



# MÓDULO 6: Informes y puntajes de crédito

## GUÍA DEL PARTICIPANTE

Records  
Payment History  
Closed Accounts  
Credit Summary

### Your Credit Report Overview

credit report and credit history are valuable tools that lenders use when determining they will extend you credit or your credit-worthiness. Lenders typically look for scores that are higher versus lower. It's important to maintain a close eye on your credit report to ensure all reported information is accurate. In the event that there is a negative or erroneous item on your credit report then there are several ways you can contact the reporting credit bureau to have the item investigated or removed.

Account	Total Number	Balance	Available	Credit Limit
Mortgage	1	\$156,856	N/A	N/A
Installment	1	\$1,506	N/A	\$16,819
Revolving	5	\$25	\$3,239	\$3,264
Other	1	18	-\$18	N/A
Total	8	\$1,451	N/A	\$300

### Inquiries Related to Your Credit History

... 2 years: 4  
... months: 1

\$741.52  
\$983.25



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para resguardar la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en [www.fdic.gov/moneysmart](http://www.fdic.gov/moneysmart).

# Índice

<b>Bienvenida</b> .....	2
Propósito del módulo.....	2
<b>Sección 1: Informes de crédito</b> .....	3
¿Qué es un informe de crédito?.....	3
<i>Pruébelo: ¿Esto es un informe de crédito?</i> .....	3
¿Qué se incluye en un informe de crédito?.....	6
¿Qué es un puntaje de crédito? .....	6
¿Quién utiliza los informes y puntajes de crédito?.....	6
Falta de informes o puntajes de crédito .....	7
<i>Pruébelo: ¿Son importantes los informes de crédito?</i> .....	7
La Ley de Informe Imparcial de Crédito.....	8
<i>Pruébelo: Informes de crédito y sus derechos</i> .....	8
Exclusión .....	10
<b>Sección 2: Puntajes de crédito</b> .....	11
Principios de puntajes de crédito .....	11
<i>Pruébelo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda?</i> ...	12
¿Qué es un buen puntaje de crédito?.....	17
<b>Sección 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito</b> .....	18
Obtener informes de crédito.....	18
<i>Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito</i> .....	19
¿Qué secciones se incluyen en los informes de crédito? .....	24
<i>Pruébelo: Leer un informe de crédito</i> .....	25
<i>Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito</i> .....	29
Obtener puntajes de crédito .....	31
<b>Sección 4: Reclamar errores en los informes de crédito</b> .....	32
Errores en los informes de crédito .....	32
Cómo reclamar errores en los informes de crédito.....	33
<i>Aplíquelo: Reclamar errores en mis informes de crédito</i> .....	34
<b>Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo</b> ....	38
Un historial de crédito productivo.....	38
<i>Pruébelo: Desarrollar un historial de crédito productivo</i> .....	39
<i>Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio</i> .....	42
<i>Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo</i> .....	46
<i>Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio</i> .....	47
<i>Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo</i> .....	48
<i>Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio</i> .....	49
Estafas de corrección del perfil crediticio .....	51
Proteger el historial de crédito .....	52
<b>Cierre del módulo</b> .....	54
Recordar las conclusiones .....	54
Tomar medidas .....	54
Dónde conseguir más información o ayuda .....	55
<b>Encuesta previa a la capacitación</b> .....	57
<b>Encuesta posterior a la capacitación</b> .....	59

# Bienvenida

¡Bienvenidos a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante para el **módulo 6: Informes y puntajes de crédito**. Utilízela durante y después de la capacitación. Márquela, escríbala, tome notas: le pertenece y puede conservarla.

## Propósito del módulo

Este módulo abarca cómo comprender, acceder y mejorar los informes y puntajes de crédito.

Este módulo, además:

- Explica la importancia de los informes y puntajes de crédito.
- Trata acerca de cómo el historial de crédito afecta el acceso a créditos, préstamos, viviendas, empleos, seguros y otros servicios.
- Explica cómo obtener, revisar y reclamar errores en los informes de créditos.
- Describe maneras de establecer un perfil crediticio en caso de que no tenga historial de crédito o que tenga uno muy reducido.
- Explica cómo corregir, mejorar y mantener el crédito.
- Explica cómo se calcula el puntaje de crédito.
- Explica dónde obtener ayuda para los informes y los puntajes de créditos.

# Sección 1: Informes de crédito

Conversaremos acerca de los informes de crédito y cómo la información que allí consta puede afectar muchas áreas de la vida.



## Conclusión principal



**El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguros y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.**

## ¿Qué es un informe de crédito?

Un informe de crédito es un documento donde consta su historial de crédito.



### Pruébalo: ¿Esto es un informe de crédito?

Indique la respuesta correcta durante el ejercicio grupal.

Elemento	¿Se incluye?		Notas
	SÍ	NO	
1. Su nombre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Su edad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Pruébalo: ¿Esto es un informe de crédito? (continuación)**

Elemento	¿Se incluye?		Notas
	SÍ	NO	
3. Arrestos y condenas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Los pagos de las tarjetas de crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5. Sus ingresos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6. Bancarrotas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7. Pagos del plan del celular	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8. Relación entre la deuda y los ingresos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Pruébalo: ¿Esto es un informe de crédito? (continuación)**

Elemento	¿Se incluye?		Notas
	SÍ	NO	
9. Pagos de préstamos estudiantiles	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10. Límites de las tarjetas de crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
11. Multas de tránsito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
12. Saldo de la cuenta de ahorro	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
13. Compras con tarjeta de débito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

## ¿Qué se incluye en un informe de crédito?

Los informes de crédito son documentos que indican lo siguiente:

- Información identificatoria
- Las deudas y algunas cuentas que paga
- Información de registros públicos
- Las solicitudes de créditos nuevos y demás “consultas” cuando los prestamistas u otras empresas solicitan una copia de su informe de crédito.

Las empresas que preparan informes de crédito se pueden denominar agencias de informes de crédito, agencias de informes crediticios o empresas de informes de crédito.

Equifax, Experian y TransUnion son las tres agencias de informes de crédito nacionales. Si tiene historial de crédito, es probable que tenga al menos tres informes de crédito independientes.

Además de estas tres agencias de informes de crédito nacionales, existen también empresas de informes de consumidores “especializados”.

## ¿Qué es un puntaje de crédito?

Los puntajes de crédito son cifras que se basan en la información de sus informes de crédito. Los puntajes de crédito predicen la probabilidad de que pague las cuentas y las deudas según lo acordado. Existen varios productores de puntajes de crédito. Si tiene historial de crédito, es probable que tenga varios puntajes de crédito diferentes.

Es probable que las personas que tienen puntajes de crédito más altos, representen menor riesgo para los acreedores que las personas con puntajes de crédito más bajos. Los puntajes de crédito más altos indican que pagó las cuentas y las deudas según lo acordado en el pasado y es probable que lo haga en el futuro.

## ¿Quién utiliza los informes y puntajes de crédito?

A continuación, se indica quién puede utilizar los informes y puntajes de crédito:

- Instituciones financieras
- Administradores de propiedades
- Empresas de servicios públicos
- Empresas de telefonía celular
- Empresas de seguro, según la ley estatal
- Empleadores, según la ley estatal
  - Si desea saber si en el estado que reside pueden utilizar información de crédito para las decisiones laborales, comuníquese con el Departamento de Trabajo del estado.
- Agencias u organizaciones afiliadas de algunos estados

Los prestamistas deben informarle si utilizaron los informes o puntajes de crédito para tomar una decisión con respecto al préstamo o si le ofrecen términos menos favorables que a otros prestatarios según los informes o puntajes de crédito. Esto se denomina **notificación de precios basados en el riesgo**.

## Falta de informes o puntajes de crédito

Sin un buen historial de crédito, es posible que le resulte más difícil obtener un préstamo, alquilar un apartamento, obtener un plan de celular favorable, obtener algunos empleos o conseguir servicios públicos.



### Pruébalo: ¿Son importantes los informes de crédito?

Lea la situación y luego responda las preguntas.

#### Situación: Yardley se entera de la importancia de tener un historial de crédito

Yardley estaba convencida de que los informes de crédito no tenían importancia. No planeó obtener una tarjeta de crédito ni ningún tipo de préstamo. Usaba efectivo para todo.

Yardley se mudó hace poco tiempo y necesitó buscar un apartamento. Algunos administradores de propiedades no le alquilaban porque no tenía historial de crédito, incluso si prometía pagar la renta en efectivo todos los meses.

Cuando encontró un apartamento que le gustó y un administrador de propiedades dispuesto, tuvo que pagar un depósito de seguridad mayor porque no tenía historial de crédito.

Además, tuvo que pagar un depósito por los servicios públicos porque no tenía historial de crédito. De manera que, decidió averiguar más acerca de los informes de crédito y por qué no tener un historial de crédito le presentaba obstáculos y costos adicionales.



#### ¿Qué le comentaría a Yardley acerca de los informes de crédito?

#### ¿Considera que debería establecer un perfil crediticio? ¿O cree que está mejor sin historial de crédito? Prepárese para explicar la respuesta.

## La Ley de Informe Imparcial de Crédito

La Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA, por sus siglas en inglés) es una ley federal que le otorga derechos con respecto a los informes de crédito y otros informes de consumidores.



### Pruébelo: Informes de crédito y sus derechos

Analice cada derecho que le otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA). Piense qué significa para usted este derecho.

