

Calificaciones crediticias

Hoja informativa número **9.142**

Serie Para Consumidores | Finanzas

por J. Benavente y N. Porter*

El informe crediticio y la calificación crediticia son dos documentos financieros diferentes. La calificación crediticia es un número de tres dígitos que oscila entre 300 (más bajo) y 990 (más alto). Los prestamistas usan las calificaciones para determinar si deben otorgar un crédito, qué términos se ofrecen y la tasa de interés que se debe pagar. Los sistemas de calificación crediticia generan decisiones con mayor rapidez, precisión e imparcialidad que las personas. La calificación crediticia se basa en la información de su historial crediticio que recopila una empresa. Las tres empresas nacionales de información crediticia (agencias de calificación crediticia) son Equifax, Experian y TransUnion. La información que aparece en el expediente de una persona en cada empresa de información crediticia puede ser diferente. Las empresas de información crediticia están obligadas a proporcionar un informe crediticio gratuito de manera anual, cuando una persona lo solicita. Sin embargo, los informes crediticios no suelen incluir la calificación crediticia; por lo tanto, los consumidores tienen que pagar una tarifa para obtenerla.

Tipos de calificaciones crediticias

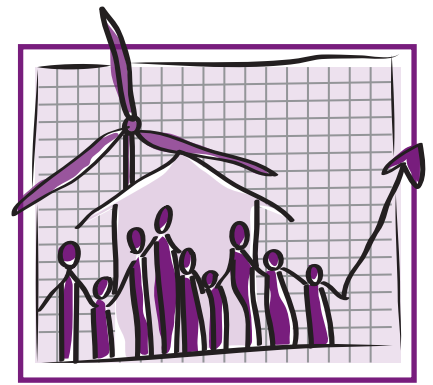
Existen dos tipos de calificaciones crediticias: calificaciones genéricas y calificaciones basadas en prestamistas. Durante muchos años, el tipo de calificación crediticia más famoso ha sido la calificación FICO. El nombre FICO proviene de la empresa que diseñó el modelo: Fair Isaac Corporation. La calificación FICO (www.myFICO.com) es un ejemplo de la

calificación genérica. Las calificaciones FICO varían de 300 a 850. VantageScore (www.vantagescore.com) es otro modelo de calificación crediticia genérica. Las tres empresas de información crediticia (agencias de calificación crediticia) más importantes, Equifax, Experian y TransUnion, crearon VantageScore. VantageScore varía de 501 a 990.

Además, los consumidores pueden obtener una estimación de su calificación crediticia en diversos sitios web. Generalmente, estas estimaciones no son las calificaciones que usarán los prestamistas. Por lo general, estos sitios web cobran una tarifa para obtener esta estimación o las ofrecen de manera gratuita a cambio de inscribirse y pagar por un servicio de verificación crediticia mensual. La ley de Reforma de Wall Street y Protección al consumidor Dodd-Frank (Derecho público 111-203, Cámara de representantes 4173) se aprobó en julio de 2010. Dictamina que los consumidores reciban una calificación crediticia gratuita si no se les otorga un préstamo o un seguro a causa de su calificación crediticia.

¿Qué factores determinan la calificación crediticia de una persona?

Para poder calcular una calificación crediticia, cada una de las tres agencias de calificación crediticia debe tener al menos una cuenta que esté abierta durante seis meses o más. Además, cada agencia de calificación crediticia debe tener información sobre, al menos, una cuenta que haya sido actualizada en los últimos seis meses. Todas las fórmulas para calcular la calificación crediticia usan información similar. Estos son dos tipos de información utilizados para calcular una calificación crediticia.



Datos relevantes

- Una calificación crediticia es una 'fotografía instantánea' del historial crediticio de una persona en un punto particular en el tiempo. Los comportamientos financieros de cada persona se informan y registran constantemente.
- Las calificaciones crediticias tienen en cuenta la información tanto negativa como positiva de un informe crediticio individual. Los pagos fuera de término disminuirán la calificación, pero establecer o restablecer un buen historial de pagos a tiempo puede mejorar la calificación crediticia con el transcurso del tiempo.
- Existen dos tipos de calificaciones crediticias: calificaciones genéricas y calificaciones basadas en prestamistas.
- La precisión de la información de las tres empresas de información crediticia puede tener una gran influencia en su calificación crediticia. Obtenga copias gratuitas de sus informes crediticios de manera regular y revíselos para comprobar que la información sea precisa.

*J. Benavente, agente de Extensión Universitaria, Universidad Estatal de Colorado, familia y ciencias del consumidor, Condado de Adams; N. Porter, especialista en Extensión Universitaria, Universidad Estatal de Colorado, gestión de los recursos financieros. 12/2014



El porcentaje entre paréntesis ilustra la importancia de cada tipo de información para FICO la calificación crediticia:

1. Si paga sus cuentas a tiempo o tiene una acción de cobranza en su contra (35%).
2. El importe de su deuda impaga (30%).
3. Cantidad de tiempo durante el cual ha tenido el crédito (15%).
4. Tipo de cuentas que tiene (p. ej., tarjetas de crédito, préstamos para comprar automóviles, hipotecas) (10%).
5. Cantidad de tiempo desde que solicitó o abrió un nuevo crédito (10%).

La calificación crediticia tiene en cuenta todas estas categorías de información, y no solo una o dos. Ninguna información por sí sola determinará su calificación.

