

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

¿QUÉ ES UNA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Un puntaje de crédito es un número entre 300 y 850, que en Estados Unidos se le da a los consumidores en función de su historial de pago de su deuda y obligaciones.

Generalmente, una puntuación superior a 750 se considera excelente; una puntuación por debajo de 600 se considera pobre.



¿QUIÉN ASIGNA PUNTUACIONES DE CRÉDITO?

Hay tres agencias principales de supervisión de crédito en los Estados Unidos:

- Experian
- Equifax
- TransUnion.

Cada empresa tiene su propio método para determinar el puntaje crediticio de un consumidor; sin embargo, todos están basados en factores similares.

¿CÓMO SE UTILIZAN LAS PUNTUACIONES?

Los prestamistas utilizan los puntajes crediticios como un método rápido para evaluar la solvencia de un prestatario al otorgar crédito o otorgar un préstamo.

También es común que los propietarios evalúen a los posibles inquilinos utilizando su puntaje crediticio.

Requerir un puntaje crediticio alto para arrendar una

casa se ha vuelto más común en los últimos años desde que se aprobaron nuevas leyes que limitan el monto del depósito de seguridad que un propietario puede cobrar.

CURIOSIDADES - Un puntaje crediticio también se denomina "puntaje FICO". El concepto de calificar la solvencia de los consumidores fue iniciado por la empresa con sede en Montana "Fair, Isaac, and Company" y sus fundadores Bill Fair y Earl Isaac en 1956.

Por lo tanto, si no necesita pedir dinero prestado o encontrar una nueva casa, su puntuación no es importante. Sin embargo, las circunstancias pueden cambiar rápidamente y, si tiene una puntuación baja, puede llevar tiempo mejorar, por lo que es esencial conocer su puntuación y trabajar para mantenerla por encima de 700 como mínimo.

¿CÓMO OBTENGO MI PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Si bien muchos bancos ahora ofrecen puntajes crediticios a sus clientes de forma gratuita, uno de los

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

mejores métodos es descargar la aplicación Credit Karma, que informará los puntajes crediticios emitidos por Transunion y Equifax. Si bien Credit Karma no informa la puntuación de Experian, las tres puntuaciones suelen estar muy cerca, por lo que saber dos es suficiente.

¿ME DAÑARÁ VERIFICAR MI PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

No, una autoverificación de su crédito no afectará el puntaje; consulte a continuación los factores que sí afectan el puntaje.

¿CUÁLES SON LOS CINCO FACTORES PRINCIPALES QUE INFLUYEN EN LA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

1. **Historial de pagos (representa el 35% de su puntaje FICO).** El historial de pagos es el ingrediente más crucial en la calificación crediticia; incluso un solo pago atrasado puede afectar su puntaje. Al considerar un nuevo crédito, los prestamistas quieren asegurarse de que usted pagará su deuda a tiempo. El historial de pagos representa el 35% de su FICO® Score.
2. **Utilización del crédito (representa el 30% de su puntaje FICO).** Su [índice de utilización del crédito](#) se calcula dividiendo el total del “Crédito rotativo usado” por el “Total de crédito rotativo disponible”. Esto da como resultado un porcentaje de 0 a 100%. Cuanto menor sea el porcentaje, mayor será tu puntuación. Este es un factor que los consumidores suelen pasar por alto y tiene un impacto significativo.

Para tener un puntaje crediticio máximo, la utilización del crédito debe ser inferior al 10%.

A continuación se muestra un ejemplo de cómo se calcula:

| Tarjetas de crédito de María | Crédito rotativo usado | Crédito rotativo total disponible | TASA DE UTILIZACIÓN |
|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Citibank-Mastercard | \$500 | \$1,000 | |
| TD Bank-Visa | \$500 | \$1,000 | |
| Wayfair | 0 | \$1,000 | |
| Amazon | 0 | \$1,000 | |
| TOTAL | \$1,000 | \$4,000 | 25% |

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

En el ejemplo anterior, se calculó la tasa de utilización.
\$1,000 de crédito rotativo usado DIVIDIDO POR
Crédito rotativo total disponible de \$4,000
= 25% tasa de utilización

PREGUNTAS

- ¿Cuál sería la tasa de utilización de María si cerrara su tarjeta de crédito Wayfair?
- ¿Qué pasaría con el puntaje crediticio de María?

