

USTED y SU CRÉDITO: Reportes de Crédito¹

Joan P. Elmore, Michael S. Gutter, and Travis P. Mountain²

Fundamentos de los Reportes de Crédito

Aunque no esté considerando hacer un movimiento financiero significativo, es una buena idea revisar su reporte de crédito. ¡Lo mejor es averiguar si usted tiene un problema de crédito antes de pedir uno! De esta forma puede reconocer y atender los problemas antes de dar un paso adelante y fracasar con sus planes. Aun cuando haya cometido errores en los pagos de préstamos anteriores, se haya atrasado en los pagos o haya tenido otros problemas, todavía puede reducir el daño en su crédito, explicando las circunstancias especiales al prestamista, especialmente para préstamos a plazos mayores.

Reportes de Crédito Gratis

La ley de reportes de crédito justo (*The Fair Credit Reporting Act (FCRA)*) y las enmiendas del 2003 conocidas como la ley de transacciones de crédito precisa y justa (*the Fair and Accurate Credit Transactions Act (FACT Act o FACTA)*) las cuales le dan el derecho a:

- aprender qué contiene sus reportes de crédito
- corregir información incompleta e imprecisa
- obtener un reporte de crédito gratis cada doce meses de cada una de las agencias nacionales de reportes de crédito del consumidor (CRAs)—Experian, TransUnion y Equifax.

Bajo FACTA, los consumidores pueden evaluar su reporte de crédito vía correo, por teléfono o a través del sitio web autorizado por el gobierno, <http://annualcreditreport.com>.

Las tres oficinas de crédito son:

Equifax

P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374
1-800-685-1111

<http://www.equifax.com>

TransUnion

P.O. Box 1000
Chester, PA 19022
1-800-888-4213
o 1-800-916-8800

<http://www.transunion.com>

Experian

P.O. Box 2104
Allen, TX 75013
1-888-397-3742

<http://www.experian.com>

Cuando solicite el reporte de crédito, necesita proveer su nombre completo (nombre de nacimiento), nombre de la esposa, número de seguro social, fecha de nacimiento y direcciones completas de los últimos cinco años. Además, le harán preguntas de seguridad para probar que usted

1. Este documento, FCS7232, es uno de una serie de publicaciones del Family Youth and Community Sciences, Servicio de Extensión Cooperativa de la Florida, Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas, Universidad de la Florida. (UF/IUFAS). Fecha de primera publicación: February 2012. Visite nuestro sitio web EDIS en <http://edis.ifas.ufl.edu>.
2. Joan P. Elmore, Extension agent IV, Jackson County Extension, Marianna, Florida 32448; Michael S. Gutter, financial management state specialist and assistant professor; and Travis P. Mountain, lecturer, Department of Family, Youth, and Community Sciences, Institute of Food and Agricultural Sciences, University of Florida, Gainesville, FL 32611.

es la persona que dice ser y evitar problemas de robo de identidad.

Un ejemplo de pregunta podría ser, “¿Cuáles son los números de tres cuentas de tarjetas de crédito actuales?”

Es importante tener en cuenta que con estos reportes de crédito gratis, usted no recibirá una calificación real, a menudo se refiere como un puntaje de crédito o un puntaje FICO (puntaje de crédito calculado por *Fair Isaacs & Company*). A través del <http://annualcreditreport.com>, usted puede acceder a su puntaje para un cargo o pago nominal pequeño.

Reporte de Crédito en Línea

Un reporte de crédito consiste de cuatro secciones básicas:

- Información de identificación
- Registros públicos
- Historia de crédito
- Investigaciones

Información de identificación: es precisamente eso—la información para identificarlo. Revise cuidadosamente para asegurarse que es precisa. Otra información puede ser direcciones anteriores y actual, fecha de nacimiento, números de teléfono, número de la licencia de conducir, nombre de su empleador y nombre de su cónyuge.

Registros públicos: Esto incluye información de registros públicos como juicios, bancarrotas y otros procesos de carácter financiero, embargos fiscales (*tax liens*).

