



Su informe de crédito

¿Qué es un informe de crédito?

Un informe de crédito es un documento expedido por una agencia de informes crediticios independiente, que contiene información referente al historial de crédito de una persona y a su calificación de crédito actual.

Cómo obtener su informe de crédito

Las tres mayores agencias de informes de crédito de los Estados Unidos son Equifax, Experian y TransUnion. Una ley federal llamada Ley de Informes Crediticios Justos ("Fair Credit Reporting Act") le permite recibir una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de estas tres compañías una vez al año.

Para obtener un informe de crédito gratis

En línea:

www.annualcreditreport.com

Teléfono gratis:

(877) 322-8228

Solicitud por correo:

Annual Credit Report Request Service

P.O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

Si necesita más de un informe de crédito en un mismo año de una o más de estas agencias de informes crediticios, tal vez sea necesario que tenga que pagarlo. Para solicitar informes de crédito adicionales, póngase en contacto con una de las siguientes agencias.



Su informe de crédito (continuación)

Para solicitar informes de crédito adicionales

Equifax Information Services
www.equifax.com

Experian Consumer Assistance
www.experian.com

TransUnion
www.transunion.com

Cómo leer su informe de crédito

A continuación aparece un ejemplo de informe de crédito. He aquí cómo leerlo:

- La **Sección A** muestra sus datos: su nombre, su dirección actual y anterior, su número de Seguro Social, su fecha de nacimiento y otra información que sirve para identificarlo.
- La **Sección B** se llama Información pública. En esta parte, verá la información sobre su persona contenida en los registros de los tribunales locales, estatales o federales. En este ejemplo, vemos una bancarrota.
- La **Sección C** muestra la información proveniente de agencias de cobranzas. Si usted no paga a uno de sus acreedores, tal vez ellos contraten a una agencia de cobranzas para que se ponga en contacto con usted. Esta es una compañía que se especializa en cobrar dinero para pagar deudas.
- La **Sección D** muestra su historial de crédito. Esta es una lista de todos los lugares donde usted tiene crédito, o donde tenía crédito. Estas se llaman sus **cuentas**. La sección de historial de crédito está dividida en doce columnas.
 - La primera columna indica los nombres de sus prestamistas. En este ejemplo, aparece una concesionaria automotriz, una compañía de tarjetas de crédito y una tienda de departamentos.
 - La segunda columna muestra los números de las cuentas.

Cómo leer su informe de crédito (continuación)

- La tercera columna indica quién es responsable del pago. En la mayoría de los informes de crédito, verá una "I", lo cual quiere decir que el responsable es una *persona*. O verá una "J", que significa *conjunto*, es decir, que usted y otra persona son responsables del pago.
 - La cuarta columna indica el mes y el año en que se abrió la cuenta.
 - La columna número 5 indica el número de meses durante el que se ha reportado el historial de pago de esta cuenta.
 - En la columna 6 aparece la fecha del último pago, cambio u otra actividad efectuada en esta cuenta.
 - En la columna 7 verá la cantidad más alta que se ha cargado a esta cuenta, o el límite de crédito, si lo hay.
 - La columna 8 indica la cantidad de sus pagos mensuales, si se trata de un préstamo pagado a plazos.
 - La columna 9 muestra la cantidad que *todavía* debe a la fecha de este informe.
 - La columna 10 contiene las cantidades que están **atrasadas en el pago**. Esto quiere decir el dinero que usted tiene atrasado en el pago a su prestamista.
 - La columna 11 se llama Situación. Contiene una letra y un número. La letra describe de qué *clase* de cuenta se trata. La letra "I" significa **cuenta a plazos**. Esto quiere decir que usted paga una mensualidad del préstamo todos los meses durante cierto número de meses. "R" significa **rotativo**. Las tarjetas de crédito se llaman créditos rotativos debido a que, conforme va pagando, su crédito vuelve a estar disponible y puede volver a usarlo, una y otra vez. "O" significa **abierto**. Esto quiere decir que el prestamista decide darle crédito y después le factura lo que ha pedido prestado.

¿Qué significan los números? "1" significa que la cuenta se ha pagado según lo acordado; "2" quiere decir que la cuenta está atrasada 30 o más días; "3" significa que la cuenta está atrasada 60 días o más. En este ejemplo, el préstamo para el automóvil tiene el código I4. Esto significa que se trata de un préstamo a plazos que se encuentra 90 o más días atrasado en el pago. ¡Esto no es bueno!
 - Por último, la columna 12 indica la fecha en la cual se actualizó por última vez la información sobre esta cuenta.
- La **Sección E**, la última sección del Informe de crédito se llama Averiguaciones. Esta es una lista de las compañías que han solicitado una copia de su informe de crédito para su evaluación.



