



Asesoramiento crediticio para los clientes de FICO® Score Open Access: versión para los EE. UU.

---

# PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE FICO® SCORES

---

**FICO**® SCORE  
The score lenders use.®

## Tabla de contenido

<b>Introducción al puntaje de crédito</b> .....	<b>1</b>
¿Qué incluye un informe de crédito?.....	1
¿Cómo consulto mi informe de crédito de forma gratuita? .....	1
¿Qué pasa si hay un error en mi informe de crédito?.....	1
¿Qué es un puntaje de crédito?.....	1
<b>Acerca de FICO® Scores</b> .....	<b>1</b>
¿Qué es FICO?.....	2
¿Qué son los FICO® Scores? .....	2
¿Qué es lo que distingue a los FICO® Scores? .....	2
¿Qué incluyen los FICO® Scores? .....	2
¿Qué excluyen los FICO® Scores? .....	4
¿Cuál es un buen FICO® Score? .....	4
¿Qué son los factores de puntaje?.....	5
¿Cuáles son los requisitos mínimos para calcular un FICO® Score? .....	5
¿Cómo me pueden ayudar los FICO® Scores? .....	5
¿Tengo más de un FICO® Score? .....	5
¿Por qué mi FICO® Score es diferente a los otros puntajes que he visto? .....	5
¿Por qué los FICO® Scores varían o cambian?.....	6
<b>Crédito nuevo</b> .....	<b>6</b>
¿Solo un FICO® Score determina si puedo obtener crédito? .....	6
¿Cuál es un FICO® Score común para alguien que solicita crédito por primera vez? .....	6
¿Cómo se establece un historial de crédito?.....	6
¿Qué es una “consulta” de crédito? .....	6
¿Disminuirán mis FICO® Scores si solicito crédito nuevo? .....	7
¿Cómo puedo minimizar el impacto en mi FICO® Score al buscar crédito nuevo?.....	7
<b>Tarjetas de crédito</b> .....	<b>8</b>
¿Debo aprovechar las ofertas de tarjetas de crédito promocionales? .....	8
¿Cerrar una cuenta de tarjeta de crédito afectará un FICO® Score? .....	8
¿Cuál es la mejor manera de administrar mi creciente deuda de tarjeta de crédito? .....	8
<b>Préstamos estudiantiles</b> .....	<b>8</b>
¿Cuál es el impacto de pagar préstamos estudiantiles estando en la universidad en comparación a hacerlo después de graduarse? .....	8

¿Cómo afecta la combinación de intereses y capital a los FICO® Scores? .....	8
¿La condonación de préstamos afecta los FICO® Scores? .....	8
<b>Hipotecas .....</b>	<b>9</b>
¿Durante cuánto tiempo afectará una ejecución de hipoteca un FICO® Score? .....	9
¿Son mejores las alternativas según los FICO® Scores? .....	9
¿Cómo afectan las modificaciones de préstamos al FICO® Score? .....	9
¿Cómo afecta la refinanciación mi FICO® Score? .....	9
<b>Bancarrota .....</b>	<b>10</b>
¿Cómo afectaría una bancarrota mis FICO® Scores? .....	10
<b>Más información sobre los FICO® Scores y el estado financiero .....</b>	<b>10</b>
¿Los empleadores usan FICO® Scores para tomar decisiones de contratación? .....	10
¿Se usan los FICO® Scores en la suscripción de seguros? .....	10
¿Son los FICO® Scores injustos para las minorías? .....	10
¿Cómo se calculan los FICO® Scores para las parejas casadas? .....	10
¿Cómo puedo administrar mi crédito y FICO® Score de manera responsable? .....	10
¿Cuál es la ratio ideal de uso? .....	11
¿Gastar menos y ahorrar más afectará un FICO® Score? .....	11
¿Afectan las cuentas que no están en mis informes de crédito a mis FICO® Scores? .....	11
¿Cuáles son los factores de los pagos atrasados y cómo afectan los FICO® Scores? .....	11
¿Durante cuánto tiempo permanecerá la información negativa en mis archivos de crédito? .....	12
<b>Glosario de términos de crédito .....</b>	<b>12</b>
Préstamo incobrable .....	12
Cobranzas .....	12
Agencia de informes de los clientes (CRA) .....	12
Cuenta de crédito .....	12
Archivo de crédito .....	12
Historial de crédito .....	13
Límite de crédito .....	13
Obligación de crédito .....	13
Informe de crédito .....	13
Riesgo de crédito .....	13
Puntaje de crédito .....	13
Impaga .....	13
Moroso .....	13
Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito) .....	13

Fair Credit Reporting Act (FCRA, Ley de Equidad de Informes de Crédito).....	13
FICO .....	13
FICO® Industry Score .....	14
FICO® Scores .....	14
FICO® Score NG.....	14
Consulta .....	14
Deuda en cuotas .....	14
Propósito permitido .....	14
Crédito o deuda rotativa .....	14
Factores de puntaje .....	14
Modelo de puntaje.....	14
Uso .....	14

## Introducción al puntaje 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](#) de una o más de las tres principales [agencias de informes de los clientes](#). Además de su informe de crédito, es muy probable que usen un [puntaje 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 un FICO® Score junto con información adicional, ya sea de uno o más de sus informes de crédito o de la información complementaria que proporcione con su solicitud, como sus ingresos.

### ¿Qué incluye un informe de crédito?

Aunque cada [agencia de informes de los clientes](#) tiene un formato e informe diferente para esta información, todos los [informes de crédito](#) básicamente incluyen las mismas categorías de información.