Resumen de los derechos que otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA)	¿Qué medida puede tomar?
<p>1. <b>Cualquiera que utilice un informe de crédito para rechazar una solicitud u ofrecer términos crediticios, seguro o empleo menos favorables debe informárselo.</b> Debe darle la información de contacto de la agencia de informes de crédito que utilizó.</p>	
<p>2. <b>Tiene derecho a saber de qué consta cada uno de los informes de crédito.</b> Se le solicitará que compruebe su identidad cuando solicite ver los informes.</p>	
<p>3. <b>Tiene derecho a presentar un reclamo, si la información está incompleta o es imprecisa.</b> La agencia de informes de crédito debe investigar, a menos que el reclamo no tenga fundamentos.</p>	
<p>4. <b>Las agencias de informes de crédito y demás informes de consumidores deben corregir o eliminar la información que sea imprecisa, esté incompleta o no se pueda verificar,</b> por lo general, dentro de los 30 días de que reciben un reclamo.</p>	

## Pruébalo: Informes de crédito y sus derechos (continuación)

Resumen de los derechos que otorga la Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA)	¿Qué medida puede tomar?
<p>5. <b>Las agencias de informes de crédito no pueden proporcionar información negativa desactualizada.</b> Por ejemplo, esto abarca la mayoría de las cuentas en estado de mora de más de siete años de antigüedad.</p>	
<p>6. <b>El acceso al informe de crédito se limita a las personas o empresas con una necesidad comercial válida para usarlo.</b> Esto implica una solicitud ante el acreedor, aseguradora, empleador, administrador de propiedades u otro negocio.</p>	
<p>7. <b>No se entregarán informes de crédito a empleadores sin su consentimiento.</b> El consentimiento debe ser por escrito.</p>	
<p>8. <b>Puede elegir no recibir ciertas ofertas no deseadas</b> de crédito o seguro, según lo que figura en los informes de crédito.</p>	
<p>9. <b>Si no puede resolver un problema que afecta sus informes de crédito, puede solicitar ayuda.</b> Presente un reclamo por teléfono al (855) 411-2372 o ingrese en <a href="http://consumerfinance.gov">consumerfinance.gov</a>.</p>	

## Exclusión

Las empresas de tarjetas de crédito y seguros con frecuencia acceden a sus informes de crédito para poder enviarle solicitudes de sus productos. Tiene derecho a lo siguiente:

- elegir no recibir estas ofertas durante cinco años;
- elegir no recibir estas ofertas en forma permanente.

Para elegir la exclusión, ingrese en [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com) o comuníquese a la línea gratuita a 1-888-5-OPT-OUT (567-8688).

Si elige la exclusión, podrá elegir que lo vuelvan a incluir.

Incluso si elige no recibir estas ofertas, puede recibir ofertas de tarjetas de crédito y empresas de seguro que recopilen listas de correo de otras fuentes.

No obstante, no puede elegir no tener un informe de crédito. Los datos y la información pertenecen a las agencias de informes de crédito que los recopilan y almacenan.

- elegir nuevamente la inclusión
- elegir la exclusión



### Recordar la conclusión principal

El informe de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.

## Sección 2: Puntajes de crédito

Hablaremos acerca de los puntajes de crédito.



### Principios de puntajes de crédito

Un puntaje de crédito es una cifra que se calcula a partir de la información de sus informes de crédito. Por lo general, cuanto más alta es la cifra, mejor es el historial de crédito.

Los puntajes de crédito ayudan a predecir la probabilidad de que pagará las obligaciones crediticias y las deudas puntualmente y según lo acordado.

Es probable que las personas que tienen mejores puntajes de crédito (más altos), representen menor riesgo para los acreedores y otras empresas que las personas con puntajes de crédito más bajos.

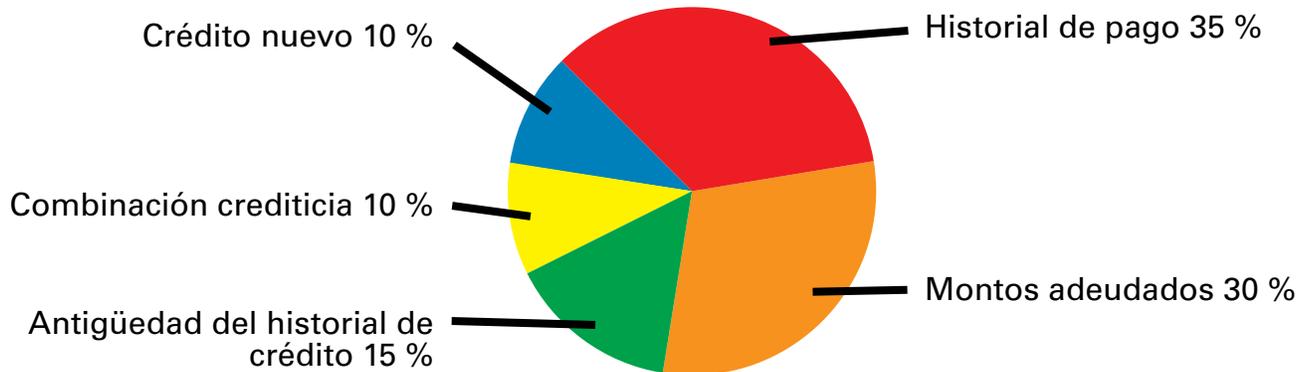


Los siguientes **dos factores significativos** afectan sus puntajes:

- si salda las deudas puntualmente y según lo acordado;
- cuánto debe actualmente de cada cuenta en comparación con el límite de crédito o el monto original del préstamo. Esto es la **tasa de utilización de crédito**.

Existen varios productores de puntajes de crédito y cada uno de ellos tiene varios tipos de puntajes. Una empresa muy conocida es Fair Isaac Corporation o FICO®. VantageScore® es otro modelo de puntaje.

A continuación, se explica cómo evalúa FICO® la información de los informes de crédito en su modelo de puntaje de crédito general. Otros modelos consideran la información de manera diferente.



### Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda?

Lea la situación y luego responda las preguntas.

#### Situación: Alex aprende acerca de los puntajes de crédito

Alex necesita un camión nuevo. Lo utiliza para ir y venir de su empleo y la escuela. Compró el camión actual hace siete años en efectivo. Ya tenía nueve años de antigüedad para ese entonces, de manera que obtuvo una buena oferta.

Pero, ahora se descompone con mucha frecuencia.

Encontró el camión perfecto, pero la concesionaria solo le ofrece un préstamo costoso. Está muy sorprendido. Se enteró de que el motivo por el cual no le ofrecen términos mejores es porque su puntaje de crédito es bajo.

Alex decide aprender un poco más acerca de los puntajes de crédito antes de comprar un camión nuevo.



**Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? (continuación)**

La tabla a continuación indica las situaciones que enfrentó Alex y cómo reaccionó. ¿Qué efecto considera que tuvo cada situación en su puntaje de crédito? Considere cada uno por separado, suponiendo que nada más acerca de los informes de crédito de Alex cambió.

Use una flecha hacia arriba ↑ para las acciones que considera que posiblemente hagan que ascienda su puntaje de crédito, una flecha hacia abajo ↓ para las acciones que piensa que probablemente hagan descender su puntaje de crédito y un signo = si cree que no cambiará su puntaje.

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Notas del debate
1. Le redujeron las horas laborales de Alex de manera imprevista, de manera que se redujo su salario de bolsillo. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hace unos meses que está atrasado con el pago de la tarjeta de crédito y del celular.</li> </ul>		
2. Alex no podía aumentar las horas laborales ni conseguir otro empleo. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Casi alcanza el límite de crédito de su única tarjeta de crédito.</li> <li>▪ Solo realiza los pagos mínimos.</li> </ul>		
3. Alex tiene una hermana menor que necesita encontrar un apartamento, se va a mudar sola. Necesita mejorar mucho su crédito. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Acepta ser cofirmante por el apartamento.</li> <li>▪ El administrador de la propiedad no consulta el informe de crédito de Alex.</li> </ul>		
4. Cuando estaba comprando alimentos, le solicitaron a Alex que completara una solicitud para la tarjeta de crédito de la tienda a cambio de un descuento en alimentos del 20 %. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Solicita la tarjeta de crédito para obtener el descuento. Le aprobaron la solicitud.</li> </ul>		

Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? *(continuación)*

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Notas del debate
<p>5. Alex presenta su rendición impositiva antes de tiempo y recibe un reembolso impositivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Utiliza el reembolso para pagar los saldos de la tarjeta de crédito.</li> </ul>		
<p>6. Se descompone el camión de Alex. Necesita tener el camión en funcionamiento por su empleo. No tiene ahorros de emergencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nuevamente utiliza la mayor cantidad de crédito disponible de una de las tarjetas de crédito para cubrir la reparación.</li> </ul>		
<p>7. Alex se inscribió en una clase de educación financiera y aprendió la importancia de revisar sus informes de crédito.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Solicita los informes de crédito gratuitos de <b>annualcreditreport.com</b>.</li> </ul>		
<p>8. Después de revisar los informes de crédito, Alex se dio cuenta de que no utiliza la tarjeta de crédito más antigua.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cierra esa cuenta de tarjeta de crédito.</li> </ul>		
<p>9. Alex tiene una tarjeta de crédito, pero nunca solicitó un préstamo. Solicitó un préstamo para establecer un perfil crediticio del banco. Le aprobaron la solicitud.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Saca el préstamo.</li> </ul>		

**Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? (continuación)**

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Notas del debate
<p>10. Alex nota que tiene una cuenta que pasó a una agencia de cobranzas a causa de una consulta médica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se comunica con la clínica médica donde se originó la deuda y les consulta por esta.</li> </ul>		
<p>11. Alex pudo aumentar las horas laborales en su empleo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Paga las facturas de la tarjeta de crédito consecutiva y puntualmente.</li> </ul>		
<p>12. Alex recibió una oferta preevaluada para una tarjeta de crédito por correo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ No la solicitó.</li> </ul>		
<p>13. Alex decidió que no puede esperar más para tener un camión nuevo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Averigua préstamos durante tres semanas. Varios prestamistas analizaron sus informes de crédito.</li> </ul>		
<p>14. Alex cumplió años hace poco tiempo. Espera que los puntajes de crédito asciendan ahora que es mayor.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ahora tiene 26 años.</li> </ul>		

**Pruébalo: ¿Qué ocasiona que el puntaje de crédito ascienda o descienda? (continuación)**

La situación que enfrentó Alex y cómo reaccionó	Efecto probable en los puntajes de crédito	Notas del debate
15. Alex fue cofirmante de un préstamo para su mejor amiga. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ella ahora se atrasó 60 días en el pago y Alex no tiene el dinero para realizar ese pago por ella.</li> </ul>		
16. Alex decide comprar muebles nuevos. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Utiliza la tarjeta de débito para comprar los muebles.</li> </ul>		

**En general, ¿considera que los puntajes de crédito de Alex ascendieron o disminuyeron el año pasado? ¿Por qué?**

**¿Considera que Alex obtendrá una buena tasa y buenos términos para el préstamo del camión nuevo?**

Sí     
  No     
  No estoy seguro

## ¿Qué es un buen puntaje de crédito?

Distintos prestamistas, empresas y proveedores de servicios utilizan diferentes criterios para lo que consideran un “buen” puntaje de crédito.

