

Comprendiendo su Reporte de Crédito

**Credit
Advisors**
800 942 9027

4 Secciones Básicas

❖ Información de Identificación

- Incluye información como su nombre y variaciones que haya usado, su número de seguro social, fecha de nacimiento, direcciones actuales y anteriores y empleadores si se saben

❖ Información Pública y Colecciones

- Todas demandas de juicio, embargos, declarando bancarrota o artículos puestos por colección en sus cuentas
- Información incluida: fecha que el artículo fue archivado o puesto en colección, el total de la obligación, acreedores actuales, a veces el acreedor original, el saldo actual que usted debe, cuando la cuenta fue pagada o descargada

❖ Historia de Crédito

- Cualquier cuenta que haya abierto que a tenido un balance en los últimos 7 años
- Cuentas en donde usted sea firmante, confirmante, autorizado o persona obligada
- Toda la información de cuenta está así abajo del título en lista junto al nombre del acreedor. La línea sumaria incluye artículos de colección, el número total de cuentas en lista (se reconoce también como comercios), y el alcance del crédito total más alto usado en las cuentas reportadas.
- Mire así atrás para una explicación detallada sobre la Sección de Historia de Crédito

❖ Investigaciones

- Una lista de todas las solicitudes hechas para su reporte de crédito en los últimos dos años.
- Alertas de investigaciones solamente aparecen si usted tuvo más de dos investigaciones en los últimos 6 meses.
- El artículo final es una lista de compañías con comercios o investigaciones y la información de contacto para ellos.

El reportar de crédito es voluntario y no todos los acreedores van a reportar la misma información. Aunque los acreedores proporcionen información no necesariamente van a reportar a todas las agencias de crédito.



www.creditadvisors.org

Explicación de Sección de Reporte de Crédito

Antes del comienzo de la sección historial de crédito hay una lista de columnas con abreviaciones. Así abajo esta el significado de estas abreviaciones.

- **Firm/Ident Code**- es la compañía donde obtiene el crédito y el número de registración con Equifax.
- **EOA**- enseña a quien le pertenece la cuenta en acuerdo con el Equal Credit Opportunity Act (J=Junto, I=Individual, U=No hay designado, y A=Persona Autorizada)
- **CS**- estado actual es una letra combinada con un número de clasificación basado en el tipo de cuenta y historia de pago. Tipos de cuenta son: I para Installment (Plazo) con un total de pagos fijos, R para Revolving (Revolventes) con pagos variables que son basados en una porción del balance, y O para Open (Abierto) requiere que el balance total sea pagado cada mes.
 - El archivo de pagos esta en una escala de cero a nueve.
 - 0= Aprobado pero no usado o usado menos de 6 meses entonces la cuenta es muy nueva para calcular
 - 1 = Pagado como fue el acuerdo
 - 2 = La cuenta se atrasado 30+ días
 - 3 = La cuenta se atrasado 60+ días
 - 4 = La cuenta se atrasado 90+ días
 - 5 = La cuenta se atrasado 120+ días o puesta en colección
 - 7 = Pagos son hechos con un Plan de Ganancia de Ingresos (Capitulo 13 de Bancarrota) o otros acuerdos parecidos
 - 8 = Una cuenta asegurada donde el deposito fue recuperado (carro, barco, etc.)
 - 9 = Una cuenta que fue anulada (charged off) como deuda mala
- **RPTD/OPND**- la fecha mas reciente en que la cuenta fue actualizada (RPTD = reported) y la fecha que abrió la cuenta (OPND).
- **LIMIT/P-DUE/HICR/TERM/BAL \$**- Estos números podrán o no podrán ser reportados dependiendo de la clase de cuenta y las pólizas del acreedor. Esto representa el límite de crédito en la cuenta (LIMIT), el total atrasado o delincente (P/DUE), el balance más alto que a tenido en la cuenta (HICR), las condiciones del crédito, expresados de manera del pago mensual o los meses del préstamo (TERM) y el balance actual de la cuenta (BAL \$).
- **DLA**- La fecha de la mas reciente actividad. Eso decide el periodo de tiempo que el comercio permanece en su archivo de crédito. Después de siete años de la fecha de la última actividad, todo comercio se cae de su reporte.
- **MR**- Si hay un número en esta sección, se refiere al número de meses que fue revisada por el prestamista cuando reportaron información de ellos sobre esta cuenta.
- **(30-60-90+) MAX/DEL**- Este artículo se refiere al numero de veces durante el MR (meses revisadas) que la cuenta se atraso 30, 60 o 90 + días. Una cuenta puede aparecer como un R1 (vea CS) porque los últimos 2 años hizo pagos perfectamente y la cuenta nunca se atraso seriamente (mas de 30 días), pero durante los 72 meses del periodo de reviso pudo ver tenido 60 días de atraso solo una vez en Mayo de 2002 y 30 días de atraso dos veces. Esto se reflejaría como (02-01-00) 05/2002 mostrando que mientras la cuenta si esta al corriente, se atraso 30 días dos veces y 90 días una vez con la mas seria delincuencia sucediendo en Mayo 2002.
- **Historial de 24 Meses**- Si esto es incluido, debería mostrar una fila hasta 24 caracteres que representan dos periodos de 12 meses divididos por una raya diagonal donde el carácter mas hacia la izquierda representa los meses de DLA y siguiendo al revés en periodo de 24 meses.
 - Un hilo de caracteres como esta
*****543222/2***** con un
DLA de 12/04 significa que la cuenta fue atrasada en Diciembre del 2003 y siguió 30 días atrasado hasta Abril del 2004, 60 días atrasado en Mayo del 2004, 90 días atrasado en Junio del 2004, 120 días atrasado en Julio del 2004 y puesto al corriente Agosto del 2004, permaneciendo al corriente hasta Diciembre del 2004 cuando el día de la ultima actividad sucedió.
- El 2 representa 30+ días de retraso, 3 es 60+ días de retraso, etc. (vea el sistema de clasificación de Archivo de Pagos bajo CS), y las estrellas representan cuando la cuenta estuvo al corriente.

Fórmula para Puntaje de Crédito

El Puntaje de Crédito es basada de formulas que toman en cuenta varios factores. Los factores y como los cuentan puede variar de una agencia de crédito a otra. Acreedores individuales pueden decidir que factores ellos piensan que son más importantes y requerir que las agencias de crédito les faciliten con puntajes en acuerdo con la matriz propia de ese acreedor.

Mientras la mayoría de los acreedores no revelan los factores que toman en cuenta, FICO ha dispensado la matriz para el puntaje estándar:

- 35% es basado en su historial de pagos (estatus (CS) de sus comercios)
- 30% es basado en el total que deba (balance al momento vs. total disponible)
- 15% es basado en el periodo historial de crédito (fecha de comienzo de su referencia más vieja)
- 10% es basada en el total de crédito nuevo (últimos 12 meses)
- 10% es basado en la clase de crédito (préstamos, tarjetas de crédito, asegurado, no asegurado, etc.)