



ParentPapers: Protege tu crédito

Última actualización: 03/06/2007

Última traducción: 20/09/2007

<http://www.secureparents.com>

Bienvenido a SecureParents, un sitio web gratuito dedicado a vosotros, los padres ocupados. Estamos dedicados a ayudaros, sin ningún coste, para protegeros a vosotros y a vuestra familia en la actual era de la información. Entendemos la tremenda presión y limitaciones de tiempo que tienen los padres, por eso nuestros recursos están creados por expertos para ser sencillos y proporcionar la información que necesitáis conocer. ParentPapers son una serie de documentos diseñados para proporcionaros esta información en menos de 15 minutos.

SINOPSIS:

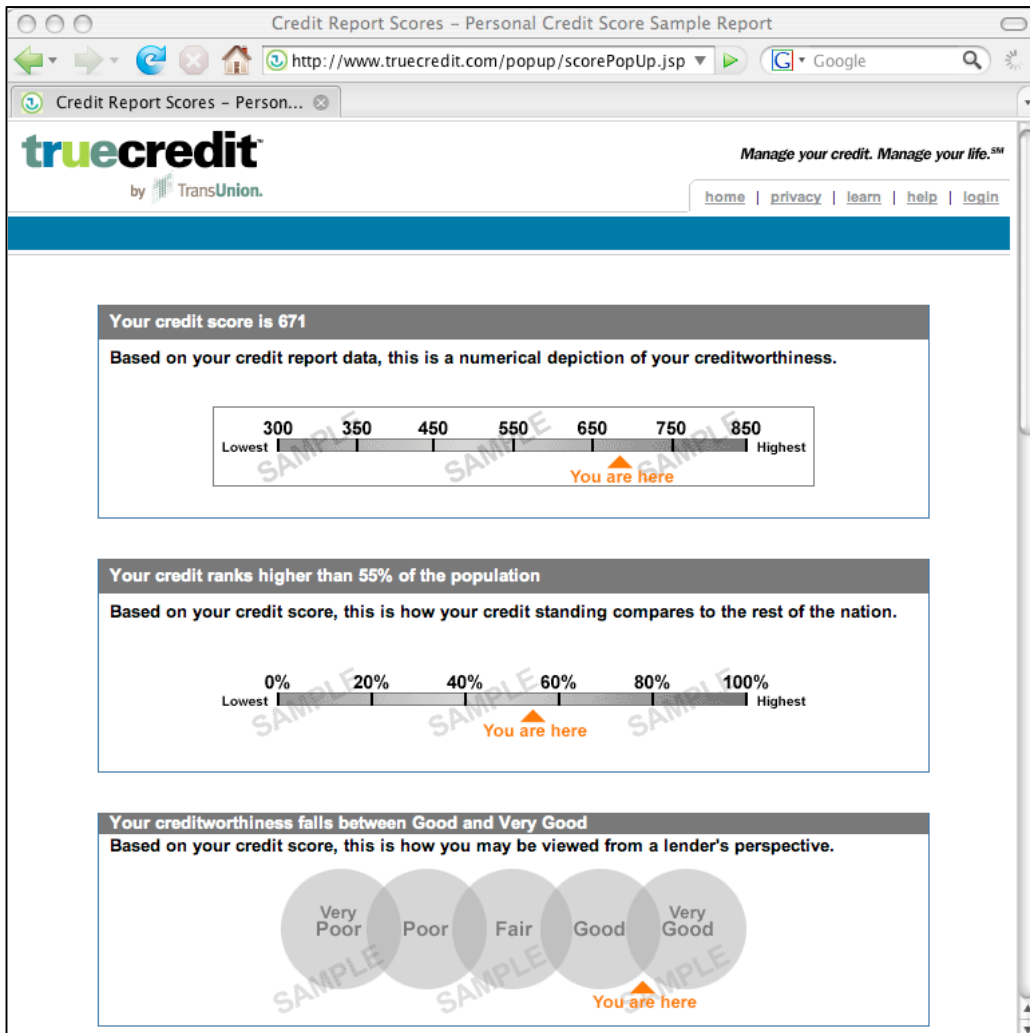
En este artículo discutimos sobre como comprender y proteger uno de tus activos más importantes y peor entendidos, tu crédito.

La información contenida en este documento aplica principalmente a los Estados Unidos aunque hay conceptos que son globales.

