

Para lograr un

**MEJOR**

INFORME DE

**CRÉDITO**



¿Está pensando en comprar un auto?

¿Está solicitando trabajo?



¿Está buscando casa?

¿Quiere poner en orden sus finanzas?

Ha llegado el momento de revisar su informe de crédito.

## Para lograr un mejor informe de crédito

---

¿Qué es un informe de crédito? .....	1
¿Por qué debo revisar mi informe de crédito? .....	1
¿Cómo obtengo mi informe de crédito? .....	2
¿Cómo corrijo errores en mi informe de crédito?.....	2
¿Durante cuánto tiempo puede quedar en mi informe de crédito la información negativa? .....	5
¿Cómo puede afectar mi informe de crédito a una solicitud de empleo?.....	5
¿Qué es un congelamiento de crédito? .....	6
¿Qué es una alerta de fraude? .....	8
¿Qué es un puntaje de crédito? .....	9
¿Cuáles son mis opciones para lidiar con las deudas?.....	12
¿Tiene mal crédito? Evite las estafas que ofrecen reparar el crédito.....	13
Para más información.....	14



## ¿Qué es un informe de crédito?

---

Un informe de crédito incluye información sobre el lugar donde vive, cómo paga sus cuentas y si alguna vez le han enjuiciado o si se declaró en bancarota. Las compañías de informes de crédito que operan a nivel nacional venden la información de su informe a los otorgantes de crédito, compañías de seguro, empleadores y otros negocios que a su vez la usan para evaluar sus solicitudes de crédito, seguro, empleo o para alquilar un lugar para vivir.



## ¿Por qué debo revisar mi informe de crédito?

---

Algunos consejeros financieros y defensores de consumidores sugieren que debe revisar su informe de crédito varias veces al año. ¿Por qué?

- La información que contiene afecta si puede obtener un préstamo, y cuánto tendrá que pagar para tomar dinero prestado.
- Para asegurarse de que la información sea correcta, completa y esté actualizada antes de solicitar un préstamo para hacer una compra importante como una casa o un carro, o comprar un seguro o para presentar una solicitud de empleo.
- Para ayudar a reparar un posible robo de identidad. Los ladrones de identidad pueden usar su información para abrir nuevas cuentas de crédito a su nombre. Luego, cuando no pagan las facturas, la cuenta morosa se reporta a su informe de crédito. Este tipo de información inexacta podría afectar sus posibilidades de conseguir crédito, seguros o incluso un empleo.

## ¿Cómo obtengo mi informe de crédito?

---

Por ley, tiene derecho a obtener una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las compañías de informes de crédito del país, Equifax, Experian y TransUnion, una vez cada 12 meses. Para hacer el pedido, visite [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) o llame al 1-877-322-8228.

Puede hacer el pedido del informe a una, dos o a las tres compañías al mismo tiempo, o puede alternar sus pedidos. Algunos consejeros financieros opinan que alternar sus pedidos durante un período de 12 meses puede ser una buena forma de vigilar la exactitud de la información en sus reportes. Si se está preparando para solicitar un préstamo o un trabajo, le puede convenir revisar los tres informes a la vez.



Para obtener información adicional, consulte *Informes de crédito gratuitos* en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## ¿Cómo corrijo errores en mi informe de crédito?

---

Tanto la compañía de informes de crédito como el proveedor de la información (esto es, la persona, compañía u organización que suministra información suya a la compañía de informes de crédito) son responsables de corregir la información inexacta o incompleta que figura en el informe una vez que les haya informado de ello. Dar aviso supone dar dos pasos:

### Paso uno

Avisar a la **compañía de informes de crédito**, por escrito, sobre la información que piensa que es inexacta.

Se brinda un modelo de carta de disputa en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov). Su carta debe identificar cada ítem de su informe que disputa, explicar por qué disputa la información, y pedir que sea retirada o corregida. Incluya copias (NO originales) de documentos que apoyen su argumento. Le puede convenir incluir una copia de su informe con los ítems en cuestión marcados con un círculo. Envíe su carta por correo certificado con “acuse de recibo”, para contar con una prueba de que la compañía de informes de crédito la ha recibido. Guarde copias de su carta de disputa y los adjuntos.

