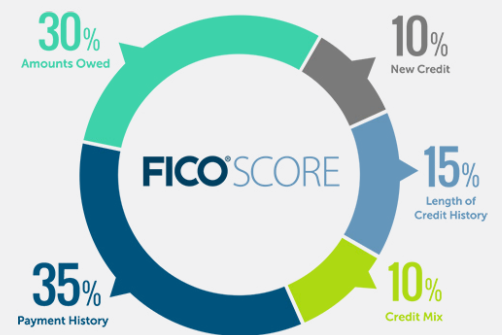
Crédito Nuevo — aproximadamente el 10 % de un FICO® Score

La investigación realizada por FICO muestra que abrir varias cuentas de crédito en un breve período de tiempo representa un riesgo mayor (en especial para las personas que no tienen un historial de crédito largo).

Tipos de crédito — aproximadamente el 10 % de un FICO® Score

Los FICO® Scores tienen en cuenta la combinación de tarjetas de crédito, cuentas minoristas, préstamos en cuotas, cuentas de la empresa financiera 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.

Ingredientes de un FICO® Score



Cómo funcionan los FICO® Scores

Cuando los prestamistas piden su informe de crédito en las consumer reporting agencies (CRA, agencia de informes de los clientes), también pueden comprar un FICO® Score basado en la información del informe. Ese FICO® Score se calcula mediante una ecuación matemática que evalúa variados tipos de información de su informe de crédito en esa agencia al momento de hacer la solicitud. Al comparar esta información con patrones en millones de informes de crédito anteriores, el

FICO® Score calcula su nivel de riesgo de

crédito futuro. Luego, los prestamistas usan su informe de crédito, su FICO® Score y otros datos para evaluar el riesgo de reembolsos del préstamo.

Debido a que los FICO® Scores se generan a partir de la información de su informe de crédito en cada una de las CRA, los puntajes pueden evaluar su riesgo de crédito de manera rápida, justa y coherente.

Por lo tanto, como un panorama de la información de su informe de crédito, los FICO® Scores solo cambian cuando cambia su informe de crédito. Además, verificar la información de su informe de crédito periódicamente le permite corregir errores, si los hay.

MITO: un FICO® Score bajo me perseguirá de por vida.

Verdad: Justamente lo contrario. Los FICO® Scores son indicadores de riesgo de un cliente en un momento determinado. Sus FICO® Scores cambian a medida que se agrega información nueva a su informe de crédito y a medida que su información histórica queda desactualizada. Sus FICO® Scores cambian gradualmente mientras usted cambia la manera en que administra el crédito. Por ejemplo, los problemas de crédito anteriores tendrán menos impacto sobre sus FICO® Scores con el paso del tiempo. Los prestamistas solicitan un FICO® Score actual cuando envía una solicitud de crédito para tener la información más reciente disponible.

Lo que los FICO® Scores no tienen en cuenta

Los FICO® Scores tienen en cuenta una amplia variedad de información sobre su informe de crédito. Sin embargo, NO consideran lo siguiente:

- **Su raza, color, religión, origen nacional, sexo y estado civil.** La ley de EE. UU. prohíbe que el puntaje de crédito tenga en cuenta estos hechos, así como cualquier recepción de asistencia pública, o el ejercicio de cualquier

derecho del consumidor conforme a la Ley de Protección de Crédito al Consumidor.

- **Su edad.**
- **Su salario, posición, cargo, empleador, fecha en que se empleó o historial laboral.**
- **Lugar donde vive.**
- **Cualquier tipo de tasa que se carga** a una tarjeta de crédito específica u otra cuenta.

- **Cualquier elemento informado como obligación de manutención de hijos/familia.**
- **Determinados tipos de consultas involuntarias** (solicitudes de su puntaje o informe de crédito realizadas por usted o cualquier otra entidad autorizada).
- **Cualquier tipo de información que no se encuentre en su informe de crédito.**

Lo que los prestamistas miran al considerarlo para un crédito

Cada prestamista tiene su propio proceso y políticas para tomar decisiones al revisar una solicitud de crédito. La mayoría de los prestamistas utilizan los FICO® Scores junto con información adicional, ya sea de uno o más de sus informes de crédito o de información complementaria proporcionada por un solicitante, como los ingresos. Cuando evalúan el riesgo de crédito, los prestamistas generalmente prestan mayor atención a los siguientes elementos:

- **Su FICO® Score**
- **Su historial de pago** (si las facturas se pagan a tiempo)
- **Su deuda actual** (cantidad adeudada en las cuentas)

- **Si ha tenido alguna cuenta de cobranza**
- **Registros públicos, como quiebras**
- **Tipos de financiaciones que haya administrado correctamente**
- **Duración del historial de crédito** (cuánto tiempo ha tenido crédito).
- **Actividad reciente**, incluidas cuentas nuevas y consultas de crédito
- **Sus ingresos** (para determinar su capacidad de efectuar pagos requeridos)

Basados en esta información, los prestamistas deciden si aprueban o rechazan su solicitud de crédito. Si la aprueban, establecerán los términos de su crédito, como tipo de interés, límite de crédito y el requisito de pago anticipado.

Además de las decisiones sobre préstamos, otras personas pueden

usar los FICO® Scores para evaluar si usted podrá pagarles. ¿Desea alquilar un departamento? Los FICO® Scores se pueden considerar junto con su solicitud de alquiler de un departamento. Los FICO® Scores también se pueden tener en cuenta cuando los proveedores de servicios determinan qué depósito deberá pagar por los servicios de teléfono, electricidad o gas natural. Los FICO® Scores son importantes.

