

# Cómo los otorgantes de crédito toman —y monitorean— las decisiones de crédito

Informes sobre Crédito — Número 6



Usted completa una solicitud de crédito. Después —a veces unos segundos, a veces una o dos semanas— usted obtiene su respuesta, sí o no. Esta edición de Informes sobre Crédito considera qué influyó esa decisión de otorgamiento de crédito y contesta estas importantes preguntas:

- ¿Qué busca un otorgante de crédito cuando toma una decisión de otorgar un crédito?
- ¿Qué son las calificaciones de crédito?
- ¿Qué es el monitoreo de la cuenta?
- ¿Qué son las consultas?

## ¿Qué busca un otorgante de crédito cuando toma decisiones de otorgamiento de crédito?

Los otorgantes de crédito revisan las solicitudes de crédito e informes de crédito principalmente con relación al riesgo financiero. Si ellos le prestan dinero, le extienden crédito, o le entregan bienes y servicios, ¿les pagará usted?

Los otorgantes de crédito pueden considerar sus ingresos, cuánto tiempo ha vivido en su dirección actual, cuánto tiempo ha trabajado para el mismo empleador, qué clase de bienes posee y los saldos de sus cuentas bancarias. Sin embargo, a menudo, el principal recurso que guía su decisión es su historial de crédito. A continuación se describen ocho reglas simples que lo ayudarán a obtener el crédito que desea:

- **Regla # 1:** Establezca un informe de crédito. Usted necesita un historial de crédito para obtener un nuevo crédito. Su informe de crédito actúa como sus referencias financieras.
- **Regla # 2:** Realice el pago conforme lo acordado. Los pagos atrasados, llamados morosidades, afectarán negativamente su capacidad de obtener crédito. Los pagos atrasados en el pasado indican una tendencia más fuerte de que usted hará pagos atrasados nuevamente o será incapaz de pagar sus deudas en el futuro.
- **Regla # 3:** Obtenga una tarjeta de crédito y mantenga sus saldos bajos. Los préstamos para automóviles y las hipotecas son importantes, pero un crédito renovable describe mejor la manera en la que usted administra

el crédito. Mantener sus saldos bajos comparados con los límites de crédito muestra que usted no está tentado a cargar más de lo que puede pagar.

- **Regla # 4:** Sea precavido cuando cierre cuentas. Cerrar una cuenta no siempre es bueno. Puede resultar en la pérdida de un historial positivo extenso y aumentar su índice de saldos con respecto a los límites y, de este modo, hacer que se considere que usted representa un riesgo crediticio mayor.
- **Regla # 5:** Solicite un crédito de manera razonable. No solicite muchas cuentas en un período de tiempo corto. Consultas recientes indican que usted puede haber contraído nuevas deudas.
- **Regla # 6:** El tiempo es la clave. Debe dejar pasar tiempo para crear un historial de crédito y para que se actualicen los cambios.
- **Regla # 7:** Demuestre estabilidad. Tener un empleo estable, vivir en la misma dirección y adquirir otros activos con el paso del tiempo indican una solidez financiera mayor que la reflejada en su historial de crédito.
- **Regla # 8:** Tenga un plan. Sea responsable de sus decisiones y sepa cómo pagará sus deudas.

Diferentes otorgantes de crédito dan más importancia a ciertos factores que otros. Algunos pueden aceptar un nivel más alto de riesgo, pero pueden cobrar una tasa más alta de interés para compensar ese riesgo. Por eso usted podría recibir un “sí” como respuesta de un otorgante de crédito pero un “no” de otro.

## ¿Qué son las calificaciones de crédito?

Algunos otorgantes de crédito toman cientos, y hasta miles, de decisiones de otorgamiento de crédito todos los días. Para tomar esas decisiones de manera más rápida, exacta y objetiva, utilizan una herramienta de toma de decisiones denominada calificación de crédito.

Básicamente, un puntaje de crédito es un resumen estadístico de la información incluida en un informe de crédito al momento en que se revisa. A menudo, se calcula una calificación de crédito cuando la compañía de informes de crédito envía un informe de crédito al acreedor por vía electrónica. Una calificación de crédito no es parte de su historial de crédito y no aparece en su informe de crédito personal.

Existen muchas fuentes de puntajes de crédito. Algunas compañías de informes de crédito tienen divisiones especializadas que elaboran calificaciones de crédito, y muchas otras compañías independientes elaboran calificaciones de crédito para otorgantes de crédito. Algunos otorgantes de crédito desarrollan sus propias calificaciones de crédito.

