

12 preguntas comunes

Acercas de créditos de consumidores y marketing directo





La mayoría de nosotros no piensa en el crédito hasta que surge una situación específica que despierta nuestro interés. Tal vez queremos comprar un automóvil o una casa. O quizás recibimos una oferta de una tarjeta de crédito preaprobada en nuestra correspondencia.

En ese momento, comenzamos a hacernos varias preguntas: ¿Qué se detalla en un informe de crédito? ¿Cómo se toman las decisiones de otorgamiento de crédito? ¿Cómo aparece mi nombre en una lista de correo?

Este folleto contiene respuestas a estas y otras preguntas comunes acerca de los informes de crédito y de las listas de marketing directo, dos de las actividades comerciales de Experian. Estamos compartiendo esta información para ayudar a las personas a convertirse en socios más activos y más efectivos en este importante proceso.

¿Qué es un informe de crédito de consumidor?

Un informe de crédito de consumidor es un registro objetivo del historial de pagos de créditos de una persona, según el informe de sus acreedores. Puede ser proporcionado solo para fines permitidos por la ley y sirve como referencia crediticia para realizar negocios. Los informes de crédito se usan con mayor frecuencia para ayudar a los prestamistas a decidir, de manera rápida y objetiva, si otorgarán un crédito o no. Algunos ejemplos de crédito son los préstamos para automóviles, las tarjetas de crédito y las hipotecas para viviendas. Un informe de crédito también puede usarse como una herramienta para tomar decisiones de contratación laboral, alquileres, licencias, seguros y otras relaciones comerciales específicas.

Si usted, al igual que más de 200 millones de personas de los Estados Unidos, tiene tarjetas de crédito, préstamos para automóviles, préstamos para estudiantes o hipotecas para viviendas, es probable que la información acerca de su experiencia crediticia esté almacenada en la base de datos de créditos de consumidores de Experian.

La mayoría de la información incluida en su informe de crédito de consumidor proviene directamente de las compañías con las cuales usted lleva a cabo sus negocios.

Su informe de crédito de Experian no incluye información sobre raza, preferencia religiosa, historia clínica, estilo de vida personal, preferencia política, amistades, antecedentes penales ni ninguna otra información no relacionada con el crédito, y Experian® no recopila dicha información. Tampoco incluye información sobre sus cuentas de cheques o de ahorro, ni sobre sus activos e inversiones.

Asimismo, los puntajes de crédito no forman parte de un informe de crédito.

¿Qué tipo de información incluye un informe de crédito de consumidor?

Un informe de crédito de consumidor incluye cuatro tipos de información:

- **Información de identificación:** su nombre, su dirección actual y anterior, su número de teléfono, variaciones de su número del Seguro Social informadas, su fecha de nacimiento, el nombre de su empleador y de su cónyuge. Esta información proviene de sus solicitudes de crédito; por lo tanto, su exactitud depende de que usted rellene los formularios de manera clara, completa y uniforme cada vez que solicita un crédito. El código geográfico del gobierno federal para el área en la cual usted vive también aparecerá en su informe de crédito. El código geográfico ayuda a prevenir prácticas discriminatorias en el otorgamiento de préstamos.
- **Historial de cuenta:** la información específica sobre cada cuenta, como la fecha de apertura, el límite de crédito o la cantidad del préstamo, el saldo, el pago mensual, el estado del pago y el historial de pagos. El informe también indica su relación con la cuenta (usuario individual, conjunto, autorizado, etc.) y si otra persona además de usted (por ejemplo, su cónyuge o cofirmante) es responsable de pagar la cuenta. Esta información proviene de las compañías que llevan a cabo negocios con usted.

Para las cuentas abiertas, la información crediticia positiva puede permanecer en su informe indefinidamente, lo que es bueno para su historial de crédito. La mayoría de la información negativa permanece hasta siete años. Las cuentas cerradas sin información negativa se conservan durante 10 años, lo que lo ayuda a establecer un historial de crédito positivo.

- **Registros públicos:** registros federales de quiebras; gravámenes por impuestos y sentencias mediante las cuales se ordena el pago de una suma de dinero; y, en algunos estados, pagos de manutención infantil adeudados. Esta información proviene de registros públicos.

La información sobre quiebras puede permanecer en su informe de crédito hasta 10 años; las quiebras en virtud del Capítulo 13 se borran después de siete años; los gravámenes por impuestos impagos pueden permanecer hasta 10 años; y otra información proveniente de registros públicos puede permanecer hasta siete años. Los registros públicos se borran según la fecha de presentación de la partida.

-
- **Consultas:** un registro de las personas que han revisado su historial de crédito. Esta información proviene de la agencia de informes de crédito. Las consultas permanecen en su informe de crédito durante dos años.

Las consultas que usted inició (por ejemplo, al solicitar una nueva tarjeta de crédito) pasarán a formar parte de su informe de crédito y pueden ser tenidas en cuenta por aquellas personas que revisan su historial de crédito. Permanecen en su informe durante dos años.

En su copia personal de su informe de crédito de Experian se incluye, para su referencia, información sobre aquellas personas que realizaron consultas con el fin de ofrecerle un crédito preaprobado, administrar una cuenta existente o evaluar su contratación laboral. También se registra una consulta cuando usted obtiene una copia personal de su informe. Estas consultas no se revelan a los acreedores y no afectan su capacidad para obtener créditos.

Existen tres tipos de declaraciones de disputas que pueden aparecer en su informe de crédito.