Las compañías de reportes de crédito deben investigar los ítems en cuestión por lo general en un plazo de 30 días, salvo que consideren que su disputa es frívola. También deben remitir toda la información relevante que usted suministre sobre la inexactitud al proveedor de la información, quien revisa la información relevante, investiga y reporta los resultados a la compañía de informes de crédito. Si el proveedor de la información concluye que la información en disputa es inexacta, debe avisar a las tres compañías de informes de crédito del país para que puedan corregir la información en su archivo.



### **¿Qué ocurre después de la investigación?**

Cuando se termina la investigación, la compañía de informes de crédito debe darle los resultados por escrito y una copia gratuita de su informe si la disputa da como resultado un cambio. Si se cambia o se borra un ítem, la compañía de informes de crédito no puede volver a poner la información en disputa en su archivo salvo que el proveedor de la información verifique que es exacta y completa. La compañía de informes de crédito también debe enviarle un aviso por escrito que incluya el nombre, dirección y número de teléfono del proveedor de la información.

Si lo pide, la compañía de informes de crédito debe enviar aviso de toda corrección a cualquiera que haya recibido su informe en los últimos seis meses. Usted puede hacer que se envíe una copia corregida de su informe a cualquiera que haya recibido una copia durante los últimos dos años para fines de empleo.



### ¿Qué ocurre si la investigación no resuelve mi disputa?

Pida que se incluya en su archivo y en los informes futuros una declaración de la disputa. También puede pedirle a la compañía de informes de crédito que suministre su declaración a cualquiera que haya recibido una copia de su informe en un pasado reciente. Tenga en cuenta que tendrá que pagar una tarifa por este servicio.

### Paso dos

Avisarle al **proveedor de la información**, por escrito, que disputa un ítem en su informe de crédito.

Puede encontrar un modelo de carta de disputa en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov). Incluya copias (NO originales) de documentos que apoyen su posición. Si el proveedor incluyó una dirección en su informe de crédito, envíe su carta a esa dirección. Si no figura una dirección, comuníquese con el proveedor y pídale la dirección correcta para enviar su carta. Si el proveedor de la información no le brinda una dirección, puede enviar su carta a cualquier dirección comercial correspondiente a dicho proveedor.



### ¿Qué ocurre si el proveedor continúa reportando el ítem en disputa a una compañía de informes de crédito?

El proveedor debe hacer saber a la compañía de informes de crédito sobre su disputa. Y si usted está en lo correcto, esto es, si se determina que la información que disputa es inexacta

o incompleta, el proveedor de la información debe decirle a la compañía de informes de crédito que actualice o que borre el ítem.



Para obtener información adicional, consulte *Cómo disputar errores en los informes de crédito* en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## ¿Durante cuánto tiempo puede quedar en mi informe de crédito la información negativa?

---

Una compañía de informes de crédito puede reportar durante siete años la información negativa más precisa y durante 10 años la información de quiebra. No existe un límite de tiempo para reportar información sobre condenas penales, información reportada en respuesta a su solicitud de un trabajo que paga más de \$75,000 al año e información reportada porque ha solicitado un crédito o un seguro de vida por una cantidad superior a \$150,000. La información sobre un juicio o una sentencia impaga en su contra puede ser reportada durante siete años o hasta que venza la norma de prescripción, el período que sea mayor. El método estándar para calcular el período de reporte de siete años se inicia con la fecha en que se llevó a cabo el evento.

## ¿Cómo puede afectar mi informe de crédito a una solicitud de empleo?

---

Cuando presenta una solicitud de empleo, los empleadores revisan la solicitud que ha llenado y el curriculum vitae que preparó. Algunos empleadores también revisan sus antecedentes antes de contratarle. Dependiendo del empleador y del trabajo, la información de sus antecedentes puede incluir su historial de empleos, su récord de conductor de vehículos, sus antecedentes penales y su informe de crédito.