Cuando un consumidor cierra una tarjeta de crédito no utilizada, su Crédito Disponible disminuye; esto a menudo hace que su tasa de utilización aumente. Una vez que su tasa de utilización aumente, su puntaje crediticio disminuirá.

3. **Duración promedio del historial crediticio** (representa el 15% de su puntaje FICO). Las agencias de crédito rastrean cuánto tiempo ha estado abierta cada cuenta, incluido cuánto tiempo se han establecido cuentas de crédito específicas y cuánto tiempo ha pasado desde que utilizó ciertas cuentas. Cuanto más larga sea tu historia, mayor será tu puntuación. Por lo tanto, si tienes una tarjeta de crédito desde hace mucho tiempo, considera que cerrarla podría afectar su puntaje crediticio.
4. **Consultas de crédito duras** (representa el 10% de su puntaje FICO). Las consultas de crédito se dividen en dos tipos: blandas y duras.
 - **CONSULTA BLANDA** Una consulta blanda es cuando se realiza una verificación, pero no se solicita ninguna deuda o deuda adicional. Esto puede ocurrir cuando un propietario pregunta o un consumidor verifica su crédito. También puede suceder si un empleador realiza una verificación, aunque en algunos estados no se permiten verificaciones de crédito de los empleados por parte del empleador.
 - **CONSULTA DURA** Ocurre cuando un consumidor solicita más crédito o un préstamo. Esto sucede cada vez que se solicita una tarjeta de crédito, un préstamo para automóvil o una hipoteca. También aplica cuando tienes una tarjeta de crédito existente pero solicitas un aumento en el límite de crédito. En cuanto a las solicitudes de hipotecas, en algunas circunstancias, varias solicitudes realizadas en un plazo de 30 días no dan lugar a numerosas investigaciones exhaustivas, pero eso depende de la oficina de calificación crediticia.

Las [consultas de crédito duras](#) se registran en su expediente de crédito y reducen su puntaje. Por

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

lo tanto, los consumidores deben tener cuidado y sólo permitir esas consultas cuando estén listos para comprar. Generalmente, una o dos consultas de este tipo por año son aceptables, pero más que eso pueden tener un impacto.

5. **Combinación de crédito (representa el 10% de su puntaje FICO).** Existen diferentes tipos de deuda; algunos se consideran "buenos", mientras que otros se consideran "malos".
 - **Crédito rotativo** Por lo general, se asocia con tarjetas de crédito, pero también puede incluir algunos tipos de préstamos sobre el valor líquido de la vivienda. Con las cuentas de crédito renovables, usted tiene un límite de crédito y realiza al menos pagos mensuales mínimos según la cantidad de crédito que utilice. El crédito renovable puede fluctuar y normalmente no tiene un plazo fijo.
 - **Crédito a plazos** Los préstamos son cuando usted pide prestado un monto fijo y acepta realizar un pago mensual del saldo total hasta que se liquide el préstamo. Los préstamos para estudiantes y los préstamos personales son ejemplos de cuentas a plazos.
 - **Préstamos garantizados** – Algunos préstamos a plazos están respaldados por una propiedad, como un préstamo para un automóvil o una hipoteca. Estos préstamos suelen denominarse préstamos garantizados. Este tipo de deuda se considera "superior" porque el prestamista tiene algo que recuperar en caso de incumplimiento. Cuando un prestatario liquida un préstamo garantizado, su puntuación disminuirá.

Los prestamistas usan esta [combinación de crédito](#) para comprender las experiencias pasadas de deuda y cómo las ha manejado.

