

CONOCE TUS DERECHOS:

Cómo el crédito afecta las opciones de vivienda de los sobrevivientesⁱ

¿Qué son los informes de consumo y las puntuaciones de crédito?

- Un reporte de consumo es información recopilada por una agencia de informes de consumo sobre su crédito, “reputación general, características personales o modo de vida.”ⁱⁱ
- Un reporte de crédito es un tipo de informe del consumidor. Un reporte de crédito puede tener información sobre su identidad y sus cuentas bancarias actuales y pasadas, préstamos, tarjetas de crédito, bancarrotas u otro registro de dinero. Su reporte de crédito también puede contener información sobre desalojos pasados.ⁱⁱⁱ
- Un reporte de selección de inquilino es un tipo de informe de consumidor especializado¹ sobre su historial de alquiler. Puede contener información sobre desalojos pasados, pagos de renta y direcciones anteriores.
- Una puntuación de crédito es un número asignado a usted que se supone que debe mostrar, según su reporte de crédito, la probabilidad de que usted pague sus deudas.^{iv}

¿Por qué son importantes los informes de los consumidores y las puntuaciones de crédito?

Las puntuaciones de crédito y los reportes de consumo son importantes porque los usan las empresas y las personas para decidir si quieren darle algo como un préstamo, una tarjeta de crédito, rentarle un apartamento, o darle un trabajo.^v Debido a que su puntuación de crédito se calcula a partir de la información de su reporte de crédito, es importante que la información en su reporte de crédito sea correcta. Los propietarios pueden usar su puntuación de crédito, reporte de crédito y/o reporte de selección de inquilinos, para decidir si quieren alquilarle.

El abuso bajo mi puntuación de crédito, ¿hay algo que pueda hacer?

Si. Puede hablar con su organización local de asistencia legal para explorar sus mejores opciones o ponerse en contacto con el Centro para la Agencia de Sobrevivientes y la Justicia al <https://csaj.org/ta> para ver si pueden proporcionar asistencia o referencias. Para localizar su organización local de asistencia legal, visite <https://www.lawhelpca.org/>. Es importante revisar su reporte de crédito y otros informes del consumidor para asegurarse de que todo está correcto. Si su reporte tiene información incorrecta o incompleta, puede escribir a la agencia de reportes y pedirles que cambien el informe.^{vi} [Disputando Información incorrecta o incompleta en su reporte de crédito y solicitar una alerta de fraude debido al robo de identidad](#) tiene cartas de plantilla para disputar información en su reporte de crédito. Una vez que la agencia de reportes recibe su carta informándoles sobre la información incorrecta, la agencia de reportes debe investigar la información que usted afirma que es incorrecta. La agencia de reportes generalmente tiene 30 días a partir de la fecha en que recibió su carta para eliminar o corregir su archivo.^{vii}

Mi abusador abrió cuentas en mi nombre, ¿hay algo que pueda hacer?

Si. Usar la información de otra persona, sin su consentimiento, para hacer algo como abrir una cuenta bancaria, tarjeta de crédito o alquilar un apartamento, es robo de identidad.^{viii} Debe hablar con su organización local de asistencia legal para explorar sus mejores opciones. Algunas opciones pueden incluir la presentación de un reporte policial, la solicitud de una alerta de seguridad, la congelación por seguridad y/o la solicitud de que la agencia de informes del consumidor elimine los artículos de su reporte que provienen del robo de identidad.^{ix}

¹ Hay muchos tipos de informes especializados, incluyendo la selección de empleo, selección de inquilinos, chequeo de cheques y banco, seguridad de propiedad personal, medical, suprimido de bajos ingresos, reportes suplementarios, utilidades, venta al detalle, y reportes de juego. https://files.consumerfinance.gov/f/201604_cfpb_list-of-consumer-reporting-companies.pdf



¿Cómo sé qué hay en mis informes del consumidor?

Usted tiene derecho a ver lo que está en sus reportes del consumidor, reporte de crédito, y otros reportes de especialidad del consumidor, a través de una “divulgación de archivos” gratuito. Puede obtener una divulgación gratuita de archivos una vez al año de cada oficina de crédito nacional y agencia de informes de consumo especializado. Debe solicitar la divulgación de archivos gratuita a la agencia creadora del reporte.^x La Oficina de Protección de la Financiación del Consumidor tiene una lista de todas las empresas en https://files.consumerfinance.gov/f/201604_cfpb_list-of-consumer-reporting-companies.pdf y usted puede solicitar su reporte de crédito anual gratuito en www.annualcreditreport.com.

Además de la divulgación de archivos gratuita anualmente, puede obtener una divulgación de archivos gratuita si:

- alguien tomó medidas adversas en su contra — como negarse a alquilarle un apartamento, darle un trabajo o darle un préstamo debido a la información en un informe del consumidor;
- usted es víctima de robo de identidad y coloca una alerta de fraude en su archivo;
- su archivo contiene información inexacta como resultado de fraude;
- usted recibe asistencia pública.
- está desempleado, pero espera solicitar empleo en un plazo de 60 días.

¿Cómo sé si alguien usó un reporte del consumidor en mi contra?

Si una persona o empresa utiliza un reporte del consumidor para tomar una acción adversa contra usted— como negarle vivienda, un préstamo o un trabajo — deben decirle que se basaron en el reporte, y darle la siguiente información:

- el nombre de la agencia que provee el reporte y la información de contacto;
- que ellos —y no la compañía que hizo el chequeo—tomó la decisión adversa;
- que tiene derecho a impugnar la información del reporte con la agencia que lo y recibir una copia gratuita del reporte de la agencia dentro de los 60 días de la solicitud del reporte; y
- su puntuación de crédito, si la recibieron de la agencia que provee el reporte.^{xi}

¿Alguien que usó mi reporte de consumidor en mi contra tiene que darme una copia del reporte?

No, sólo tienen que decirle la información listada anteriormente. Sin embargo, si usted les pide el reporte, pueden optar por darle una copia. Si el reporte en el que se basaron esta incorrecto, hacerles saber rápidamente podría llevarlos a cambiar su decisión en su contra.^{xii}

La información negativa generalmente no puede permanecer en su archivo para siempre

La mayoría de las veces, una agencia de reportes del consumidor no puede reportar información negativa que tenga más de 7 años, incluyendo casos de desalojo en los que perdió en el juicio. Las agencias de reportes pueden reportar bancarrotas durante 10 años.^{xiii}

¿Cómo obtengo más asistencia? Visite el sitio web de FVAP en <http://www.fvaplaw.org> para obtener más información y recursos legales, o póngase en contacto con FVAP en info@fvaplaw.org o al (510) 858-7358 para preguntas.

ⁱ Esta información aplica a todos los consumidores.

ⁱⁱ 15 U.S.C. § 1681a(d)

ⁱⁱⁱ *Guidebook on Consumer & Economic Civil Legal Advocacy for Survivors*, Center for Survivor Agency & Justice, (2017), p. 22.

^{iv} *Id.*

^v *Id.* at 21.

^{vi} 15 U.S.C § 1681c.



vii *Id.* at § 1681i.

viii *Id.* at § 1681a(q)(3); 12 C.F.R. § 1022.3(h).

ix 15 U.S.C. § 1681c-2; Cal. Código civil §§ 1785.11.2, 1785.16(k); 1785.16.1, 1785.16.3; Cal. Código Penal § 530.6.

x *Id.* at § 1681j.

xi *Id.*

xii *Id.*

xiii *Id.* at § 1681c; Cal. Código Civil § 1785.13.