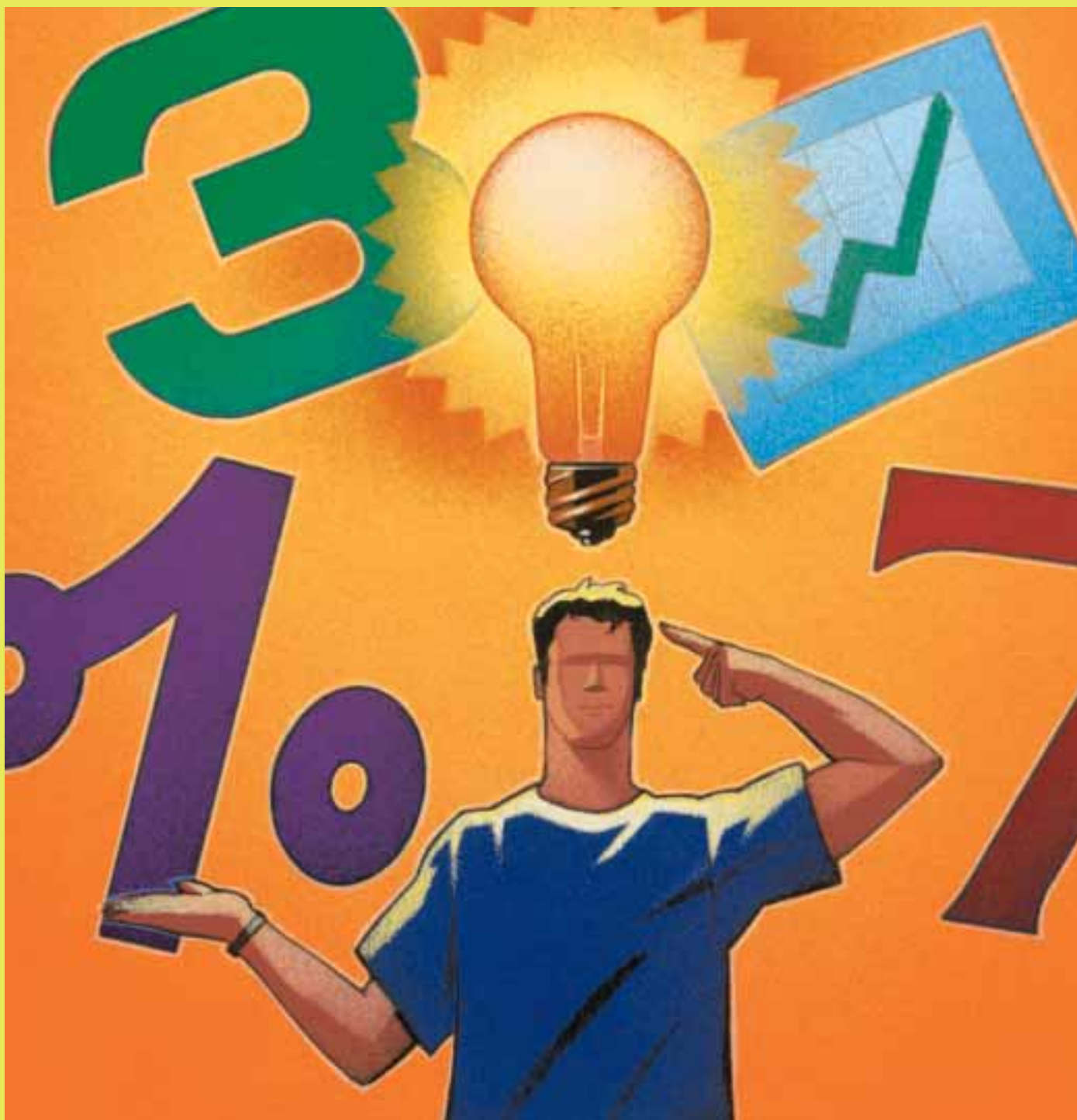


# Módulo 6

*Entendiendo la puntuación de crédito*

**Module 6: Understanding Credit Scoring**

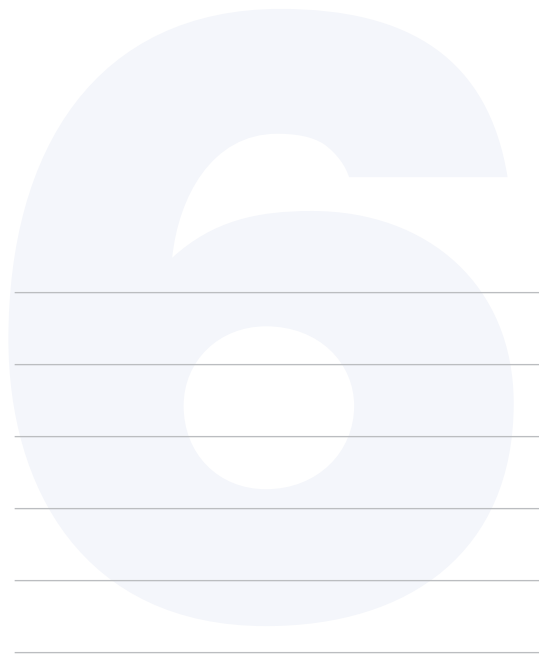




## Módulo 6: Entendiendo la puntuación de crédito

### ► **Presentación de diapositivas**





### What Is a Credit Score?

A credit score is a computer-generated number that indicates your ability and willingness to repay a debt based on the information in your credit report.

*Scores are not static; they change over time as your credit and credit behavior change over time.*

Module 6-4  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### What Factors Influence Credit Scores?

A credit score is based upon information drawn from an individual's credit report. There are a variety of ways that credit scoring companies determine a credit score. Based on the Fair Isaac Corporation credit scoring model, there are five primary factors (in order of importance):

1. Payment history (35%)
2. Outstanding debt (30%)
3. Credit history (15%)
4. Pursuit of new credit (10%)
5. Types of credit in use (10%)

\* Source: www.fairisac.com, 2007

Module 6-5  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Negative Impact on Credit Score

- Serious delinquency
- Serious delinquency and public record or collection filed.
- Level of delinquency on accounts.
- Number of accounts with delinquency.
- Amount owed on accounts.
- Proportion of balances to credit limits on revolving accounts is too high.
- Length of time accounts have been established.
- Too many accounts with balances.

Module 6-6  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