Los eventos negativos harán que las calificaciones crediticias bajen. Ejemplos de eventos negativos son:

- Varias solicitudes de crédito en un período de tiempo corto;
- La mayoría de las cuentas al límite (al máximo);
- Pagos fuera de término frecuentes y cuentas en proceso de cobranza; y
- Deudas incobrables (deudas consideradas incobrables) o declaración de quiebra.

Cómo interpretar su calificación crediticia

No hay una sola calificación determinada que usen todos los prestamistas. Las calificaciones crediticias altas equivalen a tasas de interés más bajas. Una tasa de interés baja puede equivaler a miles de dólares de ahorro en el transcurso de un préstamo grande, como el préstamo para comprar un automóvil o una hipoteca. Por ejemplo, una calificación crediticia de menos de 600 puede equivaler a una tasa de interés de un préstamo para comprar un automóvil dos o tres veces mayor que la que se le ofrece a una persona con una calificación crediticia de más de 720. Para alguien con una hipoteca inmobiliaria de 350.000 USD, una diferencia de 200 puntos en la calificación crediticia puede equivaler a una diferencia de casi 100.000 USD en la cantidad total de interés pagado en una hipoteca de tasa fija a treinta (30) años.

Nuevas reglamentaciones

En julio de 2011, entró en vigencia el artículo de la Norma de acción desfavorable de la ley de Reforma de Wall Street y Protección al consumidor Dodd–Frank (Derecho público 111-203, Cámara de representantes 4173). Esta norma fomenta que los consumidores estén más atentos a sus calificaciones crediticias. Antes, la mayoría de los consumidores no sabían cuándo sus calificaciones crediticias los hacían pagar tasas de interés más altas. Conforme a la Norma de acción desfavorable, en algunas situaciones los prestamistas que niegan el otorgamiento de un crédito o cobran tasas de interés más altas deben enviarle un aviso de precio basado en el riesgo a la persona que solicitó el crédito. El aviso de precio adverso incluirá los siguientes puntos:

- La calificación crediticia utilizada para tomar la decisión respecto del crédito;
- El rango de calificaciones que habría supuesto una tasa de interés más baja;
- Los factores fundamentales que afectaron de manera negativa la calificación crediticia del consumidor;
- La fecha en que se creó la calificación crediticia; y
- El nombre de la persona o entidad que proporcionó la calificación crediticia.

Algunas empresas diseñan sus sistemas para que los solicitantes con calificaciones que no sean lo suficientemente altas como para aprobar con facilidad ni lo suficientemente bajas como para reprobado completamente sean remitidos a un administrador de créditos, quien decide si la empresa o el prestamista otorgará el crédito. Estas remisiones pueden generar debates y negociaciones entre el administrador de créditos y el posible prestatario.

Datos importantes

- El comportamiento financiero de un consumidor influye en su calificación crediticia. Es de suma importancia realizar los pagos en término, solicitar créditos solo cuando sean necesarios,

mantener los saldos por debajo del 25% del límite en todas las tarjetas de crédito, evitar abrir varias cuentas de crédito al mismo tiempo, tomar medidas para evitar realizar pagos fuera de término y mantener todas las cuentas actualizadas.

- Cerrar las cuentas puede disminuir la calificación crediticia durante algún tiempo.
- Elevar una calificación crediticia baja lleva tiempo. Realizar pagos fuera de término en un par de préstamos puede tener un impacto negativo en una calificación crediticia durante un año o más.
- La precisión de la información de las tres empresas de información crediticia puede tener una gran influencia en su calificación crediticia. Obtenga copias gratuitas de sus informes crediticios de manera regular y revíselos para verificar que la información sea precisa.
- Por lo general, las empresas de reparación crediticia no son de utilidad para los consumidores. Usualmente, estas empresas prometen de más, cobran precios elevados y prestan servicios que los consumidores podrían hacer por sí mismos.
- Es importante buscar las mejores condiciones crediticias al momento de sacar un crédito. Esto es especialmente cierto para los consumidores con calificaciones crediticias bajas.
- Las calificaciones crediticias no son solamente para obtener préstamos y tarjetas de crédito. En casi todos los estados, (excepto en California, Hawái, Maryland), las compañías de seguro usan una calificación crediticia especialmente formulada para emitir pólizas (o no) y establecer las tasas de las primas. Afirman que el historial de pago de los asegurados puede predecir su comportamiento al momento de tomar riesgos en el futuro.
- Una calificación crediticia es una 'fotografía instantánea' del historial crediticio de una persona en un punto particular en el tiempo. Los comportamientos financieros de

cada persona se informan y registran constantemente. Las calificaciones crediticias tienen en cuenta la información tanto negativa como positiva de un informe crediticio individual. Los pagos fuera de término disminuirán la calificación, pero establecer o restablecer un buen historial de pagos a tiempo puede mejorar la calificación crediticia con el transcurso del tiempo.

Para obtener más información

- [9.141, Informes crediticios](http://www.ext.colostate.edu/pubs/spanish/09141.html) (9.141, Credit Reports)
www.ext.colostate.edu/pubs/spanish/09141.html
- [Informes crediticios y calificaciones crediticias](http://www.federalreserve.gov/creditreports/) (Credit Reports and Credit Scores)
Comisión de la Reserva (Federal Reserve Board)
www.federalreserve.gov/creditreports/
- [Nuevas normas sobre los informes crediticios](http://www.federalreserve.gov/consumerinfo/wyntk_notices.htm) (New Rules About Credit Reports)
Comisión de la Reserva (Federal Reserve Board)
www.federalreserve.gov/consumerinfo/wyntk_notices.htm