

RESOLVAMOS EL MISTERIO DE LOS INFORMES DE CRÉDITO

Los informes de crédito y los puntajes de crédito son cada vez más importantes en nuestras vidas. Afectan el costo del crédito que recibimos, el lugar donde vivimos, las tarifas del seguro que pagamos, incluso los trabajos que obtenemos. Si comprende el proceso de creación de informes y de puntuación, sus derechos y responsabilidades como consumidor, cómo recuperarse de la información errónea y cómo protegerse del robo de identidad, puede establecer, mantener y proteger un historial de crédito robusto y un buen puntaje de crédito.

Agencias de crédito

Existen tres agencias de crédito principales en Estados Unidos: Equifax, Experian y TransUnion. Estas agencias adquieren y conservan archivos sobre prácticamente cada adulto estadounidense. Toda su información proviene de empresas proveedoras de tarjetas de crédito, bancos, cooperativas de crédito, prestadores hipotecarios y locales de venta. Estas organizaciones generalmente presentan a las agencias toda la actividad relacionada con cuentas en forma mensual. Si bien no todos los acreedores presentan información ante las tres agencias de crédito, la mayoría sí lo hace. Las agencias de crédito también adquieren información buscando demandas, órdenes judiciales y declaraciones de quiebra en registros judiciales y revisando los registros del condado en busca de gravámenes contributivos, por orden judicial, del constructor u otros gravámenes (demandas legales).

Toda la información correspondiente a créditos y a registros públicos se compila con su información identificatoria y se presenta ante acreedores, empresas aseguradoras, empleadores, dueños de propiedades y ante toda otra persona que le dé un uso comercial legítimo, a solicitud.

Los consumidores deberían analizar su informe de crédito para comprobar que la información sea precisa por lo menos una vez al año. Gracias a la Ley de Transacciones de Crédito Imparciales y Exactas (una enmienda realizada a la Ley de Informe Imparcial de Crédito), usted puede recibir copias gratuitas de sus informes de crédito una vez al año. Las tres agencias de crédito han establecido

un sitio web central, un número de teléfono y una dirección de correo para solicitar estos informes. Si solicita sus informes en línea, podrá visualizarlos de manera inmediata.

- Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 10528, Atlanta, GA 30348
www.annualcreditreport.com
877.322.8228

También podrá solicitar los informes comunicándose directamente con las agencias de crédito:

- Equifax
P.O. Box 740241, Atlanta, GA 30374
www.equifax.com
800.685.1111
- Experian
P.O. Box 2104, Allen, TX 75013
www.experian.com
888.397.3742
- TransUnion
P.O. Box 2000, Chester, PA 19022
www.transunion.com
800.888.4213

Ley de Informe Imparcial de Crédito

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor regula las agencias de crédito y estas deben cumplir con la Ley de Informe Imparcial de Crédito. Esta ley fue diseñada para fomentar la exactitud, la equidad y la privacidad de la información incluida en los archivos de todas las “agencias de informes de crédito sobre consumidores” (CRA, por su sigla en inglés). Esto incluye las agencias de crédito, ya que se las considera agencias de informes de crédito sobre consumidores. La Ley de Informe Imparcial de Crédito (FCRA, por su sigla en inglés) garantiza lo siguiente:

- Toda persona que utilice la información de una agencia de informes de crédito sobre consumidores con el objetivo de tomar medidas en su contra (como negar una solicitud de

crédito, seguro o empleo) deberá notificarlo de esta situación y proporcionarle el nombre, dirección y número de teléfono de la agencia de informes que proporcionó el informe.