Cómo leer su informe de crédito (continuación)

Sample Credit Report

Credit Reporting Agency
P.O. Box 1234
City, State Zip
(800) 777-1234

Personal Sample Credit File

Personal Identification Information
Your name Social Security #: 000-00-0000
Current address Date of Birth: March 15, 1972
City State Zip

Previous address(es)
1234 Oak St., Anytown CA 92111
4567 Grand Ave., Hometown, IL 65432

Last Reported Employment: Truck Driver

Public Record Information
Bankruptcy filed 3/2004; Any District Court: Case or other ID number-000AB0000;
Liabilities \$21,765: Personal; Individual; Discharged; Assets \$995

Collection Agency Account Information
Any Collection Agency 09/04; Assigned 11/04 to Any Collection Agency; Client-
Top Department Store; Amount - \$678; Paid collection account

Credit Account Information

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Company Name	Account Number	Whose Account	Date Opened	Monthly Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Date Reported	Balance Past Due	Status	Date Requested
Car Dealership	4502009	J	05/98	24	11/02	\$4200	\$295	\$750	\$150	I4	
Credit Card Company	00076	I	03/98	45	05/08	\$3000		\$0		R1	
Department Store	000432	J	04/01	8	10/02	\$750		\$0		O1	

Previous Payment History: 2 times 30 days late; 3 times 60 days late

Companies that Requested Your Credit File
06/12/01 Department Store
02/17/04 Credit Card Company

Corrección de errores en la información reportada

Es importante que usted examine su informe de crédito para ver si la información contenida en el mismo es exacta. Si piensa que cierta información que figura en su informe es incorrecta u obsoleta, puede escribir a la agencia de informes crediticios y solicitar una explicación. La solicitud de cambios en su informe de crédito es fácil en algunos casos y más difícil en otros. En general, la sección de identificación y las secciones de Cuentas en cobranzas son las más fáciles de cambiar, mientras que la sección de Registros Judiciales es la más difícil.



Su informe de crédito (continuación)

Al revisar sus informes para detectar errores, tenga en cuenta lo siguiente:

- Las agencias de crédito procesan millones de unidades de información todos los años, y a veces ocurren errores como consecuencia del volumen. Quizá encuentre en su informe datos de alguien que tiene un nombre o dirección similares a los suyos. Si esa persona tiene malos antecedentes de crédito, eso puede dificultarle a usted obtener un préstamo o crédito.
- Los pagos atrasados pueden perjudicar su puntuación de crédito. Si su informe indica un pago atrasado de tarjeta de crédito y usted sabe que paga sus cuentas con puntualidad, póngase en contacto con la agencia de informes crediticios para cuestionar ese dato.
- La sección de Datos Judiciales indica embargos por impuestos, quiebras y sentencias por incumplimiento contra usted. Este tipo de información es muy perjudicial para su puntuación de crédito, por lo que debe asegurarse de cuestionar los errores inmediatamente.

¿A qué tipo de errores debe prestar particular atención?

¡Confirme todo lo que figura en su informe! En primer lugar, vea si su nombre y número de seguro social son correctos, y después revise todos los datos de todas las cuentas. Sea cuidadoso, ya que cualquier error puede afectar a su calificación. Preste especial atención a estos datos:

- **Direcciones anteriores incorrectas:** Si el informe muestra una dirección donde usted nunca residió, póngase en contacto con la agencia de informes crediticios. Esto podría querer decir que alguien en dicha dirección se hizo pasar por usted en forma fraudulenta.
- **Cuentas que no abrió:** Si hay cuentas de crédito que usted no abrió, póngase en contacto de inmediato con la agencia de informes crediticios. Esto podría indicar que usted ha sido víctima de un robo de identidad.
- **Errores en su historial:** Revise cada cuenta de crédito para ver si refleja adecuadamente su historial. Por ejemplo, si una cuenta de tarjeta de crédito figura como 60 días atrasada, pero usted siempre ha pagado sus cuentas con puntualidad, póngase en contacto con el acreedor y solicite que se corrija el error.

Cómo afrontar los problemas de crédito que ha tenido en el pasado

Si tiene pagos tardíos en su informe de crédito por motivos como una enfermedad o una situación de desempleo temporal, entregue una explicación por escrito al prestamista, explicando por qué su crédito fue malo durante cierto período. Aunque el prestamista no espere que usted tenga un historial de crédito intachable, la mayoría de ellos esperan que haya resuelto sus problemas de crédito antes de solicitar un préstamo. Si actualmente tiene pagos de crédito atrasados, páguelos ahora para mejorar su situación de crédito. Una vez que los haya pagado, esfuércese por acumular antecedentes de pago puntual durante por lo menos el año anterior, a fin de mejorar aún más su calificación de crédito.



Su informe de crédito (continuación)

Obtenga más información en la FTC

Para más información sobre cómo cuestionar errores y mejorar su informe de crédito, visite el sitio de la Comisión Federal del Comercio ("Federal Trade Commission" o "FTC" por sus siglas en inglés) en www.ftc.gov.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.