

Calificaciones FICO Decodificadas...

Descubra Como Obtener Rápido y Fácil Una Excelente Calificación FICO Independientemente de La Calidad de Su Actual Crédito Personal

Nombre:

Apellido:

Correo Electrónico:

PUNTAJE DE CRÉDITO

720-850

700-719

675-699

620-674

560-619

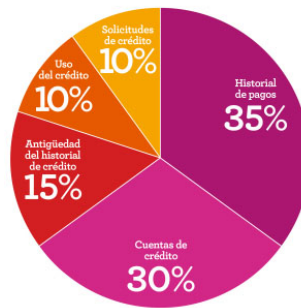
500-559



Calificaciones FICO Decodificadas... Descubra Como Obtener Rápido y Fácil Una Excelente Calificación FICO Independientemente de La Calidad de Su Actual Crédito Personal

Cómo está compuesta tu puntuación de crédito

Tu puntuación de crédito se basa en cinco factores*. Por ejemplo:



Historia de FICO

FICO es una compañía analítica de software. Ellos están localizados en San José, California. FICO fue fundada por Bill Fair Isaac en 1956. La Calificación FICO se ha convertido en la principal utilizada para determinar los riesgos de crédito del consumidor.

FICO fue fundada en 1956 como Fair, Isaac y Compañía. William Fair era uno de los fundadores originales y era además un ingeniero comercial.

Earl Isaac fue otro fundador y era comerciante matemático. Los dos se conocieron mientras trabajaban en el Instituto de Investigación de Standford, en Menlo Park, California. En 1958 FICO lanzó su primer sistema de análisis de crédito de riesgo a 50 prestamistas americanos.

FICO se hizo público en 1986 y se cotiza en La Bolsa de Valores de Nueva York bajo su símbolo FICO. La compañía debutó su primer propósito de Calificación FICO en 1989.



Las calificaciones están basadas en los reportes de crédito y varían de 300 a 850. Los prestamistas usan esta calificación para medir el potencial de la capacidad crediticia del prestatario.

Fannie Mae y Freddie Mac inicialmente comenzaron, en 1995, a utilizar esta la Calificación FICO para ayudar a determinar cuáles americanos calificaban para la compra y venta de hipotecas por las compañías.

Originalmente, llamada Fair, Isaac y Compañía, este nombre se cambió a Compañía Fair Isaac en el 2003.

La compañía renombró su imagen nuevamente en 2009, y ahora se llama FICO, lo que su nombre es igual a la calificación que su firma ofrece.

Inicialmente, estaba la compañía basada en San Rafael, California. Después se mudaron a Minneapolis, Minnesota en el 2001. Luego se mudaron a San José, California en el 2013.

La Calificación FICO...Lo Que Debe Saber

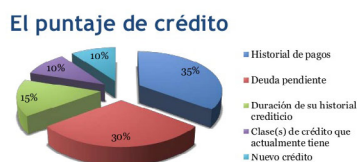
La calificación de crédito más ampliamente utilizada es la Calificación FICO.

La Calificación FICO es un modelo matemático utilizado para describir el riesgo del consumidor de retrasar 90 días de su cuenta dentro de los próximos 24 meses.

Los prestamistas utilizan la Calificación FICO para ayudarles a realizar billones de decisiones crediticias todos los años.

FICO calcula su calificación basado únicamente en la información del reporte de crédito del consumidor que se encuentran en las agencias de informes crediticios. La Calificación FICO varía de 300 a 850.

La Calificación FICO es calculada por una ecuación matemática que evalúa muchos tipos de información de su reporte de crédito con el reporte que genera esa agencia.



Comparando esta información con los patrones cientos de miles de reportes de créditos pasados, la Calificación FICO estima el nivel de riesgo de su futuro crédito.

Usted tiene **tres calificaciones de crédito FICO**, una para cada oficina de crédito: Equifax, TransUnion y Experian. Cada Calificación FICO está basada en la información que mantiene la agencia de crédito en su archivo.

La Calificación FICO de agencia de informes créditos considera sólo los datos de su informe de crédito en esa agencia.

