



Informes de Crédito

Credit Reports

COVID-19: Todas las personas en los EUA todavía pueden obtener informes de crédito semanales gratis al www.AnnualCreditReport.com.

¿Qué son los informes de crédito?

Los informes de crédito son realizados por empresas llamadas compañías de informes de crédito. Ellos recopilan información sobre su historial de pagos de facturas y préstamos. Si un concesionario de automóviles, un banco, un arrendador, una compañía de tarjetas de crédito u otro negocio está pensando en hacer negocios con usted, pueden comprar un informe de crédito de una compañía de informes de crédito, para ver si usted es un buen riesgo. Algunos empleadores hacen una verificación de su crédito cuando usted solicita trabajo.

Es buena idea revisar su informe de crédito para asegurarse de que la información es correcta. Si hay cosas que están equivocadas en su informe, puede dificultar la obtención de un apartamento o un trabajo.

A usted se le debe informar si un informe de crédito ha sido usado en su contra. Cualquier persona que use un informe de crédito en su contra - por ejemplo, para negar un apartamento, un trabajo o un préstamo - debe decirle por escrito el nombre, la dirección y el número de teléfono de la compañía de informes de crédito que hizo el informe.

¿Puedo obtener una copia de mi informe?

Una vez cada 12 meses usted puede obtener una copia gratuita de su informe de crédito de cada una de las 3 grandes compañías de informes de crédito. Las 3 grandes compañías de reporte de crédito son Equifax, Experian y Trans Union.

- Puede solicitarlo en línea en www.annualcreditreport.com. *(solo en inglés)* Hacerlo en línea es lo más rápido. Usted obtiene su informe de inmediato. También puede descargar un formulario para llenarlo y enviarlo por correo.
- Puede llamar al 1(877) 322-8228 para dar su información por teléfono y le enviarán su informe por correo.

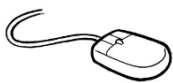


- O puede enviar una solicitud por escrito. Escriba una carta o utilice el formulario "Solicitud de Informe de Crédito Gratuito" adjunto. Asegúrese de dar su nombre completo, dirección, número de seguro social y su fecha de nacimiento. Envíe su formulario o carta completa por correo a:

Annual Credit Report Request Service
PO Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

O usted puede [crear una carta de solicitud de Informe de Crédito en línea](#). (solo en inglés)

Vaya a www.lawhelpmn.org/forms.



- Busque en "Debts, Fees & Deposits" (Deudas, Cuotas y Depósitos)
- Haga clic en "Credit Report Request" (Solicitud de Informe de Crédito)

Lo mejor es obtener una copia de las 3 compañías de informes de crédito para asegurarse de que la información es exacta. Esto es importante porque una compañía de informes de crédito puede tener información diferente a las otras. Asegúrese de marcar en el formulario o escribir en su carta si desea un informe de las 3 compañías de informes de crédito.

Pasar por el Servicio de Informe de Crédito Anual es la mejor manera de obtener su informe de crédito de forma gratuita. Las compañías de informes de crédito ofrecen informes gratuitos, pero también venden productos de informes de crédito. Puede ser confuso entender lo que usted está pidiendo, y usted podría terminar comprando algo que no necesita. Especialmente si la compañía de informes de crédito recopila un número de tarjeta de crédito como una forma para verificar su identidad. Otras compañías también ofrecen ayuda con su informe de crédito, pero muchas de ellas son estafadores o personas que tratan de robar su información de crédito.

Hay algunas veces en las que usted puede obtener su informe gratuitamente de las compañías de informes de crédito. Estas se describen en la siguiente sección.



¿Y si necesito ver mi informe más de una vez al año?

Aunque ya haya recibido su informe anual gratuito, hay veces que puede obtener otra copia gratis. Puede obtener otra copia gratuita si:

- alguien lo ha usado en su contra en los últimos 60 días, o
- está desempleado y planea buscar un trabajo dentro de los próximos 60 días, o
- usted está recibiendo asistencia pública, como MFIP, SSI, GA, MA, o cupones de alimentos, o
- su informe es erróneo debido a un fraude, incluyendo el robo de identidad

Los informes de crédito gratuitos están ampliamente disponibles. Si usted tiene que pagar por uno, lea las ofertas cuidadosamente. Cada compañía de informes de crédito ofrece varios productos incluyendo un informe combinado de las 3 compañías. Estos usualmente incluyen un

monitoreo continuo que tiene un costo mensual. ¡Tenga cuidado cuando pague por un informe de crédito!

