

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)**Su Crédito y Usted**

Utilice esta Lista de Recomendaciones para identificar y manejar problemas relacionados con su crédito y su historial. Esta Lista de Recomendaciones cubre los temas siguientes:



- Pedir su reporte de crédito
- Leer un reporte de crédito
- Reclamar información en su reporte de crédito
- Establecer su historial crediticio
- Buscar ayuda de agencias de consejería crediticia

Recomendación #1

Pedir Su Reporte de Crédito

Utilice esta carta como un modelo que utilizaría para solicitar una copia de su reporte de crédito. Recuerde verificar la tarifa requerida y inclúyala con su carta.

A: Nombre de la agencia de información crediticia

DE: Su nombre

FECHA: La fecha actual

A Quién Pueda Interesar:

El motivo de la presente es para pedir una copia de mi reporte de crédito. Favor de enviar el reporte de crédito a la dirección siguiente:

Su dirección de correo

Calle

Ciudad, Estado, Código Postal

Enumere direcciones previas.

Provea su Número de Seguro Social o Número Individual de Pago de Impuestos (ITIN).

Provea su fecha de nacimiento.

Para cualquiera pregunta o duda favor de llamar a [su número de teléfono].

Su firma
 Su nombre - escrito a máquina o impreso

Recomendación #2

Leer un Reporte de Crédito

Utilice este ejemplo para leer y interpretar su reporte de crédito:

Credit Reporting Agency

Please address all future correspondence to:
 Credit Reporting Agency
 P.O. Box 0000
 City, State Zip Code
 (800) 000-0000

SAMPLE CREDIT FILE

Personal Identification Information

Your Name: _____ Social Security #: 000-00-0000
 123 Current Address Date of Birth: January 21, 1967
 City, State 00000

Rrevious Addresses(es):
 234 Any Rd., Martin, Alaska 00000
 P.O. Box 0000, Hilo, PA 00000

Last Reported Employemnt: Hospital Administration

Public Record Information

Lien filed 02/95; Big CTY; Case or other ID number-00000; amount-\$27045; Class-state; Released 07/95; Verified 02/95

Bankruptcy filed 10/94; Any District Ct; Case or other ID number-000AB00; Liabilities-\$13072; Personal; Individual; Discharged; Assets-\$790

Collection Agency Account Information

Any Collection Agency (800) 000-0000
 Collection Reported 07/99; Assigned 09/99 to Any Collection Agency (800) 000-0000 Client - ABC Hospital; Amount-\$878; Paid collection account.

Credit Account Information

Company Name	Account Number	Whose Acct	Date Opened	Month Review	Date of Last Activity	High Credit	Terms	Items as of Date Reported			Rate
1	2	3	4	5	6	7	8	9	Past Due	Status	12
Bank	1234	I	04/98	24	4/01	\$750		\$0		I1	3/01
Store	5678	J	12/00	36	12/01	\$1000		\$0		R1	1/01
Auto	9101	I	5/97	48	12/00	\$2400	\$50	\$300	\$200	I5	4/01

Previous Payment History: 3 Times 30 days late; 4 Times 60 days late

Companies that Requested your Credit File

08/06/00 Bureau Disclosure 12/27/01 Department Store
 03/01/01 Bankcard 01/23/01 Bankcard

Información para Identificarse
 En esta sección encontrará:

- Nombre
- Número de Seguro Social
- Dirección actual y previas
- Número de teléfono
- Fecha de nacimiento
- Empleador actual y anteriores
- El nombre de su cónyuge, si tiene uno

Información de Registros Públicos
 Esta sección contiene información que aparece en los registros públicos, tal como cuentas para el cobro, quiebras, ejecuciones de una hipoteca, gravámenes por impuestos no pagados, fallos civiles y pensión alimenticia para menores atrasadas. Aquí, se ve un gravamen por impuestos no pagados y quiebra, lo que tiene un impacto negativo en su historial crediticio. Tardará de 7 a 10 años en eliminar estos dos artículos de su reporte de crédito.

Historial Crediticio
 La sección de Historial Crediticio de su reporte de crédito muestra su registro de cuentas con varios acreedores. También muestra cuanto crédito le ha sido otorgado y cómo lo ha pagado.

Consultas
 Esto es una lista que identifica acreedores y partidos autorizados que han solicitado y han recibido su reporte de crédito. A menudo, ellos quieren utilizar esta información para ver si ofrecerle crédito.

Recomendación #3

Reclamar Información en su Reporte de Crédito

Utilice esta carta como un modelo de lo que usaría para disputar información que cree es incorrecta o está incompleta en su reporte de crédito. Recuerde incluir:

- Una copia de su reporte de crédito y trazar un círculo indicando el reclamo o reclamos en disputa y
- Cualquier documentación para apoyar su reclamación.

[Su nombre]

[Dirección actual]

Departamento de Reclamaciones

[Nombre de la Agencia de Información Crediticia]

[Dirección de la Agencia de Información Crediticia]

Ciudad, Estado, Código postal

Estimado Sr./Sra.:

El motivo del presente es para manifestar mi desacuerdo con la siguiente información en mi archivo. Las cuentas que disputo también están indicadas con un círculo trazado en la copia adjunta del informe que he recibido.