Su calificación de crédito puede ser diferente en cada una de principales agencias de informes crediticios. Si su calificación actual en las agencias reporteras es diferente, probablemente, es porque la información que esas agencias tienen es diferente.

Si su información es idéntica en las tres agencias de informes crediticios, cada Calificación FICO debe ser muy parecida.

Para que su Calificación FICO pueda ser calculada en la oficina de su preferencia, su reporte de crédito debe contener la mayor y reciente información en la cual se pueda fundamentar su calificación de crédito.

Generalmente, esto significa que debe tener al menos una cuenta que haya estado abierta por seis meses o más, reportando a la agencia de créditos.

!!!Finalmente!!! La Respuesta Del Por qué Tiene Tantas Calificaciones de Crédito

Existen **MUCHAS** calificaciones diferentes por allí. Hay calificaciones con las que los consumidores pueden salir a flote a través del seguimiento de su crédito, calificaciones de hipotecas, auto calificaciones y muchas más.

Existen actualmente más de 16 diferentes "hojas de calificación" con FICO solamente. Cada una de ellas reflejará diferentes calificaciones de créditos, y están designadas para ayudar a industrias particulares a medir mejor su riesgo crediticio.

La industria hipotecaria, por ejemplo, se preocupa más por el historial pasado del consumidor que por cualquiera otra cosa. Ellos ponderan el historial del préstamo de vivienda con mayor calificación total que de otras cuentas.

Por lo tanto, un seguimiento de la calificación crediticia del consumidor debe ser 650, pero si cuando aplica por una hipoteca, su calificación es mucho mas baja debido a alguna cuenta hipotecaria negativa en el reporte, la calificación de su hipoteca debe ser aun más alta que la calificación del consumidor si tiene cuentas positivas de hipotecas anteriores.

Una calificación de crédito con la que el consumidor salió a flote no será igual a las calificaciones que las **Opciones Industriales de Hipoteca**, los prestamistas y los corredores de seguros usan para acceder al riesgo de incumplimiento de hipotecas.

La calificación de su hipoteca no será la misma como las auto calificaciones que una agencia de vehículos realice, lo se conoce como La Opción de Calificación de la Industria de Automotriz, porque la auto calificación pesa mucha más que la

calificación del maquillaje contra la calificación del consumidor.

Estas diferentes calificaciones de crédito están diseñadas para ayudar mejor a industrias específicas a determinar su riesgo. Debido a que existen muchas industrias que ofrecen créditos, también existen muchas calificaciones de créditos disponibles.

Además, diferentes compañías diferentes calificaciones son ofrecidas por generando hasta más puntuaciones de crédito. FICO es la mayor proveedora de calificación de crédito para los consumidores.

Pero ahora hasta las mismas agencias de crédito están en el juego de las calificaciones de crédito, suministrando VantageScore (**Calificaciones de Ventaja**).

Las Calificaciones Secretas de las Agencias de Crédito

VantageScore es la calificación de crédito de la propia agencia, diseñada para competir con FICO.

VantageScore fue descubierta por las tres agencias el 14 de marzo del 2006. Las tres primeras agencias de informes crediticios usan la misma fórmula para calcular VantageScore.

VantageScore tiene calificaciones tan altas como 990 mientras que las calificaciones FICO solo pueden ser tan altas como 850. Así es que, aunque las calificaciones FICO 700 reflejen un buen crédito de consumidor, para VantageScore 700 refleja un promedio más bajo del crédito personal.

Estos son los niveles de riesgo 2.0 de VantageScore: Calificaciones de crédito "A" varían de 900-990, "B" de 800-899, "C" de 700-799, "D" de 600-699 y "F" de 501-599.

Obviamente, las calificaciones que van de 900 contra las calificaciones FICO que van hasta 850 han creado un problema para los prestamistas. Esta es una de las principales razones que VantageScore no ha sido ampliamente aceptada.

Por lo tanto, ahora las agencias han cambiado la medición de sus calificaciones VantageScore 3.0, que fueron publicadas en el 2013. Esta nueva calificación VantageScore llega solo hasta 850, imitando la calificación FICO más alta.

Cómo se Calculan Las Calificaciones de Crédito – Descubra El Secreto

Fair Isaac y VantageScore mantienen en secreto las fórmulas de sus calificaciones crediticias así como las de Coca-Cola o las legendarias galletas con doble chispas de chocolate de su abuelita.