Historia crediticia: Cada cuenta incluirá el nombre del acreedor y el número de cuenta. Es posible que haya más de una cuenta por acreedor; si se muda, ellos transferirán su cuenta a la nueva dirección y asignarán un nuevo número. Cuando abre una cuenta, el tipo de crédito se reporta (a plazos, hipoteca, préstamo para vehículo, o giros, tarjeta de crédito de almacén). Eso incluye:

- Nombre bajo el cual aparece en la cuenta (su nombre o conjuntamente con otra persona), cantidad total del préstamo, límite crediticio y el balance más alto de su tarjeta
- ¿Cuánto debe y qué tan bien ha pagado sus cuentas?
- Estado de cuenta (activa, inactiva, cerrada, pagada, etc.)

En el reporte de crédito *Experian*, su historia de pago está escrita en inglés con frases como “nunca paga tarde,”

“generalmente paga con 30 días de retraso,” etc. “*Charged off*” significa que el acreedor se ha cansado. **Investigaciones:** El reporte provee una lista de todos aquellos que han pedido ver su reporte de crédito. Las investigaciones se dividen en dos secciones:

- *Investigaciones profundas* son aquellas para iniciar una solicitud de crédito. Entre más consultas de este tipo, más es la deuda potencial.
- *Investigaciones sencillas* son aquellas de compañías que quieren enviarle información promocional para un grupo pre-calificado, o de acreedores actuales que controlan su cuenta.

Ciertos tipos de investigación en realidad *disminuyen* su puntaje de crédito. Las investigaciones que pueden disminuir su puntaje FICO son las que vienen de los acreedores a los que usted ha solicitado nuevos créditos o aumento de los ya existentes.

Corrección de Errores de Facturación

La ley de facturación de crédito justo (*The Fair Credit Billing Act*) requiere que los acreedores corrijan los errores pronto y sin daño de la clasificación de crédito. La ley define un error de facturación como:

- Algo que no compró.
- Algo que no está identificado en su cuenta o es de una cantidad diferente.
- Algo cuya entrega usted no aceptó o que no se entregó.
- Errores de aritmética.
- Facturación que no se envió a su dirección actual, si le había informado a su acreedor del cambio de dirección al menos 20 días antes de finalizarse el período de facturación. El proceso toma tiempo—Los acreedores toman 30 días para responder a la discrepancia.

Cuando un cargo está en disputa, entonces esa diferencia se mostrará en el informe. Los prestamistas con experiencia dicen que es común que los reportes tengan errores. Algunos estiman que hasta un 80% de todos los reportes de crédito tienen algún tipo de información errónea. Cualquier error que encuentre debe ser investigado por la oficina de crédito con el acreedor que haya facilitado los datos.

La oficina de crédito eliminará de su reporte de crédito cualquier error que el acreedor admita que hay. Si no está

de acuerdo con los resultados, puede presentar una breve declaración (se incluye un formulario de muestra) en su reporte dando la versión de los hechos. Los reportes futuros deben incluir esta declaración o un resumen de la misma. Una vez que han escrito acerca de un posible error el acreedor no debe dar la información a otros acreedores u oficinas de crédito que harían daño a su reputación de crédito hasta que se resuelva el asunto, el acreedor puede tomar alguna acción para cobrar la cantidad en disputa mientras que la investigación está en curso.

Ejemplo de Información en su Reporte de Crédito

PERSONAL INFORMATION

Date of Report: 6/01/2008

Name:

Social Security #:

Date of Birth:

Current Address:

Previous Address:

Current Employer(s):

Previous Employer(s):

ACCOUNT SUMMARY

Open Accounts Closed Accounts Total Credit Limit Payment History

5 1 \$4000. 2 - 30 days late; 1 - 60 days late

PUBLIC INFORMATION

Satisfied Judgment Date Filed 11/96 Miami-Dade County
Ref/Case # 027739

Defendant: Consumer; Plaintiff: Morthsun Credit; Amount
\$2,103; Satisfied 02/97

CURRENT ACCOUNT INFORMATION

Company Name Account # Credit Limit Date Opened Status Balance

Credit Union Savings 1268855 individual 06/20/87 Good
Standing 3650.20

CREDIT ACCOUNT INFORMATION

Company Name Account # Credit Limit Date Opened Status Balance

Credit Max 676741 \$3000 01/05/99 Past Due 331.97
Gas Card Company 32281 \$1000 06/98 Current 24.20

CLOSED ACCOUNT INFORMATION

Company Name Account # Credit Limit Date Opened Status Balance

Depart Store 7789003 \$1500 01/05/99 Closed 03/16/99 0.00

REQUEST FOR YOUR CREDIT HISTORY

Company Name Date Requested Company Name Date Requested

Credit See 02/15/03 Home Build Stored, Inc. 09/06/02
New Gas Co 09/26/02 Banc Nine 08/29/02

INQUIRIES

Date Requested Company Name Date Requested Com- pany Name

08/06/00 Bureau Disclosure 12/27/01 Department Store
03/01/01 Bank card 1/23/01 Bank card

Ejemplo de Solicitud de un Reporte de Crédito Adicional

Para: (Escriba la dirección y el nombre de la oficina de crédito.)