Un empleador debe obtener su autorización antes de pedir un informe sobre usted a una compañía de informes de crédito o a cualquier otra compañía que brinda información de antecedentes. Si no da su consentimiento, es posible que no consideren su solicitud de empleo. Eso depende de usted. Pero si no obtiene el trabajo debido a cierta información que figuraba en su informe, el empleador tiene algunas obligaciones legales: primero, el empleador debe mostrarle el informe; segundo, el empleador debe decirle cómo obtener su propia copia. El informe es gratuito si lo pide en un plazo de 60 días luego de que le han dado las malas noticias.



Para obtener más información sobre sus derechos, consulte ***Verificaciones de antecedentes para empleo*** en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## ¿Qué es un congelamiento de crédito?

---

Un congelamiento de crédito también llamado un bloqueo de seguridad, le permite restringir el acceso a su informe de crédito, y al mismo tiempo, sirve para que a los ladrones de identidad les sea más difícil abrir nuevas cuentas bajo su nombre.

Esto se debe a que la mayoría de los otorgantes de crédito necesitan ver su informe de crédito antes de aprobar la apertura de una nueva cuenta. Si no pueden ver su archivo, tal vez no le extiendan el crédito.



Es posible que le interese colocar un congelamiento de crédito sobre sus informes de crédito si está preocupado sobre las posibles consecuencias de los robos de datos.

Para colocar un congelamiento sobre sus informes de crédito, comuníquese con cada una de las tres compañías de informes de crédito del país:

**Equifax — 1-800-525-6285; [equifax.com](http://equifax.com)**

**Experian — 1-888-397-3742; [experian.com](http://experian.com)**

**TransUnion — 1-800-680-7289; [transunion.com](http://transunion.com)**

Tendrá que suministrar su nombre, domicilio, fecha de nacimiento, número de Seguro Social y otros datos personales. El costo varía de acuerdo a su domicilio, pero normalmente cuesta entre \$5 y \$10.

Un congelamiento de crédito:

- No afecta su puntaje de crédito.
- No le impide acceder a su informe de crédito anual gratuito.
- No le impide abrir una cuenta nueva, presentar una solicitud de empleo, alquilar un apartamento, ni comprar un seguro. Para hacer alguna de estas cosas, tendrá que levantar temporalmente el congelamiento, ya sea durante un tiempo específico o para alguien en particular, por ejemplo un posible propietario o empleador. El costo y los plazos para levantar un congelamiento de crédito son variables, así que lo mejor es que lo consulte con la compañía de informes de crédito por adelantado.
- No impide que un ladrón efectúe cargos a sus cuentas existentes. Igual tendrá que seguir monitoreando todos los estados de su cuenta bancaria, tarjetas de crédito y seguros para controlar si no se han registrado transacciones fraudulentas.

## ¿Qué es una alerta de fraude?

---

A diferencia de un congelamiento del crédito que cierra el acceso a su crédito, una alerta de fraude permite a los otorgantes de crédito obtener una copia de su informe de crédito siempre que tomen las medidas necesarias para verificar su identidad. Por ejemplo, si le da su número de teléfono a un negocio, el negocio puede llamarlo para verificar si efectivamente es la persona que está haciendo la solicitud de crédito. Las alertas de fraude pueden ser efectivas para detener a alguien que quiera abrir nuevas cuentas de crédito bajo su nombre, pero tal vez no sirvan para impedir el uso indebido de sus cuentas existentes. Igual tendrá que seguir monitoreando todos los estados de su cuenta bancaria, tarjetas de crédito y seguros para controlar si no se han registrado transacciones fraudulentas.

Existen tres tipos de alertas de fraude:

### **Alerta de fraude inicial**

Si está preocupado por el robo de identidad, pero todavía no es una víctima de este delito, esta alerta de fraude le protegerá del acceso no verificado a su informe de crédito durante un período mínimo de 90 días. Es conveniente que coloque una alerta de fraude si perdió o si le robaron la billetera, tarjeta de Seguro Social u otra información personal, financiera o los datos de sus cuentas.

### **Alertas de fraude prolongadas**

Una alerta de fraude prolongada protegerá el crédito de las víctimas del robo de identidad durante siete años.

## Alertas para el personal militar en servicio activo

Los miembros de las fuerzas armadas que están en servicio y que desean proteger su crédito mientras están lejos de sus domicilios pueden colocar esta alerta de fraude que dura un año.

