

¿Qué es una Puntuación Crediticia?

Una puntuación crediticia es, básicamente, una puntuación de tu crédito. En esencia, varias empresas utilizan ecuaciones matemáticas que calculan una puntuación en función de tu historial de pago de préstamos. En realidad, se basa en más factores, pero el objetivo final es hacer una estimación fundamentada sobre la probabilidad de que devuelvas los préstamos futuros. Una puntuación alta significa que otras personas con historiales similares al tuyo tienden a devolver sus préstamos. Una puntuación baja significa que personas como tú han tenido problemas para devolver el dinero que les han prestado. Aquí es donde una mala puntuación crediticia puede convertirse en un pequeño problema.

Una puntuación crediticia baja puede dificultar mucho la obtención de préstamos para cosas como un coche, una casa, muebles o incluso tarjetas de crédito. Esto hace que comprar artículos grandes sea muy difícil y hará que los tipos de interés de cualquier préstamo que consigas sean mucho más altos. Además, algunos propietarios mirarán tu crédito para ver la probabilidad de que pagues el alquiler. Es posible que no te permitan alquilar en algunos lugares si tu crédito es malo. Algunos empleadores incluso consultarán tu informe crediticio para ver tu historial de pago de facturas y decidir si te ofrecen un trabajo. Una mala puntuación crediticia puede parecer una soga que te estrangula la vida financiera. Es importante tener en cuenta que la puntuación crediticia es diferente del informe crediticio. El informe crediticio es solo una lista de tus préstamos y tu historial de pagos. Los empleadores solo utilizan el informe crediticio, pero casi todos los prestamistas y las empresas de tarjetas de crédito utilizan la puntuación crediticia. La puntuación crediticia más común se conoce como FICO. FICO es simplemente una abreviatura poco imaginativa del nombre de la empresa que creó la puntuación (Fair Isaac & Company). La puntuación que calculan es la que utilizan la mayoría de los prestamistas y es probablemente la que más habrás oído nombrar.

Cómo se Calcula tu Puntuación de Crédito

Fair Isaac's no revela exactamente cómo se calculan las puntuaciones FICO, pero sí ofrece algunas ideas generales. Si deseas obtener una puntuación crediticia alta, puedes aprender cómo lograrlo observando qué es lo más importante en sus cálculos.

Más del 65 % de su puntuación crediticia se compone de dos medidas sencillas. La primera es tu historial de pago de préstamos en el pasado. La segunda es el importe total que debes en préstamos. Tienes control total sobre ambos factores. Puedes aumentar tu puntuación crediticia simplemente pagando tus cuotas a tiempo y manteniendo bajos los niveles de tus préstamos, especialmente en las tarjetas de crédito. Por ejemplo, si tus tarjetas de crédito están al límite, puedes aumentar tu puntuación crediticia pagándolas. Si has tenido problemas para pagarlas en el pasado, es importante que sigas pagándolas ahora. Tu puntuación crediticia mejorará a medida que aumentes el número de pagos puntuales en comparación con los pagos atrasados.

Las Tarjetas de Crédito y tu Puntuación Crediticia

Más del 40 % de los titulares de tarjetas de crédito se endeudan comprando cosas que no necesitan. La deuda promedio por tarjeta de crédito en los hogares estadounidenses supera los 15 000 dólares. En un mundo ideal, se podría utilizar la tarjeta de crédito para comprar artículos de primera necesidad, pagarla cada mes y así mejorar la puntuación crediticia. Sin embargo, la historia nos ha enseñado que las tarjetas de crédito se utilizan a menudo para pedir prestado más dinero del que se puede devolver. Esto perjudica tu puntuación

crediticia al aumentar la cantidad adeudada (30 % de la puntuación FICO) y, si te retrasas en el pago, perjudica tu historial de pagos (35 % de la puntuación FICO). En resumen, si puedes utilizar una tarjeta de crédito de forma responsable pagándola cada mes, puedes aumentar tu puntuación. Si te sientes tentado a utilizarla para comprar en exceso y no pagarla a tiempo, probablemente sea mejor para tu puntuación crediticia evitar las tarjetas de crédito.

¿Qué tiene que ver Todo esto Con Usted?

Muchas personas arruinan su crédito, se sienten derrotadas y luego simplemente comienzan a ignorar sus puntuaciones crediticias. Pueden pensar que algo que lleva años arreglar probablemente no vale la pena arreglar. Pero las puntuaciones crediticias son algo que te acompaña toda la vida, y no hay razón para dejarlas bajas. De hecho, hay muchas razones para mejorarlas. Puede que ahora no necesites un préstamo para comprar un coche, pero eso puede cambiar en uno o dos años. Puede que pienses que no necesitarás solicitar un apartamento en el que se comprueben las calificaciones crediticias, pero los planes y la vida cambian, y querrás tener una calificación crediticia alta cuando llegue ese momento. Y lo último que quieres es que te denieguen un trabajo porque tu informe crediticio está lleno de pagos atrasados. Mira hacia tu futuro y verás muchas razones para empezar a trabajar en tu crédito ahora mismo. Para empezar a mejorar tu calificación crediticia, debes:

- Pagar todos los pagos de tus préstamos a tiempo.
- Pagar los saldos de tus créditos renovables, como tarjetas de crédito y tarjetas de tiendas departamentales.
- Si no puedes resistir la tentación de una tarjeta de crédito, cancélala o llama y pide que te bajen el límite a algo que puedas pagar cada mes.

Si haces estas cosas, tu puntuación crediticia aumentará poco a poco. Si realmente has cometido errores en el pasado, aún puedes empezar a trabajar en tu crédito. La mayoría de las deudas antiguas y los impagos acaban desapareciendo de tu crédito, y cuando eso ocurra, querrás haber gestionado bien tu dinero durante años. Sigue así y tu puntuación aumentará.

Resources

1. "Fair Isaac Corporation Announces Date for Reporting of First Quarter Fiscal 2016 Financial Results." FICO, FICO, 23 Jan. 2016, www.fico.com/en/newsroom/fair-isaac-corporation-announces-date-reporting-first-quarter-fiscal-2016-financial.
2. Time Staff. "What Is My Credit Score, and How Is It Calculated?" Money, Ad Practitioners LLC, 26 May 2014, money.com/collection-post/what-is-my-credit-score/.
3. Rathner, Sara. "Nerdwallet's 2017 American Household Credit Card Debt Study." NerdWallet, Nerd Wallet Inc., 2017, www.nerdwallet.com/blog/average-credit-card-debt-household/.