Le escribo para solicitarle una copia del reporte de crédito. (Marque una.)

_____ Me han rechazado para el crédito en los 60 días anteriores. Anexo una copia de la carta de mi rechazo de crédito. Por favor, envíeme un reporte gratis.

_____ Adjunto un cheque o giro postal por \$_____.

(Información necesaria) Nombre completo _____

El número de seguro social es _____

Dirección de mi domicilio _____

Para demostrar mi dirección, he adjuntado una copia (Marque una.)

_____ licencia de conducir o tarjeta de identificación estatal.

_____ factura de servicios públicos o correo de la tarjeta de crédito a mi dirección.

(Complete solo los puntos que solicita.) He vivido en las siguientes direcciones en los pasados 5 años: _____

Nombre del conyugue _____

Yo he tenido también crédito bajo los siguientes nombres: _____

Firma (necesario)

Ejemplo de Carta de Reclamo

Fecha

Su nombre

Dirección actual

Ciudad, estado, código postal

Departamento de reclamos

Servicio de información de crédito de la oficina de crédito

Dirección

Ciudad, estado, código postal

Estimado Señor:

Le estoy escribiendo para reclamar sobre la siguiente información en mi archivo. Los puntos que reclamó están marcados con un círculo en la copia del reporte de crédito que he recibido.

El embargo presentado el 09/2/95 y la bancarrota presentada el 10/94 no son precisos porque yo nunca tuve un embargo o bancarrota. Estoy solicitando que estos puntos se borren para corregir la información.

Por favor, investigar estos problemas y eliminar los puntos en disputa tan pronto como sea posible.

Atentamente,

Su nombre

Anexos: copia de reporte de crédito

Ejemplo de Una Reclamo de Crédito

Nombre: _____ Fecha: _____

Dirección: _____

Ciudad/Estado/Código postal: _____

Número de teléfono durante el día: _____

Banco/Acreedor _____ Número de cuenta _____

Dirección: _____

Ciudad/Estado/Código postal: _____

Reclamo implica:

_____ Cuenta de cheques _____ Agencia de cobro _____ Tarjeta de crédito

_____ Reporte de crédito _____ Uniones de crédito _____ Departamento cargo de cuentas

_____ Préstamo/Préstamo de automóvil _____ Cuenta de ahorro _____ Otros

_____ No he tratado de resolver el problema con los implicados.

_____ He tratado de resolver el problema con los implicados.

Nombre de la persona que se contactó: _____

Fecha: _____ Teléfono: _____

Reclamo (describa brevemente, use fechas, nombres, etc. Y además adjunte copias de la documentación)

Firma

Fecha

Fuente: Institute of Consumer Financial Education, San Diego, CA 92163

Ejemplo de Carta

Re: Error de reporte de crédito

Estimado señor o señora:

He encontrado información inexacta en mi reporte de crédito administrada por _____
(Nombre de la agencia de crédito)

El reporte está a mi nombre, _____, y mi Seguro Social es _____.

Adjunto, sírvase encontrar una copia de mi reporte de crédito que contiene datos equivocados. Los errores están resaltados. Específicamente la siguiente información es incorrecta:

Nombre de la compañía:

Número de la cuenta:

Información incorrecta:

Esto está incorrecto porque:

Por favor, investigar el problema con el acreedor en cuestión, y si usted encuentra que hay un error, cuando lo confirme, por favor elimínelo de mi reporte de crédito.

Por favor, hacer de esta carta una parte permanente de mi reporte de crédito.

Si tiene cualquier pregunta sobre mi solicitud o información de mi crédito en cuestión, por favor no vacile en llamarme

_____.

Gracias por su atención a mi solicitud.

Su firma

Su nombre

Su dirección

Ciudad/Estado/Código postal

Adjunto: copia de crédito

Fuente: Bankrate.com.2007