



# CRÉDITO SÓLIDO

¿Alguna vez usted se ha preguntado sobre informes de crédito, puntajes de crédito y sobre la manera de proteger su información personal? **Lea a continuación y entérese cómo proteger, vigilar y mejorar su crédito.**

**Linda S.** respondió a un aviso publicitario que prometía 0% de interés en la financiación para comprar un auto nuevo. Cuando fue donde el distribuidor, la mejor tasa que pudo conseguir fue 6%.

**Marco N.** y su esposa encontraron la casa de sus sueños, pero el funcionario de crédito les dijo que la tasa de interés que les habían aprobado era tan alta que no podrían pagar la hipoteca.

**María W.,** luego de una larga búsqueda, encontró un apartamento para alquilar, pero el propietario rechazó su solicitud luego de obtener su informe de crédito.

*La vida de estas personas ha sufrido la influencia de lo que aparece en sus informes de crédito. A veces, nuestra historia de crédito nos afecta por decisiones que hemos tomado. Otras veces, nos perjudica lo que otras personas hacen como, por ejemplo, si se comete errores en nuestro informe de crédito, o peor aún, si somos víctimas del robo de identidad.*

## Informes y puntajes de crédito

### P: ¿Qué es un informe de crédito?

**R:** Es la historia de sus pagos de cuentas. También incluye la información sobre su domicilio, sobre si ha sido enjuiciado, arrestado, o si se ha declarado en bancarrota. Además, contiene la lista de empresas que han averiguado sobre su historia como deudor. Toda esta información es reunida, en el nivel nacional, por tres empresas de información sobre crédito. Le conviene tener en cuenta que la información que estas empresas han reunido sobre usted no necesariamente es la misma, por tanto, es importante revisar los informes de crédito que ofrecen las tres empresas.

### P: ¿Qué es el puntaje de crédito?

**R:** Toda la información de su informe de crédito se resume en un número que permite, a los prestadores y a otros, decidir si le otorgan crédito o no y la tasa de interés a la que lo van a hacer. Se asume que ese número representa la alta o baja probabilidad de que usted pague sus deudas, puesto que se calcula sobre la base de la información contenida en el informe de crédito. Los puntajes varían entre 300 y 850, y la mayor parte de las personas se encuentran en el rango entre 600 y 700.

### P: ¿Por qué son importantes?

**R:** Cuanto mejor sea su historia de crédito, mayor será su puntaje de crédito. A mayor puntaje de crédito, menor tasa de interés. Esto se aplica tanto si está comprando una casa o un auto, como si simplemente está

utilizando una tarjeta de crédito. Para los prestadores, un puntaje alto significa menor riesgo de crédito, por tanto, las empresas le cobrarán menos interés al prestarle dinero.

Aunque usted no esté buscando ampliar su crédito en el mercado, debe saber que tanto su historia como su puntaje de crédito tienen influencia en la obtención de seguro de automóvil o vivienda y en lo que pagará por ello. Puesto que muchos propietarios de viviendas ofrecidas en alquiler revisan los informes de crédito, la posibilidad de alquilar un apartamento también se ve afectada por su historia de crédito. Lo mismo sucede con los empleadores; muchos de ellos revisan su informe de crédito antes de hacerle una oferta de trabajo.

### P: ¿De qué manera puedo obtener mi informe de crédito?

**R:** Hay varias maneras. Para empezar, hay que pedir los informes de crédito **gratis**. Una nueva ley otorga el derecho a cada uno de nosotros a obtener un informe de crédito gratis de cada una de las tres empresas de información sobre crédito (consumer reporting companies, CRCs) en todo el país: Equifax, Experian y TransUnion.

Hay una **única** fuente para obtener los informes gratis, sin embargo, los puede solicitar a través de internet, por teléfono, o por correo común. El informe de crédito solo está disponible en inglés. Aquí es cómo ordenarlo:

- ▶ A través de internet:  
[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
- ▶ Por teléfono:  
1-877-322-8228

### ¿Sabía usted que...?

Siete estados tienen leyes que permiten que las personas reciban, cada año, un informe de crédito gratis de cada una de las tres empresas de información sobre crédito. Si usted vive en Colorado, Georgia, Maine, Maryland, Massachusetts, Nueva Jersey, o Vermont puede tomar contacto con Equifax, Experian y TransUnion y pedir sus informes gratis. También puede obtenerlos en el sitio en internet [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) (en inglés).

