

Informes crediticios

Hoja informativa número 9.141

Finanzas | Serie Para Consumidores

por J. McKenna, C. Makela y N. Porter*

¿Qué dice el informe crediticio sobre usted?

Los informes crediticios son como fotografías, capturan una imagen fija en un cierto punto en el tiempo. A veces, la imagen muestra a una persona que se ve bien y tiene controlada la situación. Otras imágenes muestran a personas en peores circunstancias. Un informe crediticio es una imagen de usted en palabras y números, y les ofrece a otras personas una impresión de su comportamiento. Si su informe crediticio indica que habitualmente paga a tiempo sus créditos, la impresión es positiva. Si, por el contrario, generalmente paga fuera de término, no cumple con los pagos de los préstamos y tiene más crédito del que puede pagar, su imagen crediticia es negativa.

¿Cómo funciona el crédito?

Su capacidad para solicitar préstamos de dinero o usar crédito depende de diversos factores, como la disponibilidad de dinero, su experiencia previa con préstamos y su historial de pago de obligaciones crediticias. Las condiciones generales de la economía determinan la disponibilidad de dinero. El aumento de las tasas de interés hace que las personas y las empresas pidan menos dinero prestado. Esto significa que las personas no solo pagarán tasas de interés más altas, sino que para calificar para los préstamos, se debe tener un mejor historial crediticio.

A menudo, las personas desconocen la información que figura en su informe crediticio hasta que les rechazan un crédito. Es posible que no le otorguen un préstamo

debido a la información negativa que aparece en su expediente crediticio. O bien, es posible que no se lo otorguen por diferentes razones, como no tener un empleo durante el tiempo suficiente o ser nuevo en el área de residencia. Si siempre pagó en efectivo sus compras y nunca pidió un préstamo, no tiene historial ni prueba para indicar el tipo de riesgo crediticio que usted constituye. Los prestamistas cuentan con menos indicios para decidir si deben otorgarle un crédito. Podrían tardar más en decidir si aprueban el préstamo, aumentar las tasas de interés o, incluso, rechazar su solicitud de préstamo.

La tasa de interés que se le cobra en un préstamo podría variar en base a su informe crediticio. Si tiene un historial crediticio negativo, es posible que tenga que pagar primas de seguros más altas o que se le deniegue la posibilidad de rentar un apartamento o de obtener un empleo. Si establece un historial crediticio temprano y paga todas sus cuentas a término, habrá sentado las bases que mejorarán, en gran medida, sus posibilidades de obtener la aprobación para un préstamo en el futuro.

Su informe crediticio

Las empresas de información crediticia (agencias de calificación crediticia) preparan los informes crediticios. Aquellos que tienen una necesidad legítima de dicha información la utilizan para tomar decisiones comerciales sobre usted. Las personas o las empresas pueden solicitar copias de un informe crediticio cuando planean utilizar su información crediticia para 1) extender su crédito, 2) analizar una oferta de empleo, 3) suscribir un seguro, 4) rentarle un lugar donde vivir, 5) determinar la elegibilidad para ciertos tipos de licencia, 6) evaluar otras necesidades comerciales legítimas, 7) determinar los pagos de manutención y 8) proporcionar información sobre el lugar de residencia actual de las personas. Si no existieran los informes crediticios y las



Datos relevantes

- Existen tres agencias de calificación crediticia principales que proporcionan informes crediticios: Equifax (www.equifax.com), Experian (www.experian.com) y TransUnion (www.transunion.com).
- La tasa de interés que usted deba pagar al solicitar un préstamo podría variar en base a su informe crediticio. Asimismo, si tiene un historial crediticio negativo, es posible que deba pagar primas de seguros más altas o que se le deniegue la posibilidad de rentar un apartamento o de obtener un empleo.
- Las empresas de información crediticia recopilan información de las empresas que le han otorgado créditos y de registros públicos existentes en oficinas y tribunales del condado y del estado.
- Los habitantes de Colorado tienen derecho a recibir dos copias de informes crediticios gratuitas de cada empresa de información crediticia por año. En ciertas situaciones, pueden disponer de copias adicionales sin costo.