- **Información de identificación:** su nombre, dirección, número de seguro social, fecha de nacimiento e información de empleo. Esta información no se usa para calcular sus [FICO® Scores](#), solo es para identificarlo. Las actualizaciones de esta información vienen de los datos que usted les proporciona a los prestamistas.
- **Cuentas de crédito:** La mayoría de los prestamistas reportan información sobre cada cuenta que tenga con ellos. Informan el tipo de [cuenta de crédito](#), la fecha en la que abrió la cuenta, su [límite de crédito](#) o monto del préstamo, el saldo de su 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, usted autoriza que el prestamista solicite una copia de sus informes de crédito. Así es como las consultas aparecen en sus informes.
- **Bancarrotas y cobranzas:** Las agencias de informes de los clientes también recopilan información de bancarrota (que generalmente se encuentra en el registro público de un informe de crédito) de los tribunales estatales y municipales, así como la [morosidad](#) registrada 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 los clientes](#). Para solicitar una copia de su informe de crédito visite: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com). Tenga en cuenta que su informe de crédito gratuito no incluirá su [FICO® Score](#). Debido a que su FICO® Score se basa en la información de su informe de crédito, es importante que se asegure de que la información del informe sea correcta.

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

Si encuentra un error en uno o más de sus [informes de crédito](#), comuníquese con la [agencia de informes de los clientes](#) o con la organización que 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](#).

[Disputas de Equifax](#) ([www.ai.equifax.com/CreditInvestigation/home.action](http://www.ai.equifax.com/CreditInvestigation/home.action))

[Disputas de Experian](#) ([www.experian.com/blogs/ask-experian/credit-education/faqs/instructions-for-disputing-by-mail/](http://www.experian.com/blogs/ask-experian/credit-education/faqs/instructions-for-disputing-by-mail/))

[Disputas de TransUnion](#) ([www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit](http://www.transunion.com/credit-disputes/dispute-your-credit))

### ¿Qué es un puntaje de crédito?

Un puntaje de crédito es un número que resume su [riesgo de crédito](#), con base en su información de crédito. Un puntaje de crédito ayuda a los prestamistas a evaluar su perfil de crédito y tiene influencia en el crédito que está disponible para usted, incluidas las aprobaciones de préstamos y tarjetas de crédito, las tasas de interés, [los límites de crédito](#) y más.

## Acerca de FICO® Scores

## ¿Qué es FICO?

**FICO**, conocido anteriormente como Fair Isaac Corporation, es la empresa que inventó los **FICO® Scores**. Desde 1950, FICO provocó una revolución en la evaluación de **riesgo de crédito** al ser pionera en el puntaje de riesgo de crédito para los otorgantes de crédito. Este nuevo enfoque para medir el riesgo permitió que bancos, minoristas y otras empresas mejoren su rendimiento y expandan el acceso de los clientes al crédito. Hoy en día, los FICO® Scores son ampliamente reconocidos como el estándar de la industria en medición de riesgo de crédito.

Es importante destacar que, aunque FICO trabaja con las **agencias de informes de los clientes** para proporcionar sus FICO® Scores, no tiene acceso a ni almacena sus datos personales y tampoco determina la precisión de la información en su **archivo de crédito**.

## ¿Qué son los FICO® Scores?

**FICO® Scores** son los **puntajes de crédito** más ampliamente utilizados. Cada FICO® Score es un número de tres dígitos que se calcula a partir de la información en sus **informes de crédito** de las tres principales **agencias de informes de los clientes**: Experian, TransUnion y Equifax. Sus FICO® Scores predicen la probabilidad de que pague una **obligación de crédito** según lo acordado. Los prestamistas usan FICO® Scores para evaluar el posible **riesgo de crédito** de prestatarios de manera rápida, consistente y objetiva.

## ¿Qué es lo que distingue a los FICO® Scores?

No todos los **puntajes de crédito** son **FICO® Scores**. Debido a que los FICO® Scores son los puntajes de crédito más usados por los prestamistas (los FICO® Scores se utilizan en más del 90 % de las decisiones de préstamos de crédito en los EE. UU.<sup>1</sup>), conocer sus FICO® Scores 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 otros puntajes de crédito, que usan fórmulas de puntaje diferentes a las de FICO, no le proporcionen una representación correcta de los puntajes que utilizan los prestamistas al evaluar su perfil de crédito.

## ¿Qué incluyen los FICO® Scores?

Los **FICO® Scores** se calculan con los datos de crédito en su **informe de crédito**. Estos datos se agrupan en cinco categorías; a continuación, encontrará una descripción detallada de la importancia relativa de cada categoría. Al revisar esta información, considere que:

- Los FICO® Scores consideran todas estas categorías, no solo una o dos.
- La importancia de cualquier factor (tipo de información) depende de la información de todo su informe de crédito.
- Los FICO® Scores solo se fijan en la información relacionada con el crédito en el informe de crédito.
- Los FICO® Scores consideran la información positiva y negativa en un informe de crédito.



### 1. Historial de pago: aproximadamente el 35 % de un FICO® Score se basa en la siguiente información:

- Información de pago sobre muchos tipos de cuentas:
  - tarjetas de crédito
  - cuentas minoristas

<sup>1</sup> Análisis de Mercator Advisory Group, 2018

- [préstamos en cuotas](#)
- cuentas de empresas financieras
- Bancarrota y artículos de [cobranza](#)
- Detalles sobre pagos atrasados o no efectuados (“[morosidades](#)”), bancarrotas y artículos de cobranza
- Número de cuentas que no muestran pagos atrasados o que se pagan actualmente según lo acordado

## 2. La cantidad que debe: aproximadamente el 30 % de un FICO® Score se basa en esta información:

- La cantidad que debe en todas las cuentas
- La cantidad que debe en diferentes tipos de cuentas
- Los saldos que debe en ciertos tipos de cuentas
- El número de cuentas que tienen un saldo
- La cantidad de la línea de crédito total que se está usando en las [cuentas de crédito renovable](#)
- La cantidad que se debe de los préstamos en cuotas, en comparación con los montos del préstamo originales

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. Mientras los prestamistas determinan cuánto crédito están dispuestos a aprobar, usted controla cuánto usa. La investigación de [FICO](#) muestra que es más probable que la gente que usa un porcentaje alto de sus [límites de crédito](#) disponibles tenga problemas al realizar pagos en el momento o en un futuro cercano, en comparación con la gente que usa un nivel más bajo del crédito disponible.

