Cómo encargar sus informes de crédito gratuitos

Tips for Consumers

Hoja 11 de información al consumidor • Julio 2014

Una de las mejores maneras de protegerse contra el robo de identidad es vigilando su historial de crédito. Ahora puede hacerlo sin pagar nada. Gracias a una ley federal nueva, los consumidores pueden obtener un informe de crédito gratis por año de cada una de las tres agencias nacionales de crédito. Estas agencias son Equifax, Experian y TransUnion.[1] También puede obtener sus informes gratuitos de agencias de crédito "especializadas". Estas compañías preparan informes sobre su empleo, reclamos de seguro, alquiler y otros antecedentes.

Le conviene verificar sus informes de crédito por lo menos una vez por año para ver si fue víctima de robo de identidad. Cuanto antes descubra el robo de identidad más fácil será aclararlo. También puede identificar errores en sus informes que podrían estar aumentando el costo de su crédito.

Agencias nacionales de informes de crédito de consumidores

Las tres agencias nacionales de informes de crédito de consumidores, también llamadas departamentos de crédito, son Equifax, Experian y TransUnion. Compilan los historiales de crédito de los consumidores. Su historial de crédito contiene información de instituciones financieras, compañías de servicios públicos, propietarios de viviendas en alquiler, aseguradoras y otros. Las agencias de crédito proporcionan información sobre usted a posibles otorgantes de crédito, aseguradoras, propietarios de viviendas en alquiler y empleadores. Usted tiene el derecho de obtener una copia gratis de su historial de crédito en varios casos:

1) Si una empresa le niega crédito o toma una decisión adversa basándose en su historial de crédito;
2) Si está desempleado;
3) Si está recibiendo bienestar social; y
4) Si su informe de crédito es incorrecto debido a fraude. También tiene el derecho a recibir una copia gratis de su informe de crédito de cada una de las agencias de crédito todos los años.

Cómo encargar sus informes de crédito anuales gratuitos de Equifax, Experian y TransUnion

Puede encargar sus informes de crédito anuales gratuitos por medio de un número de teléfono sin cargo, en línea o enviando por correo el formulario de solicitud que se encuentra al final de esta Hoja de información a:

1-877-322-8228
www.annualcreditreport.com
Annual Credit Report Request Service
P.O. Box 105281
Atlanta, GA 30348-5281

Kamala D. Harris
Attorney General
State of California

California Department of Justice
Privacy Enforcement and Protection Unit
www.oag.ca.gov/privacy

Tiene la opción de solicitar los tres informes al mismo tiempo o en forma alternada. Podría crear una versión sin costo de un servicio de vigilancia de crédito. Simplemente encargue un informe de crédito de una agencia de crédito, cuatro meses más tarde encargue otro informe de otra agencia, y cuatro meses después de aquél, encargue el último de la tercera agencia. Esta estrategia no le dará una imagen completa de su historial en un momento dado. No todos los acreedores proporcionan información a todas las agencias. Los servicios de vigilancia de crédito de las agencias de crédito cuestan de $40 a más de $100 por año.

Cómo analizar sus informes de crédito

Para descubrir errores o posibles signos de robo de identidad, fíjese especialmente en tres áreas.

1) Fíjese en la sección denominada Información personal (*Personal Information*) o Datos personales (*Personal Data*). Fíjese si hay direcciones donde nunca ha vivido. Verifique que su nombre, y cualquier variación de su nombre, su número del Seguro Social y sus empleadores sean correctos.

2) Fíjese en las secciones denominadas Cuentas (*Accounts*). Fíjese si alguna cuenta que usted no abrió. Fíjese si hay saldos en sus cuentas legítimas que son más altos de lo esperado.

3) Fíjese si hay consultas o solicitudes de su historial de crédito que usted no realizó. Hay dos tipos de consultas: las consultas "regulares" o "duras" son las que ocurren cuando solicita un crédito o cuando se transfiere una cuenta a una agencia de cobranza. Éste es el tipo de consulta que debería analizar inmediatamente para ver si hay un posible error o robo de identidad. El otro tipo de consulta, llamada "promocional" o "blanda", no sería una indicación de problemas potenciales. Este tipo incluye ofertas de crédito preaprobadas, verificación con fines de empleo, supervisión de sus cuentas por acreedores existentes y sus propias solicitudes de informes.

Puede ver muestras de informes de crédito, con una explicación de las distintas secciones, en los sitios Web de las tres agencias de crédito: *www.experian.com, www.transunion.com y www.equifax.com.*

Cómo corregir errores en sus informes de crédito

Si cree que hay algo incorrecto, póngase en contacto con la agencia de crédito inmediatamente. Puede llamar al número de teléfono que aparece en el informe para hablar con alguien de la agencia de crédito. Si encuentra pruebas de robo de identidad, sus próximos pasos deberían ser ponerse en contacto con cualquier acreedor involucrado para cerrar las cuentas fraudulentas y presentar un informe policial. Vea la *Hoja 3 de información al consumidor: Lo que deben hacer las víctimas de robo de identidad*, en nuestra página Web de robo de identidad, para obtener más información sobre qué hacer.