- Si usted lo solicita, la agencia de informes de crédito sobre consumidores deberá proporcionarle la información incluida en su informe junto con una lista de todas las personas que lo hayan solicitado.
- Si usted informa a la agencia de informes de crédito sobre consumidores que su archivo incluye información imprecisa, la agencia deberá investigar el archivo (por lo general, en un plazo de 30 días) y presentar ante la fuente de información todas las pruebas relevantes que usted envíe (a menos que su reclamo sea infundado). La fuente de información deberá analizar sus pruebas y presentar sus descubrimientos ante la agencia de informes de crédito sobre consumidores. Dicha agencia deberá entregarle un informe escrito de la investigación y una copia de su informe si la investigación deriva en alguna modificación.
- La agencia de informes de crédito sobre consumidores deberá eliminar o corregir toda información imprecisa o no verificada de sus archivos. Sin embargo, dicha agencia no tiene la obligación de eliminar información precisa de su archivo a menos que esté desactualizada o no se pueda verificar. Si se ha eliminado un artículo o se ha presentado una declaración, usted podrá solicitar que se notifique del cambio a todas las personas que recientemente hayan recibido su informe.

Usted también tiene derecho a agregar una declaración de 100 palabras a su archivo de crédito; esta declaración podría favorecerlo si su reclamo no llegara a proceder. La agencia de informes de crédito sobre consumidores deberá incluir su declaración en informes futuros.

- Si el reclamo deriva en modificaciones en su informe, la agencia de informes de crédito sobre consumidores no podrá volver a incluir la información a menos que la fuente de información verifique su exactitud y su integridad. Además, la agencia deberá entregarle por escrito un aviso donde indique que ha vuelto a incluir el artículo. El aviso deberá incluir el nombre, la dirección y el número de teléfono de la fuente de información.
- Usted podrá cuestionar todos los artículos inexactos a la fuente original de información: el acreedor. Cuando usted presente un reclamo

ante un acreedor, es posible que el acreedor no envíe la información a la agencia de informes de crédito sobre consumidores sin incluir un aviso de su reclamo. Una vez que haya notificado a la fuente de información del error por escrito, es probable que no continúe presentando esta información si se trata, de hecho, de un error.

- En la mayoría de los casos, la agencia de informes de crédito sobre consumidores no presentará información negativa que tenga una antigüedad superior a siete años (vea el apartado “Durante cuánto tiempo se puede presentar información” para obtener información específica).
- Una agencia de informes de crédito sobre consumidores puede presentar información sobre usted únicamente a las personas que demuestren una necesidad reconocida por la Ley de Informe Imparcial de Crédito (generalmente para considerar solicitudes a acreedores, aseguradoras, empleadores, dueños de propiedades u otros negocios).
- Una agencia de informes de crédito sobre consumidores puede no entregar información sobre usted a su empleador, o a un potencial empleador, sin su consentimiento por escrito.
- Usted puede excluir su nombre de las listas de las agencias de informes de crédito sobre consumidores para no recibir ofertas de créditos y de seguros no solicitados. Si usted realiza la llamada, deberán quitarlo de las listas por dos años. Si usted solicita, completa y reenvía el formulario de dicha agencia para este fin, deberán quitarlo de las listas indefinidamente.
- Si una agencia de informes de crédito sobre consumidores, un usuario o (en algunos casos) un proveedor de datos de dichas agencias viola la Ley de Informe Imparcial de Crédito, usted podría demandarlos ante una corte estatal o federal.

El texto completo de la Ley de Informe Imparcial de Crédito puede encontrarse en el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor.

Si tiene alguna duda relacionada con las agencias de informes de crédito sobre consumidores y los acreedores, comuníquese con la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor:

- Consumer Financial Protection Bureau
P.O. Box 4503, Iowa City, IA 52244
www.consumerfinance.gov
855.411.2372

Durante cuánto tiempo se puede presentar información

Los informes de crédito pueden reflejar demandas judiciales, órdenes judiciales saldadas, gravámenes, ejecuciones hipotecarias, declaraciones de bancarrota conformes al Capítulo 13, pagos tardíos u otro tipo de información negativa durante siete años a partir de la presentación del informe. Si ha presentado una declaración de bancarrota conforme al Capítulo 13, el período de siete años comenzará en la fecha de presentación. En el caso de cuentas canceladas con agencias de cobro, el período comenzará a partir de la fecha en la que la cuenta se haya declarado incobrable por primera vez para el acreedor original, siempre que la cuenta nunca se haya vuelto a actualizar. Las órdenes judiciales no pagadas podrán renovarse hasta que se hayan liquidado. Una declaración de bancarrota conforme al Capítulo 7 permanecerá en un informe de crédito durante diez años a partir de su fecha de presentación.