- ◉ **Por correo:**  
Annual Credit Report Service  
P.O. Box 105281  
Atlanta, GA 30348-5281

Utilice el formulario de la página 5 para enviar su solicitud por correo. Usted decide si solicita uno, dos, o los tres informes a la vez. Para obtener sus informes debe indicar su nombre, dirección, número de Seguro social y fecha de nacimiento. Además deberá contestar algunas preguntas con información que sólo usted conoce, tal como el pago mensual de su hipoteca o automóvil. Esto se hace para mantener la confidencialidad de su información de crédito.

Podemos obtener nuestros informes **gratis** cada doce meses. Sin embargo, también se puede pagar por ellos para revisarlos en otro momento. El costo es de unos nueve dólares y se los puede pedir directamente en las tres CRCs. Los puede solicitar a través de internet, o por teléfono. He aquí la manera:

- ◉ **Equifax:** [www.equifax.com](http://www.equifax.com)  
800-685-1111
- ◉ **Experian:** [www.experian.com](http://www.experian.com)  
888-EXPERIAN (888-397-3742)
- ◉ **TransUnion:** [www.transunion.com](http://www.transunion.com)  
800-916-8800

### **P: ¿Debo comprar mi puntaje de crédito?**

**R:** Cada CRC calcula su puntaje de manera diferente. Si se encuentra a punto de realizar una compra grande, vale la pena que sepa el puntaje que está revisando su prestador, que por lo general es el puntaje FICO. Usted puede adquirir este puntaje en [www.myfico.com](http://www.myfico.com) y también lo puede adquirir de las tres CRCs (en inglés). Si no va a hacer una compra grande, no necesita revisar su puntaje con

tanta frecuencia. Lo más importante es asegurarse que la información contenida en su informe de crédito sea exacta y que sea sobre usted.

## Asegurar que su informe de crédito sea verdadero

### **P: ¿Cómo leo mi informe de crédito?**

**R:** Una vez ordenado y recibido su informe de crédito, el siguiente paso es entenderlo y asegurarse que sea verdadero. Su informe de crédito es la historia de sus deudas y la manera en que las ha pagado. Vale la pena revisarlo con cuidado. Cada CRC emite los informes en formato diferente, sin embargo, todos cuentan con la información clasificada de manera similar y utilizan las mismas categorías básicas. En los informes de crédito estará la siguiente información:

**Información personal:** que incluye su nombre, dirección, número de Seguro social, fecha de nacimiento y empleador actual.

**Información sobre cuentas de crédito:** muestra todas las cuentas de crédito abiertas en los últimos siete a diez años y a veces por mayor tiempo. Incluye cuentas abiertas y cerradas. La información específica es la siguiente:

- ◉ número de cuenta;
- ◉ nombre del acreedor;
- ◉ saldo actual;
- ◉ fecha de apertura de la cuenta;
- ◉ puntualidad de sus pagos;
- ◉ número de pagos con atraso;
- ◉ límite de crédito, o monto de préstamo.

Las CRCs pueden agrupar esta información en 'cuentas al día' (accounts in good standing) y 'cuentas con atraso' (accounts past due).

Asegúrese que todo lo que aparece en su informe de crédito sea verdadero, hasta en el más mínimo detalle. ¿Son reales los números de cuenta? ¿Está actualizada la historia de pagos? Compare el informe de crédito con sus propios archivos. Aún los más pequeños errores pueden causarle grandes dolores de cabeza en el futuro.

Muchas personas se sorprenden al encontrar cuentas que creían cerradas y siguen apareciendo abiertas. Si ese es el caso de usted, comuníquese con su acreedor y cierre definitivamente la cuenta antigua e inactiva.