## ¿Qué es una puntuación de crédito?



Una puntuación de crédito es un número basado en el análisis de los datos en su informe de crédito. Este número ayuda a los acreedores a evaluar su capacidad y disposición de pagar sus deudas.

*La puntuación de crédito cambia con el tiempo de acuerdo a los cambios en el informe de crédito de la persona y en la manera en que el crédito es administrado.*

Módulo 6-4  
Entendiendo la puntuación de crédito

---

---

---

---


---

---

---

---

## ¿Qué factores afectan la puntuación de crédito?



La puntuación de crédito se basa en el análisis de factores que están representados en el informe de crédito de un individuo. De acuerdo a Fair Isaac Corporation, estos factores se dividen en cinco categorías principales (en orden de importancia):

1. Historial de pagos (35%)
2. Deuda pendiente (30%)
3. Historial de crédito (15%)
4. Solicitudes nuevas de crédito (10%)
5. Tipos de crédito en uso (10%)

\* Fuente: [www.myfico.com](http://www.myfico.com), 2007

Módulo 6-5  
Entendiendo la puntuación de crédito

---

---

---

---

---

---

---

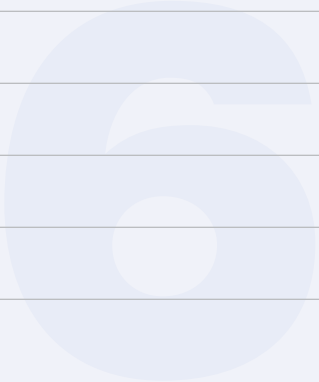
---

## Impacto negativo en la puntuación de crédito



- Muchos pagos atrasados, incumplimiento en efectuar pagos.
- Muchos pagos atrasados y evidencia de problemas en registros públicos o cuentas referidas a agencias de cobro.
- El nivel del atraso en las cuentas.
- Número de cuentas registradas con pagos atrasados.
- Cantidad adeudada.
- La proporción de los saldos que debe en las cuentas rotatorias comparada con los límites de crédito en las cuentas rotatorias es muy alta.
- Lapso de tiempo desde que estableció las cuentas.
- Demasiadas cuentas con saldos pendientes.