FICO® ofrece este cuadro para poder calcular qué significan los puntajes de los siguientes rangos en particular:

<b>Excepcional</b>	<b>800 - 850</b>
<b>Muy bueno</b>	<b>740 - 799</b>
<b>Bueno</b>	<b>670 - 739</b>
<b>Regular</b>	<b>580 - 669</b>
<b>Malo</b>	<b>300 - 579</b>

Cuanto mayor sea el puntaje de crédito, más probabilidad tendrá de calificar para un crédito, el alquiler de una vivienda, el seguro y, en ciertas circunstancias, un empleo. Los puntajes de crédito pueden determinar si podrá pedir dinero prestado y cuánto le costará.



### Recordar la conclusión principal

Tome medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.

## Sección 3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito

Conversaremos acerca de cómo obtener, revisar y comprender los informes y puntajes de crédito.



**Conclusión principal** ★  
**Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.**

### Obtener informes de crédito

¿Qué es un historial de crédito productivo?

Tiene derecho a que la información de sus informes de crédito sea exacta. La única manera de determinar si la información es exacta es obtener y revisar los informes de crédito en forma periódica. La ley federal exige a las agencias de informes de consumidores que proporcionen una copia de la información de su informe, en caso de que lo solicite. **Además, la ley otorga el derecho a un informe de crédito gratis cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional.**

Existen tres agencias de informes de crédito nacionales: Equifax, Experian y TransUnion. Existen otras empresas que generan informes de crédito, pero estas tres agencias de informes de crédito nacionales son las que más se utilizan y con mayor frecuencia.

**Annualcreditreport.com** es el único lugar donde obtener los informes de crédito gratuitos a los que tiene derecho en conformidad con la ley.

Tenga cuidado con los impostores.

Si realiza una solicitud conjuntamente con alguien, se revisarán los informes de crédito de ambos.



## Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito

Utilice esta información para solicitar los informes de crédito.

Puede solicitar los **informes de crédito gratis** a los que tiene derecho por ley de las tres agencias de informes de crédito nacionales en línea, por correo o por teléfono.

Además, existen empresas de informes de consumidores “especializadas” que realizan el seguimiento, por ejemplo, del historial de una persona con respecto a la administración de una cuenta de cheques. Si desea más información, ingrese en [consumerfinance.gov](http://consumerfinance.gov) y busque “list of consumer reporting companies” (lista de empresas de informes de consumidores).

<b>En línea</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Ingrese en <b>annualcreditreport.com</b>. Este es el único lugar autorizado para realizar el pedido de informes de crédito gratis a los que tiene derecho cada 12 meses en conformidad con la ley.</li> <li>Complete el formulario en línea con su nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social, dirección actual y dirección anterior, si vive en su dirección actual hace menos de dos años.</li> <li>Seleccione el informe que desea: Equifax, Experian o TransUnion. Para cada uno de los tres informes, deberá completar un formulario adicional que incluye preguntas de seguridad según la información del informe de crédito. <ul style="list-style-type: none"> <li>Si no puede responder las preguntas, deberá usar otro método para obtener los informes.</li> </ul> </li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asegúrese de tener una conexión de Internet segura, procure no utilizar una conexión de Internet inalámbrica pública ni una computadora pública.</li> <li>✓ Asegúrese de imprimir o guardar el informe. No obstante, si utiliza una computadora pública, no guarde el informe. Imprímalo y lléveselo.</li> </ul>
<b>Correo</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Complete el “Formulario de solicitud de informes de crédito anual” de la página 21 de esta Guía del participante o en <b>www.annualcreditreport.com/manualRequestForm.action</b>.</li> <li>Envíelo por correo a: <p style="margin-left: 40px;">Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281</p> </li> </ol>
<b>Teléfono:</b>	Llame al 1-877-322-8228

**Aplicuelo: Obtener mis informes de crédito (continuación)**

Mantenga un registro cuando solicite los informes de crédito de [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com).

Informe	Fecha	Fecha	Fecha
Equifax			
Experian			
TransUnion			

También puede obtener sus informes de crédito directamente de cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales.

Pero, probablemente deba pagarlos.

Equifax	Experian	TransUnion
1-866-349-5191	1-888-397-3742	1-800-916-8800
<a href="http://www.equifax.com">www.equifax.com</a>	<a href="http://www.experian.com">www.experian.com</a>	<a href="http://www.transunion.com">www.transunion.com</a>
Equifax Information Services, LLC P.O. Box 740256 Atlanta, GA 30348	Experian National Consumer Assistance Center P.O. Box 4500 Allen, TX 75013	TransUnion Consumer Relations P.O. Box 2000 Chester, PA 19016-2000



### Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito *(continuación)*

Puede obtener otro **informe de crédito gratis** de cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales cada año en varios casos específicos, incluidos los siguientes:

- si recibe asistencia pública;
- si está desempleado y busca un empleo;
- si considera que su informe de crédito es inexacto debido a fraude;
- si las leyes estatales avalan un informe de crédito gratis.

Si le rechazaron un crédito, servicio, un apartamento o un empleo debido en parte o en su totalidad a la información de sus informes de crédito:

- tiene derecho a una copia del informe de crédito donde conste la información que motivó el rechazo.
- Debería recibir una **“notificación de decisión adversa”**. Le notificará su derecho a obtener una copia gratis del informe que ocasionó el rechazo.
- Tendrá 60 días para solicitar una copia gratis.

A continuación, le ofrecemos unos consejos para obtener los informes de crédito en circunstancias especiales:

Categoría	Qué hacer
Personas sordas o hipoacúsicas	Llamar al 7-1-1 y solicitar un operador para personas con problemas auditivos al 1-800-821-7232.
Personas no videntes	Llamar al número gratuito 877-322-8228 y solicitar el formato que desea: Braille, letra de imprenta grande o formato con audio.
Representante o tutor legal	<p>Enviar la solicitud con esta información acerca de la persona:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre legal</li> <li>▪ Dirección</li> <li>▪ Fecha de nacimiento</li> <li>▪ Una copia del certificado de nacimiento de la persona</li> <li>▪ Una copia de la tarjeta de Seguro Social de la persona</li> </ul> <p>Además de información acerca de usted:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ constancia de la representación o tutoría legal;</li> <li>▪ una copia de la licencia de conducir u otra tarjeta de identificación emitida por el gobierno con su dirección actual;</li> <li>▪ una copia de una factura de un servicio público actual.</li> </ul>

**Aplíquelo: Obtener mis informes de crédito (continuación)**

Categoría	Qué hacer
Menor de 13 años	<p>Las agencias de informes de crédito no conservan expedientes crediticios de menores de 13 años de manera intencional. Si sospecha que alguien está utilizando la información de su hijo de manera ilegal, debería realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Comunicarse con las agencias de informes de crédito nacionales e informar la situación.</li> <li>▪ Realizar una denuncia policial ante una agencia de las fuerzas del orden local.</li> </ul>
Persona fallecida	<p>Enviar la solicitud con esta información acerca de la persona fallecida:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ nombre legal;</li> <li>▪ número de Seguro Social;</li> <li>▪ fecha de nacimiento;</li> <li>▪ fecha de fallecimiento;</li> <li>▪ última dirección conocida;</li> <li>▪ una copia del certificado de defunción o cartas testamentarias</li> </ul> <p>y la siguiente información acerca de usted.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre legal;</li> <li>▪ dirección para enviar la confirmación final.</li> <li>▪ Si corresponde, incluya la orden judicial u otro documento que demuestre su autoridad legal para actuar en representación de la persona fallecida</li> </ul>

## ¿Qué secciones se incluyen en los informes de crédito?

Los informes de crédito de Equifax, Experian y TransUnion tienen aspectos diferentes.

Tienen distintos formatos. Los informes de crédito tienen las mismas secciones generales en común, aunque es posible que no compartan el mismo orden. Las cifras de los siguientes círculos corresponden a las cifras del informe de crédito de muestra que utilizará en una actividad.

- 1. Información personal o identificatoria, que se puede denominar información de consumidores.
- Registros públicos
- Las cuentas que se asignaron o vendieron, a veces, se denominan derivadas a agencias de cobranzas.
- Las cuentas de crédito, a veces denominadas cuentas, transacciones o línea de crédito.
- 5. Consultas



### ¿Cuáles son los tipos de consultas?

Existen dos clases de consultas: las consultas difíciles o duras y las consultas blandas.

Una **consulta difícil o dura** puede afectar los puntajes de crédito.

Consulta difícil =  Puede Afectar

Una **consulta blanda** no afecta los puntajes de crédito.

Consulta blanda =  No Afecta



## Pruébalo: Leer un informe de crédito

Lea la situación y luego responda las preguntas según el informe de crédito de Ray. Puede encontrarlo a continuación de las preguntas.

### Situación: Ray revisa sus informes de crédito

Ray quiere comprar una casa. Ahorró un poco de dinero para el depósito.

Asistió a una clase de capacitación para propietarios de vivienda. Sabía que su puntaje de crédito era importante para obtener una hipoteca. Lo que no sabía era que sus informes y puntajes de crédito estaban relacionados.