Esto puede ser muy frustrante para los consumidores cuando ven las observaciones en los reportes de crédito tales como “Demasiadas cuentas de débito rotativas: y no saber exactamente lo que esto significa.

Afortunadamente, Fair Isaac y VantageScore han publicado cierta información acerca de cómo calcular estas calificaciones de crédito.

Historial de Pago: El factor más alto de estos dos modelos es el historial de pago. Esto es porque los prestamistas quieren saber el historial de pago de la persona – pasado y presente -. La categoría puede dividirse en tres subcategorías:

Actividad reciente – Es cuando el último pago se realizó tarde. Mientras más tiempo pase, mejor.

Frecuencia – Un pago tardío es mucho mejor que una docena, y

Gravedad – Un pago a 30 días de retraso no es tan malo como un pago de 60 – 120 después.

Las gestiones de cobro, embargos fiscales, juicios hipotecarios, embargos, cancelaciones y bancarrotas son los asesinos de la calificación crediticia.

Usted puede mejorar estos aspectos de su calificación pagando sus cuentas a

CALIFICACIÓN FICO DECODIFICADAS

tiempo. Por lo tanto, mientras mas cuentas ha pagado para balancear las que no ha pagado le ayudar en su calificación.

Así es que, si usted tiene pagos atrasados reportados en su crédito, los puede balancear sumando nuevas cuentas en positivo, asegurándose que las esta pagando como acordado, para balancear las cuentas que no ha pagado..

Fair Isaac y VantageScore (Calificación de Ventaja) mantienen en secreto las fórmulas de sus calificaciones crediticias así como las de Coca-Cola o las legendarias galletas con doble chispas de chocolate de su abuelita.

Esto puede ser muy frustrante para los consumidores cuando ven las observaciones en los reportes de crédito tales como "Demasiadas cuentas de débito rotativas: y no saber exactamente lo que esto significa.

Afortunadamente, Fair Isaac y VantageScore han publicado cierta información acerca de cómo calcular estas calificaciones de crédito.

Cuanto se debe: La calificación verifica el monto total adeudado en todas las cuentas, así como también cuanto debe en los diferentes tipos de cuentas (hipoteca, carro, etc.) Utilizando un porcentaje de límite de crédito preocupará a los prestamistas perjudicando la calificación de su crédito. Las personas que usan sus límites al máximo tienen más riesgos de caer en bancarrota.



Utilización: Cuando se refiere a las deudas rotativas de las tarjetas de crédito, la formula mira a la diferencia entre el límite alto y los balances. Por ejemplo, digamos su cliente tiene una MasterCard con un límite de crédito de \$10.000, y ha gastado \$2.000.

Esta es una proporción de utilización del 20%. Entre más baja la proporción es mayor la calificación del crédito. Por lo tanto, si esta en busca de un crédito rápido, pague cualquier cuenta que pueda.

CALIFICACIÓN FICO DECODIFICADAS

Con FICO, el 30% de la calificación de su crédito se basa en el uso, mientras que el 35% se basa en el historial de pago. El uso es el 2do aspecto con más peso de su calificación. Esto significa que si está sobre utilizando sus cuentas rotativas puede dañar su calificación tanto como si estuviera pagando sus cuentas retrasadas cada mes.

Cualquier cosa sobre el 30% del uso de su límite disminuirá sus calificaciones de crédito. Sumando las tarjetas de crédito con su reporte de límites altos también incrementará rápido y SIGNIFICATIVAMENTE sus calificaciones, algunas veces tanto como 100 puntos o más.

Un dato muy importante, CUENTAS CERRADAS no ayudan y puede perjudicar si existe un saldo pendiente. Un mito más perpetuado ha sido cerrar cuentas que no se usan pero esto puede perjudicar a los consumidores en muchas maneras.

Como usted sabe, la utilización de cuentas totales e individuales juega un papel importante en la calificación del crédito. Si los consumidores cierran cuentas viejas, su tasa completa de la utilización aumentará lo que causará la disminución de su calificación.