Módulo 6-6  
Entendiendo la puntuación de crédito





---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Factores que no se consideran al calcular la puntuación de crédito



Al llevar a cabo una evaluación de crédito no existe un prejuicio debido a que cuando se calcula el riesgo, se toman en consideración solamente los hábitos anteriores del solicitante al utilizar crédito. Los siguientes factores **no** se toman en consideración cuando se calcula una puntuación:

- Edad
- Raza
- Género (sexo)
- Religión
- País de origen
- Estado civil
- Fuentes de ingresos
- Nivel de ingresos

Módulo 6-7  
Entendiendo la puntuación de crédito

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### ¿Cuál es el propósito de la puntuación de crédito?



• La puntuación de crédito es un número utilizado por los acreedores para ayudarles a determinar el riesgo.

*En otras palabras, "si yo le doy a esta persona un préstamo o una tarjeta de crédito, ¿cuáles son las probabilidades de que me pague a tiempo?"*

• La puntuación de crédito es utilizada para evaluar la aprobación de un préstamo, y calcular cuánto se ha de cobrar por intereses y cargos.

Módulo 6-8  
Entendiendo la puntuación de crédito

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

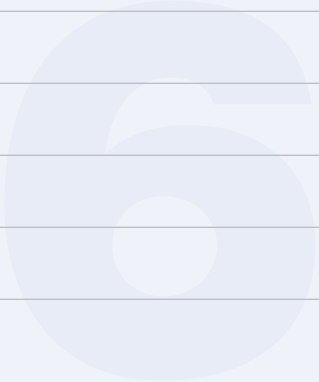
### Tipos de puntuaciones de crédito

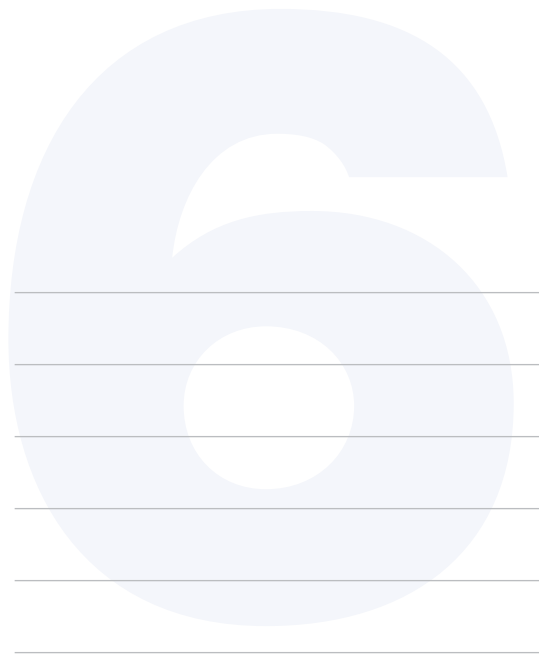


Hay muchos tipos de puntuaciones de crédito; sin embargo, las que más se utilizan son **las puntuaciones de las agencias de registro de crédito**.

**Las puntuaciones de las agencias de registro de crédito** están basadas solamente en información que se encuentra en los informes de crédito del consumidor.

Módulo 6-9  
Entendiendo la puntuación de crédito





### How Is a Credit Score Generated?

Credit scores are generated by comparing your credit report information to thousands of other credit reports.

This comparison process produces a score which identifies your level of future credit risk.

Module 6.12  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

### What Is Contained in a Credit Score?

Your credit score will assign a score (a numerical value) which indicates how likely you are to repay a loan.

In addition, credit scores may provide a list of the general reasons or factors which had the greatest negative impact on the calculation of your credit score.

Module 6.12  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

### Can I Improve My Credit Score?

**Caution:** It is important to note that raising your score takes time. There is no quick fix. In fact, quick-fix efforts can backfire.

**Therefore,** always make sure that the information in your credit report is correct and manage your credit responsibly over time.