¿ES IMPORTANTE TENER UNA BUENA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Su puntaje crediticio solo es necesario si necesita pedir dinero prestado o alquilar una propiedad. Sin embargo, si tiene mal crédito, el cambio puede tomar un tiempo (de seis meses a dos años) porque los ajustes ocurren lentamente a medida que cambian los factores anteriores. Por lo tanto, es prudente vigilar su puntuación y asegurarse de que esté al menos en el rango de 700. Se puede corregir si obtienes una mala puntuación, pero lleva tiempo.

¿CUÁNTO TIEMPO SE TOMA PARA MEJORAR UNA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Ciertos factores, como la utilización de la tarjeta de crédito o las consultas exhaustivas, pueden aumentar o reducir una puntuación rápidamente, en tan solo unas pocas semanas. Otros factores, como el historial de pagos y la duración del crédito, toman tiempo, así que cuente de uno a dos años para pasar de un puntaje inferior a un puntaje excelente.

¿QUÉ OTROS FACTORES INFLUYEN EN MI PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

MONEY 101 EDUCATION

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

Pagos atrasados o no realizados, ejecuciones hipotecarias, cuentas de cobro y cuentas canceladas son ejemplos de información negativa que puede aparecer en su archivo de crédito. Estudie lo que significa juicio hipotecario, quiebra, recuperación, cancelaciones, y cuentas liquidadas y cómo esto afecta su crédito.

Por lo general, estos indican que usted ha incumplido con un préstamo y pueden ser señales de alerta para los prestamistas que buscan aprobarlo para un nuevo crédito. El efecto que tiene la información negativa en su puntaje crediticio depende de su perfil crediticio general y del tipo de registro que sea. Estos registros suelen permanecer en su archivo durante al menos siete años y, a menudo, hasta una década.

¿PUEDE MI HISTORIAL DE PAGO DE SERVICIOS PÚBLICOS O DE TELÉFONO CELULAR INFLUIR EN MI PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Su archivo de crédito no incluye automáticamente cuentas de servicios, como facturas de servicios públicos y de teléfono. Históricamente, una cuenta de servicios públicos sólo podía afectar su puntaje crediticio si no realizaba pagos y la cuenta era remitida a una agencia de cobranza.

Pero esto está cambiando. Un nuevo producto llamado Experian Boost™ ahora permite a los usuarios obtener crédito GRATIS por pagos puntuales realizados en cuentas de servicios públicos y telecomunicaciones. Experian Boost funciona instantáneamente, lo que permite a los usuarios con historial de pagos elegible ver el aumento en su puntuación de FICO® en cuestión de minutos.

¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE UNA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO Y UN INFORME DE CRÉDITO?

Un informe de crédito NO le brinda una puntuación, pero proporciona una lista de todas las relaciones de deuda que una persona ha tenido durante muchos años. Indica si la relación de préstamo está abierta o cerrada, cuánto se debe ahora, cuál fue el monto más alto prestado y si los pagos requeridos se realizaron a tiempo.

¿CÓMO OBTENER UN INFORME DE CRÉDITO COMPLETO?

Todos los consumidores tienen derecho a un informe crediticio GRATUITO de las tres agencias de informes una vez al año. Para obtener su informe en línea, vaya a <https://www.annualcreditreport.com>.

Este sitio web le permitirá solicitar cualquiera de los tres informes; es fácil de usar. O puede comunicarse directamente con cualquiera de las tres agencias de crédito y solicitar un informe GRATUITO:

Experian: POB 2002, Allen TX 75013 Ph: 1-888-397-3742. Web: www.experian.com

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

Equifax: POB 105873, Atlanta, GA 30348 Ph: 1-800-846-5279 Web: www.equifax.com

Transunion: POB 105281, Atlanta, GA 30348 Ph: 1-877-322-8228. Web: www.transunion.com

El Folleto 5.01 explica con más detalle algunas técnicas que puede utilizar para gestionar informes crediticios.