La colección suministrada *[el reclamo en disputa]* es incorrecta o incompleta porque *[la razón que el reporte es incorrecto]*.

Solicito que este reclamo se elimine para corregir la información.

Por favor, sírvase investigar nuevamente estas cuestiones y eliminar los reclamos en disputa tan pronto como fuera posible.

Sinceramente,

[Su firma]

Adjuntos:

- Reporte de crédito
- *[Cualquier otra documentación secundaria]*

Recomendación #4

Establecer su Historial Crediticio

¿Qué puede hacer para establecer su historial crediticio? Recuerde, si tiene un historial crediticio desfavorable, establecer crédito le puede tomar algún tiempo. Aquí hay algunos pasos para ayudarle a establecer su crédito:

- Obtenga una copia de su reporte de crédito y revíselo para detectar errores. Tome medidas para corregir cualquier error que usted encuentre (vea también la sección previa sobre escribir una carta de reclamación).
- Pida un préstamo pequeño en el banco o la cooperativa de crédito donde tenga cuenta corriente o de ahorro.
- Pida crédito a una tienda local, como una tienda por departamentos. Éstas generalmente tienen un límite de crédito más bajo y una tasa porcentual anual (APR) más alta, pero generalmente están más dispuestas a prestarle dinero. En general, no se cobran cargos por tarjetas de crédito de tiendas por departamentos.
- Haga un pago inicial grande para una compra y negocie el saldo a crédito. Si no tiene un historial crediticio, pero hace un pago inicial grande, habrá menos riesgo de que no pague el saldo. Por ejemplo, si esta comprando un automóvil usado por \$5,000 y tiene efectivo suficiente, sería conveniente considerar realizar un pago inicial de \$1,000 a \$3,000. A pesar de que el préstamo sería muy pequeño, puede utilizarse para comprobar que usted realiza sus pagos puntualmente.
- Le puede pedir a un amigo o pariente, con un historial crediticio establecido, que sea un cosignatario para usted. Un cosignatario promete pagar el préstamo si usted no lo hace. El prestamista debe dar la información sobre pagos de usted y su cosignatario a las agencias de información crediticia.
- Pague sus facturas puntualmente. Esto le ayudará a establecer un buen historial crediticio, de manera que pueda obtener préstamos en el futuro.
- Puede pedir a un prestamista que revise sus antecedentes de pago de renta y servicios públicos para demostrar su capacidad de pagar.

Recomendación #5

Si es Necesario, Busque Ayuda de una Agencia de Información Crediticia

Una agencia de información crediticia puede ayudarle a presupuestar y negociar con sus acreedores para crear un plan que le sea más manejable. Si decide utilizar una agencia de información crediticia, asegúrese de:

1. Entrevistar varias agencias antes de firmar un contrato.

2. Verifique con el “Better Business Bureau” para averiguar si consumidores han presentado alguna queja contra la agencia que está considerando.

Aquí hay algunas preguntas que debe hacer para ayudarle a escoger la agencia apropiada:

Servicios y Tarifas

- ¿Qué servicios ofrece?
- ¿Tiene materiales educativos? En tal caso, ¿me los enviaría? ¿son gratuitos? ¿puedo consultarlos en el Internet?
- Además de ayudarme a resolver mi problema inmediato, ¿me ayudará a crear un plan para evitar problemas en el futuro?
- ¿Cuáles son sus tarifas? ¿Tengo que pagar algo antes de que usted pueda ayudarme? ¿Hay tarifas mensuales? ¿Cuál es la base de los cargos?
- ¿Cuál es la fuente de su financiación?
- ¿Tendré un acuerdo formal por escrito o contrato con usted?
- ¿Cuándo puede tomar mi caso?
- ¿Quién regula, supervisa o habilita su agencia? Se realizan auditorias de su agencia?
- ¿Trabajaré con un asesor o varios?
- ¿Cuáles son las calificaciones de sus asesores? ¿Están acreditados o certificados? En caso contrario, ¿cuál es su capacitación?
- ¿Qué garantía tengo de que información (incluyendo mi dirección y número de teléfono) se mantendrá confidencial?

Plan de Pago

- ¿Qué deuda debo tener para usar sus servicios?
- ¿Cómo determina usted el monto de mi pago? ¿Qué sucede si es más de lo que puedo pagar?
- ¿Cómo funciona su plan de pago de la deuda? ¿Cómo sabré que mis acreedores han recibido pagos? ¿Se coloca el dinero de los clientes en una cuenta separada de los fondos operativos?
- ¿Con qué frecuencia puede ponerme al corriente de mis cuentas? Puedo obtener acceso a mis cuentas en línea o por teléfono?
- ¿Puede hacer que mis acreedores reduzcan o eliminen el interés y los gastos financieros o no impongan tarifas por retraso?
- ¿Es un plan de pago de deuda mi única opción?
- ¿Qué sucede si no puedo mantener el plan acordado?
- ¿Qué deudas se excluirán del plan de reembolso de deuda?
- ¿Me ayudará a planificar el pago de esas deudas?
- ¿Quién me ayudará si tengo problemas con mis cuentas o acreedores?