



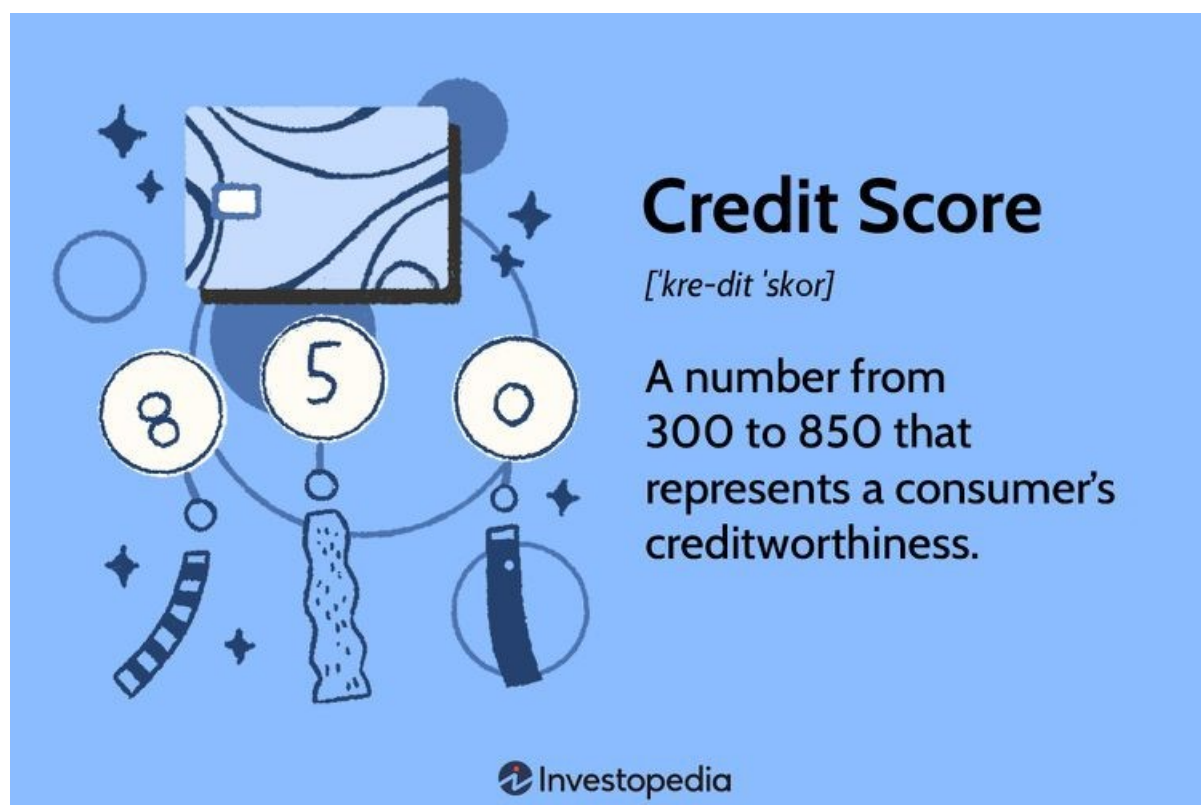
CRÉDITO Y DEUDA > CRÉDITO DE CONSTRUCCIÓN

Puntaje de crédito: definición, factores y cómo mejorarlo

Por EL EQUIPO DE INVESTOPEDIA Actualizado el 18 de septiembre de 2022

Revisado por TOMAS BROCK

Hecho comprobado por MARCUS REEVES



Investopedia / Julios García

¿Qué es un puntaje de crédito?

Un puntaje de crédito es un número de 300 a 850 que califica la solvencia de un consumidor . Cuanto más alto sea el puntaje, mejor se verá el prestatario ante los prestamistas potenciales .

Un puntaje crediticio se basa en el historial crediticio : número de cuentas abiertas, niveles totales de deuda , historial de pago y otros factores. Los prestamistas usan puntajes de crédito para evaluar la probabilidad de que un



Guía de gestión de deuda

¡Hay varias agencias de crédito diferentes en los Estados Unidos, pero solo [tres](#)

CURRENTLY READING

Puntaje de crédito: definición, factores y cómo mejorarlo

9 de 21

UP NEXT

¿Cuánto tiempo aparece un artículo en mi informe de crédito?

10 de 21

L
C

1

incluido el pago de los préstamos a tiempo y mantener la deuda baja.