Revisar su informe crediticio completo es muy importante porque es la única manera de ver lo que están examinando los prestamistas. Un consumidor a menudo encontrará que se abrió de manera fraudulenta una línea de crédito a su nombre. Además, si las parejas tienen tarjetas de crédito conjuntas, la deuda aparecerá en los informes crediticios de ambos individuos.

¿QUÉ DEBE HACER UNA PERSONA SI NUNCA HA ESTABLECIDO NINGÚN CRÉDITO?

Si desea establecer y desarrollar su crédito pero no tiene un puntaje crediticio, considere **obtener una tarjeta de crédito asegurada**. Una tarjeta de crédito asegurada se puede utilizar como una tarjeta de crédito convencional. La única diferencia es que al registrarse se requiere un depósito de seguridad, generalmente igual a su límite de crédito. Este depósito de seguridad ayuda a proteger al emisor del crédito en caso de incumplimiento y lo hace sentir más cómodo al asumir prestatarios más riesgosos. Utilice la tarjeta asegurada para realizar pequeñas compras esenciales y asegúrese de pagar la factura en su totalidad.

¿TENER UNA BUENA PUNTUACIÓN DE CRÉDITO PUEDE AHORRAR DINERO?

Un buen puntaje crediticio influye en su tasa de endeudamiento al comprar una casa. El prestamista hipotecario puede ajustar la tasa de interés según su puntaje crediticio. Sin embargo, esa es la única vez que resultará en ahorros monetarios. La mayoría de las veces, se le negará crédito adicional si tiene mal crédito.

RESUMEN: ¿CÓMO PUEDE UNA PERSONA MEJORAR SU PUNTUACIÓN DE CRÉDITO?

Mejorar su puntaje crediticio puede ser fácil una vez que comprenda por qué su puntaje tiene problemas. Puede que requiera tiempo y esfuerzo, pero desarrollar hábitos responsables ahora puede ayudarle a aumentar su puntuación a largo plazo. Un excelente primer paso es conseguir **una copia gratuita de su informe de crédito y puntaje** para entender lo que hay en su expediente de crédito. A continuación, concéntrese en lo que reduce su puntuación y trabaje para mejorar estas áreas.

A continuación se detallan algunos pasos comunes que puede seguir para aumentar su puntaje crediticio.

1. Pague sus facturas a tiempo. Debido a que el historial de pagos es el factor más importante para mejorar su puntaje crediticio, pagar todas sus facturas a tiempo todos los meses es fundamental para mejorar su crédito.

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

2. Pagar la deuda. Reducir los saldos de sus tarjetas de crédito es una excelente manera de reducir su índice de utilización de crédito y puede ser una de las formas más rápidas de ver un aumento en su puntaje crediticio.
3. Realizar los pagos pendientes. Si tiene pagos vencidos, actualizarlos puede evitar que su puntaje crediticio sufra un golpe aún mayor. La información sobre pagos atrasados en los archivos de crédito incluye qué tan atrasado estaba el pago (30, 60 o 90 días de atraso) y cuanto más tiempo haya transcurrido, mayor será el impacto en sus puntajes.
4. Disputar información inexacta en su informe. Se cometen errores y sus puntajes podrían verse afectados debido a información inexacta en su archivo de crédito. Supervise periódicamente sus informes de crédito para asegurarse de que no aparezca información inexacta. Si encuentra algo que está fuera de lugar, inicie una disputa lo antes posible.
5. Limite las nuevas solicitudes de crédito. Limitar la cantidad de veces que solicita un crédito nuevo reducirá la cantidad de consultas exhaustivas en su archivo de crédito. Las consultas difíciles permanecen en su informe crediticio durante dos años, aunque su impacto en sus puntajes se desvanece con el tiempo.

PREGUNTAS

¿Puede determinar su tasa de utilización de crédito?