Ray nunca solicitó un informe de crédito. Se enteró de su derecho a acceder a un informe de crédito gratis en la clase. Ahora está nervioso.

Tuvo algunos inconvenientes crediticios en el pasado. No está seguro de cómo iniciar la lectura de su informe.

Sabe que es importante obtener los informes de crédito y revisarlos detenidamente. Puede comprobar si existen errores y reclamarlos. Además, puede dedicar un tiempo a establecer y mejorar su perfil crediticio antes de comenzar a buscar una casa.



### 1. ¿A quién pertenece este informe de crédito?

### 2. ¿Dónde vive?

### 3. ¿Tiene alguna deuda que se derivó a una agencia de cobranzas? De ser así, ¿cuál?

**Pruébalo: Leer un informe de crédito *(continuación)***

**4. ¿Paga todas las facturas puntualmente?**

**5. ¿Qué clase de crédito tiene vigente en este momento?**

**6. ¿Alguna vez se declaró en bancarrota?**

**7. ¿Qué le indican sus consultas?**

**8. ¿Cómo puede mejorar su perfil crediticio?**

**Pruébalo: Leer un informe de crédito (continuación)****Informe de crédito de muestra**

**Nota:** Esta es una muestra que se diseñó solo a los fines de la capacitación. A diferencia de un informe de crédito real, este ejemplo solo muestra los últimos doce meses del historial. Las fechas se muestran en la sección Transacciones desde la más antigua hasta la más reciente. Los informes de crédito reales pueden mostrar las fechas desde la más reciente a la más antigua.

<b>Fecha:</b> 9/20/18	<b>Horario:</b> 12:15 p.m.	
--------------------------	-------------------------------	--

**1. INFORMACIÓN DEL CONSUMIDOR**

<b>Nombre:</b>	Davis, Ray E.	<b>Número de Seguro Social:</b>	XXX-XX-1234
<b>También conocido como:</b>	Davis, R.E.	<b>Fecha de nacimiento:</b>	7/27/72
<b>Dirección actual:</b>	123 24th Street Mytown, NE 12345	<b>Teléfono:</b>	(555) 111 -1111
<b>Dirección anterior:</b>	1234 Maple Street Mytown, NE 12345		
<b>Empleador y dirección actual:</b>		Anytown Supplies, LLC 47 First Street, Mytown, NE 12345	
*****			
<b>MENSAJES ESPECIALES</b>			
Ninguno, por el momento.			

\*\*\*\*\*

**2. REGISTROS PÚBLICOS**

<b>Fuente:</b>	Western District Clerk	<b>N.º de identificación:</b>	Z 409581
<b>N.º de expediente:</b>	012-3456		Bancarrotta en virtud del Capítulo 7
<b>Fecha del archivo:</b>	10/12	<b>Abogado:</b>	A. Finch
		<b>Pasivo:</b>	\$18,930
		<b>Activo:</b>	\$ 4,000

\*\*\*\*\*

**3. CUENTAS QUE SE DERIVARON A UNA AGENCIA DE COBRANZAS**

<b>Nombre:</b>	Mytown Collections	<b>Iniciada:</b>	6/13	<b>Monto identificado:</b>	\$2780
<b>N.º de cuenta:</b>	09247501	<b>Verificada:</b>	7/16	<b>Saldo:</b>	\$0
<b>Responsabilidad:</b>	Individual	<b>Estado:</b>	Cerrada		
<b>Acreeador:</b>	123 Bank				

\*\*\*\*\*

**Pruébalo: Leer un informe de crédito (continuación)**

**Informe de crédito de muestra (continuación)**

**4. TRANSACCIONES**

<b>Nombre:</b>	ZXY Bank			<b>Iniciada:</b>	7/16			<b>Saldo excedente:</b>	\$3,500				
<b>N.º de cuenta:</b>	123478901234			<b>Verificada:</b>	8/18			<b>Límite de crédito:</b>	\$4,000				
<b>Responsabilidad:</b>	Individual			<b>Cerrada/Saldada:</b>				<b>Saldo:</b>	\$2,580				
<b>Descripción:</b>	Revolvente			<b>Estado:</b>	Iniciada			<b>Plazo:</b>	\$200				
<b>Historial de pagos:</b>	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	60 Atrasado	30 Atrasado	Realizado	Realizado	Realizado	
<b>Nombre:</b>	Your Bank			<b>Iniciada:</b>	1/17			<b>Saldo excedente:</b>	\$220,000				
<b>N.º de cuenta:</b>	12-34567890			<b>Verificada:</b>	8/18			<b>Límite de crédito:</b>					
<b>Responsabilidad:</b>	Conjunta			<b>Cerrada/Saldada:</b>				<b>Saldo:</b>	\$218,021				
<b>Descripción:</b>	Hipoteca			<b>Estado:</b>	Iniciada			<b>Plazo:</b>	360 meses \$1,141				
<b>Historial de pagos:</b>	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	
<b>Nombre:</b>	Tienda			<b>Iniciada:</b>	4/15			<b>Saldo excedente:</b>	\$500				
<b>N.º de cuenta:</b>	676518276152			<b>Verificada:</b>	8/18			<b>Límite de crédito:</b>	\$1,500				
<b>Responsabilidad:</b>	Individual			<b>Cerrada/Saldada:</b>				<b>Saldo:</b>	\$150				
<b>Descripción:</b>	Revolvente			<b>Estado:</b>	Iniciada			<b>Plazo:</b>	\$15				
<b>Historial de pagos:</b>	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	
	Realizado	Realizado	30 atrasado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	
<b>Nombre:</b>	Banco			<b>Iniciada:</b>	12/14			<b>Saldo excedente:</b>	\$20,000				
<b>N.º de cuenta:</b>	9863522			<b>Verificada:</b>	8/18			<b>Límite de crédito:</b>					
<b>Responsabilidad:</b>	Individual			<b>Cerrada/Saldada:</b>				<b>Saldo:</b>	\$10,204				
<b>Descripción:</b>	Automóvil a plazos			<b>Estado:</b>	Iniciada			<b>Plazo:</b>	60 meses \$396				
<b>Historial de pagos:</b>	9/17	10/17	11/17	12/17	1/18	2/18	3/18	4/18	5/18	6/18	7/18	8/18	
	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	Realizado	

\*\*\*\*\*

**5. CONSULTAS**

<b>Fecha:</b>	Nombre:
12/16	123 Mortgage Co.
12/16	ZXY Bank Mortgage
12/16	456 Bank MTG

\*\*\*\*\*



## Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito

Puede usar esta lista de comprobación para revisar los informes de crédito. Si encuentra información desactualizada o inexacta, presente un reclamo.

La sección 4 de este módulo explica cómo presentar un reclamo.

### Qué observar

Sí	No	
		<b>Información personal</b>
		¿La siguiente información es completamente correcta?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Nombre(s)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Dirección(es)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Número de Seguro Social
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Fecha de nacimiento
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Número(s) de teléfono
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ Empleo
		<b>Registros públicos</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Los reconoce?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Los montos que figuran como adeudados parecen exactos?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Alguno se informa más allá de los límites de tiempo permitidos conforme la Ley de Informe Imparcial de Crédito?
		La mayoría de los elementos negativos se pueden informar por siete años, excepto: <ul style="list-style-type: none"> <li>• sentencias civiles, que se pueden informar por hasta siete años a partir de la fecha en que se presentó ante el tribunal.</li> <li>• Bancarrota en virtud del Capítulo 7, que se puede informar por hasta diez años.</li> <li>• Gravámenes por impuestos federales, que se pueden informar por hasta siete años después del pago total.</li> <li>• Gravámenes por impuestos federales en estado de mora, que se pueden informar por hasta 15 años.</li> </ul>
		<b>Cuentas que se derivaron a una agencia de cobranzas</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Reconoce las cuentas?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ En caso de ser así, ¿el saldo que se indica en cero pertenece al acreedor original? Verifique la sección de cuentas de crédito también.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ En caso de ser así, ¿la cuenta es demasiado antigua para que se siga informando?

### Aplíquelo: Revisar mis informes de crédito (continuación)

#### Qué observar

Sí	No	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>Cuentas</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Todas las cuentas le pertenecen?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Los saldos que se informan parecen adecuados?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Los límites de crédito parecen adecuados?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿En algunas cuentas aparecen pagos atrasados? ¿Son exactos?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Las cuentas que se asignaron o vendieron a un cobrador de deudas se indican con un saldo de cero?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿La información corregida (información que reclamó anteriormente) se informó con exactitud? A veces, se vuelve a colocar información inexacta en los informes.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>Consultas</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪ ¿Todas las solicitudes de crédito que figuran le pertenecen?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>¿Hay algo más que no parezca adecuado o que deba investigar mejor? Indíquelo.</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	▪

## Obtener puntajes de crédito

Aunque puede solicitar los puntajes de crédito, es posible que no sean los mismos puntajes que alguien usó para tomar decisiones acerca de usted.

Existen varias empresas que preparan y venden puntajes de crédito. El puntaje que se utiliza con más frecuencia es de FICO®, Fair Isaac Corporation. VantageScore® es otra empresa que prepara y vende puntajes de crédito. Existen otras también. Toda la información que se usa para generar estos puntajes de crédito proviene de sus informes de crédito.

Es posible que pueda acceder a los puntajes de crédito generales FICO® o VantageScore® en forma gratuita.

- Comuníquese con las organizaciones sin fines de lucro que ofrecen asesoramiento crediticio y de viviendas, u otros servicios de asesoramiento financiero gratuito.
- Revise los estados de cuenta de la tarjeta de crédito, ingrese en el sitio web de la institución financiera o consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera.
- Espere a tener derecho a ver los puntajes de crédito.

Puede acceder a los puntajes de crédito generales en línea, pero es posible que deba pagarlos.