CONCLUSIONES CLAVE

- Un puntaje de crédito es un número de 300 a 850 que representa la solvencia de un consumidor.
- Hay tres agencias de crédito principales: Equifax, Experian y TransUnion.
- Un puntaje de crédito juega un papel clave en la decisión de un prestamista de ofrecer crédito.
- Muchas instituciones financieras utilizan el sistema de puntuación FICO.
- Los factores considerados en la calificación crediticia incluyen el historial de pago, los tipos de préstamos, la duración del historial crediticio y la deuda total de una persona.
- Una métrica utilizada para calcular un puntaje de crédito es la utilización del crédito: el porcentaje de crédito disponible que se está utilizando actualmente.
- No siempre es recomendable cerrar una cuenta de crédito que no se está utilizando, ya que hacerlo puede reducir el puntaje de crédito de una persona.



y qué tasa de interés pagará. Los posibles empleadores también lo revisan para ver si eres una persona confiable. Los proveedores de servicios y las empresas de servicios públicos pueden verificarlo para decidir si tiene que hacer un depósito.

Cómo funcionan los puntajes de crédito

Un puntaje de crédito puede afectar significativamente su vida financiera. Desempeña un papel clave en la decisión de un prestamista de ofrecerle un crédito. Por ejemplo, las personas con puntajes de crédito por debajo de 640 generalmente se consideran [prestatarios](#) de alto riesgo. Las instituciones crediticias a menudo cobran intereses sobre [las hipotecas](#) de alto riesgo a una tasa más alta que una hipoteca convencional para compensarse por asumir un mayor [riesgo](#). También pueden requerir un plazo de pago más corto o un codeudor para los prestatarios con un puntaje crediticio bajo.

Por el contrario, un puntaje crediticio de 700 o más generalmente se considera bueno y puede resultar en que el prestatario reciba una tasa de interés más baja, lo que resulta en que pague menos dinero en [intereses](#) durante la vigencia del préstamo. Las puntuaciones superiores a 800 se consideran excelentes. Si bien cada acreedor define sus propios rangos para los puntajes de crédito, a menudo se usa el rango de puntaje FICO promedio. ^[1]

- Excelente: 800–850
- Muy bueno: 740–799
- Bueno: 670–739
- Justo: 580–669
- Pobre: 300–579

El puntaje crediticio de una persona también puede determinar el monto del depósito inicial requerido para obtener un teléfono inteligente, servicio de cable o servicios públicos, o para alquilar un apartamento. Y los prestamistas revisan con frecuencia los puntajes de los prestatarios, especialmente cuando deciden si cambiar una [tasa de interés](#) o [un límite de crédito](#) en una tarjeta de crédito.



CLICK TO PLAY

1:34

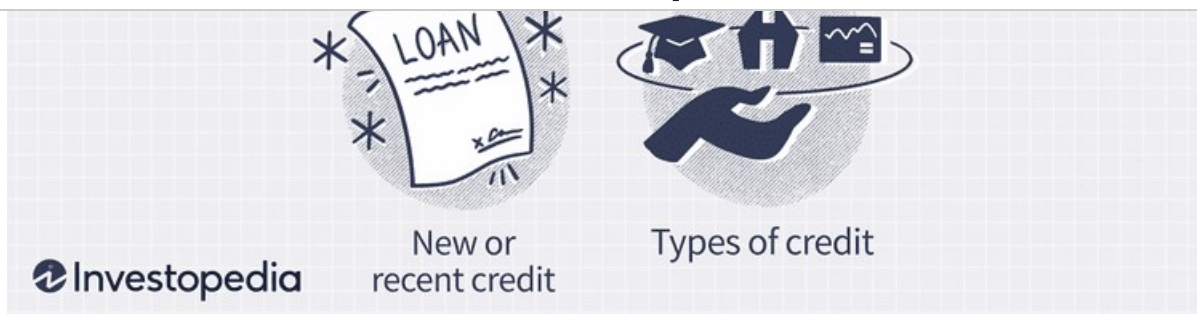
¿Qué es un puntaje de crédito?

Factores de puntuación de crédito: cómo se calcula su puntuación

Las tres principales agencias de informes crediticios de los EE. UU. ([Equifax](#), [Experian](#) y TransUnion) informan, actualizan y almacenan los historiales crediticios de los consumidores. Si bien puede haber diferencias en la información recopilada por las tres agencias de crédito, se evalúan cinco factores principales al calcular un puntaje de crédito:

1. Historial de pagos
2. Importe total adeudado
3. Duración del historial crediticio
4. tipos de crédito
5. Nuevo crédito





Ellen Lindner / Investopedia

El historial de pago representa el 35 % de un puntaje de crédito y muestra si una persona paga sus obligaciones a tiempo. El monto total adeudado representa el 30% y tiene en cuenta el porcentaje de crédito disponible para una persona que se está utilizando, lo que se conoce como [utilización de crédito](#) . La duración del historial crediticio cuenta para el 15%, y los historiales crediticios más largos se consideran menos riesgosos, ya que hay más datos para determinar el historial de pagos.