Para obtener sus informes de crédito gratuitos o pagados directamente de las 3 compañías de informes de crédito, llame a su número gratuito, vaya a su sitio web para hacerlo en línea o llene el formulario, "Solicitud de Informe de Crédito" adjunto y envíelo por correo. Asegúrese de guardar una copia para usted.

Envíe el formulario o la carta a las compañías de informes de crédito que se indican a continuación. Es posible que le pidan que también envíe una copia de una identificación con foto y una factura de servicios públicos u otro documento que muestre su nombre y dirección. Cada compañía de informes tiene instrucciones sobre cómo obtener su informe gratuito. Usted debe obtener el informe en 2-3 semanas si lo pide por correo. Usted puede obtenerlo de inmediato si lo hace en línea.

Equifax

PO Box 740241
Atlanta, GA 30374

1(800) 685-1111

www.equifax.com

Experian

PO Box 2002
Allen, TX 75013

1(866) 200-6020

www.experian.com

Trans Union

PO Box 1000
Chester, PA 19016

1(800) 888-4213

www.transunion.com

Recuerde: Su informe de crédito tiene información personal. Si está usando una computadora pública, asegúrese de que su información sea borrada cuando termine para protegerse contra el robo de identidad. Pregúntele al bibliotecario o a alguien de su confianza si no sabe cómo hacerlo.

¿Cómo puedo corregir un error en mi informe de crédito?

Los errores son comunes en los informes de crédito. Si encuentra un error en el suyo, haga esto:

1. Contacte a la compañía de informes de crédito por escrito, por teléfono o reporte el error a través de su sitio web. Dígalos cuál es el error.
2. Proporcíóneles toda la información que usted pueda, como el nombre del acreedor, el número de cuenta y la razón por la que el informe está equivocado. Cada compañía de informes tiene una lista de información necesaria para encontrar su cuenta, así que asegúrese de dar los detalles.
3. Si usted está involucrado en una disputa con una empresa, dígaselo a la compañía de informes de crédito y pídale que lo reporten como una deuda en disputa en su informe de crédito.



4. Si usted está enviando la disputa por correo, envíe una copia del informe de crédito que recibió con su carta. Marque el error en él y escriba al lado: "Por favor, Borrar." Guarde una copia del informe para usted.
5. Envíe copias de cualquier otro documento que ayude a explicar la situación.
6. Ponga la fecha de su carta o anote la fecha de su llamada. Si lo hizo por Internet, guarde una página de confirmación u otra prueba. Asegúrese de guardar copias de su informe de crédito y de su carta para usted.
7. **Además, envíe una copia de la carta y del informe de crédito al acreedor/empresa que dio la información incorrecta y pídale que dejen de reportar información errónea sobre usted.** Por ejemplo, si el informe de crédito dice que debe dinero a Smith Department Store, y no es así, escriba a la compañía de informes de crédito y escriba a Smith Department Store. Ellos pueden acordar dejar de reportarlo. También podrían darle una carta diciendo que cometieron un error. Luego puede enviar esa carta a las compañías de informes de crédito, para que ellos puedan corregir su informe.

Si la compañía **no está** de acuerdo que cometieron un error, la deuda probablemente permanecerá en su informe de crédito. Pero en su informe debe decir que usted disputa la deuda. Envíe a la compañía de informes de crédito una explicación escrita con 100 palabras o menos y ellos deben incluirla en su informe.

¿Qué pasa después de que envíe una corrección?

- Las compañías de informes de crédito deben comprobar las cosas que usted dice que están mal, normalmente en un plazo de 30 días. Ellos se pondrán en contacto con la compañía o la persona que da la información - por ejemplo, un antiguo propietario o acreedor. La compañía o la persona tiene que verificar sus pruebas e informar a la compañía de informes de crédito. La compañía de informes de crédito debe darle un informe escrito de su investigación. Si cambian su informe, también deben darle una copia del nuevo informe.
- Su informe de crédito enumera todos los negocios que obtuvieron el informe en los últimos 6 meses. Si usted corrige un error, puede pedirle a la compañía de informes de crédito que envíe un informe corregido a todos los que recibieron el que tenía errores.
- Si la compañía de informes de crédito no borra un dato incompleto o erróneo, usted puede enviar una declaración de hasta 100 palabras contando su versión de la historia. La oficina debe poner esa declaración en todos los futuros informes.



