











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 reemplazo 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](https://truliantfcu.org/tawmembership)**