



Qué contiene su reporte de crédito y por qué debe leerlo

Si ha recibido una tarjeta de crédito, un préstamo personal o hipoteca, o tenido un trabajo, es probable que alguien tenga una ficha de usted. Esta ficha contiene información de cómo paga sus cuentas, si alguien ha entablado una demanda contra usted, y si se declaró en bancarota. Las empresas que acumulan y venden esta información se llaman Agencias de Reportes de Consumidores o CRAs (por sus siglas en inglés). Las tres CRAs más grandes son Equifax, Experian, y TransUnion.

Lo que contiene un reporte de crédito

El Congreso promulgó el Acta para Justicia de Reportes de Crédito o (FCRA, por sus siglas en inglés) que requiere que las CRAs proporcionen información correcta y completa a las empresas para usarla en evaluar su solicitud de crédito, empleo, o seguros. Se proporcionan reportes de crédito solamente en el caso de una necesidad comercial legítima. Generalmente las CRAs proveen información no favorable por siete años. Excepciones incluyen información de bancarota que se reporta por diez años, o información de un pleito o juicio contra usted que se reporta por siete años o hasta que la ley de prescripción caduca (cualquier dura más). Mientras solicita un trabajo con un sueldo de \$75.000 o más; crédito de \$150.000 o más; o seguros de vida, no hay término para proporcionar información de crédito.

Sepa lo que contiene su reporte de crédito

Por pedido, CRAs tienen que proveerle una copia de su reporte y en la mayoría de los casos, las fuentes de la información. También usted tiene derecho a saber quién recibió un reporte suyo durante el año. Si presentó una solicitud para crédito y fue denegado por información proporcionada por una CRA, puede pedir un reporte gratuito durante los 60 días desde recibir la denegación.

Consumidores tienen el derecho a obtener un reporte de crédito gratuito cada año de cada CRA.

Para pedir su reporte de crédito anual gratuito, visite www.annualcreditreport.com o llame 1-877-322-8228. (Tenga cuidado y no visite otros sitios de Web muy similares que cobran para los reportes.) Su reporte gratuito no va a incluir su puntaje de crédito. La ley permite que las CRAs le cobren unos honorarios "razonables" para obtener su puntaje de crédito.

Es buena idea familiarizarse con su propio reporte de crédito para que reconozca errores, inexactitudes, y cuentas no autorizadas si ocurren. También, esto le ayuda descubrir si es víctima de robo de identidad. Para seguir su reporte durante el año, debe considerar en alternar cada cuatro meses sus pedidos a cada CRA.

Arreglando errores en su reporte de crédito

Si encuentra información incorrecta o incompleta en su reporte de crédito, comuníquese con la CRA inmediatamente. Tienen que investigar los asuntos en cuestión y eliminar información incorrecta o no comprobable. Si encuentra un error en la investigación nueva, tienen que enviar una versión corregida a todos los que recibieron su reporte en los seis meses pasados, si usted así lo pide. Si la investigación nueva no resuelve su disputa, pida que la CRA incluya su versión o un resumen de su versión de la información en cuestión en su ficha y en los reportes en el futuro.

Si la información incorrecta resulta por un robo de identidad, la CRA tiene que proveer la información después de recibir prueba de la identidad del consumidor y una copia de su reporte a la policía.

Arreglando un historial de crédito malo

Desafortunadamente, no hay ninguna solución rápida o fácil para un mal historial de crédito. Ser responsable de su crédito durante un período de tiempo es la única manera de arreglar su reporte de crédito. Hay una industria de empresas que 'arreglan crédito' que cobran entre \$50 a más de \$1.000 para 'arreglar' su reporte de crédito. ¡Tenga cuidado de estas estafas! La única información en su reporte de crédito se puede cambiar es información incorrecta. En esos casos, puede cambiar los errores usted mismo sin pagar.

Orientación de crédito

Aunque se puede arreglar un historial de crédito mal solamente con tiempo y estar al corriente en los pagos, algunas organizaciones le pueden ayudar si usted se encuentra enfrentada con los problemas de dinero aplastantes. La mayoría de estos problemas son por resultado de inflación, el uso excesivo de crédito, planificación defectuosa, o falta de buena administración de dinero. Para algunos consumidores, una buena opción es una sociedad anónima sin fines de lucro de orientación de crédito. Estas sociedades anónimas sin fines de lucro ofrecen servicios especializados de orientación de crédito a consumidores con demasiadas deudas y se actúan como agente para los consumidores. Estas sociedades anónimas pueden cobrar un honorario nominal para los servicios proporcionados. Una sociedad anónima de orientación de crédito no es una institución de préstamos, entidad benéfica, institución gubernamental, o institución legal. Para encontrar un consejero legítimo cerca de usted, contacte la Fundación Nacional para Orientación de Crédito visitando www.nfcc.org o llamando 1-800-388-2227. También, asegúrese que la empresa y sus consejeros son autorizados como es requerido por la ley de Illinois. Para establecer que la empresa y sus consejeros son autorizados, visite el sitio Web del Departamento de Regulación Financiero y Profesional de Illinois en www.idfpr.com/dfi/ccd/licensees/Debt_Management_Licensees.HTM.

Alertas de fraude

Un consumidor que puede, de buena fe, afirmar una sospecha de que fue o está a punto de ser víctima de robo de identidad puede poner una alerta gratuita de 90 días en su ficha de crédito. El consumidor tiene que contactar a una de las CRAs; después de recibir la notificación, esta CRA tiene que contactar a las otras sin cobro a usted. Se puede contactar los CRAs así:

Experian

888-397-3742 (voice)

www.experian.com

Equifax

800-685-1111

800-972-0322 (TTY)

www.equifax.com

TransUnion

800-888-4213

www.transunion.com

Si es víctima de un robo de identidad o cree que su información personal o financiero fue comprometido, por favor llame al la línea roja gratuita de robo de identidad de la Procuradora General de Illinois:

Robo de Identidad

1-866-999-5630

Español

1-866-310-8398

www.IllinoisAttorneyGeneral.gov