Tener [cuentas de crédito](#) con un saldo vencido no significa necesariamente que sea un prestatario de alto riesgo con un FICO® Score bajo. Un historial largo de pagos constantes en cuentas de crédito es una buena manera de mostrarle a los prestamistas que puede administrar con responsabilidad un crédito adicional.

## 3. Duración del historial de crédito: aproximadamente el 15 % de un FICO® Score se basa en esta información:

Generalmente, un [historial de crédito](#) más largo aumentará un 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 un buen FICO® Score, dependiendo de lo que indique el informe de crédito sobre su historial de pago y los montos adeudados. Con relación a la duración del historial, un FICO® Score toma en cuenta lo siguiente:

- Hace cuánto que se han establecido las cuentas de crédito. Un FICO® Score puede considerar la antigüedad de la cuenta más antigua, la antigüedad de la cuenta más nueva y la antigüedad promedio de todas las cuentas.
- Hace cuánto que se han establecido cuentas de crédito específicas.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que usó determinadas cuentas.

## 4. Crédito nuevo: aproximadamente el 10 % de un FICO® Score se basa en la siguiente información:

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). En esta categoría, un FICO® Score considera lo siguiente:

- Cuántas cuentas nuevas se han abierto.
- Cuánto tiempo ha pasado desde que se abrió una cuenta nueva.
- La cantidad de solicitudes recientes de crédito que se han hecho, como lo indican las [consultas](#) a las [agencias de informes de los clientes](#).
- Tiempo transcurrido desde que los prestamistas hicieron consultas de solicitudes de crédito.
- Si hay un buen historial de crédito reciente, después de cualquier problema de pago anterior.

Buscar un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo puede generar que muchos prestamistas soliciten su informe de crédito, aunque usted esté buscando un único préstamo. Generalmente, los FICO® Scores compensan este comportamiento de compra de las siguientes maneras:

- Los FICO® Scores ignoran las consultas de préstamos hipotecarios, estudiantiles y para vehículos durante los 30 días anteriores al puntaje, por lo que las consultas no afectarán los puntajes de clientes que soliciten un préstamo en un plazo de 30 días.

- Después de 30 días, los FICO® Scores usualmente consideran las consultas similares (por ejemplo, préstamos hipotecarios, estudiantiles o para vehículos) que entran dentro de un período de compra representativo como una sola consulta al determinar su puntaje.

### 5. Tipos de crédito en uso: aproximadamente el 10 % de un FICO® Score se basa en la siguiente información:

Los FICO® Scores consideran la combinación de tarjetas de crédito, cuentas minoristas, préstamos en cuotas, 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, un FICO® Score considera:

- ¿Qué tipos de cuentas de crédito están en el informe de crédito? Si hay experiencia con cuentas tanto [rotativas](#) como cuentas para pago de cuotas o si la experiencia de crédito se limita a solo un tipo.
- ¿Cuántas cuentas de cada tipo existen? Un FICO® Score también toma en cuenta el número total de cuentas establecidas. Para diferentes perfiles de crédito, cuánto es demasiado variará según la imagen crediticia en general.

### ¿Qué excluyen los FICO® Scores?

Los [FICO® Scores](#) consideran una amplia gama de información en un [informe de crédito](#). Sin embargo, NO toman en cuenta:

- 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 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 esté presente en el informe de crédito

### ¿Cuál es un buen FICO® Score?

Generalmente, los [FICO® Scores](#) varían de 300 a 850; los puntajes más altos demuestran un [riesgo de crédito](#) menor y los puntajes más bajos demuestran un crédito de riesgo más alto (nota: algunos tipos de FICO® Scores tienen un rango ligeramente más amplio). Lo que se considera como un “buen” FICO® Score varía, ya que cada prestamista tiene sus propios estándares para aprobar solicitudes de crédito con base en el nivel de riesgo que considere aceptable. Entonces, un prestamista puede ofrecer sus tasas de interés más bajas a personas con FICO® Scores mayores a 730, mientras que otro puede ofrecerlo solo a las personas con FICO® Scores mayores a 760.

La siguiente tabla describe los rangos de FICO® Scores de la población de clientes en los EE. UU. Cabe reiterar que cada prestamista tiene sus propios estándares de riesgo de crédito, pero esta tabla puede utilizarse como guía general de lo que representa un FICO® Score.

Rango de puntaje	Valoración	Lo que los FICO® Scores significan en este rango
800 o superior	Excepcional	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy por encima del puntaje promedio de los clientes de los EE. UU.</li> <li>• Demuestra a los prestamistas que el cliente es un prestatario excepcional.</li> </ul>
De 740 a 799	Muy bueno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por encima del promedio de los clientes de los EE. UU.</li> <li>• Demuestra a los prestamistas que el cliente es un prestatario muy confiable.</li> </ul>
De 670 a 739	Bueno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cerca de o más arriba del promedio de los clientes de los EE. UU.</li> <li>• La mayoría de los prestamistas lo consideran un buen puntaje.</li> </ul>
De 580 a 669	Razonable	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Por debajo del promedio de los clientes de los EE. UU.</li> <li>• Algunos prestamistas aprobarán préstamos con este puntaje.</li> </ul>
Inferior a 580	Malo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy por debajo del promedio de los clientes de EE. UU.</li> <li>• Demuestra a los prestamistas que el cliente es un prestatario riesgoso.</li> </ul>

La investigación de [FICO](#) muestra que la gente con un FICO® Score alto es propensa a:

- Hacer todos los pagos a tiempo, todos los meses

- Mantener bajos los saldos de la tarjeta de crédito
- Solicitar un nuevo crédito solo cuando es necesario
- Establecer un [historial de crédito](#) de larga duración

### ¿Qué son los factores de puntaje?

Los factores de puntaje se proporcionan con el [FICO® Score](#) del cliente, los cuales son las áreas principales que afectaron los FICO® Scores de ese cliente. Es importante el orden en el que estos factores de puntaje se describen. El primer factor indica el área que más afectó el puntaje y el segundo es el que tiene la siguiente influencia más importante. Abordar estos factores puede beneficiar al puntaje.