Para colocar una alerta de fraude en sus informes de crédito, comuníquese con una de las tres compañías de informes de crédito del país. El trámite para colocar una alerta de fraude es gratis. Tiene que suministrar un comprobante de identidad. La compañía a la que llame debe informárselo a las otras compañías de informes crediticios, que a su vez, colocarán una alerta en sus propias versiones de su informe de crédito.



Para obtener información adicional, visite [ftc.gov/robodeidentidad](http://ftc.gov/robodeidentidad).

## ¿Qué es un puntaje de crédito?

El puntaje de crédito es un sistema utilizado por los otorgantes de crédito que los ayuda a determinar si le extenderán o no un crédito. Este sistema también se puede utilizar para establecer los términos que le ofrecerán o la tasa que pagará por el préstamo.



Este sistema recolecta información de su informe de crédito sobre sus experiencias de crédito previas, como por ejemplo, su historial de pago de facturas, la cantidad y tipo de cuentas que posee, si es puntual en el pago de sus cuentas, las acciones de cobranza iniciadas en su contra, sus deudas pendientes de pago y la antigüedad de sus cuentas. Usando un programa estadístico, los otorgantes de crédito comparan esta información con el historial de reembolso de préstamos de otros consumidores con

perfiles similares. Por ejemplo, un sistema de puntaje de crédito asigna puntos a cada uno de los factores que sirven para predecir cuáles son los candidatos con más probabilidades de pagar una deuda. El número total de puntos, es decir el puntaje de crédito, ayuda a predecir su solvencia de crédito: las probabilidades de que reembolse un préstamo y cumpla con los pagos en las fechas establecidas. Si tiene un puntaje de crédito alto se considerará que representa un menor riesgo, lo que a su vez significa que es más factible que le otorguen el crédito o el seguro —o que pague menos.

### ¿Qué factores afectan mi puntaje de crédito?

Los sistemas de puntaje de crédito son complejos y pueden variar dependiendo de los otorgantes de crédito o compañías de seguros y de los diferentes tipos de crédito o seguro que ofrecen. Si un factor cambia, su puntaje también puede variar —pero generalmente, para lograr un mejor puntaje, se debe tener en cuenta la relación de ese factor con los demás factores que considera el sistema aplicado. Solo la compañía que utiliza el sistema de puntaje sabe lo que podría mejorar su puntaje dentro del modelo particular aplicado para evaluar su solicitud.

Sin embargo, por lo general para calcular su puntaje de crédito los modelos de puntuación consideran la siguiente información de su informe de crédito:



#### ¿Ha pagado sus facturas puntualmente?

Su historial de pago es un factor importante. Si en su informe de crédito se indica que se atrasó en el pago de sus cuentas, que alguna de sus cuentas fue enviada a una agencia de cobranzas o que alguna vez se declaró en bancarota, es probable que su puntaje de crédito se vea afectado negativamente.



### **¿Está al límite?**

Hay varios sistemas de puntaje que evalúan el monto de su deuda pendiente comparándolo con su límite de crédito. Si el monto de esa deuda se aproxima al límite de crédito establecido, es probable que su puntaje de crédito se vea afectado negativamente.



### **¿Cuánto tiempo hace que tiene crédito?**

En general, los sistemas de puntaje consideran la antigüedad de sus registros de crédito. Un historial de crédito insuficiente puede afectar su puntaje negativamente, pero esto puede ser contrarrestado si demuestra que hace sus pagos a tiempo y mantiene saldos deudores de bajo monto.



### **¿Ha solicitado algún crédito recientemente?**

Muchos sistemas de puntaje tienen en cuenta si ha solicitado un crédito recientemente verificando cuántas veces se han efectuado “averiguaciones” sobre su informe de crédito. Si últimamente ha solicitado la apertura de demasiadas cuentas de crédito, esto podría tener un efecto negativo en su puntaje. No se toman en cuenta todas las averiguaciones: por ejemplo, no se consideran negativamente las averiguaciones que hacen los acreedores para monitorear sus cuentas ni las consultas relacionadas con ofertas “preevaluadas”.