Los diferentes sistemas de calificación también pueden medir diferentes tipos de riesgo, como la bancarrota, la rentabilidad o la capacidad de recuperación. Además, existen sistemas de calificación para diferentes tipos de otorgantes de crédito o préstamos, como préstamos para automóviles, hipotecas, bancos y cooperativas de crédito.

No obstante, aunque existiera un único tipo de puntaje de crédito, no todos los otorgantes de crédito lo usarían de la misma manera. Cualquier calificación de riesgo determinada podría:

- Resultar en la concesión del crédito por un otorgante de crédito y la denegación por parte de otro.
- Pasar la prueba de un otorgante de crédito determinado y fallar algún tiempo después cuando el otorgante de crédito cambia sus criterios sobre el riesgo.
- Afectar la clase de crédito —o la tasa— ofrecida a un consumidor por un otorgante de crédito determinado.

Esto se debe a que los diferentes otorgantes de crédito ven el mismo puntaje de crédito de maneras diferentes. Todo depende de sus experiencias con otros consumidores con el mismo rango de calificación, de sus planes de marketing, de sus mercados de negocios y de muchos otros factores.

Si le rechazan su solicitud sobre la base de un puntaje de crédito, no se concentre en el número, porque los números varían según el sistema de puntaje que se utiliza. En cambio, concéntrese en los factores que más afectaron la calificación. Puede mejorar su solvencia y sus calificaciones de crédito para cualquier otorgante de crédito utilizando esos factores para cambiar su crédito con el transcurso del tiempo.

Para entender mejor cómo verían los otorgantes de crédito su nivel de riesgo, puede comprar un informe de calificación de crédito que proporcione no solo su calificación de crédito, sino también una explicación detallada de los aspectos de su historial de crédito que más afectan su solvencia. Las calificaciones de crédito por escolaridad están disponibles en muchas fuentes, incluidas [www.experian.com](http://www.experian.com) y [www.nationalscoreindex.com](http://www.nationalscoreindex.com), y pueden ser comprados cuando usted solicita su informe gratuito en [www.anualcreditreport.com](http://www.anualcreditreport.com).

## ¿Qué es el monitoreo de cuentas?

Una vez que los otorgantes de crédito toman una decisión positiva, ellos podrían revisar su informe de crédito con regularidad mientras continúan administrando su riesgo financiero. Este proceso automatizado, llamado monitoreo de cuentas, explora los informes de crédito en busca de ciertas características definidas por el otorgante de crédito.

Algunos otorgantes de crédito revisan sus cuentas con frecuencia. Otros revisan sus cuentas una vez al año y otros nunca.

A menudo los beneficios para usted son fáciles de observar. Usted puede recibir un aviso en el correo de que su límite de crédito ha sido aumentado, sin haberlo pedido.

El monitoreo de cuentas también permite que los otorgantes de crédito reduzcan pérdidas reduciendo el límite de crédito

de una persona o cobrando una tasa más alta de interés cuando la persona muestra signos de riesgo creciente de caer en mora. Cuando ellos tienen éxito, sus pérdidas se minimizan y no tienen que trasladarle el costo de las deudas malas de otros a usted en la forma de mayores comisiones y tasas de interés.

## ¿Qué son las consultas?

La palabra consulta se refiere a alguien —usted o un negocio— que pide revisar los datos de su informe de crédito. Las consultas a Experian permanecen en su informe de crédito durante dos años.

Los otorgantes de crédito potenciales no verán las consultas hechas para efectos de empleo, monitoreo automatizado de cuentas, ofertas de crédito pre-aprobado, o para pedir su propio informe. Esas consultas aparecen solamente en su informe personal de crédito y no afectarán las decisiones de préstamos ni las calificaciones de crédito.

Las consultas que resulten de su solicitud de crédito serán mostradas a los otorgantes de crédito y, por lo tanto, pueden afectar las calificaciones de crédito. Esto es importante porque tales consultas indican que usted ha solicitado un nuevo crédito, que podría resultar en deuda adicional que no aparece como una entrada de cuenta en su informe de crédito. Por lo tanto, los otorgantes de crédito potenciales pueden revisar las consultas múltiples recientes como un signo de que usted está comenzando a sobre-extenderse.

Ambos tipos de consulta aparecen en su informe personal de crédito Experian.

*Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en [www.experian.com](http://www.experian.com).*

© 2010 Experian Information Solutions, Inc. • All rights reserved

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.