MITO: los puntajes de crédito son injustos para las minorías.

Verdad: los FICO® Scores tienen en cuenta solo información relacionada con el crédito. No se incluyen factores como sexo, raza, religión, nacionalidad o estado civil. De hecho, la Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe que los prestamistas tengan en cuenta este tipo de información al emitir un crédito. Se ha realizado una investigación independiente para garantizar que los FICO® Scores no sean injustos con las minorías ni con personas que tienen poco historial de crédito. Los FICO® Scores han demostrado ser una medición precisa y coherente del riesgo de pago para todas las personas que tienen un historial de crédito.



La investigación de FICO muestra que las personas con FICO® Scores altos tienden a:

- **Hacer todos los pagos a tiempo cada mes**
- **Mantener bajos los saldos de la tarjeta de crédito**
- **Solicitar un nuevo crédito sólo cuando sea necesario**
- **Establecer un historial de crédito de larga duración**

¿Cuál es un buen FICO® Score?

La definición de un buen FICO® Score depende del prestamista. Así que es difícil decir cuál es un buen FICO® Score fuera del contexto de una decisión sobre préstamos específica. Por ejemplo, un prestamista de automóviles puede ofrecer tipos de interés más bajos a las personas con FICO® Scores superiores a 680, mientras que otro prestamista puede usar como límite un puntaje de 720, y así sucesivamente. Su prestamista puede asesorarlo en cuanto a los criterios que usa para un determinado producto de crédito.

En vez de tomar decisiones de crédito estrictamente por "sí o no" y ofrecer productos de crédito "universales", los prestamistas pueden usar los FICO® Scores para aprobar a clientes a quienes se les rechazó el crédito anteriormente y ofrecerles condiciones de crédito modificadas. Los prestamistas incluso pueden proporcionar a los prestatarios de

mayor riesgo crédito que es más probable que puedan administrar.

En el siguiente cuadro figura un desglose de los rangos de los FICO® Scores en la población de clientes de los EE. UU. Funciona como un lineamiento general sobre lo que representa un FICO® Score en particular. Nuevamente, cada prestamista tiene sus propios estándares de riesgo de crédito.

¿Por qué a veces mis puntajes son diferentes?

Cada una de las tres consumer reporting agencies (CRA, agencia de informes de los clientes) calcula por separado los FICO® Scores mediante una fórmula desarrollada por FICO. Es normal que los FICO® Scores de cada una de las CRA sean diferentes unos de otros por cualquiera de las siguientes razones:

- Su FICO® Score se basa en la información de crédito en su archivo de crédito en una CRA específica

en el momento en que se calcula su puntaje. La información en sus archivos de crédito es proporcionada por prestamistas, agencias de cobranzas y registros judiciales. Tanto los cambios de nombre como la información incorrecta pueden generar registros incompletos. Por eso, es importante que revise sus archivos de crédito al menos una vez al año.

- Los prestamistas pueden informar su información crediticia a una agencia de informe de crédito hoy y a otra agencia mañana. Esto puede resultar en que una agencia tenga más información actualizada, lo que a su vez puede causar que distintas CRA generen diferentes puntajes. Además, las CRA pueden registrar la misma información de maneras ligeramente diferentes, lo que puede afectar sus FICO® Scores.
- Los distintos prestamistas (como prestamistas para automóviles y tarjetas de crédito) pueden usar diferentes versiones de los FICO® Scores, así que al revisar un puntaje, tome nota de la fecha, la CRA que se usó, el tipo de puntaje y el rango para ese puntaje específico.

¿Quién o qué es FICO?

Fundada en 1956, Fair Isaac Corporation (FICO) usa operaciones matemáticas y modelos analíticos avanzados para ayudar a los negocios a tomar decisiones más inteligentes. FICO inventó los FICO® Scores, que son los puntajes de crédito más utilizados en decisiones sobre préstamos. Es importante destacar que si bien FICO trabaja con las consumer reporting agencies (CRA, agencia de informes de los clientes) para ofrecer los FICO® Scores, no tiene acceso a sus datos personales ni puede almacenarlos o determinar la precisión de la información que figura en su archivo de crédito.

Rango de FICO® Scores	Lo que significan los FICO® Scores en este rango
800 o superior	<ul style="list-style-type: none"> • Muy por encima de la puntuación promedio de los clientes de los EE. UU. • Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario excepcional
De 740 a 799	<ul style="list-style-type: none"> • Por encima del promedio de los clientes de los EE. UU. • Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario muy confiable
De 670 a 739	<ul style="list-style-type: none"> • Cerca o ligeramente por encima del promedio de los clientes de los EE. UU. • La mayoría de los prestamistas los consideran buenos puntajes
De 580 a 669	<ul style="list-style-type: none"> • Por debajo del promedio de los clientes de los EE. UU. • Algunos prestamistas aprobarán las solicitudes de crédito con este rango de puntaje
Inferior a 580	<ul style="list-style-type: none"> • Muy por debajo del promedio de los clientes de los EE. UU. • Les demuestran a los prestamistas que el cliente es un prestatario riesgoso



PARA PREGUNTAS GENERALES SOBRE FICO® SCORE, INCLUIDAS LAS PREGUNTAS MÁS FRECUENTES, VISITE NUESTRO SITIO WEB EN: www.ficoscore.com/education

PARA OBTENER INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA FICO, VISITE NUESTRO SITIO WEB EN: www.fico.com