- Ejecute su informe de crédito **COMPLETO**.
- Sume los saldos que el informe muestra como vencidos en todas sus tarjetas de crédito.
- Sume los límites de crédito que el informe muestra como disponibles en todas las tarjetas abiertas.
- Divida el saldo total por el límite de crédito total.
- Multiplique por 100 para ver su índice de utilización de crédito como porcentaje.
- **COMPRUEBE** sus números con lo que Credit Karma muestra como su tasa de utilización: la aplicación le dará el porcentaje exacto

AHORA QUE HA LEÍDO EL FOLLETO ANTERIOR –

lea este interesante artículo publicado a continuación por BUSINESS INSIDER (la traducción es nuestra)

Credit score anxiety fueled by companies costs people a lot of money

Emily Stewart
Aug 29, 2024 | 8:44 AM ET



Preocupado por tu puntuación de crédito? Quizás antes no lo estabas, pero ahora que lo menciono quizás te preguntes cuándo fue la última vez que lo comprobaste. Incluso si estás bastante seguro de que está bien, el tema suele ser suficiente para causar un momento de pánico, una sensación de hundimiento seguida de un "Oh Dios, ¿y si algo hubiera pasado?"

Ese pequeño número de tres dígitos es muy importante en nuestra vida financiera. Sirve como una especie de calificación de cómo se maneja el dinero. Una A le otorga la aprobación para un departamento y una tasa decente para el préstamo de su automóvil; una F hace que se rechace su solicitud de alquiler y encarece el seguro de su automóvil. Puede que ni siquiera te hayas dado cuenta, pero tu informe de crédito incluso podría marcar la diferencia en si consigues tu próximo trabajo.

La ansiedad en torno a las calificaciones crediticias es palpable. También es lucrativo. Las agencias de crédito, las nuevas empresas e incluso las operaciones unipersonales pueden generar mucho dinero aprovechando los temores de las personas sobre su crédito. Ofrecen servicios que monitorean sus puntajes crediticios y le avisan cuando el suyo cambia, o dicen que pueden ayudarlo a reparar su crédito dañado, por un precio, por supuesto. Muchas de estas costosas soluciones no funcionan tan bien como se promete o no ofrecen mucho valor por su inversión, si es que lo hacen.

"Las compañías de calificación crediticia han descubierto cómo sacar provecho de la ansiedad de los consumidores con vigilancia crediticia y todos estos programas complementarios", dijo Aaron Klein, investigador principal de estudios económicos en la Brookings Institution, un grupo de expertos no partidista. "Cuando las empresas encuentran una manera de sacar provecho de la ansiedad, tienen un incentivo para crear ansiedad".

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

Lo que estas empresas no le dirán es que las mejores cosas para ayudarle a aliviar sus preocupaciones relacionadas con el crédito son baratas e incluso gratuitas. Puede verificar su crédito regularmente sin costo alguno de muchas fuentes: es probable que la compañía de su tarjeta de crédito le informe su puntaje y usted también pueda acceder a su informe semanalmente de forma gratuita. Congelar su crédito tampoco le genera nada. Es importante ser consciente de su puntaje crediticio, pero no necesita obsesionarse con él ni dejar que los especialistas en marketing lo convenzan de pagar por un montón de cosas que realmente no necesita porque está en pánico.

Alrededor de la época del Super Bowl, noté que el ala cerrada de los Kansas City Chiefs, Travis Kelce, aparecía en anuncios de Experian, una de las tres grandes agencias responsables de realizar un seguimiento de las calificaciones crediticias de todos. Yo decidí escribir sobre esto y, en el proceso, creé una cuenta de Experian. La empresa me ha estado acosando desde entonces. Recibo correos electrónicos casi a diario que van desde ofertas de productos comunes y corrientes y "alertas de crédito" hasta advertencias estresantes de que mi información puede haber sido parte de una violación de datos. Cuando hago clic para obtener más información, he aquí que me enfrento a un servicio pago. Por \$25 al mes, puedo registrarme en "Experian CreditWorks Premium", que incluye informes crediticios trimestrales, monitoreo de crédito y protección de identidad. Una vez que rechazo esa oferta, lo cual es un poco complicado, también puedo encontrar una oferta para "bloquear" mi crédito por \$5 al mes. Es similar a un congelamiento de crédito, que impide que los acreedores accedan a su archivo de crédito, pero también puede hacer cosas como notificarle si alguien intenta acceder a su informe de crédito de Experian. Sin embargo, esta es la cuestión: muchos de los servicios que ofrece ya son gratuitos.