*J. McKenna, ex profesora y especialista en gestión de recursos familiares, diseño y comercialización de la Universidad Estatal de Colorado, Extensión Universitaria; C. Makela, profesora de la Facultad de Educación, Universidad del Estado de Colorado y N. Porter, especialista en Extensión Universitaria de la Universidad Estatal de Colorado, gestión de los recursos financieros. 12/2014

© Colorado State University Extension. 5/01. Revisado en diciembre de 2014.

www.ext.colostate.edu



agencias de calificación crediticia, las empresas y los acreedores individuales deberían recopilar la información necesaria sobre los posibles prestatarios por sí mismos. Esto sería un proceso lento, costoso y poco conveniente.

Las tres agencias de calificación crediticia principales son Equifax (www.equifax.com), Experian (www.experian.com) y TransUnion (www.transunion.com). Esencialmente, son centros de información crediticia del consumidor. Los informes que compilan las agencias de calificación crediticia incluyen información que proporcionan los consumidores (p. ej. la información que contiene la solicitud de un crédito) y los acreedores con los que hacen negocios. Habitualmente, los acreedores les proporcionan información a las agencias de calificación crediticia sobre las prácticas de pago de la deuda de los consumidores a los que les han prestado dinero. También hay información que proviene de los registros públicos. Los prestamistas no están obligados a proporcionarles información a las tres agencias de calificación crediticia. Por lo tanto, las tres agencias tienen información diferente y la detallan de diversas maneras.

Independientemente de la agencia de calificación crediticia que proporcione la información, los informes crediticios constan de cuatro secciones:

- Información personal de identificación: datos personales sobre un consumidor individual que

A continuación, se incluyen algunos de los errores que puede encontrar en el informe crediticio:

- Nombres mal escritos, números del seguro social incorrectos, fechas de nacimiento incorrectas y direcciones desactualizadas.
- Cuentas cerradas que aparecen como abiertas.
- La misma hipoteca o el mismo préstamo que figura dos veces.
- Un crédito importante, un préstamo, una hipoteca u otras cuentas que no estén incluidas.

incluyen nombre, direcciones previas y actuales, fecha de nacimiento, número de seguro social y empleador;

- Información del registro público: información obtenida de los registros de tribunales, como recuperaciones de la posesión de un bien, ejecuciones hipotecarias, embargos fiscales, sentencias judiciales, quiebra y cuentas asignadas a agencias de cobranza;
- Información sobre historial crediticio: una lista de acreedores que le proporcionan datos e información a la agencia de calificación crediticia sobre la cantidad del préstamo o el límite de crédito, el saldo más grande y la puntualidad de los pagos. En la sección de historial crediticio, las palabras “pagado según lo acordado” o “al día” indican que los usuarios del crédito hicieron los pagos requeridos a tiempo. Los pagos fuera de término suelen informarse en incrementos de 30 días (p. ej., 30, 60, 90 y 120 o más días de retraso). La mayoría de los informes crediticios incluyen datos del historial crediticio pasado sobre cuentas de crédito rotatorio (p. ej., tarjetas de crédito) durante un número específico de meses previos (p. ej., 18 a 24 meses); y
- Consultas: solicitudes de informes crediticios como resultado de solicitudes de préstamos o tarjetas de crédito por parte de consumidores y consultas con fines de marketing promocional por parte de los acreedores (con frecuencia denominados “*Promotional Marketing Purposes, PRM*” para identificarlos). La revisión de informes crediticios anuales con cada agencia de calificación crediticia no afectará su historial crediticio.

Cómo controlar su informe crediticio

Los expertos les recomiendan a los consumidores que soliciten un informe crediticio al menos una vez al año a cada una de las tres agencias más importantes para verificar que no exista información imprecisa ni evidencia de robo de identidad. Si alterna las solicitudes (p. ej., solicita un informe gratuito cada cuatro meses a una agencia de calificación

Agencias de información crediticia

Existen tres agencias de información crediticia principales (también denominadas agencias de calificación crediticia) en los Estados Unidos.

Equifax

www.equifax.com

P.O. Box 105851, Atlanta, GA 30348

1-800-685-1111

Experian

www.experian.com

P.O. Box 2002, Allen, TX 75013

1-888-397-3742

TransUnion

www.transunion.com

2 Baldwin Place

P.O. Box 1000, Chester, PA 19022

1-800-888-4213

crediticia diferente), obtendrá un informe crediticio de manera más frecuente para verificar que no existan errores o evidencia de robo de identidad. Las personas que tienen información negativa en su expediente crediticio también deberían verificar que esta se elimine siete (7) años después de la fecha de morosidad o diez (10) años después de una quiebra. Además, se recomienda verificar el informe crediticio antes de solicitar un préstamo considerable, como para comprar una casa o un automóvil. De esta manera, evitará demoras si el informe contiene información incorrecta.