Las agencias tienen derecho a informar bancarrotas, demandas judiciales, gravámenes y antecedentes penales de manera indefinida si usted solicita créditos superiores a \$150,000, seguros valuados en más de \$150,000 o empleos con un ingreso anual igual o superior a \$75,000. Sin embargo, esta opción no es usual.

Las consultas, que indican que se ha accedido a su informe de crédito por alguna solicitud de crédito, seguro, empleo u otro fin, se reflejarán en su informe de crédito por dos años. Sin embargo, normalmente el cálculo solo se incluirá en su puntaje de crédito durante un año una vez realizada la consulta.

Estas líneas de tiempo no se aplican a información crediticia positiva. Todas las cuentas que se hayan pagado en tiempo y forma de manera consistente o que se hayan pagado en su totalidad según lo acordado, se incluirán en los informes de manera indefinida. Contar con este tipo de información positiva en su informe a largo plazo da una buena imagen de usted en su clasificación de riesgo de crédito.

Su puntaje de crédito

Un puntaje de crédito es uno de los tantos factores que los prestamistas utilizan cuando evalúan una solicitud de crédito. Con frecuencia, es el más significativo. El puntaje se determinará únicamente mediante la información que esté incluida en el

informe de crédito y que prediga el rendimiento crediticio futuro. Los ingresos, el historial de empleos, la raza, la religión, la nacionalidad, el género, el estado civil y la edad no son factores que influyan en el puntaje de crédito.

Fair, Isaac and Company desarrollaron el puntaje más utilizado. Se llama puntaje FICO y oscila entre 300 y 850, donde el número superior indica menor riesgo. Por lo general, aquellos que tienen puntajes más altos reciben créditos con más facilidad y con frecuencia tienen mejores tasas de interés a su disposición. En prácticamente todos los casos, sus puntajes FICO para Equifax, Experian y TransUnion serán distintos. Esto puede ocurrir debido a que se presentan distintos datos en cada informe o debido a las diferentes formas en las que las agencias de informes de crédito sobre consumidores almacenan y calculan datos.

Si bien cada una de las tres principales agencias de informes de crédito sobre consumidores generan puntajes FICO, también calculan puntajes utilizando sus propios modelos de puntuación. Como los prestamistas tienen derecho a seleccionar su modelo de puntuación, es posible que utilicen un puntaje FICO, el puntaje de alguna de las agencias de informes de crédito sobre consumidores, un puntaje que determine las probabilidades de quiebra o incluso su propio modelo. Sin embargo, el puntaje FICO actualmente es el puntaje más utilizado para tomar decisiones relacionadas con préstamos.

Existen muchas categorías de información crediticia que se utilizan para determinar su puntaje FICO, si bien algunas tienen un impacto más significativo que otras.

- **Historial de pagos = 35 % del puntaje**
Las declaraciones de bancarrota, las órdenes judiciales y las cuentas en cobranza son factores esenciales en la reducción de su puntaje de crédito. Los pagos tardíos también pueden tener un impacto negativo, en especial si la tardanza fue frecuente, reciente o grave. Los puntajes FICO tienden a poner más énfasis en el historial de pagos del período de dos años más reciente, por lo que el efecto de los pagos tardíos puede reducirse mediante una secuencia constante de pagos recientes efectuados en tiempo y forma.
- **Montos adeudados = 30 % del puntaje.**
Su monto de deuda pendiente tendrá un

fuerte impacto en su puntaje de crédito. Tener saldos elevados, sobre todo si esos saldos se encuentran cerca del límite de crédito, podrá reducir su puntaje.