"Nunca hay motivo para pagar por el seguimiento del crédito", afirmó Chi Chi Wu, abogado principal del Centro Nacional de Derecho del Consumidor (NCLC). "No hay razón para pagar por un puntaje de crédito o pagar por un servicio por el puntaje de crédito".

En opinión de Wu, Experian es un infractor especialmente grave, no sólo por su conjunto de productos probablemente innecesarios sino porque, como parte de su acuerdo estándar, la empresa obliga a los clientes a aceptar un arbitraje obligatorio, lo que significa que no se puede demandar si Experian tiene un gran error más tarde. En un correo electrónico, un portavoz de Experian dijo que la empresa está "comprometida con la inclusión financiera" y que su membresía gratuita tiene herramientas para ayudar a los consumidores a mejorar su salud financiera. "Millones de miembros encuentran valioso tener a Experian como su copiloto financiero, ayudándolos a mejorar, administrar y proteger su perfil financiero", dijo el portavoz. No abordaron el acuerdo de arbitraje. Pero Experian no es la única empresa que vende servicios relacionados con el crédito que agotan el dinero de los consumidores. La industria de control de crédito y protección contra el robo de identidad, según IBISWorld, genera unos ingresos anuales de unos 5.400 millones de dólares. El crecimiento de la industria tiene sentido: hoy en día, las filtraciones de datos son constantes y un aviso fraudulento en su informe de crédito o que alguien abra una cuenta a su nombre puede ser un enorme dolor de cabeza. Protegerse de ese resultado parece un pequeño precio a pagar para mucha gente, salvo que pagar cualquier precio superior a 0 dólares puede no merecer la pena.

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

Un resumen 2022 del NCLC describieron los paquetes de monitoreo de crédito como a menudo "caros e ineficaces" y argumentaron que no lograron beneficiar significativamente a los consumidores. Observó que la mayor parte del robo de identidad sucede en cuentas existentes, lo que significa que los servicios de monitoreo que alertan a los consumidores sobre cuentas recién abiertas son pasados por alto. A menudo tampoco detectan fraudes relacionados con servicios médicos o reembolsos de impuestos. E incluso cuando descubren el robo de identidad, lo hacen después del hecho.

"Algunas personas podrían decir: 'Bueno, prefiero pagar y no usar mi tiempo en esto'", dijo Wu. "Pero la cuestión es que esos productos no son tan efectivos".

Un Informe 2017 de la Oficina de Responsabilidad Gubernamental también fue bastante negativo en todo el negocio de monitoreo y protección contra el robo de identidad, diciendo que simplemente no está claro qué tan útiles son muchas de estas cosas. El informe también analizó el seguro contra robo de identidad y señaló que, si bien cubría los gastos relacionados con el robo, generalmente excluía las pérdidas financieras reales.

Si bien el seguimiento del crédito entra en la categoría de desperdicio de dinero, otros servicios relacionados con el crédito pueden pasar a territorio potencialmente predatorio (por ejemplo, las operaciones de reparación de crédito). La idea detrás de estos servicios es bastante simple: los informes de crédito a menudo incluyen algunos errores que pueden afectar el puntaje de las personas. Entonces, a cambio de una tarifa, las empresas disputarán un montón de artículos con la esperanza de mejorar la puntuación. Esto puede mejorar los informes de las personas temporalmente mientras se investigan las disputas, pero como las empresas básicamente están disputando cualquier cosa negativa, cuando pierden, todo vuelve a ser como antes y el cliente simplemente pierde más dinero.