A continuación, se mencionan algunos errores comunes que deben buscarse en el informe crediticio:

- Cuentas que no son suyas. Tal vez le pertenezcan a algún familiar que vive en su dirección o a un extraño con el mismo nombre. Las cuentas no reconocidas también pueden aportar pruebas de robo de identidad;
- Información incorrecta, como pagos fuera de término cuando las facturas se pagaron a tiempo y diversas anotaciones de agencias de cobranza para una sola deuda; y
- Información negativa (p. ej., pagos fuera de término) que permanece después del período de siete (7) años de debería constar en el informe.

¿Quién puede solicitar una copia de su expediente crediticio?

Las personas o las empresas pueden solicitar copias de un informe crediticio cuando planean utilizar su información crediticia para 1) extender su crédito, 2) analizar una oferta de trabajo, 3) suscribir un seguro, 4) rentarle un lugar donde vivir, 5) determinar la elegibilidad para ciertos tipos de licencia, 6) evaluar otras necesidades comerciales legítimas, 7) determinar los pagos de manutención y 8) proporcionar información sobre el lugar de residencia actual de las personas.

Conforme a la ley de Transacciones Crediticias Justas y Exactas (*Fair and Accurate Credit Transactions, FACT*), todos los estadounidenses tienen derecho a recibir un informe crediticio gratuito por año (definido como un período de 365 días) de cada una de las tres agencias de calificación crediticia más importantes. Los consumidores también pueden obtener un informe gratuito si lo solicitan dentro de los sesenta (60) días de una “acción desfavorable” (p. ej., la denegación de crédito, empleo o seguro) cuando la decisión se tomó en función de la información en el informe crediticio. Se pueden obtener informes gratuitos adicionales si los consumidores reciben asistencia social; están desempleados y planean buscar empleo dentro de los sesenta (60) días; su informe crediticio es incorrecto como resultado de fraude, como robo de identidad; o viven en Colorado (ver los detalles en Derechos de los informes crediticios). Las agencias de calificación crediticia no están obligadas a proporcionar calificaciones crediticias de manera gratuita. Generalmente, tendrá que pagar una tarifa para obtener su calificación crediticia, excepto en algunas situaciones.

La información necesaria para solicitar un informe crediticio gratuito se encuentra disponible en la página web de Central Source, requerida por el gobierno, www.annualcreditreport.com. También puede obtener la información llamando al 1-877-322-8228. Los informes pueden solicitarse en línea, por teléfono o por correo mediante el Formulario de solicitud

de informe crediticio anual (*Annual Credit Report Request Form*) que se encuentra disponible en el sitio web de Central Source. Por lo general, es posible acceder de inmediato a los informes crediticios en línea. El servicio de procesamiento de informes crediticios procesará las solicitudes que se realicen por teléfono y correo dentro de los quince (15) días de su recepción.

Se debe tener cautela con los sitios web “impostores” con URL similares (a veces, con una palabra mal escrita intencionalmente) o que tengan la palabra “free” (gratuito) en su nombre. Algunas de estas páginas se dedican a robar identidades, mientras que otras intentan vender servicios de verificación crediticia costosos u otros servicios pagos, por lo general después de un corto período de “prueba gratis”. Los defensores de los consumidores han protestado y manifiestan que estos sitios engañan intencionalmente a los consumidores, quienes deben cancelar sus ofertas de prueba gratis dentro de los treinta (30) días para evitar incurrir en gastos.

Las agencias de calificación crediticia deben notificarle una vez al año si se agrega información negativa a su informe crediticio o si se han efectuado muchas consultas. Si recibe una carta para informarle que se agregó información potencialmente negativa a su informe crediticio, debe revisar esta información.

Derechos de informes crediticios

En Colorado, las leyes estatales les garantizan a todos los ciudadanos un informe crediticio gratuito adicional de cada una de las tres agencias de calificación crediticia cada doce (12) meses. Esto significa que los habitantes de Colorado pueden recibir seis informes crediticios gratuitos por año. Las solicitudes para obtener los informes gratuitos adicionales deben realizarse directamente a cada una de las agencias de calificación crediticia. Cada agencia requiere un proceso diferente:

- Equifax: Visite www.equifax.com/fcra. Luego de completar los campos de nombre, dirección y número de seguro social, marque “Free State Credit File (not denied)” (Expediente crediticio del estado gratuito [no denegado]) que se encuentra bajo el encabezado “Reason for Credit File Request” (Razón por la que se solicita el expediente crediticio).