### ¿Cuáles son los requisitos mínimos para calcular un FICO® Score?

Un [archivo de crédito](#) debe contener estos requisitos mínimos (*nota: estos requisitos pueden variar ligeramente para los [FICO® Scores 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 los clientes](#) durante los últimos seis meses
- Que no haya indicios de fallecimiento en el archivo de crédito (si compartía una cuenta con una persona reportada como fallecida, es importante que verifique su archivo de crédito para asegurarse de no verse afectado)

### ¿Cómo me pueden ayudar los FICO® Scores?

Un [FICO® Score](#) proporciona a los prestamistas un estimado rápido, objetivo y consistente de su [riesgo de crédito](#). Antes de usar un [puntaje de crédito](#), el proceso de otorgamiento de crédito podía ser lento, inconsistente e injusto. Considere que los FICO® Scores son solo uno de muchos factores que los prestamistas consideran al tomar una decisión de crédito. A continuación, se describe cómo los FICO® Scores pueden beneficiarlo.

**Obtenga crédito más rápido:** Los FICO® Scores se pueden obtener de manera casi instantánea, lo cual ayuda a que los prestamistas aceleren las aprobaciones de tarjetas de crédito y préstamos.

**Decisiones de crédito imparciales:** Factores como su género, raza, religión, nacionalidad y estado civil no se toman en cuenta en los FICO® Scores. Cuando un prestamista usa su FICO® Score, obtiene una evaluación de su [historial de crédito](#) justa y objetiva.

**Puede ahorrar dinero:** Un FICO® Score más alto puede ayudarle a que los prestamistas le otorguen mejores tasas; generalmente, entre más alto sea su puntaje, más bajos serán sus pagos y tasas de interés.

**Más crédito disponible:** Debido a que los FICO® Scores permiten que los prestamistas asocien de manera más precisa los niveles de riesgo con los prestatarios individuales, permiten que los prestamistas ofrezcan diferentes precios a diferentes prestatarios. En lugar de tomar decisiones de crédito estrictamente de “sí o no” y ofrecer productos de crédito “universales”, los prestamistas usan los FICO® Scores para aprobar a los consumidores a los que se les pudo haber rechazado el crédito anteriormente. Los prestamistas incluso pueden proporcionar a los prestatarios de mayor riesgo un crédito que es más probable que puedan administrar.

### ¿Tengo más de un FICO® Score?

Para mantenerse al día en cuestión de tendencias del cliente y las necesidades cambiantes de los prestamistas, [FICO](#) actualiza periódicamente su [modelo de puntaje](#), lo que genera el lanzamiento de nuevas versiones de [FICO® Score](#) al mercado cada cierto número de años. Además, diferentes prestamistas usan versiones diferentes de FICO® Scores al evaluar su crédito. Por ejemplo, los prestamistas de vehículos a menudo usan FICO® Auto Scores, una versión de [FICO® Score](#) específica de la industria diseñada para sus necesidades.

### ¿Por qué mi FICO® Score es diferente a los otros puntajes que he visto?

Hay muchos [puntuajes de crédito](#) diferentes disponibles para los clientes y prestamistas. Los [FICO® Scores](#) son puntuajes de crédito usados por la mayoría de los prestamistas, y es posible que diferentes prestamistas usen versiones diferentes de los FICO® Scores. Además, los FICO® Scores se basan en los datos del [archivo de crédito](#) de una [agencia de informes de los clientes](#), por lo que las diferencias en sus archivos de crédito pueden provocar diferencias en sus FICO® Scores.

### ¿Por qué los FICO® Scores varían o cambian?

Un puntaje puede cambiar por muchas razones. Los [FICO® Scores](#) se calculan cada vez que se solicitan, tomando en cuenta la información incluida en ese momento en su [archivo de crédito](#) de una [agencia de informes de los clientes](#). Por lo tanto, conforme la información de su archivo de crédito en esa consumer reporting agency (CRA, agencia de informes de los clientes) cambia, los FICO® Scores también pueden cambiar. Revise sus [factores de puntaje](#) claves, ya que en estos encontrará los factores del [informe de crédito](#) que más afectaron un puntaje. Comparar los factores clave de los dos períodos diferentes puede ayudar a identificar las causas de un cambio en un FICO® Score. Tenga en cuenta que ciertos eventos, como pagos [atrasados](#) o bancarrota, pueden reducir sus FICO® Scores rápidamente.

## Crédito nuevo

### ¿Solo un FICO® Score determina si puedo obtener crédito?

No. La mayoría de los prestamistas pueden usar diferentes factores para tomar decisiones relacionadas con el crédito, incluido un [FICO® Score](#). Los prestamistas pueden fijarse en información como el monto de deuda que puede manejar de manera razonable con base en sus ingresos, su historial de empleo y su [historial de crédito](#). Con base en su revisión de esta información, además de sus políticas específicas de evaluación de riesgos, los prestamistas pueden otorgarle un crédito incluso si tiene un FICO® Score bajo, o rechazar la solicitud de crédito aunque tenga un FICO® Score alto.

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

Los [FICO® Scores](#) se generan por medio de algoritmos matemáticos complejos basados en datos de [informes de crédito](#) únicos, por lo que no hay un puntaje “común” o “según el nivel inicial”. Si bien alguien que solicita crédito por primera vez puede tener problemas para obtener un puntaje dentro de los rangos más altos debido a un número limitado de cuentas activas y duración del historial, es posible obtener un FICO® Score que cumpla el criterio de los prestamistas para el otorgamiento de créditos. Los FICO® Scores toman en cuenta la medida en la que la gente puede demostrar un buen historial de pagos a tiempo. De hecho, el historial de pago es más importante para los FICO® Scores (cerca del 35 %) que la duración del [historial de crédito](#) (cerca del 15 %).

