

In addition to providing this article as a designed PDF, we are also offering it in Word format + image so that you can easily copy and paste the contents and use it for a newsletter or blog post on your website. This Word document includes the article in both English and Spanish.

Directions: Copy and paste the newsletter article + image below into your content management system. Use the English text, Spanish, or both. Hyperlink the text **highlighted in yellow** to the corresponding page on your unique GreenPath website, and update your organization name in the highlighted text area as well.

To find which website URL to start with, check out the [Partner Center](#) or contact the Partner Experience team at partnerexperience@greenpath.com.



Your 2026 Credit Score Playbook: The Biggest Changes (and What They Mean for You)

If you have been hearing that [credit scores are changing](#), you are not imagining it. 2026 is shaping up to be a transition year for how lenders evaluate borrowers, especially for mortgages. Fortunately, most of the habits that help your credit stay healthy are not changing.

The Big Shift: New Scoring Models

Mortgage lenders can now use newer models, like [VantageScore 4.0](#), which consider additional information – such as rent, utilities, or telecom payments.

This can help more people, especially those with limited or “thin” credit histories, have a score on record. It does not guarantee loan approval, however it gives lenders a fuller picture when

evaluating applications, and it highlights how credit scoring is evolving to include a wider range of financial behaviors.

Lenders are also adopting [FICO 10](#), which looks beyond a single snapshot to your credit patterns over the past two years. This means consistent habits matter more than short-term fixes.

Other Changes to Watch in 2026

Credit scoring isn't just getting a facelift – it is evolving in ways that could impact how you borrow and manage debt. Here's what else is on the horizon:

Buy Now, Pay Later (BNPL) Reporting

[BNPL plans](#) will start showing up on credit reports. This can help build credit if you pay on time – however, missed payments could hurt your score.

Medical Debt Is Fading Out

Paid medical collections and debts under \$500 are disappearing from reports, reducing surprise dings for many borrowers.

Stronger Consumer Protections

Updates to the Fair Credit Reporting Act will speed up dispute timelines, require better documentation for errors, and strengthen identity theft safeguards.

What's Staying the Same

The fundamentals of credit health are not changing. No matter which [scoring model](#) a lender uses:

- **On-time payments** still matter most.
- **Lower balances** relative to your limits (a.k.a. credit utilization) remain important.
- **Length of credit history** still plays a role, so older accounts often help.
- **New credit** and how often you apply still factors into your score.
- **A credit mix** that reflects a variety of credit types (like credit cards, installment loans, or a mortgage) can positively impact your score.

How to Prepare

1. Monitor Your Credit Reports

Check your reports regularly to catch mistakes or fraud early. Use [AnnualCreditReport.com](#) for free yearly reports from all three bureaus and set alerts for new accounts or major changes.

2. Confirm Which Scoring Model Your Lender Uses

Scores vary by model, so ask your lender whether they use FICO, VantageScore, or both. Knowing this helps you understand differences and focus on the right credit habits.

3. Strengthen the Controllable Factors

You are not able to choose the scoring model, however you can pay on time, aim to keep utilization below 30%, and maintain older accounts. Automate minimum payments to avoid late fees and protect your score.

4. If You're Planning to Buy a Home, Start Early

Credit is only part of the mortgage equation – debt-to-income, employment, and down payment matter too. Aim to budget and debt plan 6–12 months ahead to show stability and avoid surprises.

5. Get Connected

Ask your lender which score they use and what factors matter most. For broader guidance – budgeting, [debt management](#), or big financial goals – GreenPath offers [free financial counseling](#) with NFCC- and HUD-certified experts to help you review your finances and support you in taking the next step forward.

Tu manual de puntuación crediticia 2026: Los mayores cambios (y qué significan para ti)

Si has oído que [las puntuaciones de crédito están cambiando](#), no te lo estás imaginando. 2026 se perfila como un año de transición para cómo los prestamistas evalúan a los prestatarios, especialmente en el caso de hipotecas. Afortunadamente, la mayoría de los hábitos que ayudan a mantener tu crédito sano no cambiarán.

El gran cambio: nuevos modelos de puntuación

Ahora, los prestamistas hipotecarios pueden usar modelos más recientes de puntuación, como [VantageScore 4.0](#), que tienen en cuenta información adicional, como alquiler, servicios o pagos de telecomunicaciones.