Agencias especializadas de informes de crédito de consumidores

Las agencias especializadas de informes de crédito de consumidores preparan informes sobre los historiales de crédito de los consumidores con fines específicos. Los informes cubren empleo, reclamos de seguro, alquileres residenciales, escritura de cheques y registros médicos. Si está pensando en comprar un seguro para su casa o carro, abrir una cuenta corriente, solicitar un seguro privado de salud o de vida, o alquilar una casa o departamento, quizás le convenga encargar un informe de crédito especializado.

Informes de reclamos de seguros de propiedad: Las compañías de seguros muchas veces analizan informes de este tipo cuando solicita un seguro para su casa o carro. Uno de

Kamala D. Harris
Attorney General
State of California

California Department of Justice
Privacy Enforcement and Protection Unit
www.oag.ca.gov/privacy

estos informes es el llamado CLUE (siglas en inglés de Intercambio de Información sobre Pérdidas Comprensivas de Seguro).[2] Los informes CLUE contienen información sobre reclamos por pérdidas de propiedad contra pólizas de seguros de casas o carros. Un informe CLUE contiene información personal, como su nombre, fecha de nacimiento y número del Seguro Social. También contiene un registro de todo reclamo que haya presentado de pérdida a su seguro de propiedad o del carro. Incluye el tipo de pérdida, la fecha de la pérdida y el monto pagado por la compañía de seguros. Enumera todas las consultas o compañías que hayan examinado su historial de reclamos de seguros. Otro informe de pérdida de propiedad se llama A-PLUS (siglas en inglés de Sistema Automatizado de Pérdidas de Seguros de Propiedad). La base de datos A-PLUS es compilada por una compañía más pequeña y se usa menos comúnmente que la base de datos CLUE. Puede encargar un informe CLUE y un informe A-PLUS sin cargo cada 12 meses.

Informes de su historial de pagos como inquilino: Los propietarios a veces verifican su historial de pagos como inquilino, así como su historial de crédito. Puede encargar una copia gratuita de su historial de pagos como inquilino una vez cada 12 meses.

Informes de su historial de empleo: A veces los empleadores verifican su historial de empleo cuando solicita un empleo nuevo. Su empleador actual también puede verificar su historial de empleo. Para que un empleador actual o presunto pueda verificar su historial de empleo, usted tiene que dar consentimiento. Si un empleador le pide permiso para averiguar su historial de empleo, la ley federal y estatal permite que usted obtenga una copia gratis del informe.

También puede obtener una copia gratis cada 12 meses. Si rechazan sus solicitudes de empleo con frecuencia, quizás le convenga encargar un informe de historial de empleo.

Informes de seguro médico: Las compañías de seguros consultan frecuentemente con la Oficina de Información Médica (MIB, por sus siglas en inglés) cuando usted solicita un seguro de salud o de vida como individuo (no como parte de un plan de grupo). Las compañías de seguros proporcionan al MIB información que consideran significativa sobre el estado médico de sus clientes. El informe del MIB contiene códigos para problemas médicos específicos y estilos de vida. Por ejemplo, puede informar problemas como el asma y la diabetes, y actividades como fumar o deportes riesgosos como paracaidismo.

El informe del MIB incluye cualquier tipo de información que el MIB tenga sobre usted, los nombres de las compañías que dieron información sobre usted al MIB y el nombre de las compañías que recibieron una copia de su informe del MIB en los últimos 12 meses.

Es posible que no se encuentre en la base de datos del MIB. Si nunca solicitó un seguro de salud o de vida individual, es probable que el MIB no tenga información sobre usted. Puede encargar al MIB un informe gratuito cada 12 meses.

Cómo encargar sus informes anuales gratuitos de las agencias especializadas de informes de crédito de consumidores

Todos estos informes se encargan por medio de sistemas telefónicos automatizados. El sistema le pedirá su información personal, incluyendo su número del Seguro Social, para identificar su archivo. En algunos casos le enviarán un formulario para que llene su solicitud y la envíe por correo.

- **Informe de seguro de propiedad personal y/o carro de CLUE**
  www.choicetrust.com
  Llame a ChoiceTrust: 866-312-8076

- **Informe de historial de pérdidas de seguro de A-PLUS**
  www.iso.com
  Llame a la Línea de solicitud de informes del consumidor de A-PLUS: 800-627-3487

- **Informe de historial de empleo de WorkPlace Solutions Inc.**
  www.choicetrust.com
  Llame a ChoiceTrust al 866-312-8075

- **Informe de historial de pago como inquilino de Resident Data Inc.**
  www.choicetrust.com
  Llame a ChoiceTrust al 877-448-5732

- **Informe de seguro médico**
  www.mib.com
  Llame al MIB: 866-692-6901

Esta hoja se proporciona con fines informativos y no debe interpretarse como asesoramiento legal ni como la política del Estado de California. Si desea obtener asesoramiento sobre un caso en particular, debe consultar con un abogado u otro experto. Esta hoja de información se puede copiar, siempre y cuando (1) no se cambie ni se desvirtúe el significado del texto copiado, (2) se dé crédito al Departamento de Justicia de California y (3) todas las copias se distribuyan sin cargo.