- Duración del historial de crédito = 15 % del puntaje. Las cuentas que haya tenido por más de dos años tendrán un impacto más positivo en su puntaje que las cuentas nuevas. Esto puede representar un desafío para los consumidores que aprovechan las cuentas con “tasas iniciales reducidas” para pagar sus deudas. Si bien transferir saldos de manera constante para aprovechar los beneficios de las tasas de interés bajas a corto plazo puede constituir una herramienta para pagar deudas de manera eficiente, el flujo constante de nuevas cuentas puede repercutir negativamente en su puntaje.
- Nuevos créditos = 10 % del puntaje. Cuando, qué tipo y cuántas consultas (solicitudes de crédito) realice serán factores que influirán en su puntaje. Si bien la presencia de muchas consultas en su informe puede reducir su puntaje, todas las consultas hipotecarias o para préstamos de autos que se realicen en un período de catorce días se computarán solamente como una consulta en su puntaje de crédito y se obviarán todas las consultas hipotecarias o para préstamos de auto que se efectúen en el plazo de 30 días a partir de una solicitud. Acceder a su propio informe en forma periódica no dañará su puntaje, ya que las consultas de consumidores no se tienen en cuenta a la hora de calcular puntajes. Las ofertas con aprobación previa no generarán ningún impacto en su puntaje. Simplemente constituyen ofertas que se realizan con base en la aparición de su nombre en una lista de consumidores que cumplen con determinados criterios y que un acreedor puede adquirir en una agencia de crédito. No se computarán como una consulta a menos que usted efectivamente solicite la cuenta. Las consultas para empleos tampoco tendrán un impacto en su puntaje.
- Tipos de crédito utilizados = 10 % del puntaje. Los diferentes tipos de cuentas de crédito que tenga y utilice también afectarán su puntaje FICO. Si demuestra que puede controlar una variedad de instrumentos de crédito (como tarjetas de crédito, préstamos personales, una hipoteca), los potenciales prestamistas verán que puede enfrentar las diferentes responsabilidades que vienen con cada tipo de deuda.

Su puntaje de crédito cambiará constantemente con su actividad crediticia. Reflejará patrones de pago con mayor énfasis en eventos recientes. Si bien no existe un estándar para qué constituye un “buen” puntaje de crédito, un punto de referencia que deberá tener en cuenta es que los prestadores hipotecarios buscan puntajes de al menos 620.

Cómo mejorar su capacidad crediticia

Si bien no es posible eliminar información negativa precisa antes del tiempo establecido para que se retire del informe, puede mejorar su puntaje utilizando su crédito de manera responsable.

- Pague en tiempo y forma, siempre: comprometerse a nunca más volver a realizar un pago de crédito tardío es el paso más importante que puede dar para mejorar su puntaje de crédito.
- Reduzca sus deudas: aunque nunca haya hecho un pago tardío y siempre haya efectuado todos los pagos, una deuda elevada en una cuenta renovable provocará una disminución en su puntaje. Desarrolle un plan para reducir sus deudas. Para obtener asistencia, comuníquese con su institución financiera. Ellos pueden ofrecerle acceso a servicios que lo ayudarán a establecer un plan efectivo de gastos y ahorros y a determinar opciones para el pago eficiente de deudas.
- Limite las cuentas abiertas: tener entre dos y cuatro cuentas abiertas de crédito no asegurado generalmente se percibe como una buena cantidad. Tener demasiadas cuentas de crédito disponibles puede hacer que parezca un individuo de riesgo ante un prestamista. Es posible que en la actualidad no tenga saldos o que sean saldos bajos, pero podría verse enterrado en deudas el día de mañana si decide sucumbir al deseo de comprar desmesuradamente.
- Conserve sus cuentas antiguas: las cuentas con dos o más años de antigüedad muestran un historial de crédito prolongado que, a su vez, indica estabilidad. Con cuentas nuevas, los acreedores únicamente tendrán información limitada sobre la cual basar sus decisiones.
- Evite llegar al límite de sus cuentas: mantenga sus saldos por debajo del 50 % del límite de crédito renovable. Las relaciones saldo-límite elevadas pueden implicar un riesgo mayor ya que dan la impresión de que está solicitando nuevo crédito para que ocupe el lugar de la cuenta saturada.