- Experian: Visite www.experian.com/freestate o llame al 1-866-200-6020 para confirmar su elegibilidad y solicitar un informe crediticio gratuito adicional mediante correo postal. El sistema telefónico automatizado usa el código de área de la persona que llama para identificar la ubicación, luego proporciona opciones dependiendo desde dónde se realice la llamada.
- TransUnion: Visite www.transunion.com. Haga clic en “Learn about the Fair and Accurate Transactions Act (FACT Act) and other ways to get a free credit report” (Obtener información sobre la ley de Transacciones Justas y Exactas [Ley FACT] y otras maneras de obtener un informe crediticio gratuito). En la página “Learn More About Getting Your FACT Act Free Annual Credit Report” (Obtener más información sobre cómo obtener el informe crediticio anual gratuito de acuerdo a la ley FACT), haga clic en el vínculo “Learn more about obtaining a free credit report if you meet one of the above conditions” (Obtener más

Consejos para los informes crediticios

1. Solicite un informe crediticio cada año a cada una de las tres agencias más importantes y verifique que no exista información imprecisa ni evidencia de robo de identidad.
2. Alterne las solicitudes (p. ej., solicite un informe crediticio gratuito cada cuatro meses a una agencia de calificación crediticia diferente) y así obtendrá un informe crediticio de manera más frecuente para verificar que no existan errores o evidencia de robo de identidad.
3. No le pague a nadie para que “arregle” su informe crediticio y elimine la información negativa. Si la información es verdadera, no puede eliminarse del informe antes del período de permanencia en el informe.

información sobre cómo obtener un informe crediticio gratuito si cumple con una de las condiciones que se mencionan más arriba). En la página siguiente, haga clic en “Yes, I am eligible” (Sí, soy elegible) que se encuentra junto a la opción n.º 4. Luego, será redirigido a una página donde puede seleccionar su estado de residencia para obtener su informe gratuito.

El Código crediticio unificado del consumidor (*Colorado Uniform Consumer Credit Code*) y la ley federal de Garantía de Equidad Crediticia (*Fair Credit Reporting Act*) le ofrecen al consumidor una serie de protecciones. El propósito de estas leyes es asegurarse de que las agencias de calificación crediticia conduzcan su negocio de manera justa y precisa, y que respeten su derecho a la privacidad. Lo protegen de tener que cargar con un historial crediticio que podría estar basado en información incorrecta o incompleta. Esto es lo más destacado:

- Los consumidores deben recibir razones específicas si se les niega el crédito. Ya no se lo puede rechazar porque “no cumplía con nuestras normas crediticias”.
- Si se rehúsan a otorgarle un crédito o si, de repente, una empresa decide cancelarle el crédito, su acreedor debe informarle si la decisión se basó en información recibida de una agencia de información crediticia y debe darle el nombre y la dirección de la agencia. Tiene derecho a revisar, de manera gratuita, la información en su expediente crediticio. Puede solicitar un resumen del informe por correo. No se le cobrará si se pone en contacto con la agencia de calificación crediticia dentro de los sesenta (60) días posteriores a la fecha en que le rechazaron el crédito.
- Junto con los informes crediticios, se proporciona un formulario de quejas que sirve para cuestionar la información en su expediente. Debe enviarse a la agencia de calificación crediticia junto con la documentación de respaldo. Conserve copias del formulario y de la documentación para sus registros. Las agencias de calificación crediticia deben investigar sus reclamaciones dentro de treinta

(30) y cuarenta y cinco (45) días.

Si la información cuestionada resulta ser incorrecta, el proveedor de información (p. ej., un acreedor) debe notificarle a las tres agencias de calificación crediticia para corrijan el expediente crediticio en cuestión. Es aconsejable verificar los informes crediticios de las tres agencias para asegurarse de que la información incorrecta sea eliminada.