Este documento es copyright de "SecureParents". Te animamos a distribuir libremente este documento a quién consideres oportuno. La única limitación es que este documento no puede ser modificado ni vendido con propósito comercial. Este documento se distribuye bajo la licencia "Creative Commons", "Attribution-NonCommercial-NoDerivs 3.0 Unported". Bajo ningún supuesto SecureParents será responsable de los daños, incluyendo pérdida de datos, pérdidas económicas, coberturas, o cualquier otro daño especial, fortuito, accidental, directo o indirecto, derivado de esta documentación o consecuencia de su uso, con independencia de cómo se produzca. Esta limitación aplicará incluso en el caso en el que SecureParents haya sido advertido de la posibilidad de dichos daños. Leyendo este documento aceptas la existencia de estos riesgos.

Tu crédito

Tu calificación de crédito, también conocido como nivel de crédito, es un número entre 300 y 850 que cuantifica el riesgo financiero asumido por una organización al realizar una transacción contigo o prestarte dinero. Es un número que representa tu riesgo de crédito. En la imagen 1 abajo puedes ver un ejemplo de una calificación de crédito (en inglés).



Ejemplo de una calificación de crédito del sitio web de Truecredit (una subsidiaria de TransUnion). <http://www.truecredit.com/popup/scorePopUp.jsp>. Esta página también tiene información adicional sobre cuentas de crédito.

Mantener una calificación de crédito alta (lo que implica que eres financieramente estable y supones poco riesgo) es crítico para ti y tu familia. Muchas de las actividades actuales se basan en tu calificación de crédito. Por ejemplo, supongamos que deseas conseguir un préstamo personal para reformar tu cocina, que quieres refinanciar tu hipoteca o comprar un coche nuevo. Una de las primeras cosas que el comerciante o el banco hará es solicitar un informe de riesgo crediticio. Si tienes una calificación de crédito relativamente alta, digamos más de 700, entonces el comerciante te considera como de relativamente bajo riesgo y, consecuentemente, conseguirás muy probablemente un préstamo mucho mejor con un tipo de interés más pequeño. Sin embargo, si tu calificación de crédito es mala, pongamos 400, entonces el comerciante te

considerará como de riesgo elevado. Conseguirás muy probablemente préstamos con tipos de interés muy alto o, incluso peor, puede que no consigas el préstamo.

En la era la información en la que vivimos tu crédito está llegando a ser aún más importante ya que puede ser utilizado en investigaciones, revisiones del empleo u otras actividades. Tener una calificación de crédito tan alta como sea posible es muy importante para tu buena marcha financiera y la de tu familia. Es importante recordar que la calificación de crédito se asigna a un individuo, no a la familia. Así que aunque compartas con tu cónyuge las cuentas bancarias, tarjetas de crédito o los nombres de ambos aparezcan en la hipoteca, cada uno de vosotros tiene una calificación de crédito independiente y distinta, de la misma forma que cada uno tiene su identidad. También conviene saber que estas calificaciones son relativas. Mientras que una organización puede opinar que una calificación de 650 es alta, otra organización con menos afinidad hacia el riesgo puede considerar que es una calificación baja.

Determinación de tu calificación de crédito

Así que, ¿cómo se determina tu calificación de crédito y quién lo determina? En los Estados Unidos hay tres agencias de informes crédito del consumidor que operan a nivel nacional (también conocidas como oficinas de crédito) responsables de tu calificación de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. Estas tres compañías recogen gran cantidad de información sobre ti, como por ejemplo cuándo abres cuentas bancarias, pagas las tarjetas de crédito, pides préstamos o dejas de pagar factura de la luz. Estas organizaciones están constituidas conforme a las reglas definidas por el gobierno y deben cumplirlas, incluyendo el Fair Credit Reporting Act (La ley de las calificaciones de crédito justas o FCRA, 15 U.S.C. 1681 et seq.) y Fair Debt Collection Practices Act (Ley de las prácticas justas de reembolso de la deuda o FDCPA). Entonces, estas compañías toman tu información y la procesan usando varios algoritmos avanzados, determinando tu calificación de crédito. Los modelos estadísticos más comunes se basan en el trabajo de Fair Isaac Corporation. Ésta compañía que desarrolló la calificación de FICO que es el método más empleado por las entidades de préstamo. Ésa es la razón por la que a veces a tu calificación de crédito se le denomina número FICO. Hay otros modelos que están siendo desarrollados por las agencias de crédito, tales como VantageScore que utiliza diversos modelos y distintas escalas (VantageScore va de 500 a 990). Estos modelos son potencialmente más fáciles de leer y de entender, pero de momento su uso no está tan extendido.