- Evite las transferencias de saldo: si bien transferir saldos para obtener tasas reducidas en las tarjetas de crédito puede ser una manera eficiente de deshacerse de sus deudas, es posible que tenga un efecto negativo en su puntaje de crédito. Las cuentas serán nuevas y es probable que los saldos estén cerca del límite para maximizar el beneficio de la baja tasa, pero estos dos factores podrán reducir su puntaje. Sin embargo, si su objetivo es deshacerse de sus deudas, una tasa de interés baja le permitirá pagar sus saldos más rápido y por menos dinero.
- Evite excederse en la solicitud de créditos: demasiadas solicitudes pueden ser dañinas; por esta razón, únicamente solicite préstamos y crédito que verdaderamente necesite.

Establezca o vuelva a establecer su crédito

Si no tiene puntaje de crédito porque nunca ha tenido crédito, o su puntaje es bajo debido a inconvenientes del pasado, existen medidas que puede tomar para establecer o restablecer crédito.

Una tarjeta de crédito asegurada es una buena opción para muchas personas que buscan construir o reconstruir un historial de crédito. Algunas instituciones financieras le proporcionarán una tarjeta asegurada si usted deposita un monto específico de dinero. Estos fondos se conservarán a modo de seguro y la tarjeta de crédito se emitirá con un límite de crédito equivalente al monto que usted haya depositado. Si usted realiza pagos en tiempo y forma durante el tiempo que haya acordado con la institución, el acreedor podría liberar estos fondos retenidos como seguro y emitir una tarjeta no asegurada.

Otra opción es pedir a un amigo o familiar que tenga un buen historial de crédito que co-firme para solicitar un préstamo o una tarjeta de crédito para usted. De todas maneras, tenga especial cuidado con este tipo de acuerdos: cualquier pago tardío que realice no solo se reflejará negativamente en su informe de crédito, sino también en el de su co-firmante. Tras seis meses a un año, vuelva a solicitar un crédito por su cuenta.

Corrija la información imprecisa

Muchos informes de crédito contienen errores. Entre las causas de la presencia de información imprecisa en los informes de crédito se incluyen identidad incorrecta (se incluye la información de

otra persona en su informe porque comparten un nombre similar), información antigua que no se eliminó del informe a tiempo o, peor aún, robo de identidad o fraude. Si hay información imprecisa en su informe, puede corregirla:

- Cuestione la información ante la agencia de crédito: Utilice el formulario para reclamos en línea de la agencia de crédito, explique qué información es incorrecta y cuál es la correcta. Si prefiere registrar el reclamo por escrito, adjunte documentos que lo respalden. La agencia de crédito deberá investigar, generalmente en un plazo de 30 días. Si se ha eliminado un artículo o se ha presentado una declaración a modo de reclamo, usted puede solicitar que se les notifique del cambio a todas las personas que recientemente hayan recibido su informe.
- Cuestione la información ante su acreedor: si la investigación de la agencia de crédito no deriva en ningún cambio en su informe y usted considera que la información sigue siendo imprecisa, comuníquese con su acreedor directamente y solicite toda la documentación relacionada con la deuda. Si el acreedor no puede proporcionarla, informe a la agencia de crédito que únicamente las deudas verificables pueden incluirse en los informes. Recuerde documentar toda la información cuando envíe sus reclamos. Conserve copias de cartas, marque su calendario y obtenga los nombres de todas las personas con las que se comunique. También, envíe las cartas por correo certificado, con solicitud de acuse de recibo, para asegurarse de que las hayan recibido.
- Agregue una declaración a su informe: si la investigación y sus esfuerzos no solucionan la disputa, podrá agregar una declaración a su archivo (de 100 palabras o menos) donde explique su versión de los hechos. Su declaración se incluirá en futuros informes durante siete años. Si usted desea eliminarla antes de que desaparezca automáticamente, envíe una solicitud por escrito.

