

¿Que es su historial de crédito?

Historial de Crédito ó Resultados de Crédito es un metodo científico, rápido, exacto y consistente utilizado para evaluar riesgo crediticio. Los resultados de crédito se basan en los datos de su historial de crédito (prestamos y pagos) guardados en un banco de datos ó archivos electronicos. Resultados incluidos en su historial de crédito son calculados por modelos estadísticos que asignan puntos basados en factores de repago. Estos modelos existen en un programa utilizado por agencias privadas dedicadas a investigaciones de crédito. Las cuentas de crédito son basadas en datos en lugar del juicio humano, haciendo que los resultados sean objetos a valoración de riesgo y no algo subjetivo, posiblemente discriminatorio, basado en la interpretación de información por humanos. Hasta el mejor asegurador no tiene la habilidad de llegar a la conclusión, en segundos, de que usted tenga alto ó bajo riesgo de no pagar sus deudas sin tener esta información de cientos de factores. Los resultados, son como una foto instantanea. Sumariza lo que ha sido su ejecución de pagos y su uso actual de crédito, como su nivel de riesgo a el prestamista. Porque los resultados son una combinación de toda la información del solicitante, ningún factor individual como un pago retrasado ó una bancarrota-sera la causa de un historial de crédito inaceptable..

¿En que se basa el modelo de datos?

El modelo de datos NO considera:

Raza, género, religión, estado civil, ingresos, nacionalidad, vecindario, historial de empleo, posición ó título, preferencia sexual, ó la taza de interés cobrada en una tarjeta de crédito particular.

Modelos de datos SI incluyen lo siguiente:

NO solamente la información negativa como pagos retrasados y bancarrotas, pero toda la información de crédito archivada en el banco de datos a la hora que el reporte sea solicitado.

► Ejecución y frecuencia de pagos- (35% de peso de la cuenta de crédito)

- Lo menos retrasados los pagos, juicios, retenciones ó colecciones, lo mejor. Cero entradas negativas en su reporte usualmente significa bajo riesgo.
- Retrasos recientes son indicativos de incumplimiento de pago ó demora en el futuro que retrasos que sucedieron hace 24 meses.
- Un retraso por más de 30 días hoy, tendrá un mayor impacto negativo en su reporte que una bancarrota de hace cinco años con un historial sin mancha desde entonces.

► Utilización de crédito- (30% de peso de la cuenta de crédito)

- Balances bajos en varias tarjetas de crédito es mejor que balances altos en pocas tarjetas. Los balances en sus tarjetas deberían mantenerse a menos del 30% del crédito limite. No cargue las tarjetas hasta el máximo de su linea de crédito.
- Tener muchas tarjetas de crédito puede ser perjudicial. **Advertencia:** No cierre ninguna de sus cuentas sin antes discutir su historial de crédito ó reporte con su agente profesional de bienes raíces ó hipotecario. ¡Su puntuación podría bajar!

► Historial de Crédito - (15% de peso de la cuenta de crédito)

- Mientras mas largo sea el tiempo que ha tenido sus tarjetas de crédito abiertas, es menor la indicación de riesgo.
- Abriendo nuevas cuentas y cerrando las viejas, impactará negativamente su reporte. Evite saltar de cuenta a cuenta. (No cierre tarjetas que ha tenido por mucho tiempo para obtener nuevas tarjetas)
- El historial de crédito establecido es relativo a su ejecución de pagos anteriormente y a que tan alto ó bajo su manejo de crédito es.
- Un Historial de Crédito corto no indica automaticamente que usted tiene riesgo alto, siempre y cuando usted no sea un usuario excesivo de crédito y que sus pagos se hagan a tiempo. Mantenga los balances en sus tarjetas de crédito ¡BAJOS! Para mantener un Historial de Crédito ó reporte, usted tiene que tener al menos dos cuentas ó tarjetas de crédito a su nombre y usarlas cuidadosamente, pagando la deuda todos los meses como se requiere por al menos seis meses antes de solicitar un reporte.

► Tipos de crédito utilizados actualmente - (10% de peso de la cuenta de crédito)

- Cuentas ó tarjetas de crédito obtenidas en compañías de finanza puntuarán menos que las cuentas ó tarjetas de crédito aseguradas ó obtenidas en bancos ó almacenes. (Obteniendo tarjetas de crédito de compañías de finanza significa que usted no califica para un mejor tipo de crédito).
- "90 días lo mismo que efectivo" y pagos diferidos ó aplazados generalmente son garantizadas por compañías de finanzas.

► Investigación en su reporte ó búsqueda de información por parte de acreedores - (10% de peso en el reporte)

- Buscando nuevo crédito puede indicar riesgo alto si usted aplica por muchas tarjetas de crédito en un corto plazo y sus tarjetas existentes esten cargadas a su crédito limite.
- Mucha información, sin tener en cuenta el número para hipotecas ó automobiles, en un período de 14 días contarán como una sola pregunta, en el impacto en su reporte.
- Más de una búsqueda de información hecha para hipotecas o automóbiles dentro de 30 días no afectará su reporte. (Usted puede aplicar por varios prestamos para automóbiles e hipotecas sin que todos aparezcan en su reporte. Solamente la primera búsqueda aparecerá)
- Preguntas promocionales ó administrativas que aparezcan en su reporte, no afectarán su puntuación. (Por ejemplo cuando companies quieren verificar su dirección, nombre, etc.)
- Solamente las primeras siete preguntas hechas por diferentes entidades quiza factoren en el impacto de su reporte.
- Solamente preguntas autorizadas por usted para el propósito de obtener nuevas lineas de crédito impactarán su puntualización.

Gracias!

NAMB le agradece a Fair Isaac por su ayuda al modificar los modelos de puntuación para servirle mejor al aplicante, y utilizar su información para este proyecto.