El [tipo de crédito](#) utilizado representa el 10 % de la calificación crediticia y muestra si una persona tiene una combinación de crédito a plazos, como préstamos para automóviles o préstamos hipotecarios, y crédito renovable, como tarjetas de crédito. El crédito nuevo también cuenta para el 10% y tiene en cuenta cuántas cuentas nuevas tiene una persona; cuántas cuentas nuevas han solicitado recientemente, que resultan en [consultas de crédito](#) ; y cuándo se abrió la cuenta más reciente.

PERSPECTIVA DEL ASESOR

Kathryn Hauer, CFP, agente registrado

Wilson David Investment Advisors, Aiken , SC

Si tiene muchas tarjetas de crédito y quiere cerrar algunas que no usa, cerrar las tarjetas de crédito puede reducir su puntaje.

En lugar de cerrar cuentas, junta las tarjetas que no usas. Guárdelos en un lugar seguro en sobres separados y etiquetados. Conéctese en línea para acceder y verificar cada una de sus tarjetas. Para cada uno, asegúrese de que no haya saldo y que su dirección, dirección de correo electrónico y otra información de contacto sean correctas. Además,



dirección de correo electrónico o teléfono allí. Asegúrese de verificar regularmente que no se produzca ninguna actividad fraudulenta en ellos, ya que no los va a utilizar. Fíjese un recordatorio para revisarlos todos cada seis meses o cada año para asegurarse de que no haya habido cargos en ellos y que no haya sucedido nada inusual.

VantageScore

VantageScore es un producto [de calificación crediticia del](#) consumidor desarrollado por las oficinas de crédito de Equifax, Experian y TransUnion en 2006 como una alternativa al FICO Score, creado por la entonces Fair Isaac Corp. en 1989.

VantageScore fue desarrollado por las mismas tres agencias de calificación crediticia que utiliza FICO para desarrollar sus puntajes. Equifax, Experian y TransUnion afirman que VantageScore utiliza técnicas de aprendizaje automático para generar una imagen más precisa del crédito de un consumidor. [\[2\]](#)

Los puntajes FICO siguen siendo los puntajes de [crédito más populares](#) , empleados por aproximadamente el 90 % de todos los prestamistas. [\[3\]](#) Sin embargo, el uso de VantageScore ha ido en aumento, creciendo alrededor de un 20 % anual desde junio de 2015, según estudios realizados por la consultora Oliver Wyman. El estudio más reciente disponible, que analizó del 1 de julio de 2018 al 30 de junio de 2019, encontró que aproximadamente 12,300 millones de VantageScores fueron utilizados por más de 2,500 usuarios. Los emisores de tarjetas de crédito fueron los usuarios más prolíficos de VantageScore, seguidos por los bancos. [\[4\]](#)

Hay varios puntos de diferencia entre FICO y VantageScore. FICO crea un único puntaje específico de la agencia para cada una de las tres agencias de crédito, utilizando solo la información de esa agencia. Como resultado, en realidad son tres puntajes, no uno, y pueden variar ligeramente, ya que cada oficina tendrá información diferente sobre un consumidor. Un VantageScore es un puntaje único de tres agencias que combina información de las tres agencias de crédito y es utilizado por cada una de ellas. [\[5\]](#)



Cuando se actualiza la información en el informe crediticio de un prestatario, su puntaje crediticio cambia y puede aumentar o disminuir según la nueva información. Aquí hay algunas formas en que un consumidor puede [mejorar su puntaje de crédito](#) :