"Básicamente, están engañando a las personas con la falsa promesa de que podrán arreglar sus informes y puntajes crediticios permanentemente cuando no pueden hacerlo", dijo Sarah Chenven, directora ejecutiva de Working Credit, una organización sin fines de lucro que ayuda a las personas construir crédito.

Las empresas de reparación de crédito a menudo se dirigen a personas con ingresos más bajos y personas desesperadas por mejorar sus informes y puntajes crediticios. Generación Z y millennials, que tienden a tener puntajes crediticios más bajos que las generaciones anteriores y que pueden no tener expedientes crediticios extensos, es más probable que se encuentren buscando un servicio de reparación de crédito para eliminar elementos negativos de sus informes o algún tipo de servicio de creación de crédito que les ayude a desarrollar un historial. Las empresas de supervisión de crédito realmente pueden resultar atractivas para cualquiera que esté preocupado por su crédito y el robo de identidad. Algunas de estas empresas también ganan dinero comercializando diversos productos financieros entre la gente: un boomer adinerado podría recibir un tipo de oferta de tarjeta de crédito, y un estudiante con dificultades otro tipo de oferta.

Las empresas tampoco hacen nada que la gente no pueda hacer por sí sola; si hay un error, usted puede

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

y debe disputarlo usted mismo. De hecho, las agencias de reparación de crédito pueden ser menos efectivas que la persona promedio a la hora de borrar los errores de sus historiales crediticios porque, como explicó Andrew Pizor, abogado senior del NCLC, la ley dice que las agencias de informes crediticios sólo tienen que responder cartas que vienen directamente de los consumidores. Las empresas de reparación de crédito se esfuerzan mucho en hacer que parezca que las disputas provienen de los consumidores, y las agencias se esfuerzan igualmente en detectar si eso está sucediendo. "La mayoría de las cartas por las que pagas van a la basura", dijo Pizor. Añadió que si sus cartas de disputa no reciben respuesta, no necesita un servicio de reparación: necesita un abogado.

Los reguladores federales han perseguido a varias empresas acusadas de actuar con rapidez y flexibilidad en la forma en que se acercan a los consumidores. En 2017, la Oficina de Protección Financiera del Consumidor llegó a un acuerdo con TransUnion por cargos relacionados con la forma en que comercializaba sus productos, incluido el monitoreo de crédito, y le ordenó detener las prácticas engañosas. En 2022, demandó a TransUnion, acusándola de violar esa orden. En 2005, criticó a Experian por comercializar informes de crédito gratuitos que no eran tan gratuitos. El año pasado, la CFPB llegó a un acuerdo de 2.700 millones de dólares con una red de marcas de reparación de crédito acusadas de cobrar ilegalmente tarifas por sus servicios. Hace más de una década, la Comisión Federal de Comercio y 35 estados llegaron a un acuerdo de 12 millones de dólares con LifeLock después de alegar que había hecho afirmaciones falsas sobre sus servicios de protección contra el robo de identidad.

Estas empresas y servicios relacionados con el crédito no son necesariamente malos. Una parte importante del problema es que el ecosistema es un desastre. Nuestro sistema de informes y calificación crediticia está obsoleto y es confuso, al igual que muchas de las empresas que han surgido de él. Incluso los productos y servicios aparentemente buenos que existen son una señal de la profunda podredumbre en el núcleo de todo el sistema. Los préstamos para la creación de crédito, que son préstamos diseñados para ayudar a las personas sin mucho historial crediticio a construir ese historial, puede ayudar a las personas a mejorar su situación financiera, incluso si normalmente tiene algún costo. Los inmigrantes y los jóvenes en particular pueden beneficiarse.

Empresas como Credit Karma, que le permiten acceder a gran parte de su información de forma fácil y gratuita, hacen que su puntuación crediticia no sea un misterio. La desventaja es que ganan dinero brindando su información a una serie de productos financieros de terceros y obteniendo una parte si se registra en uno de ellos. Para los consumidores, todo parece un laberinto. Es difícil separar a los buenos actores de los malos y comprender las compensaciones que existen. No siempre está claro en qué te estás registrando, si lo necesitas o cuánto terminarás pagando.