**Consultas:** Informa sobre todas las empresas e individuos que han revisado su historia de crédito. Hay dos tipos de consultas:

**Consultas integrales (Hard inquiries),** que usted mismo inicia, incluyen solicitudes para obtener crédito, comprar casa, o para préstamos. Los prestadores, empleadores, compañías de seguros, o propietarios de vivienda pueden revisar toda su historia de crédito para evaluar su capacidad de crédito y solvencia. **CONSEJO:** *Asegúrese de que usted mismo ha iniciado las consultas integrales.*

**Consultas superficiales (Soft inquiries),** son realizadas por empresas que revisan su historia de crédito antes de enviarle una oferta de crédito con aprobación previa, o cuando usted solicita su informe de crédito, o cuando sus prestadores actuales revisan su cuenta. Usted es la única persona que puede enterarse sobre quienes hayan solicitado consultas superficiales, las cuales no tienen efecto en su crédito. **CONSEJO:** *Se puede evitar que las CRCs den su información a empresas que le envían ofertas de crédito con aprobación previa. Llame al 1-888-5-OPT-OUT (1-888-567-8688).*

**Registros públicos:** Esta información se mantiene en su informe de crédito durante diferentes períodos de tiempo.

- ▷ gravámenes de impuestos sobre sus bienes;
- ▷ embargos;
- ▷ bancarrotas;
- ▷ sentencias judiciales impagas, incluyendo pensiones para hijos menores;
- ▷ condenas criminales.

**P: ¿Cuáles son los errores más comunes que puedo encontrar en mi informe de crédito?**

**R:** La información que aparece en su informe de crédito proviene de diversas fuentes. Cada CRC puede tener información sobre usted un poco distinta, e incluso errores diferentes. Por tanto, es importante revisar los informes de las tres CRCs. Recuerde, errores graves en su informe de crédito pueden afectar a sus posibilidades de obtener un préstamo, un trabajo, o un seguro, y verse obligado a pagar una tasa de interés más alta por dinero prestado. Al revisar su informe de crédito, busque los siguientes posibles errores:

**Información sobre usted, pero que contiene errores:**

- ▷ faltas de ortografía, o errores numéricos en fechas de nacimiento o direcciones;
- ▷ el mismo préstamo aparece más de una vez;
- ▷ falta de información positiva, por ejemplo, que usted pagó una cuenta atrasada, o arregló un problema legal;
- ▷ cuentas que han sido cerradas, pero que aún aparecen abiertas.

**Información que no es suya, pero que aparece en el informe sobre usted:**

- ▷ Por ejemplo, información sobre el señor López padre aparece en el informe del señor López hijo, o la información de Pepe García aparece en el informe de Jorge García.

**Información que es suya, pero es muy antigua y debe eliminarse:**

- ▷ direcciones o empleadores anteriores, o información sobre un esposo o esposa anterior.



# Annual Credit Report Request Form

You have the right to get a free copy of your credit file disclosure, commonly called a credit report, once every 12 months, from each of the nationwide consumer credit reporting companies—Equifax, Experian and TransUnion. For instant access to your free credit report, visit [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

For more information on obtaining your free credit report, visit [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) or call 877-322-8228.

Use this form if you prefer to write to request your credit report from any, or all, of the nationwide consumer credit reporting companies. The following information is required to process your request. Omission of any information may delay your request. Once complete, fold (do not staple or tape), place into a #10 envelope, affix required postage and mail to: Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281

Please use a Black or Blue Pen and write your responses in PRINTED CAPITAL LETTERS without touching the sides of the boxes like the examples listed below:

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

### Social Security Number:

### Date of Birth:

Month Day Year

Fold Here

Fold Here

First Name

M.I.

Last Name

JR, SR, III, etc.

### Current Mailing Address:

House Number

Street Name

Apartment Number / Private Mailbox

For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City

State

Zip Code

### Previous Mailing Address (complete only if at current mailing address for less than two years):

House Number

Street Name

Fold Here

Fold Here

Apartment Number / Private Mailbox

For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City

State

Zip Code

Shade Circle Like This → ●

Not Like This →



I want a credit report from (shade each that you would like to receive):

- Equifax
- Experian
- TransUnion

Shade here if, for security reasons, you want your credit report to include no more than the last four digits of your Social Security Number.



If additional information is needed to process your request, the consumer credit reporting company will contact you by mail.

Your request will be processed within 15 days of receipt and then mailed to you.

Copyright 2004, Central Source LLC Reprinted with permission from CDIA.