Cada una de las tres compañías puede tener información ligeramente distinta sobre ti, por lo que cada una te asignará una calificación de crédito ligeramente distinta. Sin embargo, toda estarán muy probablemente en un rango pequeño (quizás menos de 20 puntos de diferencia). Es importante darse cuenta de que hay tres organizaciones que mantienen tu calificación de crédito. Cuando estás tratando con un comerciante, el banco, un patrón o cualquier otra organización que compruebe tu calificación de crédito, la consultarán muy probablemente sólo con una de las tres instituciones de crédito. Así pues, al proteger tu calificación de crédito es mejor supervisar las tres agencias de crédito.

Hay muchas maneras de subir o bajar tu calificación de crédito. Las formas de aumentar tu crédito incluyen pagar las facturas a tiempo, mantener tus tarjetas de crédito y cuentas bancarias activas durante un período largo del tiempo y 'mantener tu tren de vida'. Las formas de disminuir tu crédito incluyen no pagar tus cuentas a tiempo, abrir muchas cuentas de crédito y tarjetas y pedir

prestamos que estén muy por encima de tu capacidad. Ten presente que no puedes discutir ni rebatir tu calificación de crédito para que te la cambien. Tu calificación de crédito no es nada más que un número generado en función de la información que las agencias de crédito tienen sobre ti, llamada informe de crédito. Lo que puedes discutir o rebatir con las organizaciones es la exactitud de esa información. Para saber más sobre cuáles de las acciones que emprendes afectan a tu calificación de crédito, consulta (en inglés)

http://www.experian.com/consumer/credit_score_faqs.html

Tu informe de crédito

Un informe de crédito, también conocido como acceso a los registros propios de solvencia y morosidad, es un documento que contiene toda la información que comentamos antes que la agencia de crédito ha recogido sobre ti. Esta información es la que se utiliza para determinar tu calificación de crédito. Si hay alguna información incorrecta en el informe de crédito, los errores podrían afectar negativamente a tu calificación de crédito.

El gobierno federal de los Estados Unidos de América, en el Fair and Accurate Credit Transaction Act (Ley de transacciones crediticias justas y exactas o FACTA) de 2003, ha determinado que cada individuo puede conseguir una copia gratuita de su informe de crédito. Una vez al año tienes derecho a solicitar una copia gratuita de tu informe de crédito a cada una de las tres agencias de crédito de consumidores. Puedes, si quieres, obtener las tres a la vez, o distribuidas a lo largo del año. Puedes solicitar tu informe de crédito gratuito visitando (en inglés):

<http://www.annualcreditreport.com>.

Éste es un servicio web proporcionado por las tres agencias de crédito. Puedes solicitar tu informe a través de Internet usando este servicio, enviar un formulario por correo o llamar por el teléfono. Si estás solicitando tu informe de crédito gratuito a través de Internet, asegúrate de que el ordenador desde el que lo haces sea completamente seguro, ya que vas introducir información personal de carácter reservado. Para obtener más información sobre como proteger tu ordenador personal, lee nuestro ParentPaper: "Diez pasos para proteger tus ordenadores de casa". Si tienes dudas sobre la seguridad del ordenador que estás utilizando, solicita tu informe de crédito gratuito por correo o por teléfono. No utilices los sitios web que encuentres buscando palabras como "informes de crédito gratuito" o "calificación de crédito gratuito", ya que podrían ser sitios web falsos preparados para engañarte y obtener tus datos. De momento no existe ninguna forma de conseguir tu calificación de crédito gratis, sino que para conseguirla tendrás que pagar a las agencias de crédito. Para obtener más información sobre informes de crédito, puedes visitar (en inglés):

http://www.experian.com/consumer/credit_report_faqs.html

Amenazas a tu crédito

Para proteger nuestro crédito tenemos que primero entender cuáles son la amenazas y quién puede perjudicar a nuestro crédito. Principalmente hay dos amenazas: robos de identidad y tú mismo. Cubramos ambas brevemente.

En primer lugar, los robos de identidad. El problema con el que tenemos que enfrentarnos todos hoy es que no controlamos nuestra propia información. Los comercios, los hospitales, tu compañía de teléfono, los restaurantes, las

compañías de tarjetas de crédito e incluso tu biblioteca local tienen información almacenada sobre ti. Si son atacados con éxito, tu información también. Cuando consiguen tu información, pueden utilizarla para cosas como obtener una tarjeta de crédito nueva, solicitar préstamos, contratar un teléfono o, incluso, comprar una casa, todo en tu nombre. Cualquier cosa de la que se puedan beneficiar los criminales y tú pagues los gastos. Cuando sucede esto, si no te das cuenta del fraude a tiempo, tu crédito se vera dañado. Para aprender más sobre los robos de identidad y cómo protegerte contra ellos, lee nuestro ParentPaper "Protege tu identidad".