Si la compañía de informes de crédito o la empresa que les comunica su información no cumple estas normas, póngase en contacto con la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (*Consumer Finance Protection Bureau - CFPB*) en su sitio web, por teléfono o por correo a:

CFBP
P.O. Box 27170
Washington DC 20038

(855) 411-2372
www.consumerfinance.gov/complaint

Nota: Es muy común que las empresas que reportan a las compañías de informes de crédito hagan investigaciones deficientes. Especialmente cuando la compañía es un cobrador o compró la deuda a un prestamista original. El CFPB requiere una respuesta de la compañía de la que usted se está quejando y publica su queja y la respuesta de la compañía en su sitio web. El CFPB también puede investigar y multar a las empresas que no siguen las reglas debido a su queja. **Usted puede demandar a la empresa que hizo el informe falso.**

¿Cuánto tiempo permanecen las deudas incobrables en mi informe de crédito?

Generalmente, durante 7 años desde la fecha en que su deuda fue cancelada por el prestamista. Quienes hacen los informes a menudo cometen errores al reportar esa fecha, lo que puede causar que una deuda sea reportada más tiempo del que debería. Pero:

- Pueden reportar una bancarrota por 10 años.
- Si usted está solicitando \$150,000 o más en crédito o seguro de vida, o está solicitando un trabajo que paga más de \$75,000, ellos pueden reportar información negativa, sin importar la antigüedad de la misma.

¿Cuáles son algunos de los errores más comunes en los informes de crédito?

- Si usted tiene un nombre común (como "John Smith"), su informe de crédito podría enumerar las deudas de otras personas con el mismo nombre o uno similar. Si usted se llama como un pariente, su informe podría enumerar las deudas de esa persona. Puede aclarar esto enviándoles pruebas de su número de seguro social, fecha de nacimiento o direcciones.
- Es posible que la empresa se niegue a quitar la información negativa porque afirman que usted debe el dinero. Si esto sucede, es posible que usted tenga que ir al tribunal para demostrar que no debe la deuda. Es posible que usted no deba el dinero si la empresa fue culpable de fraude, engaño o incumplimiento de las leyes de protección al consumidor.



Por ejemplo, si un vendedor de autos le mintió acerca del millaje del auto cuando se lo vendió, entonces usted puede tener una defensa contra la deuda y puede hacer que se borre de su informe de crédito. Si usted cree que puede tener una defensa contra la deuda, hable con un abogado.

- Las compañías a veces cometen errores y cambian la fecha de cancelación de la deuda que se reporta a la compañía de informes. La compañía de informes utiliza esta fecha para determinar cuánto tiempo debe reportar la deuda de usted. Pueden reportarla más tiempo del que deberían si esa fecha es incorrecta. Por ejemplo, a veces una empresa le compra su deuda a otro prestamista. Debido a eso, no saben la fecha correcta. En ese caso, no pueden fijar una fecha y no deben reportar su deuda.

¿Qué puedo hacer con las deudas que debo?

Las deudas pueden impedir que usted pueda comprar una casa, obtener una tarjeta de crédito o alquilar un apartamento. Los acreedores pueden embargar su salario o sus cuentas bancarias. Si usted puede hacer un plan para pagar la deuda, hágalo. Pero su primera prioridad es ocuparse de su situación actual: pagar el alquiler o la hipoteca y las facturas de los servicios públicos en su totalidad y a tiempo.

Por otro lado, no todas las deudas antiguas le impedirán obtener un crédito. Un banco u otro negocio podría preocuparse más de que usted tenga un trabajo estable que de que usted tenga una deuda antigua.

Aunque usted esté de acuerdo en que debe el dinero, quizás quiera explicar por qué. Tal vez usted fue despedido. Tal vez su ex-marido se endeudó mucho antes de que usted se divorciara. Tal vez usted tenía una enfermedad grave y no tenía seguro médico. Escriba una declaración explicando la situación y entréguela a los negocios o a los propietarios que están recibiendo informes de crédito sobre usted.

Si usted puede pagar sus deudas antiguas, tal vez le convenga elaborar un plan de pago. Para obtener ayuda con esto, llame al Servicio de Asesoría de Crédito al Consumidor al 1-(800) 431-8157.



Si usted quiere comprar una casa, hable con un programa de propiedad de casas. Ellos pueden ayudarle a mejorar su crédito. Para encontrar a alguien que le ayude, llame a United Way al 2-1-1 a nivel estatal o al 800-543-7709. También puede enviar un mensaje de texto con su código postal al 898-211 o conversar en línea en www.211unitedway.org

En algunos casos, usted debería considerar la bancarrota. La bancarrota tiene sentido si usted no tiene manera de ponerse al día con sus facturas y sus acreedores están tomando medidas en su contra - como el embargo de sus salarios o cuentas bancarias.