Fair Isaac y VantageScore (Calificación de Ventaja) mantienen en secreto las fórmulas de sus calificaciones crediticias así como las de Coca-Cola o las legendarias galletas con doble chispas de chocolate de su abuelita.

Esto puede ser muy frustrante para los consumidores cuando ellos observan en el reporte de su crédito algo como "Muchas deudas por resolver" y no saber exactamente lo que esto significa.

Afortunadamente, Fair Isaac y VantageScore han publicado cierta información acerca de cómo calcular estas calificaciones de crédito.

Duración del historial crediticio / Intensidad del Crédito: Esto es menos importante que el factor previo, pero aun así importa. Se considera (1) año de la cuenta más antigua y (2) del promedio de todas sus cuentas.

Es posible tener una buena calificación con un historial corto, pero generalmente

CALIFICACIÓN FICO DECODIFICADAS

mientras más largo sea mejor. La gente joven, estudiantes y otros pueden aun tener calificaciones de crédito altas si los otros factores son positivos. Con FICO, este el tercer (3er) aspecto más largo del cálculo de la calificación.

Si una persona es nueva para el crédito hay muy poco pueda hacerse para mejorar su calificación de crédito. A las cuentas nuevas no se les puede atrasar las fechas para mejorar este aspecto de la calificación.

Usted puede ser incluido como un usuario autorizado en la cuenta de un miembro familiar que ha manejado su cuenta durante un largo tiempo, y eso puede mejorar ese aspecto de su calificación.

La edad promedio de las cuentas es otra razón importante para mantener todas las cuentas abiertas. Si un consumidor tiene varias cuentas que ha manejado por cierto tiempo y no las usa - aún se están beneficiando de la edad promedio de las cuentas abiertas en su archivo de crédito. Asegúrese también que utilice cada una de sus cuentas al menos una o dos veces cada seis meses.

Los emisores de créditos deben reservar el dinero ofrecido en los límites de crédito para el uso de sus clientes, ya que a ellos nos les gustan las cuentas inactivas, que no les está generando dinero. Si una cuenta se encuentra inactiva por un tiempo suficientemente largo, muchos prestamistas hoy en día la cancelaran debido a su inactividad.

Adicionalmente, las agencias de reportes de créditos calcularán una cuenta como inactiva si no existe movilidad alguna en un periodo de los últimos seis meses. Una cuenta inactiva no beneficia su calificación tanto como una cuenta activa.

Crédito Nuevo / Crédito Reciente: El crédito nuevo no siempre es una cosa mala. Sin embargo, abrir nuevas cuentas pueden perjudicar su calificación de crédito, particularmente si el usuario aplica para muchos créditos en corto tiempo y no tiene un largo historial crediticio. Los factores de calificación en lo siguiente: Cuantas cuentas el consumidor aplico recientemente?, Cuantas cuentas nuevas ha abierto el consumidor?, Cuanto tiempo ha transcurrido desde que el consumidor aplico para un crédito?, y cuanto tiempo ha pasado desde que el consumidor abrió la cuenta.

CALIFICACIÓN FICO DECODIFICADAS

El modelo busca por “tasas de compras”. Comprar una hipoteca o un préstamo de automóvil puede causar que algunos de los prestamistas le pida su reporte de crédito muchas veces, aunque solo solamente este solicitando un préstamo. Los vendedores de automóviles son notorios por manejar de 10 a 15 reportes de crédito. Esto es a lo que se le llama disparar el crédito.

Afortunadamente, para compensar esto, la calificación cuenta con muchas preguntas específicas para carros e hipotecas en cualquier periodo de 30 días como una sola pregunta. La calificación específica para el corte y tipos de fechas es confusa. Hablaremos sobre eso más detalladamente en los próximos capítulos.

Para muchas personas, una pregunta sobre su crédito no tendrá impacto sobre su calificación. Un grupo de PREGUNTAS, adversamente afecta su calificación. Sin embargo, las preguntas tienen mayor impacto si tiene muchas cuentas o un historial crediticio corto.

Para muchas personas, una pregunta sobre su crédito no tendrá impacto sobre su calificación. Un grupo de PREGUNTAS, adversamente afecta su calificación. Sin embargo, las preguntas tienen mayor impacto si tiene muchas cuentas o un historial crediticio corto.