### ¿Cómo se establece un historial de crédito?

Hay algunas formas de establecer un [historial de crédito](#), como las siguientes.

- Al solicitar y abrir una nueva tarjeta de crédito, una persona sin un historial de crédito o con uno breve, posiblemente no reciba buenos términos para esta tarjeta de crédito, como una annual percentage rate (APR, tasa porcentual anual) alta. Sin embargo, al cargar algunos montos y liquidar el saldo cada mes, no pagará intereses por mes, así que la APR no afectará negativamente su posición financiera.
- Aquellos que no pueden obtener la aprobación para una tarjeta de crédito tradicional pueden abrir una tarjeta de crédito asegurada para crear un historial de crédito, solo si el emisor de la tarjeta reporta las tarjetas aseguradas a la [agencia de informes de los clientes](#). Para este tipo de tarjeta se requiere un depósito de dinero con la empresa de tarjetas de crédito. Luego, se pueden aplicar cargos a la tarjeta asegurada, que generalmente tienen como límite el monto depositado.

Con las tarjetas de crédito tradicionales y aseguradas, mantener los saldos bajos, liquidar los saldos cada mes y no dejar de cumplir con los pagos es importante para una administración responsable del estado financiero.

### ¿Qué es una “consulta” de crédito?

Cuando solicita un crédito, usted autoriza a esos prestamistas a pedir o “consultar” una copia de su [informe de crédito](#) de una [agencia de informes de los clientes](#). Cuando controle su informe de crédito, notará que sus consultas de crédito están detalladas. También puede encontrar consultas de empresas que no conoce; sin embargo, las únicas consultas que se toman en cuenta para sus [FICO® Scores](#) son las que surgen de sus solicitudes de crédito nuevo.

**Consulta involuntaria:** Las consultas involuntarias son todas las consultas de crédito en las que un potencial prestamista NO revisa su crédito. Los FICO® Scores 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 propósitos de revisión de cuenta con los que ya tiene [cuenta de crédito](#) o sus propias consultas para ver su [archivo de crédito](#).

**Consulta voluntaria:** Las consultas voluntarias implican 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 “comparando tipos de interés”. Sus FICO® Scores consideran todas las consultas voluntarias como una sola si se hacen dentro de un período de compra razonable, ya sea para un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo.

### ¿Disminuirán mis FICO® Scores si solicito crédito nuevo?

Si lo hacen, probablemente no se reducirán demasiado. Si solicita una [cuenta de crédito](#), aparecerá una solicitud de información de su [informe de crédito](#) (conocida como “[consulta](#) voluntaria”) en su informe. Solicitar crédito nuevo puede indicar un [riesgo](#) más alto para un prestamista, pero muchas consultas de préstamos hipotecarios, estudiantiles o para vehículos por parte de prestamistas en un período corto se consideran una sola consulta en lugar de varias consultas y no afectan mucho sus [FICO® Scores](#).

### ¿Cómo puedo minimizar el impacto en mi FICO® Score al buscar crédito nuevo?

Solicitar un crédito nuevo solo representa alrededor del 10 % de un [FICO® Score](#), por lo que el impacto es relativamente modesto. Saber con exactitud cuánto afecta su puntaje solicitar un crédito nuevo depende de su perfil de crédito total y de la información que figura en sus [informes de crédito](#). Por ejemplo, solicitar un crédito nuevo puede provocar un impacto mayor en sus FICO® Scores si solo tiene pocas cuentas o un [historial de crédito](#) 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 estado de crédito. Estas son 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 (para las cuentas que ya están abiertas). Si bien solicitar un límite mayor puede contar como una consulta, como sucede con la apertura de una nueva tarjeta, no reducirá la antigüedad promedio de sus [cuentas de crédito](#), la cual también es importante para sus FICO® Scores.

Si un aumento de 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 FICO® Scores. Por ejemplo, si una persona necesitara 5,000 USD adicionales, obtener una tarjeta con 5,000 USD tendrá un menor impacto en su puntaje 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 sola consulta en su [archivo de crédito](#) y, mientras más consultas tenga, mayor será el impacto sobre sus FICO® Scores. Los posibles prestamistas lo consideran [más riesgoso](#) cuando tiene más consultas.

**Préstamos para viviendas, vehículos y estudiantes:** Los FICO® Scores no sancionan a la gente por hacer una comparación de tipos de interés para un préstamo para vivienda, vehículo o de estudiante. Durante la comparación de tipos de interés, varios prestamistas pueden solicitar sus informes de crédito para revisar su crédito. Sin embargo, los FICO® Scores evitan duplicarlas y consideran las consultas como una sola si se hacen dentro de un período de comparación razonable, ya sea para un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo. Realizar una comparación de tipos de interés y obtener un préstamo en un plazo de 45 días no tendrá un impacto inmediato en su FICO® Score.

Dado que la comparación de tipos de interés de préstamos para vivienda, vehículo o de estudiante no tiene un impacto inmediato, ¿por qué aparece una consulta en sus archivos de crédito? Si bien estos tipos de consultas

pueden aparecer en sus archivos, los FICO® Scores cuentan como una sola todas las consultas que pertenecen a un período de comparación de tipos de interés común. Entonces, nuevamente, hacer una comparación de los tipos de interés en cuestión de semanas en vez de meses, limita el impacto a largo plazo en sus puntajes también.

## Tarjetas de crédito

### ¿Debo aprovechar las ofertas de tarjetas de crédito promocionales?

En general, abrir nuevas cuentas puede indicar un mayor [riesgo de crédito](#) y puede afectar sus [FICO® Scores](#). La situación de cada persona es única; pero, en general, los clientes 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 un FICO® Score?