La segunda amenaza para tu crédito eres tú mismo. Somos humanos y los seres humanos se equivocan, tenemos que protegernos contra ello. Por ejemplo, te olvidas de enviar el cheque a tu compañía de la tarjeta de crédito dando lugar a un impago. Cambias de dirección de correo, pero te olvidas de avisar a la compañía del teléfono, que está enviando tus facturas a la dirección incorrecta. Ordenas los pagos a tu empresa de servicios públicos a través de Internet y te das cuenta seis meses más tarde de que las facturas no se han pagado sólo por un detalle técnico. El hospital te registró como moroso aunque te mandaron la factura equivocada. Hay tantas variables como éstas hoy en día y tienes que estar preparado para todas ellas.

Protección mediante supervisión

La mejor manera de proteger tu crédito es supervisar tu calificación de crédito y tu informe de crédito. Si te das cuenta rápidamente de los indicios de robo de identidad o de los errores, como tarjetas de crédito nuevas en tu informe de crédito o un nuevo préstamo que no pediste, puedes reaccionar rápidamente.

Cada una de las tres agencias de crédito ofrece servicios de supervisión sobre tus informes y calificaciones de crédito. Estos informes y servicios van desde simplemente proporcionar una copia de tu informe de crédito o de tu calificación de crédito, al control continuo de ambos. Depende en última instancia de cuánto deseas pagar, costando los servicios de supervisión más baratos unos \$5 al mes y el más caro hasta \$30 al mes (por persona). Algunos servicios ofrecen precios especiales para una misma familia. La supervisión tiene dos ventajas principales. Primero, normalmente consigues acceso ilimitado a tu informe de crédito o calificación o a ambos (depende del servicio que pagues). En segundo lugar, la mayoría de los servicios de supervisión también tienen una función de alerta, enviándote una notificación por correo electrónico si ha ocurrido un suceso relevante. Un ejemplo sería la existencia de una nueva tarjeta de crédito, una petición de informe de riesgo crediticio, o cualquier otro acontecimiento definido por ti. La ventaja de este servicio es que no tienes que revisar constantemente tus informes de crédito o calificaciones del crédito. En vez de eso, recibes una notificación siempre que suceda algo que necesitas saber.

En SecureParents hemos contratado tres de estos servicios para conseguir un mejor entendimiento de las opciones disponibles. Cada una de las tres agencias de crédito tiene sus propios servicios y también existen alternativas proporcionadas por terceros. La mayor parte de los servicios suponían sólo la supervisión de tu informe de crédito, no de tu calificación de crédito. Si es posible, te recomendamos que supervises ambos. Desafortunadamente, en la mayoría de los casos los servicios de supervisión resultaron inicialmente confusos, era difícil determinar qué servicio hace qué. Hay muchas opciones a elegir, como por ejemplo la recepción de un solo informe o calificación de crédito o la supervisión mensual del informe de crédito o tanto los informes como las calificaciones. También, nos pareció que podía ser difícil hacer consultas sobre

el servicio porque no había número de teléfono para llamar o una persona con la que hablar o preguntar. La mayor parte de los servicios te piden simplemente que te apuntes a través de Internet. ¡Ten mucho cuidado al hacer esto, asegúrate de que estás operando con el sitio web legítimo! Los criminales están creando sitios web falsos para recopilar información sobre la gente. Hay una lista de sitios web legítimos al final de este artículo. También asegúrate de que el ordenador que utilizas es seguro puesto que vas a acceder a información extremadamente personal. Para securizar mejor tu ordenador personal, lee nuestro ParentPaper: “Diez pasos para proteger tus ordenadores de casa”.

Sin embargo, una vez que te apuntas al servicio encontramos que los informes son útiles y fáciles de entender. Cada servicio debería tener su propia documentación para explicar el significado de los informes. Además, nos pareció que los miembros del servicio telefónico eran de gran ayuda. De acuerdo con nuestra investigación te recomendamos encarecidamente que busques un servicio de supervisión que cubra tu calificación de crédito y tu informe de crédito en las tres instituciones de crédito, que te permita el acceso ilimitado a éstos y que tenga funcionalidades de alerta robustas.