Un gran número de preguntas también significa alto riesgo. De acuerdo con MyFico.com, las personas que les formulan seis o más preguntas sobre sus reportes de crédito tienen ocho veces más la probabilidad de declararse en bancarrota que las personas a quienes no tienen preguntas en sus reportes.

Fair Isaac y VantageScore (Calificación de Ventaja) mantienen en secreto las fórmulas de sus calificaciones crediticias así como las de Coca-Cola o las legendarias galletas con doble chispas de chocolate de su abuelita.

Esto puede ser muy frustrante para los consumidores cuando ellos observan en el reporte de su crédito algo como “Muchas deudas por resolver” y no saber exactamente lo que esto significa.

Afortunadamente, Fair Isaac y VantageScore han publicado cierta información acerca de cómo calcular estas calificaciones de crédito.

Tipos del crédito que usa / Intensidad del Crédito: Ambos modelos quieren ver una mezcla saludable de crédito, pero son imprecisos en lo que significa. Ellos recomiendan que tenga un balance rotativo en ambas deudas como en las tarjetas de crédito y los préstamos a plazo tales como una hipoteca o un préstamo de automóvil.

El número preferido de reportes de tarjetas de crédito es de tres. No debe tener más de dos reportes hipotecarios. Más de dos préstamos de automóviles son muchos. Los préstamos a plazo también califican mejor si tiene dos o menos.

Aquí nuevamente se presenta como su Calificación FICO se divide: 35% de su calificación se basa en su historial de pago, 30% está basada en su utilización, 15% basada en el tiempo de su historial crediticio, 10% basada en nuevos crédito o preguntas y 10% en la mezcla de su crédito.

FICO 9...Que Debe Saber

La calificación más nueva de FICO se muestra como FICO 9. Esta nueva calificación incluye muchos cambios de los modelos anteriores de FICO.

Uno de los cambio es que las cobranzas médicas ya no son calificadas de la misma manera a las cobranzas regulares, ellas son ponderadas mucho menos. FICO anticipa que el usuario que tenga una calificación media del crédito de 711 y que su única cobranza negativa esté relacionada a un problema médico, notará que su calificación incrementará en 25 puntos.

Otros cambios del modelo es que medirá mejor la capacidad que tiene el usuario con un historial de crédito limitado, conocido en el negocio como un archivo delgado, repagar una deuda potencial. Este tipo de personas pueden no tener calificaciones en el pasado, pero ahora tendrán con esta nueva versión.

Crédito no tradicional, tal como su historial de rentas residenciales se tomará en consideración. Esto significa que los usuarios que tienen poco o nada de historial crediticio pero pagan sus rentas a tiempo recibirán un impulso.

CALIFICACIÓN FICO DECODIFICADAS

Los cobros saldados y liquidados serán ignorados por FICO 9. Bajo el modelo anterior de FICO, si usted dejaba que una cuenta fuera a cobranza, su calificación de crédito aumentaba por el tiempo que esa cobranza estaba en su reporte de crédito (siete años antes).

Ahora, si la cobranza tiene un balance de cero, será ignorada. Esto es TAN GRANDE como pagar completamente las cobranzas utilizadas para, actualmente, prolongar cuanto tiempo la cuenta estuvo reportada y resultar en más daño.

5 Consejos Útiles Para Aumentar Su Calificación FICO

Verifique estos consejos útiles para aumentar sus calificaciones de crédito FICO:

Pague sus cuentas a tiempo y pida disculpas si paga tarde. Tenga muchos créditos positivos en su reporte, y asegúrese que lo está usando al menos cada seis meses, no olvide una buena mezcla de créditos.

Tenga tarjetas de crédito abiertas, preferiblemente tres, y mantenga su balance muy, muy bajo. También, obtenga cuentas con los límites de crédito más altos que pueda obtener.

Si su archivo de crédito es nuevo, autorice a un usuario pero solo a un MIEMBRO DE SU FAMILIA en su cuenta.

NO aplique por muchos créditos de una vez a menos que sea para comprar una casa o un carro, luego necesita hacer sus compras en un periodo de tiempo de 30 días.