Sí, pero no de la manera que quizás esperaría. Y, si bien cerrar una cuenta puede ser una buena estrategia de gestión de estado financiero responsable en algunos casos, también puede provocar un impacto negativo en sus [FICO® Scores](#).

Los FICO® Scores tienen 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 alto sea esta ratio, más impacto negativo puede tener en sus FICO® Scores. Cerrar una 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 [FICO® Scores](#).

Sin embargo, también es importante considerar 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 los [FICO® Scores](#). Los préstamos diferidos no afectan los FICO® Scores. La existencia del préstamo es un factor que se usa para demostrar la duración del [historial de crédito](#) y la combinación de crédito.

Considere que los pagos faltantes o atrasados afectan sus FICO® Scores.

### ¿Cómo afecta la combinación de intereses y capital a los FICO® Scores?

La mayoría de los [préstamos en cuotas](#) es una combinación de interés y capital. Las entradas en sus [FICO® Scores](#) se basan en los datos de su [informe de crédito](#), lo que generalmente no describe 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 un puntaje.

### ¿La condonación de préstamos afecta los FICO® Scores?

La condonación es un período durante el reembolso 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 tiene problemas financieros temporales. El cliente puede hacer pagos reducidos, únicamente de interés o ningún pago. Los [FICO® Scores](#) no consideran 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 el puntaje. Sin embargo, incluso cuando se haya otorgado la condonación a un préstamo, hay otra información que podría afectar el puntaje.

## Hipotecas

### ¿Durante cuánto tiempo afectará una ejecución de hipoteca un FICO® Score?

Las ejecuciones permanecen en sus [archivos de crédito](#) durante siete años, pero el impacto que provocan en sus [FICO® Scores](#) disminuirá con el paso del tiempo. Si bien, para los FICO® Scores, una ejecución se considera un evento muy negativo, no es verdad que perjudicará sus puntajes durante mucho tiempo. De hecho, si todas las otras [obligaciones de crédito](#) se cumplen adecuadamente, sus FICO® Scores pueden comenzar a mejorar en un período tan breve como dos años. Lo importante que debe recordar es que una ejecución es un artículo negativo único y, si lo separa del resto, provocará muchos menos daños en sus FICO® Scores que si hubiera tenido una ejecución además de [no cumplir](#) con otras obligaciones de crédito.

### ¿Son mejores las alternativas según los FICO® Scores?

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 en los [FICO® Scores](#) se consideran de la misma forma. Esto no quiere decir que estas no sean opciones preferibles en algunas situaciones, sino que simplemente los FICO® Scores no las considerarán mejores ni peores que una ejecución.

Las bancarrotas como alternativas a las ejecuciones pueden provocar un impacto mayor sobre un FICO® Score. Si bien una ejecución es una cuenta [impaga](#) única, al declarar la bancarrota existe la posibilidad de que muchas cuentas se vean afectadas y, por lo tanto, podría tener un mayor impacto negativo en sus FICO® Scores.

### ¿Cómo afectan las modificaciones de préstamos al FICO® Score?

Probablemente, su proveedor use un [FICO® Score](#), junto con otros factores, para determinar los nuevos términos de su préstamo, como la tasa de la hipoteca. En general, sus FICO® Scores tienen un papel clave cada vez que solicita un crédito nuevo o cambia los términos de un préstamo.

Los FICO® Scores se calculan a partir de la información que figura en los [archivos de crédito](#) del cliente. El hecho de que una modificación de préstamos afecte los FICO® Scores de un prestamista depende de si este informa el evento a las [agencias de informes de los clientes](#) 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 los clientes que el cliente no ha pagado su hipoteca como se había acordado desde un principio, esa información en los [informes de crédito](#) del cliente *podría* provocar que los FICO® Scores del cliente disminuyan o producir un impacto leve o ninguno en absoluto sobre sus FICO® Scores.

### ¿Cómo afecta la refinanciación mi FICO® Score?

La refinanciación y las modificaciones de préstamo pueden afectar sus [FICO® Scores](#) en algunas áreas. La magnitud en que esto afecta el puntaje depende de si el préstamo se informa a las [agencias de informes de los clientes](#) 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 puntaje: la [consulta](#) de crédito, los cambios al saldo del préstamo y los cambios a los términos de dicho préstamo. En general, el impacto de estos cambios en sus FICO® Scores debería ser mínimo.

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

## Bancarrota

### ¿Cómo afectaría una bancarrota mis FICO® Scores?

Los [FICO® Scores](#) consideran una bancarrota como un evento muy negativo y afectará sus FICO® Scores durante el tiempo que figure en sus [archivos de crédito](#). Sin embargo, a medida que transcurren los años luego de la bancarrota, el impacto en un FICO® Score disminuye de manera gradual.

Si presenta una bancarrota, aquí encontrará algunas sugerencias sobre lo que debería hacer para asegurarse de que los acreedores informen con precisión la presentación de la bancarrota:

- Revise sus archivos de crédito para asegurarse de que las cuentas que no formaron parte de la presentación de la bancarrota no se reporten con un estado de bancarrota.
- Asegúrese de que se elimine la bancarrota apenas reúna los requisitos para que se quite de su archivo de crédito.

## Más información sobre los FICO® Scores y el estado financiero

### ¿Los empleadores usan FICO® Scores para tomar decisiones de contratación?

No. Aunque las leyes federales permiten la revisión de los [informes de crédito](#) para las evaluaciones de empleo, los [FICO® Scores](#) no se incluyen en los informes.

### ¿Se usan los FICO® Scores en la suscripción de seguros?

Los [FICO® Scores](#) se diseñaron para ayudar a los prestamistas al clasificar a los clientes de acuerdo con las probabilidades que tienen de pagar con una demora de al menos 90 días a un acreedor dentro de los siguientes 24 meses. FICO también ofrece [FICO® Insurance Scores](#), que son puntajes de seguros basados en crédito diseñados específicamente para la industria de seguros para ayudar a predecir las pérdidas futuras de seguro de vehículos y vivienda.