¿Qué es una estafa de "reparación de crédito"?

Tenga cuidado con las compañías de "reparación de crédito" que ofrecen ayudarle a ocultar el mal crédito o "crear una nueva identidad de crédito." Es un delito hacer declaraciones falsas en una solicitud de préstamo o crédito o declarar falsamente su número de seguro social. Algunas compañías de reparación de crédito aconsejan a las personas que obtengan Números de Identificación de Empleadores y los usen en lugar de los números de seguro social. Si usted hace esto para ocultar el mal crédito, esto es ilegal. En general, tenga cuidado con cualquier grupo que ofrezca "reparación de crédito." Pueden cobrarle dinero por un asesoramiento malo o ilegal o por cosas que podría hacer usted mismo o con la ayuda de un servicio de asesoramiento de crédito sin fines de lucro de forma gratuita.

Las hojas informativas son información legal NO asesoramiento legal. Consulte con un abogado para obtener asesoramiento. No use esta hoja informativa si tiene más de un año. Pídanos actualizaciones, una lista de hojas informativas o formatos alternativos.

© 2023 Minnesota Legal Services Coalition. Este documento se puede reproducir y usar sólo para propósitos personales y educativos no comerciales. Todo otro derecho está reservado. Este aviso debe permanecer en todas las copias. La reproducción, distribución y uso con fines comerciales están estrictamente prohibidos.

FREE CREDIT REPORT REQUEST

(SOLICITUD DE INFORME DE CRÉDITO GRATUITO)

Use this form to ask for your free (once every 12 months) copy of your credit report.

Use este formulario para pedir su copia gratuita (una vez cada 12 meses) de su informe de crédito.

Full Name

(First, middle initial, last) _____

Nombre Completo: (Nombre, inicial del segundo nombre, apellido)

Current Address:

Dirección Actual

Previous Address (if you have been at your current address for less than 2 years)

Dirección Anterior (si usted ha estado en su dirección actual por menos de 2 años)

Date of Birth: _____ / _____ / _____

Fecha de Nacimiento

Social Security # _____

de Seguro Social

I am requesting my free copy of my credit report that I can get every 12 months.

Estoy solicitando una copia gratuita de mi informe de crédito que puedo obtener cada 12 meses

I want a credit report from all three credit reporting companies.

Quiero un informe de crédito de las tres compañías de informes de crédito.

I want a report from Equifax

Quiero un informe de Equifax

I want a report from Experian

Quiero un informe de Experian

I want a report from Trans Union

Quiero un informe de Trans Union

Signed: _____

Firma:

Date: _____

Fecha:

Mail this completed form to:

Envíe este formulario completo por correo a

Annual Credit Report Request Service

PO Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

CREDIT REPORT REQUEST

(SOLICITUD DE INFORME DE CRÉDITO)

Use this form to get copies of your credit report if you already got your free one.

Use este formulario para obtener copias de su informe de crédito si ya tiene el gratuito.

Full Name

(First, middle initial, last) _____

Nombre Completo: (Nombre, inicial del segundo nombre, apellido)

Current Address:

Dirección Actual

Previous Address (if you have been at your current address for less than 2 years)

Dirección Anterior (si usted ha estado en su dirección actual por menos de 2 años)

Date of Birth:

Fecha de Nacimiento

____ / ____ / ____

Social Security

de Seguro Social

Payment (Pago):

Check or money order for \$ _____
Cheque o giro postal por \$

I am entitled to a free copy because:
Tengo derecho a una copia gratuita porque:

- I get public assistance, or
Recibo asistencia pública, o
- I am unemployed and plan to seek employment within 60 days, or
Estoy desempleado y planeo buscar empleo dentro de 60 días, o
- My report is inaccurate due to fraud
Mi informe es inexacto debido a un fraude
- I was denied credit based on your report in the last 60 days
Se me negó el crédito basado en su informe en los últimos 60 días
(I am sending a copy of the denial letter)
(Estoy enviando una copia de la carta de negación)

Signed: _____

Firma:

Date: _____

Fecha:

Mail this completed form to the Credit Reporting Company you want to contact. Use the address listed in this fact sheet. Don't forget to include a copy of your photo ID and a copy of a current utility bill or other document that shows your name and address.

Envíe por correo este formulario completo a la Compañía de Informes de Crédito que desea contactar. Utilice la dirección que aparece en esta hoja informativa. No olvide incluir una copia de su identificación con foto y una copia de una factura de servicios públicos actual u otro documento que muestre su nombre y dirección.