Module 6.12  
Understanding  
Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

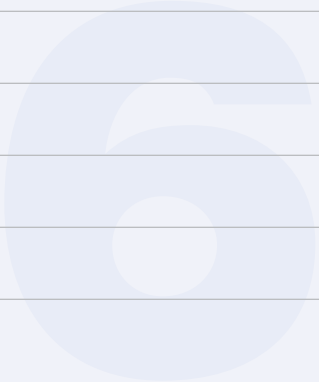
---

---


---

---

---



### ¿Cómo se calcula la puntuación de crédito?



La puntuación de crédito se calcula al comparar la información de su informe de crédito con otros miles de informes de crédito.

Esta comparación produce una calificación que representa su nivel de riesgo de crédito en el futuro.

Módulo 6.12 Entendiendo la puntuación de crédito

### ¿Qué contiene una puntuación de crédito?



Su puntuación de crédito es un valor numérico que representa cuáles son las probabilidades de que usted pague el préstamo.

Además, la puntuación de crédito puede brindar una lista de las razones generales o los factores que tuvieron un impacto negativo en el cálculo de su puntuación.

Módulo 6.12 Entendiendo la puntuación de crédito

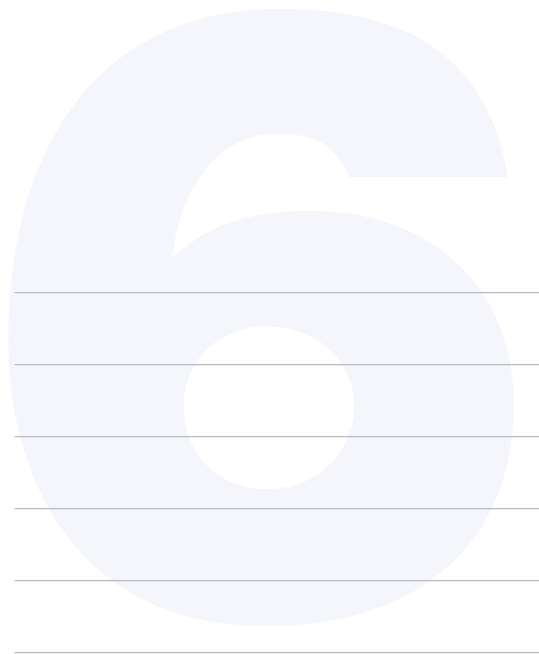
### ¿Puedo mejorar mi puntuación de crédito?



**Cuidado:** Es importante señalar que mejorar su puntuación requiere tiempo. No hay solución rápida para esto. En verdad, los esfuerzos para aumentar instantáneamente su puntuación pueden ser contraproducentes.

**Por lo tanto,** siempre asegúrese que la información en su informe de crédito esté correcta y administre su crédito responsablemente a través de los años.

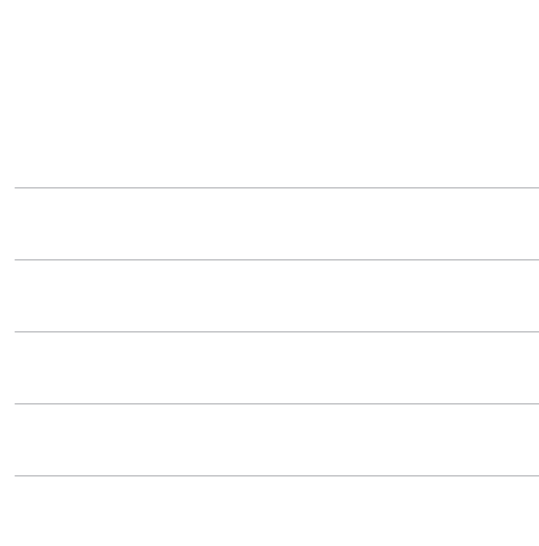
Módulo 6.12 Entendiendo la puntuación de crédito



### Tips for Raising Your Credit Score

- Pay your bills on time.
- If you have missed payments, get current and stay current.
- Be aware that paying off a collection account will not *remove* it from your credit report.
- If you are having trouble paying your bills, contact your creditors or see a legitimate credit counselor.
- Keep balances low on credit cards and other revolving credit.
- Do not have too many credit cards, and do not use the maximum credit limit on any of them.