31238





Si desea enviar por correo su solicitud para obtener los informes de crédito gratis, utilice este formulario desglosable. Tanto el formulario como el informe que recibirá son en inglés.

Hay una **única** fuente para obtener los informes gratis, sin embargo, los puede solicitar a través de internet, por teléfono, o por correo postal. Aquí es cómo ordenarlo:

- ▶ A través de internet: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
- ▶ Por teléfono: 1-877-322-8228
- ▶ Por correo: Annual Credit Report Service  
P.O. Box 105281  
Atlanta, GA 30348-5281

Utilice esta página para enviar su solicitud por correo. Usted decide si solicita uno, dos, o los tres informes a la vez. Para obtenerlos, tendrá que indicar su nombre, dirección, número de Seguro social y fecha de nacimiento. Además tendrá que contestar algunas preguntas con información que sólo usted conoce, como el pago mensual de su hipoteca o automóvil, por ejemplo. Esto es para mantener la confidencialidad de su información de crédito.

---

**P: ¿Durante cuánto tiempo puede una CRC mantener información negativa?**

**R:** Sólo el paso del tiempo puede borrar información negativa que es verdadera. Normalmente se mantiene durante siete años. Información sobre un juicio, o sobre sentencias judiciales impagas puede aparecer durante siete años; o hasta que la sentencia deje de tener efecto legal, si ello tomará más de siete años. Las bancarrotas pueden aparecer durante diez años. No hay plazo para las condenas por actos criminales.

---

**P: ¿Qué puedo hacer si aparecen errores en mi informe de crédito?**

**R:** Puede reclamar sin costo alguno.

1. Tan pronto como sea posible, tome contacto con la CRC y con la empresa o persona que dio la información a la CRC. Si el problema es con su tarjeta de crédito, escriba a la empresa que emitió la tarjeta. Indique su nombre completo y dirección e identifique claramente toda la información con la que no está de acuerdo. Explique los hechos e indique los datos que no son exactos. Pida que se anule o borre esa información. No envíe originales de los documentos, envíe copias que sustenten lo que usted dice. Envíe la carta por correo certificado y pida acuse de recibo (return receipt requested), como prueba de que la CRC recibió su carta.
2. Por lo general, la CRC investiga el caso dentro de los 30 días de recibida la carta y envía copia de su reclamo al proveedor de la información; por ejemplo, la empresa de la tarjeta de crédito,

que a su vez, investiga el caso y devuelve los resultados a la CRC. Si el proveedor de la información encuentra que la información tiene error, tal como usted lo notificó, entonces la CRC debe informar a todas las otras CRCs del país y éstas deben borrar la información incorrecta.

3. Cuando la investigación concluye, la CRC debe enviarle los resultados por escrito, además de una copia de su informe de crédito, si es que han hecho cambios sobre la base de su reclamo. Esta copia del informe de crédito no cuenta como su informe anual gratuito. Usted puede solicitar a la CRC que envíe una nota aclaratoria a todos los que obtuvieron el informe sobre usted en los últimos seis meses. Si algún dato ha cambiado o ha sido borrado, la CRC no puede incluirlo en el informe sobre usted, a no ser que el proveedor de la información demuestre que la información está completa y es exacta. Aún en este caso, la CRC debe enviarle una comunicación por escrito.

---

**P: ¿Qué sucede si la CRC o el proveedor de la información no cambian la información en cuestión?**

**R:** Usted puede pedir a la CRC que incluya un comentario sobre su reclamo, el cual aparecerá en los informes. También puede solicitar a la CRC que envíe el comentario a todos los que obtuvieron una copia del informe sobre usted recientemente, pero le pueden cobrar por ese servicio. Si usted le hace saber a un proveedor de información que ha reclamado contra algún dato, su nota de reclamo debe incluirse cada vez que el proveedor de la información envía el dato a cada una de las CRCs.