- Pague sus facturas a tiempo: Se requieren seis meses de pagos a tiempo para ver una diferencia notable en su puntaje.
- Aumente su línea de crédito: si tiene cuentas de tarjeta de crédito, llame y pregunte sobre un aumento de crédito. Si su cuenta está al día, se le debe otorgar un aumento en su límite de crédito. Sin embargo, es importante no gastar esta cantidad para mantener una tasa de utilización de crédito más baja.
- No cierre una cuenta de tarjeta de crédito: si no está usando una determinada tarjeta de crédito, es mejor dejar de usarla en lugar de cerrar la cuenta. [Según la edad](#) y el límite de crédito de una tarjeta, puede dañar su puntaje de crédito si cierra la cuenta. Digamos, por ejemplo, que tiene una deuda de \$ 1,000 y un límite de crédito de \$ 5,000 dividido en partes iguales entre dos tarjetas. Tal como está la cuenta, su tasa de utilización de crédito es del 20%, lo cual es bueno. Sin embargo, cerrar una de las tarjetas pondría su tasa de utilización de crédito en un 40%, lo que afectará negativamente su puntaje.
- Trabaje con una de las [mejores compañías de reparación de crédito](#) : si no tiene tiempo para mejorar su puntaje de crédito, las compañías de reparación de crédito negociarán con sus acreedores y las tres agencias de crédito en su nombre, a cambio de una tarifa mensual. Además, dada la cantidad de oportunidades que brinda un excelente puntaje de crédito, podría valer la pena utilizar uno de los [mejores servicios de monitoreo de crédito](#) para mantener segura su información.

¿Qué es un puntaje de crédito?

Un puntaje de crédito es un número de 300 a 850 que representa la solvencia de un consumidor. Los factores considerados en la calificación crediticia incluyen el historial de pago, los tipos de préstamos, la duración del historial crediticio y la deuda total de una persona.



las calificaciones crediticias de 580 a 669 se consideran justas; 670 a 739 se consideran buenos; 740 a 799 se consideran muy buenos; y 800 y superiores se consideran excelentes.

¿Quién calcula los puntajes de crédito?

Hay varias agencias de crédito diferentes en los Estados Unidos, pero solo tres son de gran importancia nacional: Equifax, Experian y TransUnion. Este trío domina el mercado de recopilación, análisis y desembolso de información sobre los consumidores en los mercados crediticios.

La línea de fondo

Su puntaje de crédito es un número que puede costarle o ahorrarle mucho dinero en su vida. Un puntaje excelente puede generar tasas de interés más bajas, lo que significa que pagará menos por cualquier línea de crédito que obtenga. Pero depende de usted, el prestatario, asegurarse de que su crédito se mantenga sólido para que pueda tener acceso a más oportunidades de préstamo si lo necesita.

FUENTES DE ARTÍCULOS ▼

Términos relacionados

VantageScore

VantageScore es un producto de calificación crediticia del consumidor similar al puntaje FICO. Los acreedores lo utilizan para evaluar el riesgo de prestar dinero a un prestatario potencial. [más](#)

Crédito súper preferencial

Se considera que los consumidores con crédito súper preferencial tienen un crédito excelente y representan el menor riesgo para los prestamistas y acreedores. [más](#)

Conceptos básicos de lo que es y hace un buró de crédito, más los principales

Una oficina de crédito es una agencia que recopila e investiga información crediticia individual y la vende a los acreedores por una tarifa. [más](#)



Un **puntaje FICO** es un tipo de puntaje crediticio que constituye una parte sustancial del informe crediticio que utilizan los prestamistas para evaluar el riesgo crediticio de un solicitante. [más](#)

¿Qué es la puntuación de crédito? Propósito, factores y papel en los préstamos

La puntuación crediticia genera una puntuación que clasifica, en una escala numérica, el riesgo crediticio de un individuo o una pequeña empresa operada por el propietario. [más](#)

Mal crédito: lo que necesita saber

Bad credit refers to a person's history of failing to pay bills on time, and the likelihood that they will fail to make timely payments in the future. [more](#)

[CONFIANZA](#)

[About Us](#)[Terms of Use](#)[Dictionary](#)[Editorial Policy](#)[Advertise](#)[News](#)

Partner Links

[Privacy Policy](#)[Contact Us](#)[Careers](#)

Investopedia es parte de la familia editorial [Dotdash Meredith](#).

Related Articles

[mujer con telefono](#)[FINANCIAL LITERACY](#)[Your Credit Rating Matters](#)[CREDIT CARDS](#)[How to Improve Your Credit Score Fast](#)



Hombre de traje,
sentado en un sofá
de cuero negro,
trabaia en una

[BUILDING CREDIT](#)

Getting Your Credit Score from a Bank

Mujer pagando con
tarjeta de crédito
en su teléfono fuera
de un edificio

[BUILDING CREDIT](#)

How to Build Credit as a College Student or Young
Adult



[FINANCIAL COMPANIES](#)

Is Credit Karma Accurate?

Cortar dos tarjetas
de crédito con
tijeras

[CREDIT CARDS](#)

The Safe Way to Cancel a Credit Card