NOTAS

[1] La Ley Federal de Equidad en la Información sobre el Crédito obliga a cada empresa nacional de informes de crédito a entregarle una copia gratuita de su historial de crédito cada 12 meses, bajo pedido.

[2] Los informes de CLUE, WorkPlace Solutions Inc. y Resident Data Inc. son producidos por ChoicePoint, una compañía de Georgia que compila y vende información personal. Los informes A-PLUS son producidos por otra compañía, Insurance Services Office, que también mantiene una base de datos de pérdidas de propiedad.

Kamala D. Harris
Attorney General
State of California

California Department of Justice
Privacy Enforcement and Protection Unit
www.oag.ca.gov/privacy

Carta de muestra a Equifax para congelar el crédito

Fecha _____

Equifax Security Freeze
P.O. Box 105788
Atlanta, GA 30348

Estimado Equifax,

Quisiera congelar mi expediente de crédito de Equifax.

Mi nombre completo es: _____

El domicilio actual de mi casa es: _____

El domicilio anterior de mi casa era: _____

Mi número del Seguro Social es: _____

Mi fecha de nacimiento es: _____

Marque una respuesta:

☐ Soy menor de 65 años de edad y pagaré la cuota de $10 para congelar el expediente

☐ Tengo al menos 65 años de edad y pagaré la cuota de $5 para congelar el expediente [por cheque, orden de dinero o tarjeta de crédito][1]

☐ Soy víctima de robo de identidad y adjunto una copia del informe policial o informe de investigación del DMV por robo de identidad.

Atentamente,

[Su nombre y dirección]

[1] Incluya el pago de la cuota correspondiente por cheque, orden de dinero o VISA, MasterCard, Discover o American Express. Si va a pagar con una tarjeta de crédito, indique su nombre como aparece en la tarjeta, el número de tarjeta y la fecha de vencimiento.

Kamala D. Harris
Attorney General
State of California

California Department of Justice
Privacy Enforcement and Protection Unit
www.oag.ca.gov/privacy

Carta de muestra a Experian para congelar el crédito

Fecha: _____

Experian Security Freeze
P.O. Box 9554
Allen, TX 75013

Estimado Experian,

Quisiera congelar mi expediente de crédito de Experian.

Mi nombre completo es: _____

El domicilio actual de mi casa es: _____

A continuación indico mis domicilios por los últimos dos años:

Mi número del Seguro Social es: _____

Mi fecha de nacimiento es: _____

Como comprobante de residencia adjunto los siguientes dos documentos:[2]

Marque una respuesta:

☐ Soy menor de 65 años de edad y pagaré la cuota de $10 para congelar el expediente

☐ Tengo al menos 65 años de edad y pagaré la cuota de $5 para congelar el expediente [por cheque, orden de dinero o tarjeta de crédito][3]

☐ Soy víctima de robo de identidad y adjunto una copia del informe policial o informe de investigación del DMV por robo de identidad.

Atentamente,

[Su nombre y dirección]

[2] Adjunte una copia de un documento de identidad emitido por el gobierno y una copia de una factura reciente de servicios públicos, resumen de cuenta bancaria o declaración de seguro que tenga su nombre, dirección actual y fecha de emisión.

[3] Para pago con tarjeta de crédito, dé el nombre del titular, número de cuenta y fecha de vencimiento.

Carta de muestra a Transunion para congelar el crédito

Fecha_____

TransUnion Security Freeze
P.O. Box 6790
Fullerton, CA 92834-6790

Estimado TransUnion,

Quisiera congelar mi expediente de crédito de TransUnion.

Mi nombre completo es: _____

El domicilio actual de mi casa es: _____

Mi número del Seguro Social es: _____

Mi fecha de nacimiento es: _____

Como comprobante de residencia adjunto el siguiente documento:[4]

Marque una respuesta:

☐ Soy menor de 65 años de edad y pagaré la cuota de $10 para congelar el expediente

☐ Tengo al menos 65 años de edad y pagaré la cuota de $5 para congelar el expediente [por cheque, orden de dinero o tarjeta de crédito][5]

☐ Soy víctima de robo de identidad y adjunto una copia del informe policial o informe de investigación del DMV por robo de identidad.

Atentamente,

[Su nombre y dirección]

[4] Adjunte una copia de un documento de identidad emitido por el estado o su licencia de manejar.
[5] Para pago con tarjeta de crédito, dé el nombre del titular, número de cuenta y fecha de vencimiento.