### ¿Son los FICO® Scores injustos para las minorías?

No. Los [FICO® Scores](#) no consideran su género, raza, nacionalidad ni estado civil. De hecho, la [Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito](#) prohíbe que los prestamistas tomen en cuenta este tipo de información al emitir un crédito. De acuerdo con investigaciones independientes realizadas, se demostró que los FICO® Scores no son injustos con las minorías ni con personas que tienen poco [historial de crédito](#). Los FICO® Scores han demostrado que son una medida de [riesgo](#) de reembolso segura y consistente.

### ¿Cómo se calculan los FICO® Scores para las parejas casadas?

Las parejas casadas no tienen [FICO® Scores](#) conjuntos, cada uno tiene su puntaje individual. La diferencia es que cuando 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 ambos FICO® Scores.

### ¿Cómo puedo administrar mi crédito y FICO® Score de manera responsable?

Los [FICO® Scores](#) más altos son el resultado de buenos hábitos de crédito, y la mejor manera de tener FICO® Scores más altos es demostrar que tiene buenos hábitos de crédito con el paso del tiempo. Estos son algunos consejos que puede seguir.

**Pague sus facturas a tiempo.** Los pagos y [cobranzas morosas](#) pueden tener un impacto negativo significativo en sus FICO® Scores. Si tiene pagos atrasados, póngase al corriente y manténgase así.

**Evite cobranzas.** Liquidar una cuenta de cobranzas no lo eliminará del [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 de usar un gran porcentaje de su crédito disponible; las tarifas altas de [uso](#) pueden tener un impacto importante en sus FICO® Scores.

**Haga sus compensaciones de tasas de interés en poco tiempo.** Los FICO® Scores distinguen entre una búsqueda para un préstamo único y la búsqueda de un préstamo hipotecario, estudiantil o para vehículo, debido en parte a la duración en la que se presentó cada [consulta](#).

**Tenga crédito y adminístrelo de manera responsable.** Finalmente, tener una combinación de crédito es algo bueno, siempre y cuando haga sus pagos de manera regular y a tiempo. Es probable que alguien sin tarjetas de crédito represente un [riesgo](#) más alto que alguien que ha manejado tarjetas de crédito de manera responsable.

### ¿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 los [FICO® Scores](#).

### ¿Gastar menos y ahorrar más afectará un FICO® Score?

Si bien ahorrar más dinero es, por lo general, una buena idea, no necesariamente provocará un impacto en sus [FICO® Scores](#). Los FICO® Scores no consideran la cantidad de efectivo que tenga, por lo tanto, la cantidad de dinero que ahorre no afectará sus FICO® Scores.

En cuanto a gastar menos, eso sí podría tener un impacto en sus FICO® Scores. Por ejemplo, si generalmente usa sus tarjetas de crédito para realizar compras y no siempre liquida el saldo de estas, entonces puede notar un impacto en sus FICO® Scores. Los FICO® Scores se consideran en el saldo de sus [cuentas de crédito rotativas](#).

### ¿Afectan las cuentas que no están en mis informes de crédito a mis FICO® Scores?

Aunque en sus [FICO® Scores](#) figura su [historial de crédito](#) de manera bastante precisa, no se registran cada una de las cuentas. Su historial positivo de renta y servicios públicos podría no aparecer en sus [reportes de crédito](#), pero no pagar estas facturas puede tener un impacto negativo en sus FICO® Scores:

- **Morosidades reportadas:** Aunque el buen historial de pago no se reporte, el propietario y las compañías de servicios públicos tendrán el derecho de reportar [morosidades](#) a las [agencias de informes de los clientes](#). Si sigue sin pagar la factura, su cuenta se puede entregar a una agencia de cobranzas. Una cobranza puede aparecer en sus informes de crédito y afectar tanto a sus FICO® Scores como las morosidades más comunes reportadas en préstamos o tarjetas de crédito.
- **Referencias futuras:** La próxima vez que necesite cambiarse de vivienda, el posible arrendador puede solicitar una copia de su informe de crédito y un FICO® Score. Además, posiblemente desee ponerse en contacto con su arrendador actual para saber si pagó su alquiler a tiempo. Aunque tenga un FICO® Score alto, un posible arrendador puede escoger otro candidato si su arrendador actual informa pagos atrasados o incompletos, ya que la gente que paga sus facturas consistentemente a tiempo representa menos [riesgo](#).

### ¿Cuáles son los factores de los pagos atrasados y cómo afectan los FICO® Scores?

Los [FICO® Scores](#) consideran pagos atrasados en estas áreas generales: lo **recientes** que son los pagos atrasados, la **gravedad** de los pagos atrasados y qué tan **frecuentemente** se presentan los pagos atrasados. Esto significa que las

[morosidades](#) recientes podrían ser más perjudiciales para un FICO® Score que varios pagos atrasados que se produjeron hace tiempo.

Quizás haya observado en sus [informes de crédito](#) que los pagos atrasados figuran según la demora con la que se pagaron. 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](#). Por supuesto, una demora de 90 días es más grave que una demora de 30 días, pero lo más importante es comprender que las personas que pagan continuamente sus facturas a tiempo suelen ser menos riesgosas para los prestamistas.

Un historial de pagos es el factor más importante en los FICO® Scores. A veces, las circunstancias impiden que las personas paguen a tiempo sus facturas, quizás por una emergencia médica inesperada o la pérdida del trabajo. Los acreedores y los asesores crediticios legítimos pueden ofrecerles asesoramiento a las personas cuando tienen problemas para administrar responsablemente sus estados financieros. Los pagos atrasados afectan los puntajes y el estado de crédito, pero liquidar una deuda atrasada antes de que pase a una agencia de cobranzas tendrá un efecto positivo en el puntaje.

