



Cómo leer su reporte de crédito

Por la dificultad que sigue en obtener crédito, es más importante que nunca vigilar su reporte de crédito. Sólo un dato incorrecto puede no permitir que reciba las tasas mejores para un préstamo o tarjeta de crédito.

Entender su reporte de crédito puede ser una tarea desalentadora. Esta hoja informativa va a explicarle los componentes importantes de su reporte de crédito y va a ayudarlo a descifrar la clave y términos confusos que encontrará.

Cuatro secciones importantes

Su reporte de crédito se divide en cuatro secciones: información de identificación, historial de cuenta (o historia de crédito), archivos públicos, y pesquisas.

Sección 1: Información de identificación

Esta sección contiene información de su identidad, incluyendo su nombre, dirección actual y pasada, la fecha de nacimiento, los números de teléfono, el número de seguro social, el número de licencia de manejo, el empleador, y nombre de cónyuge. Algunos datos pueden estar incorrectos en ésta sección—por ejemplo, el nombre o dirección. Normalmente, esto significa que la información incorrecta fue proporcionada. Generalmente no es necesario corregir estos errores.

Sección 2: Historial de cuenta

La sección de historial de cuenta (a veces se llama la sección historial de crédito) de su reporte de crédito contiene la mayoría de la información importante. Esta sección contiene mucha información muy detallada y debe repasarla con cuidado para asegurarse que es correcta.

Cada cuenta va a contener algunos datos:

- *Nombre de la institución* (el acreedor) que proporcionó la información.
- *Número de cuenta*. El número de cuenta puede ser mezclado o recortado por razones de seguridad.
- *Tipo de cuenta*. Por ejemplo:
 - o Cuenta de tarjeta de crédito, que se llama 'cuenta rotativa'; o
 - o Hipotecas, préstamo para auto, o préstamo para estudiantes, que se llaman 'cuentas a plazo'.
- *Responsabilidad*. Esto indica si tiene responsabilidad individual, conjunta, o de 'uso autorizado' para la cuenta.
- *Pagos mensuales*. Esto es la cantidad mínima que tiene que pagar para la cuenta cada mes.
- *Fecha en que se abrió*. El mes y año en que se abrió la cuenta.
- *Fecha en que se proporcionó*. La última fecha que el acreedor proporcionó información nueva al departamento de crédito.
- *Balance*. La cantidad debida en la cuenta cuando la información fue proporcionada.
- *Límite de crédito o cantidad de préstamo*.
- *Balance alto o crédito alto*. La cantidad más alta de una compra que fue comprada con la tarjeta de crédito. Para los préstamos a plazo, el crédito alto es la cantidad original del préstamo.

- *Cantidad atrasada.* Cantidad atrasada cuando la información fue proporcionada.
- *Estado de pagos.* Esto indica el estado de la cuenta: p. ej., si está al corriente, al cobro, o 'charged-off'. Aunque está al día en los pagos, contiene información debida.
 - o El reporte puede ser escrito en lenguaje sencillo – p. ej., nunca paga tarde, normalmente paga 30 días tarde, etc.
 - o Puede ser escrito usando códigos de pago.
- *R1-R9 códigos de pago* – se usa esta escala para las cuentas rotativas. R1 indica un historial de pagos muy bien y R9 indica un historial muy mala.
- *I1-I9 códigos de pago* – se usa esta escala para las cuentas a plazo. I1 indica un historial de pagos muy bien y I9 indica un historial muy malo.
- *'Charged-Off.'* Esto significa que el acreedor aceptó su deuda como pérdida en sus documentos financieros. Sin embargo, aún tiene responsabilidad de pagar la deuda.
 - o Si paga la deuda, se actualiza su reporte de crédito a decir 'charged-off y pagado' o 'charged-off y saldado.'
 - o El estado de 'charged-off' se queda en su reporte de crédito 7 años. Si paga la cantidad total, pueda negociar con el acreedor para quitarlo más pronto.
- *Historial de pagos.* Esto indica el estado de sus pagos mensuales desde que se abrió la cuenta.
- *Cuenta de recaudación.* Cuentas de recaudación puede estar en la sección del historial de cuenta o en su propia sección. Depende cuál empresa lo realizó.
 - o Si no reconoce el nombre de la institución que proporcionó la información, significa que tiene una deuda no pagada y el acreedor original la vendió a un cobrador.

*** Por favor note: Si aparecen cuentas desconocidas en su reporte de crédito que usted nunca abrió, es posible que sea víctima de robo de identidad.

Sección 3: Archivos públicos

La sección siguiente es la sección de archivos públicos. Esta sección es una lista de datos financieros contenidos en los archivos públicos como quiebra, juicios, y embargos preventivos. No contiene detenciones o condena criminal.

Sección 4: Pesquisas

La sección final es la sección de pesquisas, anota todos quienes han pedido ver su reporte de crédito.

Se dividen las pesquisas en dos tipos. **Pesquisas fuertes** son los que usted empezó por presentar una solicitud de crédito o pedir un préstamo. Se incluyen estos tipos de pesquisas en el formulario para calcular su puntaje de crédito; demasiadas pesquisas fuertes baja su puntaje de crédito. Pesquisas múltiples por un período de 14 días se cuentan como sólo una pesquisa que se permite buscar una hipoteca buena o tasa baja para un préstamo sin afectar su puntaje de crédito.

Pesquisas suaves son pedidos que usted hace al departamento de crédito para obtener copias de su reporte de crédito o puntaje de crédito; el uso de información de crédito por acreedores para un repaso de cuentas existentes; el uso de información de crédito por prestamistas para ofertas 'pre-aprobadas' de crédito; pesquisas para decisiones de empleo; y pesquisas para una investigación de inquilino (hecho por el dueño cuando usted solicita una vivienda). Estas pesquisas aparecen solamente en el reporte de crédito que usted pide y acreedores potenciales no pueden verlas.

www.IllinoisAttorneyGeneral.gov