### **¿Cuántas y qué tipo de cuentas de crédito tiene?**

Aunque el hecho de poseer cuentas de crédito es generalmente considerado como un factor positivo, tener muchas cuentas de tarjetas de crédito puede tener un efecto negativo en su puntaje. Además, muchos sistemas

de puntaje consideran el tipo de cuentas de crédito que tiene. Por ejemplo, para algunos modelos de puntaje, los préstamos otorgados por compañías financieras pueden tener un efecto negativo en su puntaje de crédito.

Los modelos de puntaje pueden basarse en otra información aparte de la que figura en su informe de crédito. Por ejemplo, cuando solicita un préstamo hipotecario, entre otros factores, el sistema también puede considerar el monto del adelanto, el importe total de sus deudas y sus ingresos.

Es probable que le lleve algo de tiempo mejorar su puntaje de manera significativa, pero es posible lograrlo. Para poder mejorar su puntaje de crédito en la mayoría de los sistemas —concéntrese en pagar sus cuentas a tiempo, cancelar los saldos pendientes y no contraer nuevas deudas.



Para obtener información adicional, *Cómo afecta el puntaje de crédito en el precio del crédito y del seguro* en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## ¿Cuáles son mis opciones para lidiar con las deudas?

---

Muchas personas confrontan una crisis financiera en algún momento de sus vidas. Ya sea que la crisis sea causada por enfermedad, la pérdida de un trabajo o gastos excesivos, puede parecer abrumador. Pero con frecuencia se puede superar. Su situación financiera no tiene que pasar de mala a peor.

Si tiene dificultades financieras, existen opciones: consejería de crédito de una organización reconocida, consolidación de deudas o quiebra. El método mejor dependerá de su nivel de deuda, su nivel de disciplina y sus perspectivas para el futuro.

Comuníquese con sus acreedores inmediatamente si tiene problemas para pagar sus cuentas. Dígales que se le hace difícil pagar sus cuentas y trate de llegar a un acuerdo sobre un plan de pagos modificado que reduzca sus pagos a un nivel manejable. No espere hasta que sus cuentas hayan sido transferidas a un cobrador de deudas. En ese momento, sus acreedores han decidido que ya no le pueden ayudar.



Para obtener información adicional, consulte *Lidiando con las deudas* en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## ¿Tiene mal crédito? Evite las estafas que ofrecen reparar el crédito

---

Ve los anuncios en los periódicos, en la televisión y en Internet. Los escucha por la radio. Recibe folletos en el correo, mensajes de correo electrónico e inclusive llamadas que le ofrecen los servicios de reparación del crédito. Todos hacen los mismos ofrecimientos:

*¿Tiene problemas de crédito? ¡No hay problema!*

*¡Podemos eliminar para siempre quiebras, sentencias, embargos y malos préstamos de su historial de crédito!*

*Podemos borrar su mal crédito, 100 % garantizado.*

*Le creamos una nueva identidad de crédito, legalmente.*



Hágase un favor a sí mismo y ahorre dinero también. No crea estos ofrecimientos: probablemente son indicios de una estafa. Ciertamente, los abogados de la Comisión Federal de Comercio,

la agencia de protección del consumidor del país, dicen que nunca han visto una operación legítima de reparación del crédito que haga estos ofrecimientos. El hecho es que no existe una reparación rápida de la solvencia crediticia. Nadie puede retirar legalmente la información negativa exacta y oportuna de un informe de crédito. Puede mejorar su informe de crédito en forma legal, pero toma tiempo, un esfuerzo consciente y acatar un plan personal de pago de deudas.



Para obtener información adicional, consulte *Estafas de reparación del crédito* en [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov).

## Para más información

---

La FTC trabaja para prevenir las prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales en el mercado y proveer información para ayudar a los consumidores a identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite [consumidor.ftc.gov](http://consumidor.ftc.gov) o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. Para más información, vea el video *Cómo Presentar una Queja* disponible en [consumidor.ftc.gov/media](http://consumidor.ftc.gov/media). La FTC ingresa las quejas presentadas por los consumidores a una base de datos segura y herramienta investigativa llamada Red Centinela del Consumidor que es utilizada por cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y del extranjero.





Comisión Federal de Comercio  
consumidor.ftc.gov  
Mayo 2014