Aléjese de las empresas de reparación de crédito

Algunas empresas aseguran “reparar” informes de crédito del consumidor, generalmente por un costo muy elevado. Con frecuencia operan inundando las agencias de crédito con cartas que cuestionan todo tipo de información negativa, pero precisa. Si la agencia de crédito es incapaz de investigar

el reclamo en el plazo de 30 días, la información se eliminará. Sin embargo, esta táctica rara vez funciona. Las agencias de crédito generalmente son capaces de responder en tiempo y forma, e incluso si la información se elimina debido al exceso de solicitudes, el acreedor simplemente volverá a incluirla más adelante.

Otra táctica común que las agencias de reparación de crédito utilizan es generar una “nueva identidad” para los consumidores, junto con un número de identificación tributaria que se utilizará en lugar de un número de seguridad social. Esta táctica constituye una práctica ilegal por la que generalmente es el consumidor quien termina sufriendo las consecuencias legales.

Recuerde que no existe una manera legal de eliminar información precisa y oportuna de su informe de crédito.

Secciones de un informe de crédito

Si bien su informe de crédito se verá distinto según dónde y cómo acceda a él, los informes generalmente incluyen las mismas categorías de información:

- **Identificación:** la mayoría de los informes de crédito comienzan con sus datos personales, como su nombre, su nombre anterior o apodos. También incluyen su dirección y dirección anterior, historial de empleos, cambios en su estado civil, fecha de nacimiento y su número de Seguridad Social.
- **Registros públicos:** la sección de registros públicos refleja todas las demandas en las que participe, así como todos los gravámenes o demandas legales vinculados a su propiedad. Cualquier tipo de actividad que se registre en el condado se reflejará aquí, lo que incluye quiebras, órdenes judiciales, ejecuciones hipotecarias y cobros de manutención infantil por orden judicial.
- **Líneas de crédito:** por lo general, los informes de crédito proporcionan información detallada sobre su historial de crédito. Deberá leerlos a conciencia para constatar su exactitud, así como para saber cuándo expirará la información negativa. Deberán incluir datos esenciales como, por ejemplo:
 - Los nombres de sus acreedores y sus números de cuenta parciales
 - Las fechas de los últimos pagos

- La fecha en la que abrió cada cuenta
 - Su historial de pagos. Si ha realizado pagos tardíos, se indicará la cantidad de días que transcurrieron tras la fecha de vencimiento del pago.
 - El último saldo informado de cada cuenta
 - Si las cuentas están abiertas, cerradas o en cobranza
 - El límite de crédito para cada cuenta
- **Consultas:** la sección final de su informe constituye una lista de todas las personas que han accedido a su informe en los últimos dos años. Cada vez que su informe se solicita para revisión, se genera una consulta en el archivo de crédito. Esta información incluye a los acreedores que accedan a su archivo después de que usted haya solicitado un crédito, a los acreedores actuales que realicen análisis de crédito de rutina y a todos los posibles dueños de propiedades o empleadores ante quienes haya presentado una solicitud y a quienes haya otorgado permiso para visualizar su archivo de crédito.

Protección ante el robo de identidad

El robo de identidad es un crimen cada vez más frecuente y puede ser altamente destructivo para el historial de crédito y el informe de crédito de un consumidor. Es esencial que se proteja de esto y que sepa qué hacer si se convierte en víctima del robo de identidad.

Nunca comparta su información personal a menos que haya comprobado que la está compartiendo con una entidad respetable. Sea especialmente cuidadoso con las entidades que establezcan el contacto inicial con usted, en lugar de usted con ellas. Las compras en línea han agregado otra dimensión al acceso a su información. Siempre verifique que esté transmitiendo la información a través de un servidor seguro antes de enviar información personal, números de cuenta, etc. Los servidores seguros se identifican con direcciones web que comienzan con “https” en lugar de simplemente “http”.