---

**P: ¿Quién me puede ayudar a resolver problemas en mi informe de crédito?**

**R:** Legalmente, *nadie* puede eliminar información negativa, si es verdadera, de su informe de crédito. Todo lo que una empresa que restablece crédito hace cobrando una comisión, usted mismo lo puede hacer a bajo costo, o sin costo alguno. No confíe en los que le ofrecen ‘borrar el crédito malo’, ‘crear una nueva identidad para efectos de crédito’, o ‘borrar de manera permanente de su historia de crédito bancarrotas y sentencias judiciales’. Las empresas que ofrecen limpiar su historia de crédito por dinero, **no** pueden cumplir con la promesa. El dinero pagado a estas empresas es dinero perdido y su historia de crédito quedará igual.

Si decide buscar ayuda para arreglar su historia de crédito, escoja a una empresa que cumpla con la ley. Según la ley, las empresas que restablecen crédito deben proporcionarle:

- un contrato escrito indicando sus derechos y obligaciones;
- una explicación del total de los costos por servicios prestados;
- una descripción del trabajo a realizar;
- una declaración con las garantías que ofrecen; y
- el nombre completo de la empresa y su dirección.

Tenga cuidado con las señales de riesgo cuando escoge a una empresa. Evite a las empresas que:

- cobran antes de cumplir con los servicios prometidos;
- empiezan a trabajar su caso antes de firmar el contrato y de esperar los tres días de ley. Durante este

período de tres días usted puede anular el contrato sin tener nada que pagar;

- no le explican sus derechos y lo que puede hacer sin costo alguno;
- le indican que no llame a las CRCs;
- lo presionan para que obtenga un ‘nuevo’ informe de crédito, solicitando un número de identificación de empleador (Employer Identification Number, EIN), en lugar de su número de Seguro social. Es ilegal solicitar un EIN bajo pretextos falsos y/o adquirir un nuevo número de Seguro social.

---

## Vigilar su crédito

**P: ¿Qué es un servicio de vigilancia de crédito?**

**R:** Debido a la creciente preocupación sobre el robo de identidad, muchas empresas están ofreciendo servicios de vigilancia de crédito a cambio de un pago. Algunos consumidores prefieren vigilar ellos mismos su historia de crédito e información personal; otros contratan un servicio para que se encargue de algunas de las tareas.

Los servicios de vigilancia de crédito no quitan el ojo de su historia de crédito, están al tanto de ciertos cambios y le envían informes sobre los cambios. Por ejemplo, el servicio le avisará si alguien está tratando de obtener crédito en su nombre. Algunos servicios también proveen copias adicionales de su informe de crédito, o le ayudan a resolver problemas que aparecen en su informe de crédito.

Cuando considere que un servicio de vigilancia de crédito es el indicado para usted, pregunte:

- ¿Está al tanto este servicio de mi historia de crédito en las tres principales CRCs (Equifax, Experian y TransUnion)? Estas empresas pueden tener información distinta sobre usted, de modo que es importante revisar los tres informes de crédito.
- ¿Me hará saber de inmediato este servicio sobre cualquier cambio en mi historia de crédito? ¿De qué manera me va a avisar?
- ¿Exactamente qué servicios obtengo por mi dinero? ¿Cubre el costo del servicio la vigilancia diaria de mi historia, los tres informes de crédito, los puntajes de crédito, la ayuda para resolver problemas, o la cobertura de seguro por gastos relacionados con el restablecimiento de mi crédito?

### **P: ¿De qué manera puedo vigilar mi crédito?**

**R:** Revise su informe de crédito con frecuencia para detectar rápidamente errores o fraude. Esté atento a cualquier cambio que usted no haya hecho. El derecho recientemente establecido de obtener un informe de crédito gratuito ayuda a ese propósito. En lugar de ordenar al mismo tiempo los informes de crédito de las tres CRCs, puede solicitarlos cada cuatro meses de una de las CRCs. De ese modo, obtendrá tres informes en un período de doce meses, lo que hará más fácil la revisión para detectar errores o problemas. También, puede adquirir su informe de crédito, por más o menos nueve dólares por cada uno, en cualquier momento del año.

## Mantener su información personal más segura

### **P: ¿Cuáles son las señales de fraude o del robo de identidad que pueden aparecer en mi informe de crédito?**

**R:** Su informe de crédito puede revelar que alguien está utilizando su información personal: su nombre, número de Seguro social, tarjeta de crédito, u otra información sobre su identidad personal. Esté atento a lo siguiente:

- nuevas cuentas de tarjeta de crédito, préstamos, u otras obligaciones financieras que usted no ha contraído;
- consultas que usted no ha realizado;
- malas deudas en sus propias cuentas, o deudas en cuentas que usted nunca abrió;
- acciones legales que usted desconoce.