- [www.myfico.com](http://www.myfico.com) para los puntajes FICO®
- [www.vantagescore.com](http://www.vantagescore.com) para VantageScore®
- Las tres agencias de informes de crédito nacionales venden puntajes de crédito en sus sitios web.

A veces, los puntajes de crédito se venden a los consumidores, además de la supervisión de crédito u otros productos crediticios. Asegúrese de comprender cómo funcionan estos productos y cuánto podrían costar. Luego, puede decidir si el costo justifica el valor del producto que recibirá.



### Recordar la conclusión principal

**Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.**

## Sección 4: Reclamar errores en los informes de crédito

Conversaremos acerca de cómo reclamar errores en los informes de crédito.



### Conclusión principal



Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.

### Errores en los informes de crédito

Pueden existir errores en los informes de crédito. La única manera de determinar si existen errores es obtener y revisar los informes de crédito en forma periódica.

Si encuentra un error, es importante presentar un reclamo. ¿Por qué? Los errores pueden hacer descender sus puntajes de crédito.

Existen algunos tipos de errores comunes:

- errores relacionados con su identidad;
- errores relacionados con el informe incorrecto del estado de la cuenta;
- errores en la administración de datos;
- errores de saldo;
- errores relacionados con el informe de datos desactualizados.

### Límite de tiempo para la información negativa

Por lo general, solo se puede incluir información negativa en informes de crédito durante siete años. Algunas bancarrotas son una excepción.

### Sin límites de tiempo

No existen límites de tiempo para incluir información negativa en los informes de crédito cuando alguien solicita lo siguiente:

- Un empleo con un salario anual de \$75,000 o más.
- Un crédito por más de \$150,000.
- Un seguro de vida por un valor nominal a partir de \$150,000.

### Deudas médicas e informes de crédito

Las agencias de informes de crédito nacionales, por lo general, no informarán una deuda médica en su informe de crédito hasta que la deuda no haya estado en mora por al menos 180 días. Eso le otorga tiempo para resolver reclamos de facturación. También le otorga tiempo para realizar acuerdos de pagos antes de que las deudas médicas y que la derivación a una agencia de cobranzas perjudique los informes y puntajes de crédito.

Revise las facturas médicas con detenimiento. Asegúrese de que le facturen solo los productos y los servicios recibidos.

## Cómo reclamar errores en los informes de crédito

Existen dos maneras comunes de reclamar errores de sus informes de crédito.

- **Opción 1:** Usar formularios en línea en los sitios web de Equifax, Experian y TransUnion.
- **Opción 2:** Enviar una carta por correo certificado con acuse de recibo.

### Después de la presentación del reclamo

Después de la presentación del reclamo, recibirá una carta de la agencia de informes de crédito en el que se le informará el estado. La información incorrecta no debería volver a aparecer, aunque podría suceder.

El proceso de reclamo lleva tiempo. Mantenga registros, realice seguimientos y no desista.





## Aplíquelo: Reclamar errores en mis informes de crédito

Puede usar esta lista para reclamar errores o información desactualizada de sus informes de crédito. Use la sección Notas para mantener un registro de lo que hace y cuándo. Consérvelo con una copia del reclamo que envía.

Qué hacer	Notas
<p><b>Obtener y revisar los informes de crédito.</b></p> <p>Resalte o marque con un círculo cualquier información incorrecta o desactualizada.</p>	
<p><b>Reúna evidencia, incluso registros en línea.</b></p> <p>Prepare copias de cualquier evidencia que tenga que constate su reclamo. A continuación, encontrará algunos ejemplos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ un recibo de pago;</li> <li>▪ la copia de un cheque cancelado;</li> <li>▪ recibo de un débito automático o pago en línea;</li> <li>▪ una carta de un acreedor que declare que la cuenta se pagó en su totalidad;</li> <li>▪ la “orden que anula una sentencia”, si es que le anularon una sentencia.</li> </ul> <p>Recuerde:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Todo lo que constate un reclamo se puede usar como evidencia.</li> <li>▪ Nunca envíe originales. Solo envíe copias.</li> <li>▪ Si utiliza el proceso de reclamos en línea, puede cargar las copias de la evidencia.</li> </ul>	

## Aplicuelo: Reclamar errores en mis informes de crédito *(continuación)*

Qué hacer	Notas
<p><b>Presentar un reclamo.</b></p> <p>Utilice el sistema en línea o escriba una carta. Si escribe una carta, debería incluir lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ su nombre y dirección completos;</li> <li>▪ una descripción clara de cada elemento que está reclamando y el motivo de cada reclamo y</li> <li>▪ una solicitud de que se corrija o se elimine información.</li> </ul> <p>Observe la carta de muestra a continuación de esta tabla. Puede utilizarla como modelo para escribir la suya.</p> <p>Haga una copia de la carta de reclamo y guárdela.</p> <p>Enviar por correo certificado con acuse de recibo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ la carta original,</li> <li>▪ copias de la evidencia,</li> <li>▪ una copia del informe de crédito con la información reclamada resaltada o remarcada con un círculo.</li> </ul>	
<p><b>También puede presentar un reclamo ante el informante.</b></p> <p>Si bien la agencia de informes de crédito tomará las medidas para verificar la información, si se comunica a la vez con el informante, es posible que logre resolverlo antes. Puede encontrar la información de contacto del informante en el informe de crédito.</p> <p>Puede usar la misma información que envió a la agencia de informes de crédito.</p> <p>Solo asegúrese de dirigir la carta al informante.</p>	

## Aplicuelo: Reclamar errores en mis informes de crédito (continuación)

Qué hacer	Notas
<p><b>Si la agencia de informes de crédito considera que su reclamo es válido, le enviará una carta.</b></p> <p>Además, le enviará una copia del informe de crédito con la información corregida. Si no considera que su reclamo sea válido, debe notificárselo por escrito y explicar los motivos por los cuales rechazaron su reclamo. Puede realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ volver a presentar un reclamo;</li> <li>▪ acordar con el informante que la corrija.</li> <li>▪ Enviar el reclamo a otra agencia de informes de crédito (si el error también se encuentra en el informe de crédito de esa agencia).</li> <li>▪ Presentar una declaración de consumidor para que se incluya en los informes de crédito. En la declaración, puede indicar que se reclama un elemento específico.</li> </ul>	
<p><b>Verificar otros informes de crédito para comprobar si se corrigió la información.</b></p> <p>En caso contrario, envíe una carta de reclamo con una copia de la carta de la agencia de informes de crédito que constata que el reclamo era válido.</p> <p>Pídales que corrijan la información.</p>	
<p><b>Revise en forma periódica los informes de crédito para asegurarse de que no vuelvan a incluir el error en los informes de crédito.</b></p>	

**Carta de muestra de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) <sup>1</sup>**

Puede utilizarla como modelo para su carta de reclamo. Asegúrese de incluir su propia información donde haya palabras en bastardilla entre corchetes.

*[Ingrese su nombre]*

*[Ingrese su dirección]*

*[Ingrese la ciudad, el estado, el código postal]*

*[Ingrese la fecha]*

Departamento de reclamos

*[Ingrese el nombre de la empresa, la calle, la ciudad, el estado, el código postal]*

*[Ingrese la fecha]*

Estimado/a Sr. o Sra.:

Me comunico para reclamar la siguiente información de mi expediente. Marque con un círculo los elementos que reclamo en la copia adjunta del informe que recibí.

Este elemento *[identifique lo(s) elemento(s) reclamado(s) por nombre de la fuente, como los acreedores o el tribunal fiscal e identifique el tipo de elemento, como una cuenta de crédito, una sentencia, etc.]* es *[inexacto]* o está *[incompleto]* porque *[describa qué es inexacto o está incompleto y los motivos]*. Solicito que el elemento se elimine *[o solicito otro cambio específico]* para corregir la información.

Se adjuntan copias de *[use esta oración si corresponde y describa cualquier documentación adjunta, como registros de pagos o documentos judiciales]* que respalden mi reclamo. Investigue este *[estos]* asunto[s] y *[elimine o corrija]* el elemento o los elementos reclamado[s] lo antes posible.

Atentamente,

*[Ingrese su nombre]*

Adjuntos: *[Indique qué está adjuntando.]*

<sup>1</sup> Consulte el sitio web de la Comisión Federal de Comercio en <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0384-sample-letter-disputing-errors-your-credit-report>.



## Recordar la conclusión principal

**Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.**

## Sección 5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo

Conversaremos acerca de las estrategias para establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo.



### Un historial de crédito productivo

Un historial de crédito productivo significa que un historial de crédito le permite hacer lo que desea.

Por ejemplo, es posible que le interese realizar lo siguiente:

- obtener un auto mediante un préstamo para auto;
- comprar una vivienda;
- calificar para un apartamento;
- conseguir un empleo.

Según su situación actual, es posible que necesite lo siguiente:

- establecer su perfil crediticio;
- establecer un historial de crédito alternativo;
- corregir o mejorar el perfil crediticio;
- mantener el perfil crediticio.



## Pruébalo: Desarrollar un historial de crédito productivo

Lea la situación en la que trabajará su grupo. Luego, conteste las preguntas.

### Situación 1: Selena necesita una habilitación de seguridad.

Selena tomó unas decisiones que la llevaron a contraer más deudas de las que puede afrontar. Tiene dos cuentas que se derivaron a agencias de cobranzas: una tarjeta de crédito de una tienda y una deuda médica. Tiene varios pagos atrasados en otras cuatro cuentas de tarjetas de crédito. Además, utilizó casi todo el límite de crédito de dos de las tarjetas de crédito. Además, tiene un préstamo de auto que paga en forma periódica y se siente bien al respecto.

Selena sabe que estará en condiciones para un ascenso laboral en los próximos dos años.

Pero requiere una habilitación de seguridad. Además, se enteró de que los informes de crédito pueden afectar la decisión de que le otorguen la habilitación.