La interceptación de correos y el uso de correos basura constituyen otros artilugios que los artistas del engaño utilizan para acceder a la información personal. Destruya todos los documentos que incluyan sus números de cuenta o su número de Seguridad Social. Si tiene planeado irse durante unos días, comuníquese con la oficina de correo y solicite que conserven sus correos hasta su regreso.

Analice los estados de cuenta de su tarjeta de crédito y de su cuenta de cheques todos los meses para asegurarse de que todas las transacciones sean precisas. Si recibe notificaciones extrañas en el correo relacionadas con cuentas que no abrió, no las tire a la basura, comuníquese con la empresa y denúncielas.

Verifique su informe de crédito de manera periódica para asegurarse de que todas las cuentas y saldos sean suyos. Algunas víctimas del robo de identidad se vieron involucradas en actividades fraudulentas durante años antes de saberlo. Cuanto más tiempo haya transcurrido desde el comienzo de los problemas, más difícil será encontrar una solución para estos.

Cómo recuperarse del robo de identidad

Comprométase a convertirse en una persona organizada. Como es probable que se comunique con una gran cantidad de personas, mantenga un registro de quién dijo qué y cuándo. Conserve copias de todas las cartas y mantenga un registro de correspondencias verbales. Archive toda la documentación de inmediato y almacénela en un lugar accesible y seguro.

Acreedores e instituciones financieras

Si las cuentas se han utilizado o se han abierto de manera ilegal, comuníquese con los acreedores de inmediato. Solicite documentación relacionada con actividades fraudulentas (podrá utilizar un formulario de declaración jurada, disponible en el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor) ya que podría necesitarla en el futuro. Utilice contraseñas complejas en las tarjetas de remplazo y en todas las cuentas existentes.

Si una agencia de recaudación intenta cobrar una cuenta fraudulenta, explique (por escrito) que usted ha sido víctima de robo de identidad y que no es responsable de la deuda. Solicite que le confirmen por escrito que usted no adeuda el saldo y que la cuenta se ha cerrado.

Ante un fraude relacionado con su cuenta de cheques, comuníquese con su institución financiera para establecer un bloqueo de pagos en todos los cheques pendientes que no haya firmado. Denuncie el crimen ante las agencias especializadas en informes de cuentas de cheques, como ChexSystems. También le recomendamos cancelar

sus cuentas de cheques y de ahorros y obtener nuevos números de cuenta y contraseñas. Controle todos los futuros estados de cuenta en busca de pruebas de nuevos casos de fraude.

Agencias legales y gubernamentales

Denuncie el crimen y presente un informe ante la policía local o el departamento del sheriff, o bien ante el departamento de policía correspondiente al lugar donde ocurrió el robo de identidad. Solicite una copia del informe y conserve el número de su investigador al alcance de la mano. Para obtener documentación adicional, podría iniciar una investigación con la Fiscalía General del Estado. Notifique a su inspector postal local si otra persona ha utilizado su dirección. Si su número de Seguridad Social ha sido utilizado con fines fraudulentos, alerte a la Administración de Seguridad Social.

Agencias de informes de crédito

La tarea más ardua en este proceso quizás sea asegurarse de que su informe de crédito incluya únicamente información fáctica. Para saber qué información está incluida en este documento, deberá obtener un informe de crédito de cada una de las principales agencias de crédito (si está casado, su cónyuge también debería analizar su informe).

Aunque la información fraudulenta aún no haya aparecido en sus informes, sea proactivo e informe el crimen ahora mismo. Envíe una carta al departamento de fraude de cada una de las agencias (incluya copias del informe con la actividad fraudulenta claramente destacada) y solicite que se incluya una “alerta de fraude” en su archivo por un plazo de siete años. No se debería otorgar ningún nuevo crédito sin su expresa aprobación. Informe sobre la víctima afectada: redacte una declaración breve donde se detallen las características del crimen y envíela a las agencias para que la agreguen a su informe.