### **P: ¿Qué debo hacer si he sido víctima del robo de identidad?**

**R:** Comuníquese con el departamento de fraudes de cualquiera de las tres principales CRCs y ponga una alerta de fraude en su historia de crédito. La alerta consiste en que los prestadores se comunicarán con usted antes de abrir una cuenta nueva, o antes de hacer cambios a cuentas existentes.

#### **Cierre las cuentas que usted cree que han sido abiertas fraudulentamente.**

Utilice la 'Declaración jurada de robo de identidad' (ID Theft Affidavit) cuando reclame por cuentas abiertas sin su autorización. Puede encontrar el formulario en el sitio en internet <http://www.consumer.gov/idtheft/espanol.html>.

Para mayor información sobre maneras de protegerse y recuperarse del robo de identidad, llame al 1-888-OUR-AARP (1-888-687-2277) para pedir el folleto gratuito: 'Robo de identidad: ¿De qué se trata?'

Pida al Departamento de vehículos motorizados (DMV) de su estado que utilice en su licencia un número alternativo y no su número de Seguro social. Nunca anote su número de Seguro social en sus cheques y no lleve consigo su tarjeta de Seguro social.

### Haga una denuncia a la policía.

Envíe una copia de la denuncia a sus acreedores y a otros que puedan necesitar una prueba del delito.

Haga una denuncia a la Comisión federal de comercio (Federal Trade Commission, FTC). La FTC mantiene una base de datos de casos del robo de identidad para las autoridades policiales correspondientes. Su denuncia permitirá que las autoridades policiales conozcan más sobre este delito y sobre las experiencias de las víctimas. Llame al 1-877-ID-THEFT (1-877-438-4338), o visite el sitio en internet <http://www.consumer.gov/idtheft/espanol.html>.

### P: ¿De qué manera puedo proteger mi información personal?

R: A continuación, algunos pasos a seguir:

- ▶ Revisar periódicamente sus estados de tarjetas de crédito y otros estados de cuenta.
- ▶ Destruir los recibos de tarjetas de crédito, solicitudes de crédito, cheques y estados de cuenta utilizando una maquina destructora de documentos.
- ▶ Llevar consigo la mínima cantidad posible de tarjetas de identificación.
- ▶ Negarse a dar información personal por teléfono, a no ser que usted haya hecho la llamada.
- ▶ Pedir y revisar su informe de crédito.
- ▶ Indicar a las CRCs que usted no desea recibir ofertas de crédito o de seguros. Llamar al 1-888-5-OPT-OUT (1-888-567-8688).
- ▶ Inscribirse en el Registro nacional para no recibir llamadas. Llamar al 1-888-382-1222, o visitar el sitio en internet [https://www.donotcall.gov/default\\_es.aspx](https://www.donotcall.gov/default_es.aspx).

Si sigue estos pasos disminuirá la posibilidad de ser víctima de estafas comunes. También le ayudarán a tener mejor control de los que se comunican con usted y a mantener su crédito sólido.

### P: ¿En qué ocasiones debo dar mi número de Seguro social?

R: Es mejor mantener su número de Seguro social tan confidencial como sea posible. Sin embargo, usted tiene la obligación legal de dar su número de Seguro social a algunas agencias del gobierno. Por ejemplo, cuando solicita una licencia de conducir o pasaporte. Usted también tiene la obligación de dar su número de Seguro social a su empleador y a instituciones financieras para que puedan informar el Servicio tributario interno (IRS) sobre sus ingresos para efectos de impuestos.

Además, otras instituciones y empresas privadas pueden pedirle su número de Seguro social para poder revisar su historia de crédito, o por cuestiones de archivo de información. Usted siempre puede pedir a la empresa, incluyendo a su médico, que utilice otro número de identificación.

Piense con cuidado antes de dar su número de Seguro social, anotararlo en un formulario, o enviarlo a través de internet. Pregúntese lo siguiente:

- ▶ ¿Por qué necesita mi número?
- ▶ ¿Qué ley me exige darlo?
- ▶ ¿De qué manera será utilizado?
- ▶ ¿Qué pasa si me niego a darlo?