¿En qué debería concentrarse primero Selena? Seleccione una opción:

- Establecer su perfil crediticio (*consulte la sección Aplíquelo de la página 42*).
- Crear un historial de crédito alternativo (*consulte la sección Aplíquelo de la página 46*).
- Corregir y mejorar su perfil crediticio (*consulte la sección Aplíquelo de la página 47*).
- Mantener un historial de crédito productivo (*consulte la sección Aplíquelo de la página 48*).

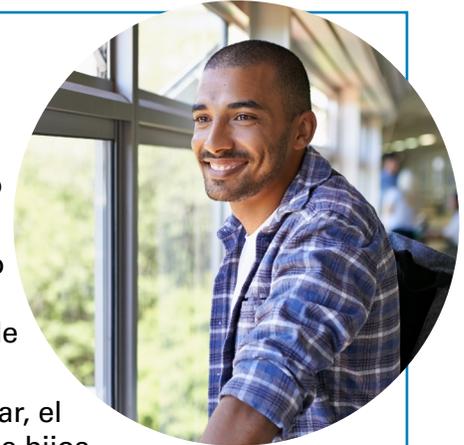
Revise la sección *Aplíquelo* que se relaciona con el tema que eligió. ¿Cuál de las dos estrategias son más relevantes para esta situación?

**Pruébalo: Desarrollar un historial de crédito productivo (continuación)****Situación 2: Max quiere un apartamento.**

Max desea tener su propio apartamento en los próximos dos meses. Siempre le alquiló a un amigo. De manera que nunca tuvo que completar solicitudes para un apartamento ni firmar un contrato de arrendamiento.

Tiene un empleo en una fábrica mediana y gana un ingreso estable. Compró un auto usado con ahorros y nunca tuvo una tarjeta de crédito. Solo una vez pidió dinero prestado de sus padres adoptivos.

Max paga todas las cuentas puntualmente, incluso su celular, el servicio de Internet, la renta y la pensión para el sustento de hijos. Hace poco tiempo se enteró de que algunos administradores de propiedades analizaban los informes de crédito antes de alquilar a alguien.



**¿En qué debería concentrarse primero Max? Seleccione una opción:**

- Establecer su perfil crediticio (consulte la sección *Aplíquelo* de la página 42).
- Crear un historial de crédito alternativo (consulte la sección *Aplíquelo* de la página 46).
- Corregir y mejorar su perfil crediticio (consulte la sección *Aplíquelo* de la página 47).
- Mantener un historial de crédito productivo (consulte la sección *Aplíquelo* de la página 48).

**Revise la sección *Aplíquelo* que se relaciona con el tema que eligió. ¿Cuál de las dos estrategias son más relevantes para esta situación?**

**Pruébalo: Desarrollar un historial de crédito productivo (*continuación*)****Situación 3: Vonnie necesita un préstamo para un auto**

Vonnie acaba de obtener el título de la secundaria. Es vicegerente de un restaurante local. Vonnie espera ir a la universidad en los próximos años. Mientras tanto, le gustaría comprar un auto. No ahorró el dinero suficiente todavía, de manera que sabe que tendrá que pedir un préstamo para auto.

Nunca pidió dinero prestado antes. Sabe que tener un historial de crédito es importante para conseguir un préstamo para un auto.



**¿En qué debería concentrarse primero Vonnie? Seleccione una opción:**

- Establecer su perfil crediticio (*consulte la sección Aplíquelo de la página 42*).
- Crear un historial de crédito alternativo (*consulte la sección Aplíquelo de la página 46*).
- Corregir y mejorar su perfil crediticio (*consulte la sección Aplíquelo de la página 47*).
- Mantener un historial de crédito productivo (*consulte la sección Aplíquelo de la página 48*).

**Revise la sección *Aplíquelo* que se relaciona con el tema que eligió. ¿Cuál de las dos estrategias son más relevantes para esta situación?**



## Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio

Puede usar esta lista de comprobación para evaluar opciones para establecer su perfil crediticio.

Establecer el perfil crediticio	Qué significa	A qué estar atento
<p><b>Obtener una tarjeta de crédito con garantía</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Para obtener una tarjeta de crédito con garantía, debe realizar un depósito en la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito. Con frecuencia, es alrededor de \$500 que, por lo general, también es el límite de crédito. El límite de crédito es el monto máximo que puede cargar en la tarjeta de crédito.</p>	<p><b>Cargos</b> Las tarjetas de crédito con garantía, con frecuencia, implican los siguientes cargos: cargos anuales, cargos mensuales, etc. El emisor de la tarjeta de crédito no puede cobrar cargos que superen el 25 % del límite de crédito en el primer año. Lea la letra pequeña. Asegúrese de que la estructura de cargos no aumente después de los primeros 12 meses.</p> <p><b>Tasa de utilización de crédito</b> Asegúrese de mantener el saldo que carga lo más bajo posible en comparación con el límite de crédito. Los prestatarios que tienen saldos grandes en comparación con los límites de crédito podrán observar que su puntaje de crédito desciende.</p> <p><b>Falta de pago</b> Asegúrese de pagar el balance total adeudado cada mes. Obtener una tarjeta de crédito con garantía no mejorará su puntaje de crédito si no cumple con los plazos de pago. El acreedor debe recibir el pago antes de la fecha de vencimiento.</p> <p><b>Informes</b> Consulte los informes de crédito para asegurarse de que la institución financiera informa en forma periódica los pagos a Equifax, Experian o TransUnion.</p>

### Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio (*continuación*)

Establecer el perfil crediticio	Qué significa	A qué estar atento
<p><b>Obtener un préstamo para establecer el perfil crediticio</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Se trata de préstamos a plazos de, por lo general, \$1,000 o menos. Los puede saldar por medio de pagos regulares y programados de 6 a 12 meses.</p>	<p><b>Tasas de interés</b> Deberá pagar interés para la mayoría de los préstamos. Asegúrese de poder devolver el préstamo, incluso con interés. Recuerde, incluso si se deposita el préstamo en una cuenta y realiza los pagos de préstamos de este depósito, necesitará de todas maneras dinero adicional para cubrir el interés.</p> <p><b>Falta de pago</b> Mientras los pagos regulares y puntuales pueden establecer su perfil crediticio, la falta de pago o los pagos atrasados pueden perjudicarlo. Asegúrese de que pueda afrontar los pagos antes de tomar este préstamo. Averigüe si puede programar pagos automáticos, para no olvidarse de hacerlos.</p> <p><b>Informes</b> Consulte los informes de crédito para asegurarse de que la institución financiera informe en forma periódica los pagos a Equifax, Experian o TransUnion.</p>
<p><b>Convertirse en un usuario autorizado de la cuenta de alguien</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Esto le permite tener una tarjeta de crédito a su nombre, pero otra persona es el titular y responsable de la cuenta.</p> <p>Si el titular de la cuenta principal lo utiliza en forma responsable y tiene un buen perfil crediticio, es posible que contribuya levemente para su puntaje de crédito.</p>	<p><b>Informes</b> Consulte los informes de crédito para asegurarse de que la institución financiera informe en forma periódica el estado del usuario autorizado a Equifax, Experian o TransUnion.</p> <p><b>Falta de pago del titular de la cuenta</b> Los pagos atrasados y la falta de pago de la cuenta pueden afectar su perfil crediticio. Asegúrese de que la persona que es titular de la cuenta tenga un buen perfil crediticio y pague puntualmente, según lo acordado.</p>

### Aplicarlo: Establecer mi perfil crediticio (continuación)

Establecer el perfil crediticio	Qué significa	A qué estar atento
<p><b>Conseguir un cofirmante</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Pídale a un amigo o un familiar que tenga un buen perfil crediticio que sea cofirmante de un préstamo. Un cofirmante se compromete a pagar el préstamo en caso de que usted no cumpla.</p>	<p><b>Su relación</b> Si no paga el préstamo, el cofirmante será responsable de los pagos. Es posible que haya perjudicado también su perfil crediticio.</p> <p><b>Informes</b> El prestamista debe proporcionar la información de los pagos de usted y del cofirmante a las agencias de informes de crédito.</p>
<p><b>Solicitar una tarjeta de crédito en una tienda o estación de servicio</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Estas tarjetas de crédito, por lo general, tienen un límite de crédito menor y una tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés) mayor.</p> <p>Es posible que resulte más fácil la aprobación de una de estas tarjetas que de otros tipos de tarjetas de crédito.</p>	<p><b>Tasas de interés</b> Es probable que la tasa de interés sea alta. Asegúrese de no asumir más cargos de los que pueda pagar. Mantenga el saldo de la tarjeta lo más bajo posible en comparación con los límites de crédito.</p> <p><b>Informes</b> Consulte los informes de crédito para asegurarse de que el prestamista informe en forma periódica los pagos a Equifax, Experian o TransUnion.</p>
<p><b>Realizar un depósito importante de una compra y negociar un préstamo por el saldo restante</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Ofrecer realizar un depósito grande puede aumentar la probabilidad de que un prestamista apruebe la solicitud del préstamo. Y no deberá pedir tanto dinero prestado.</p> <p>Por ejemplo, si compra un auto usado por \$5,000 y tiene el efectivo suficiente, podría considerar realizar un depósito de \$1,000 o \$3,000.</p> <p>Saldar el préstamo según lo acordado puede ser útil para establecer su historial de crédito.</p>	<p><b>Tasas de interés</b> Es probable que la tasa de interés sea alta. Asegúrese de no pedir prestado más dinero del que pueda pagar.</p> <p><b>Pérdida de activos</b> Es probable que el préstamo quede asegurado por el activo que compra. Si no realiza los pagos puntualmente y según lo acordado, es posible que le embarguen el activo.</p> <p><b>Informes</b> Consulte los informes de crédito para asegurarse de que el prestamista informe en forma periódica los pagos a Equifax, Experian o TransUnion.</p>

### Aplíquelo: Establecer mi perfil crediticio (continuación)

Establecer el perfil crediticio	Qué significa	A qué estar atento
<p><b>Crear un historial de crédito alternativo</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>	<p>Muchas de las cuentas que paga no se incluyen en los informes de crédito. Cree un registro que indique los pagos puntuales y periódicos de otras facturas como alternativa para un informe de crédito.</p> <p>Utilice la sección <i>Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo</i> de la página siguiente.</p>	<p><b>Aceptación</b> Muchas empresas no aceptan un historial de crédito alternativo en lugar de un informe o puntajes de crédito. Asegúrese de verificar las políticas de los posibles proveedores de servicios con respecto a los historiales de crédito alternativos.</p> <p><b>Evidencia</b> Asegúrese de contar con la evidencia que constate sus reclamos de pagos puntuales y periódicos, por ejemplo, los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ recibos;</li> <li>▪ estados de cuenta;</li> <li>▪ cartas de empresas a las que paga en forma periódica.</li> </ul>
<p><b>Otro</b></p> <p><input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí</p>		



## Aplíquelo: Crear mi historial de crédito alternativo

Utilice esta planilla para establecer un historial de crédito alternativo.

