

ALGUNAS IDEAS QUE LE PUEDEN AYUDAR CON

Entender cómo los prestamistas toman decisiones de crédito



Contenido	Cómo los prestamistas toman decisiones de crédito	1
	Cómo es que los prestamistas no pueden tomar decisiones de crédito	1
	¿En qué consisten los informes de las agencias de crédito?	2
	Corrigiendo los errores en su informe crediticio	5

CÓMO LOS PRESTAMISTAS TOMAN DECISIONES DE CRÉDITO

Cuando los prestamistas revisan una solicitud de crédito, ellos miran los siguientes tres factores:

Historial crediticio	Cómo ha pagado sus deudas anteriores.
Obligaciones actuales	Cuánto debe actualmente, cada mes.
Ingresos y propiedades	Cuánto gana actualmente y cuáles son sus bienes.

La mayoría de los prestamistas utilizan sistemas de calificación computarizados, para categorizarlo en cada factor arriba mencionado. Sus calificaciones de crédito pueden determinar si se le ofrecerá crédito o no, la cantidad que se le ofrecerá, y puede incluso, determinar la cantidad que pagará por ese crédito (su tasa de interés y cuotas). Tenga en mente que cada prestamista maneja diferentes estándares, de modo que si un prestamista lo rechaza, puede que sea aprobado por otro.

CÓMO ES QUE LOS PRESTAMISTAS NO PUEDEN TOMAR DECISIONES DE CRÉDITO

La ley federal es muy específica acerca de lo que los prestamistas no pueden hacer. Las actividades crediticias están prohibidas si los prestamistas discriminan en base a:

- Raza
- Religión
- Sexo
- Estado civil
- Nacionalidad
- Color
- Edad (siempre y cuando el solicitante tenga el entendimiento y capacidad de celebrar un contrato)

¿EN QUÉ CONSISTEN LOS INFORMES DE LAS AGENCIAS DE CRÉDITO?

Con frecuencia, los prestamistas no tienen el tiempo de investigar los historiales crediticios personalmente; en lugar de esto, confían en los informes crediticios provistos por una de las agencias de crédito que recopilan y venden esta información. Las tres agencias más importantes de crédito en los Estados Unidos son Equifax, Experian y Trans Union.

Un informe crediticio es esencialmente una “libreta de calificaciones” de la manera en que usted ha manejado su crédito en el pasado. Los informes crediticios contienen cuatro tipos de información: información de identificación, información crediticia, información de registro público y solicitudes.

Información de identificación

Esta incluye:

- Su nombre
- Su dirección actual y anterior
- Su número de Seguro Social
- Su año de nacimiento
- Su empleo actual y anteriores
- Si es casado(a), el nombre de su esposa(o)

Información crediticia

Esta incluye cuentas de crédito o préstamos que usted tenga con:

- Instituciones bancarias, compañías financieras o uniones de crédito
- Vendedores al detalle
- Emisores de tarjetas de crédito
- Otros prestamistas

Información del registro público

Esta incluye cualquier información que se encuentre dentro de los registros estatales y de los tribunales del condado, tales como:

- Bancarrotas
- Gravámenes fiscales
- Sentencias monetarias
- Morosidad en la manutención de menores

Solicitudes de crédito

Estas les indican a otros prestamistas que usted ha solicitado un nuevo crédito (lo cual puede resultar en una deuda adicional). Los prestamistas potenciales ven las solicitudes recientes en su informe crediticio como una señal que usted está sobrepasando sus capacidades.