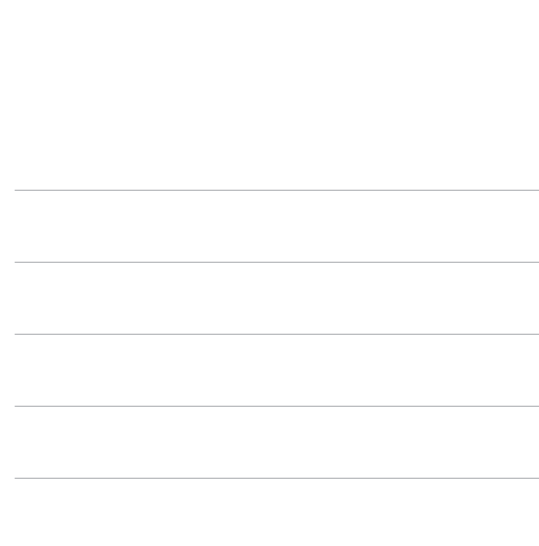
Module 6.13  
Understanding Credit Scoring



### Tips for Raising Your Credit Score

- Pay off debt rather than moving it around.
- Don't close unused credit cards as a short-term strategy to raise your score.
- Don't open a number of new credit cards that you don't need just to increase your available credit.
- If you have been managing credit for a short time, don't open a lot of new accounts too rapidly.
- Do your rate shopping for a given loan within a focused period of time.

Module 6.14  
Understanding Credit Scoring



### Tips for Raising Your Credit Score

- Note that it is OK to request and check your own credit report.
- Apply for and open new credit accounts only as needed.
- Have credit cards—but manage them responsibly.
- Note that closing an account doesn't make it “go away.”

Module 6.15  
Understanding Credit Scoring

---

---

---

---

---

---

---

---

### Consejos para mejorar su puntuación de crédito



Módulo 6.13  
Entendiendo la puntuación de crédito

- Pague sus cuentas a tiempo.
- Si tiene pagos atrasados, póngase al día y manténgase al día.
- Esté consciente de que saldar una cuenta de cobro no significa que la información será *eliminada* de su informe de crédito.
- Si usted está teniendo problemas en pagar sus cuentas, contacte a su acreedor o vea a un consejero de crédito de buena reputación.
- Mantenga los saldos bajos en tarjetas de crédito y otros créditos rotatorios.
- No tenga demasiadas tarjetas de crédito y no utilice el límite máximo de crédito en ninguna de ellas.

---

---

---

---

---

---

---

---

### Consejos para mejorar su puntuación de crédito



Módulo 6.14  
Entendiendo la puntuación de crédito

- Pague sus deudas por completo en vez de transferirlas.
- No cancele las tarjetas de crédito que no usa sólo para aumentar su puntuación a corto plazo.
- No obtenga tarjetas de crédito que no necesita sólo para aumentar su crédito disponible.
- Si ha estado administrando crédito por poco tiempo, no abra muchas cuentas nuevas rápidamente.
- Investigue las tasas de interés para un préstamo durante un periodo de tiempo específico.

---

---

---

---

---

---

---

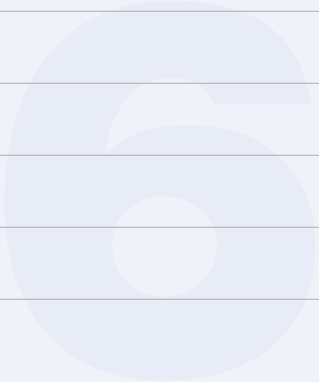
---

### Consejos para mejorar su puntuación de crédito



Módulo 6.15  
Entendiendo la puntuación de crédito

- Solicite y verifique su propio informe de crédito. Esto no es un problema.
- Solicite y abra nuevas cuentas de crédito solamente cuando sean necesarias.
- Tenga tarjetas de crédito—pero adminístrelas responsablemente.
- Tenga en mente que el cerrar una cuenta no hace que ésta “desaparezca.”