Responder a un incidente

Así pues, ya estás supervisando tu informe de crédito o calificación de crédito, pero ¿qué haces cuando ocurra un incidente? ¿Qué haces si de repente se incorporan tarjetas de crédito en tu informe de crédito pero no has pedido ninguna nueva? Si tienes un servicio de supervisión, uno de los primeros pasos podría ser llamar a la compañía que realiza la supervisión para determinar qué está ocurriendo exactamente. La mayoría de los servicios de supervisión tienen un teléfono directo para que llames. A veces lo que pensabas que era un incidente no es nada más que tu cónyuge solicitando una tarjeta de crédito que no sabías o una petición de préstamo que olvidaste. Sin embargo, si después de verificar el incidente crees que eres víctima de un robo de identidad, consulta nuestro artículo sobre robos de identidad para saber más sobre cómo responder. ParentPaper: “Protege tu identidad”.

Para proteger tu crédito, desearás muy probablemente poner un aviso de fraude. Un aviso de fraude notifica a las tres agencias de crédito de que crees que eres víctima de un robo de identidad. Siempre que un comerciante o una organización pida un informe de riesgo crediticio, la agencia de crédito le notifica de que hay un aviso de fraude. Esto les obliga a ponerse en contacto contigo antes de dar crédito en tu nombre. Por ejemplo, supongamos que tienes un aviso de fraude y pides un préstamo personal a tu banco. Normalmente, tu banco simplemente comprobaría tu crédito, averiguaría tu calificación y definiría tu préstamo personal basándose en esta información. Sin embargo, si tienes un aviso de fraude en tu calificación de crédito el banco tendrá que tomar medidas adicionales. Por ejemplo, se pondrán en contacto contigo, muy probablemente más tarde (al día siguiente por teléfono) para confirmar que eras tú el que querías el préstamo personal y si pueden proceder con la verificación de crédito. Además, un aviso de fraude puede facilitar en el futuro las rectificaciones que quieras por el robo de identidad.

Hay dos tipos de avisos de fraude: inicial y extendido. Un aviso inicial de fraude es muy fácil de solicitar, simplemente llamas a una de las tres agencias de crédito y pones el aviso. Sin embargo, la alarma inicial de fraude sólo dura 90 días. El aviso extendido de fraude es cuando tienes una situación más grave y has realizado una denuncia ante las fuerzas de seguridad por robo de identidad.

Un aviso extendido del fraude tiene una duración de siete años. Puedes aprender más sobre avisos de fraude y cómo poner uno en (en inglés)

<https://www.annualcreditreport.com/cra/helpfaq#fraudalert>

Resumen

Proteger tu calificación de crédito es un reto difícil. En primer lugar, no controlas la mayor parte de tu información, lo que te convierte en un objetivo para los robos de identidad. En segundo lugar, como humanos es fácil cometer errores. Para protegerte, una de las principales cosas que puedes hacer es supervisar tus actividades de crédito y si ves algo sospechoso reaccionar inmediatamente.

Sitios web

En este artículo hemos mencionado varios sitios web para proteger tu calificación de crédito. Aquí puedes encontrar la lista de ellos. Si tuvieras dudas sobre la validez de alguno de ellos, empieza por el de la Comisión Federal de Comercio (FTC) que termina con .gov.

- Federal Trade Commission <http://www.ftc.gov/bcp/edu/microsites/idtheft/>
- AnnualCreditReport <http://www.annualcreditreport.com>
- Experian (Agencia de crédito) <http://www.experian.com>
- TransUnion (Agencia de crédito) <http://www.transunion.com>
- Equifax (Agencia de crédito) <http://www.equifax.com>
- Fair Isaac Corporation / FICO <http://www.myfico.com>
- VantageScore <http://www.vantagescore.experian.com>
- ParentPapers:
 - [Protege tu identidad](#)
 - [Diez pasos para proteger tus ordenadores de casa](#)

Acerca de nosotros

¿Preocupados por proteger vuestras finanzas online? ¿Os preguntáis quién está obteniendo información de vuestros hijos? ¿Confundidos sobre cómo proteger vuestro ordenador de casa? SecureParents está diseñado para vosotros – unos padres responsables y ocupados. SecureParents es un punto único donde conocer todos los pasos necesarios para protegeros a vosotros y a vuestra familia en la era de la información actual, compleja y cambiante. El sitio web es gratuito, creado por padres para padres. Si tenéis comentarios o sugerencias sobre este documento, nuestro sitio web, o tenéis una historia que querríais compartir, ¡no dudéis en poneros en contacto con nosotros! Enviadnos vuestras sugerencias o preguntas a informacion@secureparents.com.