

Preguntas básicas sobre informes de crédito y el sistema de información de créditos

Informes sobre Crédito — Número 1



Si usted es como la mayoría de los estadounidenses, usted ha comprado un coche en un patio de exhibición; ha hecho pedidos por catálogo; ha comprado en línea boletos de concierto; arrendado un vídeo y abierto una cuenta de débito instantáneo en una tienda departamental. ¿Está usted consciente de que su informe de crédito hizo posibles todos esos servicios? Sin embargo, usted tal vez nunca ha visto su informe de crédito, o realmente comprendido cómo funciona el sistema de información de crédito. Esta edición de Informes sobre Crédito contestará algunas preguntas básicas para que logre una mejor comprensión sobre los informes de crédito y cómo se usan:

- ¿Qué es un informe de crédito de consumidor?
- ¿Qué está incluido en un informe típico de crédito típico?
- ¿De qué manera le ayudan los informes de crédito?
- ¿Quién decide si usted obtiene crédito?

¿Qué es un informe de crédito de consumidor?

Un informe de crédito de consumidor es un registro de los hechos en el historial de pagos de créditos de una persona según lo han reportado sus acreedores, y sirve como sus referencias de crédito para los negocios. Solamente puede ser proporcionado para los fines permitidos por la ley. Los informes de crédito se usan con mayor frecuencia para ayudar a los otorgantes de crédito a decidir, de manera rápida y objetiva, si otorgarán un crédito o no. Algunos ejemplos de crédito son los préstamos para automóviles, las tarjetas de crédito y las hipotecas para viviendas. Un informe de crédito también puede usarse como una herramienta para tomar decisiones de contratación laboral, alquileres, licencias, seguros y otras relaciones comerciales específicas.

¿Qué incluye un típico informe de crédito típico?

- **Información de identificación:** su nombre, su dirección actual y anteriores, su número de teléfono, variaciones de su número del Seguro Social informadas, su fecha de nacimiento, el nombre de su empleador y el de su cónyuge. Esta información proviene de sus solicitudes de crédito; por lo tanto, su exactitud depende de que usted rellene los formularios de manera clara, completa y uniforme cada vez que solicita un crédito. El código geográfico del gobierno federal para el área donde usted vive también aparecerá en su informe

de crédito para ayudar a los reguladores a identificar y responder ante posibles prácticas de préstamos discriminatorias.

- **Historial de cuentas:** la información específica sobre cada cuenta, como la fecha de apertura, el límite de crédito o la cantidad del préstamo, el saldo, el pago mensual, el estado del pago y el historial de pagos. Esta información proviene de las compañías que llevan a cabo negocios con usted.
- **Registros públicos:** declaraciones de bancarrota, registros judiciales de gravámenes tributarios no pagados y sentencias monetarias. Esta información es recolectada rutinariamente de los registros del estado, del condado y registros públicos de los tribunales.
- **Consultas:** un registro de las personas que han revisado su historial de crédito. Pedidos de su informe de crédito, llamados "consultas," son captadas por la compañía informadora de crédito a medida que ocurren.
- **Declaraciones del consumidor:** "declaraciones de disputa" añadidas por usted a una cuenta o a su informe de crédito como una declaración general. Los acreedores pueden reportar temporalmente una cuenta como "en disputa" cuando usted formalmente desafía el estado de una cuenta con ellos. El acreedor termina de reportar el estado de disputa cuando el problema ha sido resuelto,

usualmente dentro de los 60 días. Si usted y el acreedor no pueden acordar sobre el estado de una cuenta, usted puede hacer añadir una “declaración de disputa” a su historial de crédito. Tanto su declaración como el estado reportado de la cuenta del acreedor aparecerán en su informe de crédito. Si la declaración que usted añade está asociada con una cuenta, permanecerá mientras la cuenta sea parte de su historial de crédito.

La mayor parte de la información que tiene Experian es positiva, lo que indica que la mayoría de las personas paga sus cuentas a tiempo.

Su informe de crédito de Experian no incluye información sobre origen étnico, preferencia religiosa, historia clínica, estilo de vida personal, preferencia política, amistades, antecedentes penales ni ninguna otra información no relacionada con el crédito.

¿De qué manera le ayudan los informes de crédito?

Antes de que existieran compañías de información de crédito como Experian, los consumidores podían obtener crédito solamente en comunidades en las que eran conocidos y en las que habían vivido por algunos años. Si ellos se trasladaban a otra ciudad donde no eran conocidos, era prácticamente imposible obtener crédito.

Actualmente, los sistemas automáticos de información de crédito permiten que la buena reputación de crédito del consumidor haga que el crédito

sea posible sin importar donde ese consumidor decida vivir dentro de los Estados Unidos.

Los procesos de información de crédito de Experian recaban, almacenan y mantienen sus referencias financieras actualizadas. En cuestión de minutos, y a veces segundos, un prestamista puede obtener y revisar su historial de crédito y aprobarle los servicios que usted necesite y desee. Usted también puede aprovechar la conveniencia del crédito para pagar en la gasolinera, comprar en línea, rastrear el uso de su crédito con estados de cuenta mensuales y ganar puntos de bonificación para premios especiales.

Gracias a la información automatizada del crédito, los estadounidenses disfrutan del acceso más amplio al crédito a las tasas de interés más bajas del mundo. La información de crédito permite a los otorgantes de crédito ya sea evitar a los consumidores que no pagan, o prestarles bajo condiciones especiales. Las pérdidas por créditos, que anteriormente son cargadas a los consumidores que sí pagan sus deudas, son, por consiguiente, minimizadas.

Los informes de crédito también ayudan a promover una competencia intensa entre los proveedores de servicios financieros. Esta competencia le ofrece reducciones en costos anuales, servicios especializados al cliente, reconocimientos al cliente y programas de incentivos, así como planes de protección de compras, entre otros beneficios.

¿Quién decide si usted obtiene crédito?

Las compañías de información de crédito simplemente proporcionan informes de crédito ante los pedidos de los otorgantes del crédito. En algunos casos ellas también entregan una o más calificaciones de crédito provenientes de los modelos de cálculo de calificaciones seleccionados por la entidad crediticia. En ese punto termina el trabajo de la compañía de informes de crédito. No toma decisiones para el otorgamiento de créditos, y no determina qué significado tiene la calificación o las calificaciones de crédito. Ese es el papel del otorgante de crédito.

Puesto que el otorgante del crédito toma las decisiones de otorgamiento, solo el otorgante –no la compañía informadora de crédito– sabe las razones para otorgarle o denegarle a usted un crédito.

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.