## ► Credit Scoring Factors and Ratings

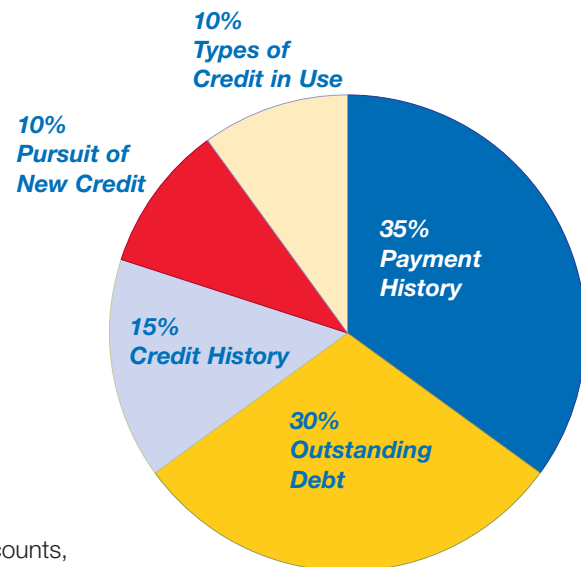
A credit score is based upon information drawn from an individual's credit report. According to Fair Isaac Corporation (FICO), about 30 individual factors are used to determine the score. These factors, known as predictive variables, can be categorized into five primary areas (in order of importance):



- 1) **Payment history**
- 2) **Outstanding debt**
- 3) **Credit history**
- 4) **Pursuit of new credit**
- 5) **Types of credit in use**

The following provides some questions relating to each of the factors and the approximate weight given to each category.

- 1) **Payment history:** What is your track record? Have your payments been made on time? **(35%)**
- 2) **Outstanding debt:** How much do you owe? Do you have a high level of debt? That is, are you near the maximum on some or all of your credit limits? **(30%)**
- 3) **Credit history:** What is the length of your credit history? That is, how long have you had credit? The longer the better. **(15%)**
- 4) **Pursuit of new credit:** Does your credit report indicate that you have made numerous applications for new credit and are potentially taking on too much debt? **(10%)**
- 5) **Types of credit in use:** Does your credit report show a "healthy" mix of credit types in use? The score will consider your mix of credit cards, retail accounts, installment loans, finance company accounts, and mortgage loans. It is important to note, however, that it is **NOT** necessary to have one of each, nor is it a good idea to open credit accounts that you do not intend to use. **(10%)**



Source: [www.myfico.com](http://www.myfico.com), 2007. Percentages subject to change.

## ► Factores y clasificaciones de la puntuación de crédito

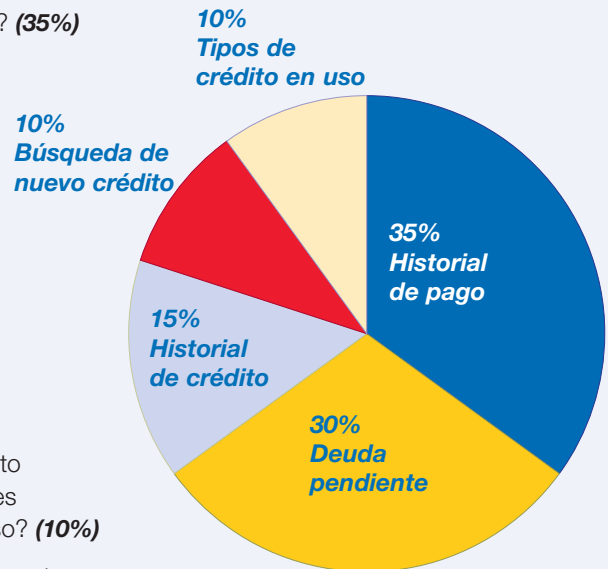
Una puntuación de crédito, también conocida como puntaje de crédito, se basa en la información obtenida del informe de crédito de un individuo. De acuerdo a Fair Isaac & Company (FICO), alrededor de 30 factores individuales son utilizados para determinar la puntuación. Estos factores, conocidos en inglés como "predictive variables," pueden categorizarse en cinco áreas principales (en orden de importancia):



- 1) **Historial de pago**
- 2) **Deuda pendiente**
- 3) **Historial de crédito**
- 4) **Búsqueda de crédito nuevo**
- 5) **Tipos de crédito en uso**

A continuación hay algunas preguntas relacionadas con cada uno de los factores y el valor aproximado dado a cada categoría.

