

Revisión de su informe de crédito

Informes sobre Crédito — Número 2



Cuando usted solicita una tarjeta de crédito, préstamo o extensión de crédito nuevos, es casi una certeza que el otorgante de crédito potencial revisará su informe de crédito antes de tomar una decisión. Esta edición de Informes sobre Crédito contesta las siguientes preguntas importantes:

- ¿Por qué debe usted revisar su informe de crédito?
- ¿Cómo puede obtener usted una copia de su informe de crédito?
- ¿Cómo podrían aparecer errores en su informe de crédito?
- ¿Cómo puede usted corregir errores en su informe de crédito?

¿Por qué debería usted revisar su informe de crédito?

Su informe de crédito es una herramienta importante para la planificación financiera personal. Es el resumen único, fácil de leer, de sus cuentas de crédito y endeudamiento total –tanto existentes como potenciales. El informe puede ayudarle a presupuestar y planificar para el futuro.

Si usted utiliza crédito, es una buena idea revisar su informe de crédito por lo menos una vez cada año. Esto adquiere importancia especial cuando pudiese estar haciendo los preparativos para comprar un artículo caro como un coche o una residencia nueva. Tomarse el tiempo para revisar que su informe de crédito sea exacto y completo asegurará que no haya retrasos en la aprobación de su préstamo o que usted sea gravado con una tasa de interés alta.

¿Cómo puede usted obtener una copia gratuita de su informe de crédito?

Se puede obtener un informe de crédito sin costo:

- Una vez cada 12 meses, de conformidad con la Ley de Transacciones de Crédito Justas y Exactas (Fair and Accurate Credit Transactions Act, FACT). Visite www.annualcreditreport.com.
- Si usted certifica por escrito que está desempleado y buscando empleo, o que recibe asistencia social pública.
- Si usted cree que su archivo de crédito contiene inexactitudes que son el resultado de un fraude.

- Cuando su solicitud sea negada en base a información recibida de Experian, si usted se pone en contacto con nosotros dentro de los 60 días de la negativa. También puede recibir una copia sin cargo si se tomó una “medida adversa” contra usted en virtud de la información incluida en su informe de crédito (por ejemplo, su tasa de interés aumentó o su límite de crédito disminuyó). La compañía que rechazó su solicitud o tomó la medida adversa proporcionará el nombre de la compañía de informes de crédito que proporcionó su informe de crédito y brindará información acerca de cómo comunicarse con la compañía para obtener una copia.

¿Cómo puede usted comprar una copia de su informe de crédito?

Se le cobrará una carga reducido por informes adicionales si usted ya ha recibido un informe sin costo de conformidad con la Ley FACT o si no reúne los requisitos para recibir un informe sin costo, según los criterios descritos anteriormente. Algunas leyes estatales también disponen que se deben proporcionar informes sin costo o a precios reducidos para sus residentes. Se le proporcionará el precio correcto correspondiente a su estado cuando solicite su informe de crédito de Experian.

Para comprar una copia de su informe de crédito, visite nuestro sitio web www.experian.com/reportaccess o llame al 1 888 EXPERIAN (1 888 397 3742) para tener acceso a nuestro sistema telefónico automatizado.

Tenga disponible la siguiente información cuando llame para hacer su solicitud. Esta información es necesaria para que Experian prepare una copia completa y exacta de su informe de crédito.

- Nombre completo (incluida la generación, como hijo, padre, nieto).
- Direcciones postales actuales y anteriores completas (durante un período de dos años). Si se ha mudado en los últimos seis meses, se le podrá solicitar que envíe a Experian dos documentos, como copias de una factura de servicios, licencia de conducir, estado de cuenta del seguro o estado de cuenta bancaria que indiquen su nombre y dirección actual para verificar su identidad. Se proporcionará una dirección postal.
- Número del Seguro Social.
- Fecha de nacimiento.

¿Cómo podrían aparecer errores en su informe de crédito?

Experian gasta millones de dólares al año en su búsqueda de una exactitud del 100%. Aún así, los cambios en su identificación y errores de cuenta pueden aparecer debido a varias razones.

- A veces un empleado comete un error tipográfico o lee incorrectamente una solicitud manuscrita cuando ingresa la información para tener acceso a un informe de crédito. En ambos casos, esto puede causar que una letra o número incorrecto aparezca en los datos de identificación del consumidor en el archivo de crédito.
- A veces un consumidor introduce cambios en un informe de crédito habiendo solicitado crédito bajo diferentes nombres (Robert y Bob, Margaret y Peg, o J. Michael y James Michael), dando un número incorrecto de Seguro Social cuando solicita el crédito; u omite el “Senior” o “Junior” cuando el padre y el hijo comparten el mismo nombre.

- A veces se informa incorrectamente a Experian la experiencia de pagos de un consumidor. Eso puede ocurrir cuando un pago es aplicado a la cuenta equivocada.
- A veces un proceso computarizado de una compañía de informes de crédito comete errores cuando trata de crear precisión en un mundo impreciso, especialmente cuando el consumidor o el acreedor no entregan todos los datos de identificación del consumidor al acreedor (¿Son la misma persona Jack, John y Johnny — que viven en la misma dirección? ¿Mary Ellen Watson de San Diego en 1998, es la misma Mary Ellen Watson de Los Ángeles en 2000? ¿Richard Martin de la calle Oak es el mismo Richard Martin de la Avenida Oak?)

File One,SM el sistema de información de crédito del consumidor de Experian está diseñado para evitar la mayoría de los problemas más irritantes de la industria de información de créditos: mezclar información de crédito de un consumidor con la de otro consumidor, y no incluir toda la información de crédito sobre un consumidor en el informe de crédito del mismo.

¿Cómo puede usted corregir errores en su informe de crédito?

No importa cómo ocurran los errores, la ley federal permite a los consumidores disputar las inexactitudes y corregir sus archivos de crédito, y Experian estimula a los consumidores a hacerlo.

Es importante comprender que los otorgantes de créditos reportan sus datos de identificación usando la información que usted incluye en sus solicitudes. Pueden aparecer variaciones en su informe de crédito si los datos reportados por sus otorgantes de crédito son diferentes. Tales variaciones son incluidas en su informe de crédito para que usted tenga un registro completo de la información reportada a Experian. Ellas no afectan sus calificaciones de crédito ni su capacidad de adquirir crédito.

Cuando usted disputa información, Experian revisa con su otorgante de crédito a nombre suyo. El otorgante de crédito debe entonces verificar que la información es la correcta como haya sido reportada basada en sus registros, actualizar la información para reflejar con exactitud su registros o borrar la información de la cuenta.

Usted puede preferir contactar al otorgante de crédito para discutir por qué sus registros de pago no coinciden si verifica que la información en su informe de crédito está correcta.

Nadie puede retirar información exacta. La información exacta ayuda a los consumidores a obtener crédito y ayuda a los otorgantes de crédito a otorgar préstamos de bajo riesgo a más personas.

Una vez que usted ha recibido su informe de Experian, no tiene costo disputar la información. Simplemente siga las instrucciones proporcionadas con su informe personal de crédito. Nosotros verificaremos la información con la fuente de los datos. Dentro de los 30 días de recibir sus comentarios, Experian le enviará los resultados de nuestra investigación.

Informes sobre Crédito es publicada por el Departamento de Educación del Consumidor de Experian, para ayudar a los consumidores a comprender asuntos importantes sobre el crédito y otros temas financieros. Usted puede reproducir y distribuir este informe. Para mayor información, visite nuestro sitio web en www.experian.com.

© 2010 Experian Information Solutions, Inc. • All rights reserved

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.