DIRECCIÓN Y TELÉFONO DE LA AGENCIA QUE REPORTA

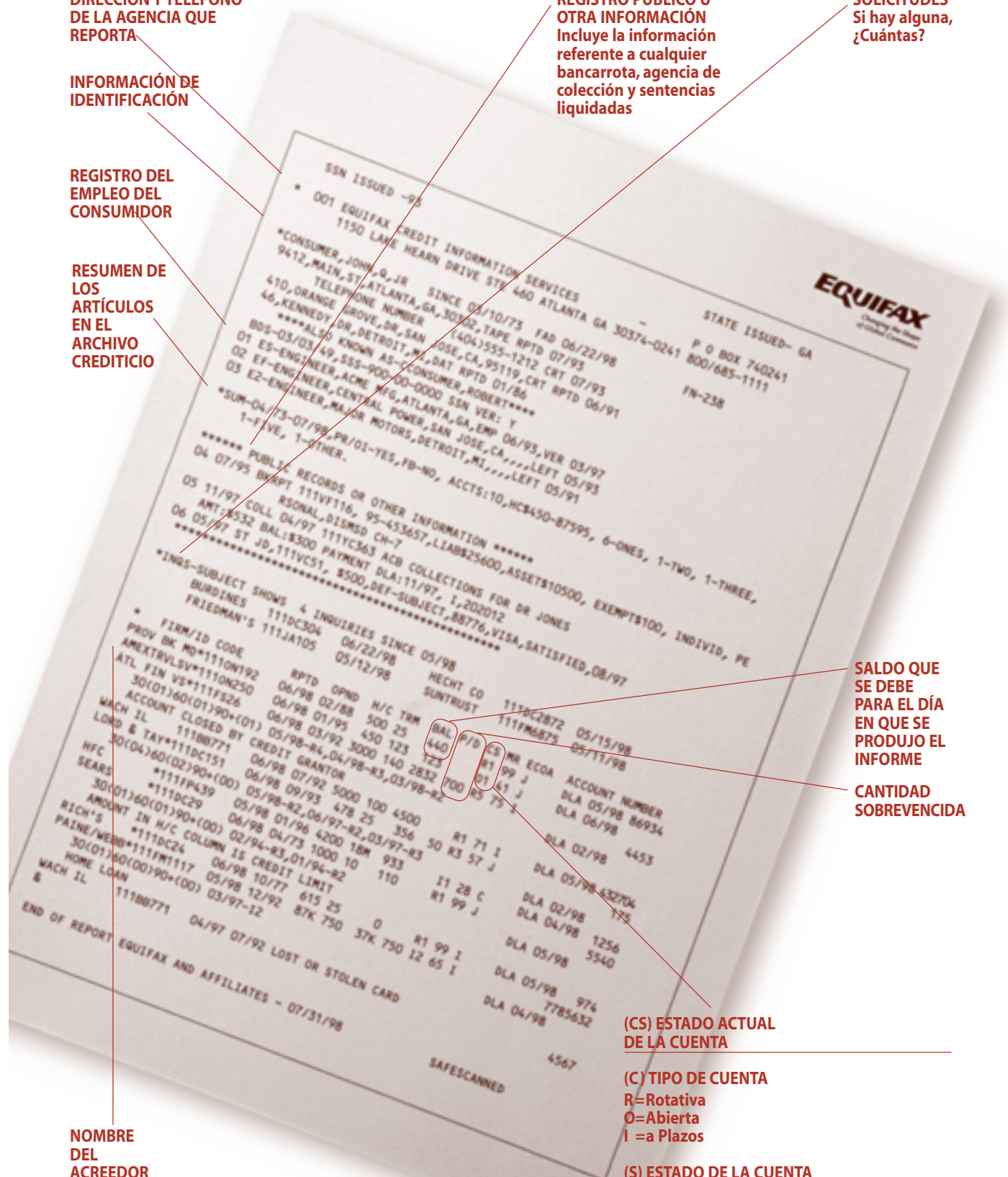
INFORMACIÓN DE IDENTIFICACIÓN

REGISTRO DEL EMPLEO DEL CONSUMIDOR

RESUMEN DE LOS ARTÍCULOS EN EL ARCHIVO CREDITICIO

REGISTRO PÚBLICO U OTRA INFORMACIÓN
Incluye la información referente a cualquier bancarota, agencia de colección y sentencias liquidadas

SOLICITUDES
Si hay alguna, ¿Cuántas?



NOMBRE DEL CREEDOR

SALDO QUE SE DEBE PARA EL DÍA EN QUE SE PRODUJE EL INFORME

CANTIDAD SOBREVENCIDA

(CS) ESTADO ACTUAL DE LA CUENTA

(C) TIPO DE CUENTA

R=Rotativa
O=Abierta
I =a Plazos

(S) ESTADO DE LA CUENTA

1 =Pagada como se estuvo de acuerdo; actual
2 =Pagada de 31 a 60 días de morosidad
3 =Pagada de 61 a 90 días de morosidad
4 =Pagada de 91 a 120 días de morosidad
5 =Pagada después de 120 días de morosidad
8 =Recuperada
9 =Deuda mala

¿Cuánto tiempo se mantiene esa información en su informe crediticio?