- 1) **Historial de pago:** ¿Cuáles son sus antecedentes de pagos? ¿Ha hecho sus pagos a tiempo? **(35%)**
- 2) **Deuda pendiente:** ¿Cuánto dinero debe? ¿Tiene un nivel alto de deudas? En otras palabras, ¿está usted cerca del máximo en alguno o todos sus límites de crédito? **(30%)**
- 3) **Historial de crédito:** ¿Por cuánto tiempo ha tenido usted un historial de crédito? En otras palabras, ¿por cuánto tiempo ha tenido usted crédito? Mientras más tiempo sea, mejor. **(15%)**
- 4) **Búsqueda de nuevo crédito:** En algún momento, ¿ha indicado su informe de crédito que usted ha llenado demasiadas solicitudes y que podría estar endeudándose en exceso? **(10%)**
- 5) **Tipos de crédito en uso:** ¿Está usted utilizando una variedad "razonable" de distintas cuentas de crédito? La puntuación considerará su combinación de tarjetas de crédito, cuentas de ventas al por menor, préstamos a pagarse a plazos, cuentas de compañías financieras y préstamos hipotecarios. De todos modos, es importante señalar que **NO** es necesario tener todos los tipos de crédito mencionados anteriormente. Tampoco es buena idea el abrir cuentas de crédito que no piensa utilizar. **(10%)**



Fuente: myfico.com, 2007. Los porcentajes están sujetos a cambiar.

*There is no inherent bias in credit scoring because only the applicant's prior credit habits are considered when calculating risk.*

*The following factors are NOT considered when calculating a score:*

- **Age**
- **Race**
- **Gender**
- **Religion**
- **National Origin**
- **Marital Status**
- **Sources of Income**
- **Income Level**

► **Tips to Help You Maintain and Improve Your Credit Score**

- 1) Pay your bills consistently and on time.
- 2) Check your credit report and correct any errors.
- 3) Keep credit card balances low.
- 4) Maintain only a reasonable amount of new credit accounts.
- 5) Do not excessively shop for unsecured credit.
- 6) Establish credit and use it wisely.



*A copy of your FICO credit score may be obtained online for a fee at **www.myfico.com**. This Web site also offers additional information on credit scoring, factors, and credit tips.*

*El proceso de calificación de crédito para llegar a una puntuación de crédito es imparcial. Al calcular el riesgo de crédito sólo se toma en consideración los hábitos del solicitante al usar crédito.*

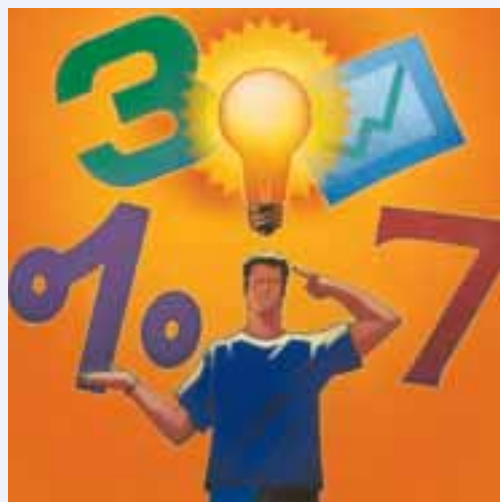
*Factores que NO se consideran cuando se calcula una puntuación de crédito:*

- **Edad**
- **Raza**
- **Género (sexo)**
- **Religión**
- **País de origen**
- **Estado civil**
- **Fuentes de ingreso**
- **Nivel de ingreso**

► **Consejos para ayudarle a mantener y a mejorar su puntuación de crédito**

- 1) Pague sus cuentas consistentemente y a tiempo.
- 2) Verifique su informe de crédito. Haga las correcciones pertinentes.
- 3) Mantenga a un nivel bajo los saldos o balances de las tarjetas de crédito.
- 4) Mantenga sólo una cantidad razonable de crédito sin utilizar.
- 5) No busque excesivamente crédito no garantizado como tarjetas de crédito.
- 6) Establezca crédito y úselo prudentemente.

Una copia de su puntuación de crédito de FICO puede ser obtenida a través de la Internet (**[www.myfico.com](http://www.myfico.com)**) a un costo mínimo. Este sitio de Red también ofrece información adicional sobre la puntuación de crédito, factores y consejos de crédito.



# 6