Esto puede ayudar a que más personas, especialmente aquellas con historiales crediticios limitados o "deficientes", tengan una puntuación registrada. No garantiza la aprobación del préstamo, pero ofrece a los prestamistas una visión más completa al evaluar las solicitudes y destaca cómo la puntuación crediticia está evolucionando para incluir una gama más amplia de comportamientos financieros.

Los prestamistas también están adoptando FICO [10](#), que analiza más allá de una sola instantánea tus patrones de crédito de los últimos dos años. Esto significa que los hábitos constantes importan más que las soluciones a corto plazo.

Otros cambios para tener en cuenta en 2026

La puntuación crediticia no solo está modernizándose, sino que está evolucionando de formas que podrían afectar la forma en que solicitas crédito y gestionas las deudas. Estas son otras facetas que están cambiando:

Cómo se informa sobre el "comprar ahora, pagar después" (BNPL)

[Los planes BNPL](#) empezarán a aparecer en los informes de crédito. Esto puede ayudarte a mejorar el crédito si pagas a tiempo; sin embargo, los pagos atrasados podrían perjudicar tu puntuación.

Retiran las deudas médicas Las deudas médicas pagadas y las deudas inferiores a 500 dólares están desapareciendo de los informes de crédito, reduciendo los golpes sorpresa para muchos consumidores.

Mayor protección al consumidor

Las actualizaciones de la Ley de Información Crediticia Justa acelerarán los plazos de disputa, requerirán una mejor documentación para los errores y reforzarán las salvaguardas contra el robo de identidad.

¿Qué sigue igual?

Field Code Changed

Field Code Changed

Field Code Changed

Field Code Changed

Formatted: Font: (Default) Arial, Not Bold

Los fundamentos de la salud crediticia no cambian. No importa qué [modelo de puntuación](#) utilice un prestamista:

Field Code Changed

- **Los pagos puntuales** siguen siendo lo más importante.
- **Los saldos más bajos** en relación con tus límites (también conocidos como la utilización del crédito) siguen siendo importantes.
- **La duración del historial crediticio** sigue influyendo, así que las cuentas antiguas suelen ayudar.
- **El crédito nuevo** y la frecuencia con la que lo solicitas siguen influyendo en tu puntuación.
- **Una combinación de créditos** que refleje una variedad de tipos de crédito (como tarjetas de crédito, préstamos a plazos o una hipoteca) puede impactar positivamente en tu puntuación.

Cómo prepararse

1. Vigila tus informes de crédito

Revisa tus informes regularmente para detectar errores o fraudes a tiempo. Utiliza [AnnualCreditReport.com](#) para informes anuales gratuitos de las tres agencias y configura alertas para nuevas cuentas o cambios importantes.

Field Code Changed

2. Confirma qué modelo de puntuación utiliza tu prestamista

Las puntuaciones varían según el modelo, así que pregunta a tu prestamista si usan FICO, VantageScore o ambos. Saberlo te ayuda a entender las diferencias y a concentrarte en hábitos crediticios adecuados.

3. Céntrate en lo que está bajo tu control

No puedes elegir el modelo de puntuación, pero sí puedes pagar puntualmente, intentar mantener la utilización por debajo del 30% y mantener cuentas antiguas. Automatiza los pagos mínimos para evitar cargos por retraso y proteger tu puntuación.

4. Si planeas comprar una casa, empieza pronto

El crédito es solo una parte de la ecuación hipotecaria: la relación deuda-ingresos, el empleo y la entrada también importan. Procura planificar un presupuesto y el pago de deudas con 6 a 12 meses de antelación para demostrar estabilidad y evitar sorpresas.

5. Conéctate

Pregunta a tu prestamista qué puntuación utiliza y qué factores son los que más importan. Para una orientación más amplia – presupuestos, [gestión de deudas](#) o grandes objetivos financieros – GreenPath ofrece [asesoramiento financiero gratuito](#) con expertos certificados por NFCC y HUD para ayudarte a revisar tus finanzas y apoyarte en el siguiente paso adelante.

Field Code Changed

Field Code Changed