"El sistema crediticio y el sistema financiero, y odio sonar un poco sermoneador, es una caja negra", dijo Ryan Steckler, vicepresidente de producto y gerente general de Credit Karma. "Dada esa situación, nuestro negocio es empoderar a nuestros consumidores dándoles acceso a los mismos datos que tienen esas instituciones financieras".

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

Sería bueno poder decir que alguna ayuda concreta está en camino, pero la verdad es que estamos atrapados en algunas realidades no tan divertidas en torno a las calificaciones crediticias en el futuro previsible. Por más obsoleto que esté el sistema, probablemente no va a tener modificaciones pronto.

Existe una sensación de temor existencial en torno a las calificaciones crediticias. Una negativa realmente puede hundir a la gente. Un historial deteriorado encarece los préstamos, imposibilita el acceso a ciertos productos financieros e incluso puede poner su próximo apartamento o trabajo fuera de su alcance. Klein, de Brookings Institution, ha estado realizando recientemente grupos focales con consumidores de bajos ingresos sobre sus conocimientos e inquietudes financieras. Le ha sorprendido la cantidad de puntajes crediticios que han aumentado. "Me sorprendió mucho la atención al detalle que tienen las personas de ingresos más modestos sobre el impacto de las opciones y productos financieros en sus puntajes crediticios", dijo. "Cuanto más lo pensaba, más me daba cuenta de que este enfoque se basa en la experiencia. En algún momento, su bajo puntaje crediticio ha impactado negativamente sus vidas".

Frederick Wherry, un sociólogo de Princeton que dirige el Debt Collection Lab, una iniciativa centrada en comprender el cobro de deudas, añadió: "En el momento en que no podemos conseguir algo que necesitamos o lo conseguimos a un precio demasiado alto, es cuando nos damos cuenta de que esto ha estado colgando sobre nuestras cabezas".

No es prudente esconder la cabeza en la arena, ignorar su puntaje crediticio y esperar lo mejor. Pero no es necesario que te obsesiones con ello y mucho menos gastar un montón de dinero en ello. Si no está buscando una casa o apartamento o necesita un nuevo préstamo, puede congelar su crédito de forma gratuita, lo que significa que ningún estafador podrá solicitar un préstamo a su nombre. Según la ley federal, las oficinas deben brindarle un informe crediticio gratuito al año y, desde la pandemia, han permitido que las personas accedan a sus informes de forma gratuita una vez por semana. Si ve algo extraño en su informe, puede disputarlo usted mismo. Y realmente no necesita verificar tanto: una vez al mes o una vez al trimestre está bien, algo así como su 401(k). "Si tiene un puntaje crediticio superior a 720 o 780, deje de preocuparse. No se obsesione con obtener un 800 o 820", dijo Wu. "Esta no es tu puntuación del SAT".

Si tiene problemas, existen organizaciones sin fines de lucro que pueden ayudarle a decidir qué hacer, por poco o ningún dinero.

"Si tiene mal crédito, si su puntaje crediticio es bajo, comenzaría con un asesor crediticio sin fines de lucro", dijo Pizor.

Si desea registrarse para obtener protección contra el robo de identidad o monitoreo de crédito, está bien. Pero esos servicios no son a prueba de fallos, por lo que querrás entrar con los ojos bien abiertos. Los expertos en crédito con los que hablé se mostraron muy cautelosos con respecto a la reparación del crédito en todos los ámbitos. La próxima vez que empiece a preocuparse por su puntaje crediticio, tómese un momento. No quiero decir que es difícil, pero en realidad, hay solo algunas cosas que puedes

MONEY 101 EDUCATION

5.02 ¿Qué es un puntaje crediticio? ¿Qué factores determinan un puntaje crediticio? ¿Por qué es importante?

controlar. "Quiero decir, la solución mágica es construir un sistema mejor", dijo Wu.

Emily Stewart es corresponsal senior de Business Insider y escribe sobre negocios y economía.