Ley de Transacciones de Crédito Imparciales y Exactas

La Ley de Transacciones de Crédito Imparciales y Exactas constituye una enmienda a la Ley de Informe Imparcial de Crédito y es una herramienta importante en la lucha contra el robo de identidad. Otorga a los consumidores una pluralidad de derechos importantes:

- Los consumidores pueden recibir una copia gratuita de su informe de crédito una vez al año.
- Los consumidores pueden recibir informes gratuitos adicionales si se sospecha de un caso de robo de identidad.
- Las víctimas de robo de identidad que realizan una denuncia ante la policía pueden evitar que aparezca la información fraudulenta en sus informes de crédito.
- Las víctimas de robo de identidad tienen acceso a registros comerciales que incluyen las transacciones fraudulentas del criminal.
- Las agencias de informes de crédito deben garantizar que todas las solicitudes de crédito sean legítimas si un informe de crédito se ha marcado como un posible caso de robo de identidad.
- El personal militar en servicio activo puede colocar alertas especiales en sus archivos al recibir órdenes de despliegue en el exterior.
- Únicamente los últimos cinco números de las tarjetas de crédito pueden figurar en los recibos de tiendas.
- Los prestamistas y las agencias de crédito deben tomar medidas incluso antes de que una víctima de robo de identidad tome conocimiento del crimen.
- Los recaudadores de deudas deben informar a un acreedor ante la existencia de información fraudulenta.

Otros informes sobre consumidores

Si bien los informes de crédito pueden ser los más importantes para su futuro financiero, existen otros informes que los consumidores deberían tener en cuenta:

ChexSystems

ChexSystems es un informe generalmente utilizado por instituciones financieras cuando analizan la apertura de una cuenta de cheques o de ahorros para un nuevo miembro. El informe constituye un registro de actividades bancarias pasadas, como cuentas cerradas y cheques devueltos por fondos insuficientes. No todas las instituciones financieras utilizan este servicio y no existe un estándar para agregar datos al informe. Algunas organizaciones informarán sobre cheques devueltos debido a un error de cálculos, mientras que otras únicamente presentarán informes ante casos de fraude bancario.

La información precisa permanecerá por cinco años, incluso si se ha abonado el cheque. Únicamente se la podrá eliminar si lo solicita la institución financiera. Los consumidores pueden obtener una copia gratuita de este informe y cuestionar la información incorrecta. También es posible agregar una declaración de 100 palabras en la que se expliquen las circunstancias relacionadas con el cheque devuelto.

- ChexSystems
7805 Hudson Road, Suite 100
Woodbury, MN 55125
www.consumerdebit.com
800.428.9623

National Tenant Network

La National Tenant Network proporciona información relacionada con desalojos a los dueños de propiedades que se suscriben a su servicio. Esta red no está sujeta a la Ley de Informe Imparcial de Crédito. La información negativa incluida en este informe puede obstaculizar seriamente a un individuo que esté buscando alquilar un apartamento o puede provocar que el propietario solicite un depósito de garantía mayor.

Usted tiene derecho a solicitar y analizar su informe y cuestionar cualquier tipo de información imprecisa o incompleta. También puede incluir una declaración breve en el informe para explicar los motivos de su desalojo.

- National Tenant Network
P.O. Box 1664, Lake Oswego, OR 97035
www.ntnonline.com
800.228.0989

Con un poco de esfuerzo y consciencia, la mayoría de las personas pueden mantener un excelente historial de crédito.

[Haga clic aquí para agendar hoy mismo un Chequeo Financiero Personal, orientaciones de gran ayuda y más consejos!](#)

[O contáctanos directamente por email: TruliantAtWorkTeam@Truliantfcu.org](mailto:TruliantAtWorkTeam@Truliantfcu.org)

truliantfcu.org/tawmembership