### ¿Durante cuánto tiempo permanecerá la información negativa en mis archivos de crédito?

Depende del tipo de información negativa. Aquí encontrará una descripción básica del tiempo en el que permanecen los diferentes tipos de información negativa en sus [archivos de crédito](#):

- Pagos atrasados: 7 años
- Bancarrotas: 7 años para un Capítulo 13 completado y 10 años para los Capítulos 7 y 11
- Ejecuciones: 7 años
- [Cobranzas](#): Alrededor de 7 años, según la antigüedad de la deuda que se cobre

*Considere:* mientras más viejo sea el artículo negativo, menor será el impacto que tendrá en sus [FICO® Scores](#).

## Glosario de términos de crédito

### Préstamo incobrable

Una declaración por parte de un prestamista, generalmente por razones fiscales, sobre la probabilidad de que no se pueda cobrar una cantidad adeudada, algo que puede suceder cuando una persona se vuelve [morosa](#) de manera significativa frente al pago de una deuda. El prestamista informa a las [agencias de informes de los clientes](#) que la persona ha tenido una pérdida, pero el prestatario aún es responsable de pagar la deuda. También se le denomina “contabilización como pérdida”.

### Cobranzas

Intento de recuperación de una [obligación de crédito](#) vencida por parte del departamento de cobranza de un prestamista o una agencia de cobranza independiente.

### Agencia de informes de los clientes (CRA)

Una organización que reúne o evalúa la información de crédito del cliente u otra información de los clientes con el propósito de preparar y entregar informes de consumidores a terceros. Las tres CRA más importantes, también conocidas como burós de crédito, en los EE. UU. son Equifax, Experian y TransUnion.

### Cuenta de crédito

Un acuerdo de préstamo específico entre un acreedor y un prestatario que proporciona al segundo un préstamo o un [instrumento rotativo](#), como una tarjeta de crédito, con la obligación de reembolsar el dinero al acreedor. A veces se le denomina como una [obligación de crédito](#).

### Archivo de crédito

Los informes de crédito de una [agencia de informes de los clientes](#) en relación con una persona en particular. El archivo puede incluir: el nombre, la dirección, el número de Seguridad Social, [el historial de crédito](#), [las consultas](#), los registros de [cobranzas](#) y las presentaciones de bancarrota en el registro público de una persona.

### Historial de crédito

Un registro de las [cuentas de crédito](#) y actividades de una persona, incluido cómo la persona ha reembolsado sus [obligaciones de crédito](#) en el pasado.

### 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 de tarjeta de crédito permitirá tomar prestada en una sola tarjeta. Generalmente, los límites de crédito se determinan con base en los [FICO® Score](#) del solicitante y la información en su solicitud de crédito.

### Obligación de crédito

Consulte [Cuenta de crédito](#).

### Informe de crédito

Un informe detallado del [historial de crédito](#) de una persona de acuerdo con lo que esté guardado en el archivo de crédito de la persona. Lo prepara una [agencia de informes de los clientes](#) y lo usa un prestamista al tomar decisiones sobre créditos. La mayoría de los informes de crédito incluyen el nombre, la dirección, el historial de crédito, las [consultas](#), los registros de [cobranza](#) y las presentaciones de bancarrota en el registro público de una persona.

### Riesgo de crédito

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

### Puntaje de crédito

Consulte [¿Qué es un puntaje de crédito?](#)

### Impaga

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 “impaga” después de ser [morosa](#) durante varios ciclos de facturación consecutivos de 30 días.

### Moroso

La falta de 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.

### Equal Credit Opportunity Act (ECOA, Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito)

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 de Crédito al Consumidor.

### 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 archivos de cada [“agencia de informes de los clientes”](#). La FCRA se promulgó en 1970.

### FICO

Consulte [¿Qué es FICO?](#)

### FICO® Industry Score

Un tipo de [FICO® Score](#) que ofrecen las tres [agencias de informes de los clientes](#) 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 préstamos para vehículo o tarjetas de crédito.

### FICO® Scores

Consulte [¿Qué son los FICO® Scores?](#)

### FICO® Score NG

Un tipo de [FICO® Score](#) que ofrecen las tres [agencias de informes de los clientes](#) de los EE. UU. (Equifax, Experian y TransUnion), que oscila entre 150 y 950 y que usan algunos prestamistas.

### Consulta

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

### Deuda en cuotas

Deuda que se debe pagar en intervalos regulares durante un período específico. Ejemplos de deuda en cuotas incluyen la mayoría de los préstamos hipotecarios y para vehículo. A veces conocida como una "cuenta de cuotas" o un "préstamo en cuotas".

### Propósito permitido

La [Ley de Equidad de Informes de Crédito \(FCRA\)](#) prohíbe que una [agencia de informes de los clientes](#) facilite el informe de cliente de una persona, a menos que haya un propósito permitido. Los propósitos permitidos incluyen: transacciones de crédito o seguros, propósitos de empleo y revisión de cuentas. La agencia de informes de los clientes también puede facilitar un informe de consumo si el cliente da su consentimiento.

### Crédito o deuda rotativa

Una línea de crédito que el prestatario puede usar de forma reiterada y devolver el dinero sin tener que hacer la solicitud cada vez que se usa el crédito. Las tarjetas de crédito del banco son el tipo más común de [cuenta de crédito](#) rotativa. Otros tipos incluyen tarjetas de tiendas departamentales y tarjetas de cargo para viajes.

### Factores de puntaje

Consulte [¿Qué son los factores de puntaje?](#)

### Modelo de puntaje

Una fórmula matemática o un algoritmo estadístico que se usa para predecir determinados comportamientos de prestatarios potenciales o clientes existentes con relación a otras personas. Un modelo de puntaje calcula puntajes de acuerdo con datos tales como la información del [informe de crédito](#) de un cliente que sirve para predecir comportamientos específicos del cliente.

### Uso

La proporción del saldo adeudado en las [cuentas rotativas](#) dividido entre el [límite de crédito](#) disponible. El uso es una entrada que se utiliza para determinar el [puntaje 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.