Pago o elemento	¿Frecuencia del pago/depósito? ¿Por cuánto tiempo? ¿Qué documentación puedo presentar?
Renta	
Pagos de cuidado de niños/personas mayores	
Pagos de pensión para el sustento de hijos/cónyuge	
Factura de celular	
Factura de electricidad	
Factura de gas	
Facturas de agua, cloacas y recolección de residuos	
Servicios de TV por cable/satelital	
Factura de servicio de Internet	
Pagos de seguro	
Préstamo de un amigo o familiar	
Ahorros	
Otro:	
Otro:	



## Aplíquelo: Corregir y mejorar mi perfil crediticio

Use esta lista de comprobación para evaluar opciones para corregir y mejorar su perfil crediticio.

- Obtener y revisar los informes de crédito.** Ingrese en [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com), si desea informes de crédito gratis a los que tiene derecho cada 12 meses de cada agencia de informes de crédito nacional.
- Reclamar y corregir cualquier error** Observe si se sigue indicando información inexacta, que no le pertenezca y que esté desactualizada.
- Asegurarse de que todo lo que figura en la sección de cuentas que se derivaron a agencias de cobranzas de sus informes le pertenezcan.** Si algo aparece en la sección de cuentas que se derivaron a agencias de cobranzas, asegúrese de que no se informe también en otra sección.
- Pagar todas las cuentas puntualmente y según lo acordado.**
- Si tiene tarjetas de crédito, utilice la menor cantidad de límite de crédito como sea posible.** Tener saldos excedentes en las tarjetas de crédito en comparación con los límites de crédito disponibles puede reducir en gran medida los puntajes de crédito. Algunos expertos recomiendan no superar el 30 % el uso del crédito disponible mientras que otros recomiendan no utilizar más del 20 %. Aunque mantener los saldos en esos porcentajes o por debajo de estos puede ser un objetivo que no puede alcanzar en este momento, sirve utilizar el menor límite de crédito posible.
- Usar una estrategia para establecer un perfil crediticio.** Algunas opciones podrían ser las siguientes:
  - Tarjetas de crédito con garantía
  - Préstamos para establecer un perfil crediticio
  - Convertirse en un usuario autorizado de una cuenta
  - Conseguir un cofirmante
- Mantener las cuentas antiguas abiertas, si fuera posible.** Las cuentas antiguas crean un historial de crédito más extenso.
- Solicitar un crédito solo si lo necesita de verdad.** Las solicitudes de crédito generan consultas. Demasiadas consultas pueden perjudicar los puntajes.
- Negociar otros plazos.** Evaluar si puede aumentar el límite de crédito en cuentas revolventes (como cuentas de tarjetas de crédito o líneas de crédito) o solicitar tasas de interés más bajas. Los cambios pueden mejorar su perfil crediticio y hacer más asequible el crédito.
- Solicitar la eliminación de "buena voluntad"** Si pagó las cuentas puntualmente y según lo acordado con su acreedor, pero le faltó un pago o dos, es posible que pueda negociar la eliminación de la entrada negativa. Si esto no funciona, pregúntele qué más se podría hacer para evitar que se notifique a una agencia de informes de crédito.



## Aplíquelo: Mantener mi historial de crédito productivo

Muchas de las estrategias para mantener un crédito productivo son iguales a las de corregir o mejorar el perfil crediticio. Use esta lista de comprobación para mantener el historial de crédito productivo después de haberlo establecido, corregido o mejorado.

- Continuar pagando las cuentas puntualmente y según lo acordado.** Esto tendrá el mayor efecto, tanto en los informes como en los puntajes de crédito. Es la estrategia más importante para mantener los informes y los puntajes de crédito productivos.
- Seguir pagando los saldos adeudados.** Si paga las cuentas puntualmente y según lo acordado, probablemente ya esté sucediendo. Pero, asegúrese de verlo reflejado en los saldos de sus informes de crédito.
- Mantener el saldo del crédito que utiliza lo más bajo posible en comparación con los límites de crédito.** Esto se aplica a las tarjetas de crédito, como a las líneas de crédito. Solo utilice lo que necesita.
- No solicite demasiado crédito.** Solicitar demasiado crédito al mismo tiempo puede sugerir problemas financieros. Es posible que los prestamistas no lo consideren favorable al momento de solicitar un crédito.
- Evitar medidas u omisiones que puedan generar nuevas entradas en la sección de registros públicos de los informes de crédito.** Si le enviaron una citación de una demanda y no se presenta en el tribunal, es probable que el fallo sea a favor del particular o la empresa que lo está demandando. Obtenga ayuda legal, si fuera necesario.
- Pagar los impuestos y la pensión para el sustento de hijos en su totalidad y puntualmente.** Se puede presentar un gravamen por impuesto federal, si no paga los impuestos sobre el ingreso, los impuestos a la propiedad u otros impuestos. Un gravamen otorga al gobierno el derecho a la propiedad, los activos financieros, el bien personal u otro inmueble, si no paga los impuestos adeudados. Si no paga la pensión para el sustento de hijos, puede ocasionar un embargo, gravamen a los bienes y retenciones de reintegros impositivos u otros pagos gubernamentales, además de otras consecuencias.
- Consulte los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses en [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com).**
- Reclamar errores en los informes de crédito.** Asegúrese de mantener registros de los reclamos.
- Mantener registros financieros adecuados.** Mantener buenos registros le ofrecerá lo siguiente:
  - constancia en caso de que exista algún error en los informes de crédito;
  - información, en caso de que exista robo de identidad y deba tener que comunicarse con los acreedores de inmediato;
  - tranquilidad.



## Aplíquelo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio

Es probable que se sienta abrumado por los pasos que debe realizar para obtener, leer, corregir y establecer su perfil crediticio. Si es así, no está solo. Puede pedir ayuda. Pero, debe tener cuidado porque toda la ayuda no es igual.

Puede usar esta lista para obtener ayuda con su perfil crediticio.

Proveedor	Qué puede hacer	Información de contacto
<b>Institución financiera</b>	Pregunte a un representante de atención al cliente si alguien puede ayudarlo a comprender la información de sus informes de crédito.	
<b>Servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro</b>	Solicite ayuda de un servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro. Puede conversar con un asesor por teléfono o personalmente, si existe alguno disponible en su área.  Ingrese en <b>usa.gov</b> y busque “credit counselors” (asesores de crédito).	
<b>Agencia de asesoramiento de viviendas aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU. (HUD, por sus siglas en inglés)</b>	Una agencia de asesoramiento de viviendas aprobada por el HUD. Busque asesoramiento de viviendas aprobado por el HUD en <b>www.hud.gov</b> y busque “housing counseling agencies” (agencias de asesoramiento de viviendas).	

**Aplicarlo: Obtener ayuda para mi perfil crediticio (continuación)**

Proveedor	Qué puede hacer	Información de contacto
<b>Organización de educación financiera sin fines de lucro</b>	Descubra si existen proveedores de educación financiera sin fines de lucro en su comunidad. Es posible que capaciten al personal para proporcionar educación, capacitación o asesoramiento financieros. Consulte en la biblioteca local. O, comuníquese al 2-1-1 (si estuviera disponible) para buscar recursos locales.	
<b>Asesores financieros certificados (CFP, por sus siglas en inglés)</b>	Programe una reunión con un asesor financiero certificado (CFP, por sus siglas en inglés). Los CFP, por lo general, proporcionan planificación financiera e información de inversiones, planes y asesoramiento por una comisión o por un cargo. Ingrese en <b>usa.gov</b> y busque "certified financial planner" (asesor financiero certificado).	
<b>Otro:</b>		
<b>Otro:</b>		

### Corrección del perfil crediticio y consolidación de las deudas

Comprender qué ofrecen las empresas de corrección del perfil crediticio y las de consolidación de deudas. Asegúrese de conocer qué le están vendiendo.

- **Empresas de corrección del perfil crediticio**
  - Por un cargo, estas empresas prometen reparar su perfil crediticio
- **Empresas de consolidación de deudas**
  - Ofrecen distintos servicios.

### Tenga cuidado

Tenga cuidado cuando solicite ayuda. Es útil saber la diferencia entre la consolidación y la cancelación de deudas.

Una **consolidación de deudas** es un préstamo nuevo que utiliza para pagar en forma parcial o total las deudas que tiene.

La **cancelación de deuda** es resolver con los acreedores acuerdos de pago.

## Estafas de corrección del perfil crediticio

Algunas empresas hacen promesas de corregir el perfil crediticio que no puede lograr. Tenga cuidado con las empresas de corrección del perfil crediticio que realizan lo siguiente:

- Prometen eliminar el perfil crediticio malo o eliminar otra información negativa, pero exacta de su perfil crediticio.
- Prometen la corrección del perfil crediticio rápida y fácil.
- Ofrecen crearle una nueva identidad.
- Quieren que pague servicios de corrección de crédito antes de prestarle algún servicio.
- No le explican sus derechos y lo que puede hacer por su cuenta.

