

**¿Qué es un historial de crédito?** Su historial de crédito es su reputación como prestatario. Este le indica a los demás qué capacidad tiene usted para pagar sus préstamos y deudas y si puede pagarlas a tiempo. La mayoría de la información en su historial de crédito proviene de los informes de crédito. La mayoría de las personas sabe que un buen historial de crédito le ayudará a obtener cosas como una tarjeta de crédito, un préstamo para vehículo o hipotecario, o tasas más bajas de seguro de vehículos. Pero su historial de crédito también lo pueden revisar:

- los empleadores, para tomar decisiones de contratación para determinados trabajos
- los arrendadores, para decidir si le rentan un apartamento a usted
- las instituciones de educación terciaria y universidades, para préstamos estudiantiles
- los cobradores de deudas, para saber si pueden demandarle por una deuda
- en procesos legales (como divorcio y bancarrota) para obtener información sobre los activos y pasivos de una persona
- los ladrones de identidad que desean usar su nombre y crédito (robo de identidad)
- para propósitos de cumplimiento de pensión alimenticia
- las autoridades de autorización, para determinar la elegibilidad de una ocupación autorizada
- para propósitos de suscripción de seguros

La Ley de Informe de crédito justo (Fair Credit Reporting Act, FCRA) es la ley que establece las reglas sobre quién puede acceder legalmente a su historial de crédito y por qué.

**¿Qué es un informe de crédito?** Un informe de crédito es su historial de crédito en formato escrito. Los informes de crédito los conservan tres agencias principales de informes de crédito: Equifax, TransUnion y Experian. Su informe de crédito indicará:

- Si paga sus facturas a tiempo o atrasadas
- Cuánto dinero debe
- Si alguien tiene un juicio en su contra
- Si se declaró en bancarrota
- Si existe cualquier gravamen fiscal contra su propiedad
- Qué compañías han revisado su informe de crédito

**¿Cómo puedo corregir mi informe de crédito?** Bajo la ley federal (FCRA),

- Si le niegan un crédito o préstamo, usted tiene derecho a obtener un aviso *escrito* que indique por qué le rechazaron.
- Si el rechazo se basó en su informe de crédito, tiene derecho a obtener un *informe de crédito gratuito* y una calificación de crédito, si lo solicita.
- Tiene derecho a rebatir los errores en su informe de crédito. Las agencias de informes de crédito deben proporcionar información sobre cómo rebatir y deben responder a su solicitud para investigarla.

**¿Qué es una calificación de crédito?** Su calificación es un número de tres dígitos que se toman de los datos en su informe de crédito, como su historial de pago y el monto de lo adeudado. Su calificación de crédito es una herramienta que utilizan los prestamistas para evaluar el riesgo de ampliarle el crédito, cuál será su límite de crédito y la tasa de interés que pagará. Una calificación de crédito más alta significa un mejor crédito. La agencia principal de calificación de crédito es FICO. Las calificaciones de FICO oscilan entre 300 y 850; el promedio nacional es de 691. La agencia más nueva de puntuaciones es Vantage. Las puntuaciones de Vantage oscilan entre 501 y 990; el promedio nacional es de 749.\*\* Puede obtener su calificación Vantage de forma gratuita en sitios como Credit Karma, [www.creditkarma.com](http://www.creditkarma.com), pero usualmente tiene que pagar para obtener su calificación FICO\*\* desde julio de 2012.

**Mantenga su historial de crédito.** Es una buena idea revisar su historial de crédito con frecuencia. Puede obtener un **informe de crédito gratuito** (pero no la calificación de crédito) de cada una de las tres agencias de informes cada 12 meses. Visite [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) o llame al 1-877-322-8228. Debe proporcionar alguna información personal, pero no es obligatorio realizar una compra.