Las respuestas a estas preguntas le ayudarán a decidir si debe dar su número de Seguro social.

## Mejorar el informe y puntaje de crédito

### **P: ¿De qué manera puedo mejorar mi informe y puntaje de crédito?**

**R:** La mejor manera de mejorar su puntaje de crédito es evitando hacer cosas que disminuyan su puntaje. Cada vez que solicita crédito, que hace un pago, o que deja de hacer un pago, queda registrado en su historia de crédito y afecta a su puntaje. Las empresas que calculan los puntajes de crédito no revelan exactamente cómo lo hacen, pero dan una idea general a los consumidores. Para mayor información, visite el sitio en internet [www.myfico.com](http://www.myfico.com) (en inglés).

**Pague sus cuentas a tiempo.** Una de las mejores maneras de elevar su puntaje es pagando sus cuentas a tiempo. Es muy importante que sus pagos lleguen antes de la fecha de vencimiento. Siempre revise sus cuentas para ver cuándo se vencen, porque puede ser antes de lo que usted piensa. Las multas por atraso y los intereses se acumulan rápidamente y hacen más difícil pagar el saldo.

**Pague un monto mayor que el mínimo.** Pague lo más que pueda en todas sus cuentas, pero nunca menos que el mínimo indicado.

**Manténgase debajo del límite máximo.** Su puntaje de crédito también toma en cuenta el crédito que tiene disponible y la manera en que lo utiliza. Si acostumbra a

mantener el saldo de su tarjeta de crédito cerca al límite máximo, afectará negativamente su puntaje.

**Tenga pocas cuentas activas.** Si usted solicita crédito en una tienda para obtener una oferta especial o un descuento, puede afectar negativamente su crédito, aún cuando no utilice la cuenta con frecuencia. Abrir una cuenta de crédito nueva y transferir sus saldos actuales a la nueva cuenta no mejora su puntaje.

**Haga sus consultas en un período corto de tiempo.** Cuando solicita un préstamo, cada prestador revisará su historia de crédito y cada 'consulta' aparecerá en su informe de crédito. El sistema de cálculo de puntajes de crédito asume que es un riesgo que aparezcan demasiadas consultas. Evite este problema haciendo sus comparaciones de precio e interés dentro de un período corto de tiempo. Si se hace varias consultas dentro de un mes calendario sobre un mismo tipo de préstamo, digamos un préstamo vehicular, FICO lo cuenta como una sola consulta. Cuando usted revisa su propia historia, esto es, hace una consulta, no afecta a su puntaje.

**Espere a que su historia mejore.** Una bancarrota, o una serie de pagos atrasados pueden disminuir rápidamente su puntaje y tomará tiempo recuperarlo. Es muy importante mantener el buen crédito. Las fórmulas de cálculo de puntaje otorgan más peso a la historia reciente, mientras que la historia antigua va disipándose. ■

**Esperamos que este documento lo haya ayudado a mantener su crédito sólido. Para mayor información, visite el sitio en internet: <http://www.aarp.org/espanol/dinero/>.**

---

AARP es una organización sin fines de lucro, no partidaria y de sus miembros que ayuda a las personas de más de 50 años de edad a mantener su independencia, sus opciones y el control sobre sus vidas de maneras que sean beneficiosas y económicamente viables para ellas y para el conjunto de la sociedad. Publicamos *AARP The Magazine*, cada dos meses; *AARP Bulletin*, informativo mensual; *AARP Segunda Juventud*, revista bimestral en español e inglés, *NRTA Live and Learn*, informativo trimestral para educadores mayores de 50 años; y nuestro sitio en internet: [www.aarp.org](http://www.aarp.org). Afiliada nuestra, AARP Foundation es una entidad de beneficio público que pro-porciona seguridad, protección y poderes adicionales a personas mayores necesitadas, con el apoyo de miles de voluntarios, donantes y patrocinadores. Tenemos oficinas y funcionarios en los 50 estados del país, en la capital, en Puerto Rico y en las Islas Vírgenes de los Estados Unidos.

---



601 E Street, NW | Washington, DC 20049