La información positiva se mantiene en su informe de la agencia de crédito de manera indefinida, aunque la información sobre una cuenta se elimina aproximadamente cada siete años, si no se agrega nueva información.

La información negativa, como pagos de crédito morosos o inconsistentes, permanece en su informe crediticio por lo menos siete años, al igual que la información de registro público como gravámenes fiscales y pagos morosos en la manutención de menores. Las bancarrotas, juicios hipotecarios y sentencias pueden permanecer en el informe de la agencia de crédito hasta por diez años y la información relacionada con una convicción criminal no tiene límite de tiempo.

La mayoría de las solicitudes de su informe crediticio permanecen hasta por dos años.

¿Su informe crediticio de la agencia es confidencial?

La ley federal regula cuidadosamente la forma en que los informes crediticios se pueden utilizar y por quién. Los comercios deben cumplir con ciertos requisitos antes de poder evaluar a la información de crédito al consumidor. Estos requisitos por lo general son:

- Prueba de un propósito permisible de acuerdo con la ley federal
- Una revisión de antecedentes y una inspección en el sitio del comercio
- Una licencia de comercio vigente
- Un contrato firmado en donde se le solicita al comercio utilizar la información apropiadamente

CORRIGIENDO LOS ERRORES EN SU INFORME CREDITICIO

Es una buena idea revisar sus informes crediticios de vez en cuando para asegurarse de que toda la información que allí aparece es correcta. Puede ser que haya errores. Un buen momento para revisar sus informes es antes de solicitar un préstamo de hipoteca, un préstamo para automóvil u otro tipo de préstamo. El corregir los errores de antemano hará que la solicitud del préstamo se haga más fácil. Si a usted se le han negado crédito y aún no ha revisado sus informes crediticios, debería de hacerlo con el fin de verificar que los informes sean correctos. Usted tiene el derecho a recibir una copia gratis cuando se le haya negado un crédito.

Cuando consiga algo incorrecto en su informe de la agencia de crédito, tiene el derecho a presentar una objeción. Hágalo por escrito a la agencia de crédito, explicando brevemente el problema. Incluya copias (no originales) de cualquier documento que apoye su posición. Legalmente, la agencia de crédito debe incluirla en su archivo, investigar su queja (a menos que la considere frívola), o bien sea investigar el asunto o retirarlo de su archivo. A solicitud de usted, la agencia de crédito le enviará una copia corregida de su informe a todos aquellos que lo hubieran recibido en los últimos seis meses.

Cómo obtener copias de sus informes crediticios

Legalmente, usted tiene el derecho a obtener sus informes crediticios a un precio razonable. Para solicitar copias de su informe crediticio, contacte con cada una de las principales agencias de crédito:

Equifax

P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
(800) 685-1111
www.econsumer.equifax.co

Experian

P.O. Box 2002
Allen, TX 75013
(888) 397-3742
www.experian.com/experian_US.html

Trans Union

760 West Sproul Road
P.O. Box 390
Springfield, PA 19064-0390
(800) 916-8800
www.transunion.com

Puede pedir una copia gratis si la solicita durante los siguientes 60 días después de haber sido rechazado por un acreedor. Usted también tiene el derecho, con ciertas limitaciones, a una copia gratis por año. De otra forma, las agencias de crédito cobran aproximadamente \$8.50 por copia.

INFORMACIÓN SOBRE ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO Y DEL DINERO

Publicado por Center for Consumer Advocacy de HSBC
para ayudar a los consumidores con sus
decisiones financieras.

Para solicitar otros folletos escriba a:
HSBC – North America
Center for Consumer Advocacy
2700 Sanders Road
Prospect Heights, IL 60070-2799

O visite SuCreditoCuenta.com, la guía sobre información
financiera y crediticia en Internet de HSBC.