Antes de firmar un contrato, consulte en la oficina del Abogado en Jefe o una agencia de protección a los consumidores local para saber si se presentaron quejas contra la empresa.



## Proteger el historial de crédito

Puede tomar medidas para proteger su perfil crediticio. Según sus necesidades, puede limitar el acceso a sus informes de crédito para evitar la apertura de cuentas nuevas a su nombre.

Protección adicional	Cuándo usarlo y los requisitos	Lo que hace, el costo y los límites
<b>Alerta de fraude inicial</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le preocupa ser víctima del robo de identidad o fraude.</li> <li>▪ Debe presentar constancia de identidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Requiere que los acreedores y otras empresas realicen los pasos para verificar su identidad antes del otorgamiento del crédito en representación suya.</li> <li>▪ La agencia de informes de crédito a la que realiza la alerta de fraude inicial debe notificar a las otras dos agencias de informes de crédito nacionales para que activen una alerta.</li> <li>▪ La alerta es gratuita.</li> <li>▪ La alerta permanece vigente un año (entrada en vigor el 21 de septiembre de 2018).</li> </ul>
<b>Alerta de servicio militar en actividad</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Usted es un miembro en servicio activo que está en una misión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Requiere que los acreedores realicen los pasos para verificar su identidad antes del otorgamiento del crédito en representación suya.</li> <li>▪ La agencia de informes de crédito a la que realiza la alerta de servicio militar en actividad debe notificar a las otras dos agencias de informes de crédito nacionales para que activen una alerta.</li> <li>▪ La alerta es gratuita y permanece vigente 12 meses, pero se puede renovar durante la misión de alguien.</li> </ul>
<b>Alerta de fraude extendida</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le robaron su identidad.</li> <li>▪ Debe proporcionar una constancia del robo de identidad y una copia de la denuncia de robo de identidad.</li> <li>▪ Aquí puede presentar una denuncia de robo de identidad: <b>IdentityTheft.gov</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Igual que una alerta de fraude inicial, excepto que permanece vigente siete años.</li> </ul>

Protección adicional	Cuándo usarlo y los requisitos	Lo que hace, el costo y los límites
<b>Congelación de crédito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Si desea más protección que una alerta de fraude.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tiene derecho a congelar sus informes de crédito.</li> <li>▪ Evita el acceso a los informes de crédito.</li> <li>▪ Evita que se abran cuentas nuevas para créditos y, en algunos estados, evita que se generen cuentas nuevas para otros servicios, como seguro y servicios públicos.</li> <li>▪ Puede demorar entre 24 y 48 horas anular la congelación, si desea solicitar un crédito, un empleo u otra cosa que requiera acceso a los informes de crédito. De manera que, planifique con anticipación.</li> <li>▪ No existe costo para activar o anular una congelación (entrada en vigor el 21 de septiembre de 2018).</li> <li>▪ Para que la congelación sea eficaz, debe activarla en cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales.</li> </ul>
<b>Bloqueo de crédito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Si desea más protección que una alerta de fraude.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Similar a una congelación de crédito, excepto que es un producto de una agencia de informes de crédito, no un derecho que se otorga por ley.</li> <li>▪ Es posible que le resulte más fácil bloquear y desbloquear que congelar y anular la congelación de crédito.</li> <li>▪ Puede costar más que una congelación después de las ofertas introductorias.</li> </ul>



## Recordar la conclusión principal

Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.

# Cierre del módulo

## ★ Recordar las conclusiones

Sección	Conclusión principal
1: Informes de crédito	El historial de crédito puede afectar la manera en la que accede al crédito, a préstamos, empleos, vivienda, seguro y otros servicios importantes. Comprender sus derechos le permite saber cómo proteger su historial de crédito.
2: Puntajes de crédito	Tome medidas para mejorar y controlar los puntajes de crédito. Esto implica pagar las cuentas puntualmente y según lo acordado.
3: Obtener y comprender los informes y puntajes de crédito	Obtener y revisar los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para asegurarse de que la información sea exacta.
4: Reclamar errores en los informes de crédito	Si encuentra errores en los informes de crédito, presente un reclamo de inmediato. Asegúrese de mantener registros y realizar un seguimiento.
5: Establecer, corregir y mantener un historial de crédito productivo	Su historial de crédito no debe ser su futuro crédito.

## Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas si se compromete a tomarlas ahora. Una forma de asumir ese compromiso es pensar en lo que planea hacer por lo que hoy aprendió. Luego, anótelos.

### ¿Qué haré?

**¿Cómo lo haré?****¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?****Dónde conseguir más información o ayuda**

Si desea más información acerca de los informes y puntajes de crédito, incluso información sobre estafas crediticias, ingrese en **[www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)** y **[www.consumerfinance.gov](http://www.consumerfinance.gov)**.

Si necesita ayuda para leer su informe de crédito, necesita asesoramiento crediticio y otros servicios, comuníquese con un servicio de asesoramiento crediticio para consumidores sin fines de lucro. Ingrese en **[usa.gov](http://usa.gov)** y busque "credit counseling" (asesoramiento de crédito).

Los asesores de viviendas aprobados por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU. (HUD, por sus siglas en inglés) cuentan con la capacitación específica para ayudar a los clientes a mejorar su perfil crediticio. Esto puede ayudar a mejorar la posibilidad de obtener la aprobación para una hipoteca de una vivienda. Ingrese en **[www.hud.gov](http://www.hud.gov)** y busque "housing counseling agencies" (agencias de asesoramiento de viviendas).

---

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en **[www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html](http://www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html)**.

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

# Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

Conteste estas preguntas:

1. Puede mejorar su informe de crédito, pero los puntajes de crédito permanecerán siempre igual.
 

Verdadero	Falso
-----------	-------
  
2. Debe verificar su informe de crédito cada dos años, pero no antes que eso.
 

Verdadero	Falso
-----------	-------
  
3. ¿Quiénes de los que se indica a continuación pueden revisar sus informes y puntajes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted? Seleccione todas las que correspondan.
 

a. Administradores de propiedades	d. Empresas de telefonía celular
b. Empresas de seguro (en algunos estados)	e. Empleadores (en algunos estados)
c. Instituciones financieras	f. Sus amigos
  
4. ¿Qué factores afectan sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.
 

a. Sus ingresos	d. La cantidad de dinero que tiene de ahorros
b. La antigüedad de su empleo	e. Todas las anteriores
c. Cuánto límite de la tarjeta de crédito utiliza	f. Ninguna de las anteriores.
  
5. ¿Cuáles de las siguientes opciones podrían aumentar sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.
 

a. Cerrar cuentas de crédito antiguas	d. Pagar las cuentas puntualmente
b. Solicitar un crédito nuevo	e. Todas las anteriores
c. Obtener un empleo mejor pago	f. Ninguna de las anteriores.
  
6. ¿Quién debería revisar de manera periódica para identificar y reclamar errores en los informes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.
 

a. La agencia de informes de crédito	d. Usted
b. El informante	e. Todas las anteriores
c. La persona, empresa u organización que utiliza informes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted	f. Ninguna de las anteriores.

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

# Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación antes de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

- |    |                                                                                                                                                                                   |                                               |       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------|
| 1. | Puede mejorar su informe de crédito, pero los puntajes de crédito permanecerán siempre igual.                                                                                     | Verdadero                                     | Falso |
| 2. | Debe verificar su informe de crédito cada dos años, pero no antes que eso.                                                                                                        | Verdadero                                     | Falso |
| 3. | ¿Quiénes de los que se indica a continuación pueden revisar sus informes y puntajes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted? Seleccione todas las que correspondan. |                                               |       |
|    | a. Administradores de propiedades                                                                                                                                                 | d. Empresas de telefonía celular              |       |
|    | b. Empresas de seguro (en algunos estados)                                                                                                                                        | e. Empleadores (en algunos estados)           |       |
|    | c. Instituciones financieras                                                                                                                                                      | f. Sus amigos                                 |       |
| 4. | ¿Qué factores afectan sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.                                                                                             |                                               |       |
|    | a. Sus ingresos                                                                                                                                                                   | d. La cantidad de dinero que tiene de ahorros |       |
|    | b. La antigüedad de su empleo                                                                                                                                                     | e. Todas las anteriores                       |       |
|    | c. Cuánto límite de la tarjeta de crédito utiliza                                                                                                                                 | f. Ninguna de las anteriores.                 |       |
| 5. | ¿Cuáles de las siguientes opciones podrían aumentar sus puntajes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.                                                               |                                               |       |
|    | a. Cerrar cuentas de crédito antiguas                                                                                                                                             | d. Pagar las cuentas puntualmente             |       |
|    | b. Solicitar un crédito nuevo                                                                                                                                                     | e. Todas las anteriores                       |       |
|    | c. Obtener un empleo mejor pago                                                                                                                                                   | f. Ninguna de las anteriores.                 |       |
| 6. | ¿Quién debería revisar de manera periódica para identificar y reclamar errores en los informes de crédito? Seleccione todas las que correspondan.                                 |                                               |       |
|    | a. La agencia de informes de crédito                                                                                                                                              | d. Usted                                      |       |
|    | b. El informante                                                                                                                                                                  | e. Todas las anteriores                       |       |
|    | c. La persona, empresa u organización que utiliza informes de crédito para tomar decisiones con respecto a usted                                                                  | f. Ninguna de las anteriores                  |       |

Continúa en la página siguiente.

**Acerca de la capacitación**

Marque la casilla que describa mejor su acuerdo o desacuerdo con cada uno de estos enunciados.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
7. Recomendaría esta capacitación a otros.				
8. Tengo intención de poner en práctica lo que hablamos en esta capacitación en mi vida.				
9. El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
10. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
11. La Guía del participante es clara y útil.				

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en [www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education), si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

**Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).**



## **MONEY SMART para Adultos**

**GUÍA DEL PARTICIPANTE**

**Módulo 6: Informes y puntajes de crédito**

**Septiembre de 2018**

**[www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education)**