- Si la información cuestionada no puede verificarse, se borrará de su informe crediticio o se actualizará como usted lo solicite. Si la información cuestionada se verifica en una fecha posterior, se volverá a agregar a su informe crediticio y se le enviará una notificación. Si no queda conforme con la manera en que la agencia de calificación crediticia resuelve el problema, tiene derecho a anexar una declaración de cien (100) palabras a su informe. Esto se incluirá en todas las solicitudes futuras que se hagan de su informe crediticio.
- Tiene derecho a ver su expediente crediticio, incluso si no se le ha negado un crédito. Es posible que tenga que pagar una pequeña tarifa si ya recibió todos los informes gratuitos disponibles de dicha agencia para el año en curso.
- Si usted lo solicita, las agencias de calificación crediticia deben acortar su número de seguro social (XXX-XX-0123) en su informe crediticio.
- Todas las cuentas de crédito conjuntas que se hayan abierto después del 1 de junio de 1977, estarán incluidas en el informe de ambas personas. Esto quiere decir que la información aparecerá en ambos expedientes.

Robo de identidad

El fraude y el robo de identidad son problemas importantes para la víctima del fraude de identidad. Si los prestamistas y las agencias de calificación crediticia sospechan de que usted es víctima de fraude de identidad, deben actuar (incluso si usted no sabe que se cometió un delito) para detener el robo de identidad.

Si le han robado las tarjetas de crédito o si las están usando sin su autorización, notifique de esta situación a las unidades

de fraude de las tres agencias de concesión de crédito:

- Equifax: 1-800-525-6285
- Experian: 1-888-397-3742
- TransUnion: 1-800-680-7289

Puede colocar una alerta de fraude en su informe crediticio. Esto les informa a los acreedores que deben contactarlo antes de cambiar sus cuentas existentes o de abrir cuentas nuevas a su nombre. Existen dos tipos de alertas. Una alerta inicial permanece en su expediente por al menos noventa (90) días y es la que se recomienda si cree que existe riesgo de fraude o robo de identidad. Una alerta inicial le permite obtener un informe crediticio gratuito de cada una de las tres agencias de calificación crediticia. Si es cierto que es víctima de un delito de identidad, puede solicitar una alerta extendida. Debe proporcionarle a la agencia de calificación crediticia un “informe de robo de identidad” (disponible en la página web de la Comisión Federal de Comercio www.ftccomplaintassistant.gov). Colocar una alerta extendida en su informe crediticio le da derecho a obtener dos informes crediticios gratuitos de cada agencia en un período de doce (12) meses. Permanece en su informe durante siete años. Solo debe ponerse en contacto con una de las agencias. Cada agencia está obligada a ponerse en contacto con las otras dos y las tres incluirán alertas de fraude en sus versiones del informe.

Para obtener protección adicional, los consumidores pueden dar de baja las consultas no solicitadas. Una consulta significa que alguien revisó su informe crediticio. Esto puede ser un acreedor al que le ha pedido un préstamo o una oferta de crédito no solicitada, como aquellas que puede recibir por correo para tarjetas de crédito. Esto se conoce como selección previa. Los acreedores pueden considerar que las numerosas consultas son algo negativo ya que puede significar que está contrayendo demasiadas obligaciones financieras. Si no desea recibir ofertas crediticias no solicitadas basadas en su informe crediticio, póngase en contacto con las agencias de calificación crediticia de manera individual o llame a la línea para darse de baja al 1-888-567-8688 y, de esta manera, eliminará su nombre de las tres principales agencias de calificación crediticia con una llamada.

Cómo crear un buen historial crediticio

- Su informe crediticio es su historia personal para los prestamistas y otras personas que buscan la información. Si usted paga sus obligaciones dentro del período acordado y se pone en contacto con los acreedores cuando tiene problemas temporales, su historial crediticio incentivará a los prestamistas a otorgarle créditos.
- Las cuentas no se cierran si corta o destruye las tarjetas de crédito. Debe ponerse en contacto con la empresa que emitió el crédito. Cerrar cuentas que ha mantenido durante mucho tiempo puede tener un impacto negativo en su calificación crediticia.
- Los errores suceden y el único que puede hacer que los corrijan es usted. Revise su informe crediticio de manera regular para asegurarse de que está de acuerdo con la información. Si le rechazan un crédito, averigüe por qué lo hicieron. Si la información no es precisa, asegúrese de que la corrijan. Si el problema es una controversia entre usted y un prestamista, incluya una declaración para explicar su postura al respecto en el expediente.
- No le pague a nadie para que “arregle” su informe crediticio y elimine la información negativa. Si la información es verdadera, no puede eliminarse del informe antes del período de permanencia en el informe.

Un buen historial crediticio es positivo cuando usted así lo quiere y es esencial cuando lo necesita.