El acreedor debe agregar una declaración de “cuenta en disputa” cuando usted objeta el estado de una cuenta. El acreedor generalmente retira la declaración cuando se resuelve la disputa. Si no se resuelve la disputa, la declaración puede seguir apareciendo mientras la información en disputa permanezca en su informe de crédito, generalmente durante siete años.

Si usted está en desacuerdo con los resultados de una disputa sobre una cuenta específica, puede solicitar que se agregue una declaración en la cuenta que indique su desacuerdo con el acreedor. La declaración específica de la cuenta permanecerá hasta que la cuenta sea retirada —generalmente, al cabo de siete años— o hasta que usted solicite que se retire.

Usted también puede agregar una declaración general a su historial de crédito que no se refiera específicamente a una partida o cuenta en particular. Una declaración general permanece durante dos años.

Pregunta n.º 3

¿Qué son los puntajes de crédito y cómo los utilizan los prestamistas?

Algunos prestamistas toman cientos, y hasta miles, de decisiones de otorgamiento de crédito todos los días. Para tomar esas decisiones de manera más rápida, exacta y objetiva, utilizan una herramienta de toma de decisiones denominada puntaje de crédito.

Básicamente, un puntaje de crédito es un resumen estadístico de la información incluida en un informe de crédito al momento en que se revisa. A menudo, se calcula un puntaje de crédito cuando la compañía de informes de crédito envía un informe de crédito al acreedor por vía electrónica. Un puntaje de crédito no es parte de su historial de crédito y no aparece en su informe de crédito personal.

Existen muchas fuentes de puntajes de crédito. Algunas compañías de informes de crédito tienen divisiones especializadas que elaboran puntajes de crédito, y muchas otras compañías independientes elaboran puntajes de crédito para otorgantes de crédito. Algunos otorgantes de crédito diseñan sus propios programas informáticos para crear puntajes de crédito.

Los diferentes sistemas de puntaje también pueden medir diferentes tipos de riesgo, como la quiebra, la rentabilidad o la capacidad de recuperación. Además, existen sistemas de puntaje para diferentes tipos de prestamistas o préstamos, como préstamos para automóviles, hipotecas, bancos y cooperativas de crédito.

No obstante, aunque existiera un único tipo de puntaje de crédito, no todos los otorgantes de crédito lo usarían de la misma manera. Esto se debe a que los diferentes otorgantes de crédito ven el mismo puntaje de crédito de maneras diferentes. Todo depende de sus experiencias con otros consumidores con el mismo rango de puntaje, de sus planes de marketing, de sus mercados de negocios y de muchos otros factores.

El proceso automático de utilización de los puntajes de crédito es muy similar al proceso manual de revisión de las solicitudes de crédito en forma individual. En ambos procesos, el prestamista analiza y califica información específica incluida en el informe de crédito. Los puntajes de crédito son una ventaja para los consumidores porque:

- son objetivos y precisos;
- eliminan la subjetividad individual de la decisión de otorgamiento de crédito;
- dan como resultado decisiones más rápidas y exactas sobre el crédito;
- brindan resultados más precisos, lo cual permite que más consumidores reúnan los requisitos para obtener un crédito;
- reducen el costo del crédito al permitir que los prestamistas tomen las mejores y más eficientes decisiones.

Si le rechazan su solicitud sobre la base de un puntaje de crédito, no se concentre en el número, porque los números varían según el sistema de puntaje que se utiliza. En cambio, concéntrese en los factores que más afectaron el puntaje. Puede mejorar su solvencia y sus puntajes de crédito para cualquier prestamista utilizando esos factores para cambiar su utilización del crédito con el transcurso del tiempo.

Para entender mejor cómo verían los prestamistas su nivel de riesgo, puede comprar un puntaje y un informe de crédito que proporcionen no solo su puntaje de crédito, sino también una explicación detallada de los aspectos de su historial de crédito que más afectan su solvencia. Puede consultar puntajes de crédito orientativos en diferentes fuentes, tales como www.experian.com, www.nationalscoreindex.com y www.vantagescore.experian.com.

Pregunta n.º 4

¿Cómo puedo obtener una copia de mi informe de crédito?

Su informe de crédito se puede obtener de varias fuentes; la más cómoda es Internet. Por lo general, existen otras herramientas y recursos útiles que puede comprar junto con el informe y que le pueden brindar información sobre su solvencia, cómo mejorarla y cómo administrar sus finanzas personales. A menos que obtenga un informe preparado para uso del consumidor, es posible que el informe no incluya toda la información que se encuentra en su historial de crédito ni proporcione instrucciones para objetar la información que usted cree que es inexacta.

Puede obtener un informe de crédito de Experian sin costo alguno, en los siguientes casos:

- Una vez cada 12 meses, de conformidad con la Ley de Transacciones de Crédito Justas y Exactas (Fair and Accurate Credit Transactions Act, FACT). Para obtener más información sobre la elegibilidad y sobre cómo presentar una solicitud, visite www.annualcreditreport.com.
- Si usted certifica por escrito que está desempleado y buscando empleo, o que recibe asistencia social pública.
- Si usted cree que su archivo de crédito contiene inexactitudes que son el resultado de un fraude.
- Siempre que le rechacen una solicitud de crédito, seguro, empleo o alquiler de vivienda en virtud de información otorgada por Experian, si se comunica con nosotros en el plazo de 60 días a partir del rechazo. También puede recibir una copia sin cargo si se tomó una “medida adversa” contra usted en virtud de la información incluida en su informe de crédito (por ejemplo, su tasa de interés aumentó o su límite de crédito disminuyó). La compañía que rechazó su solicitud o tomó la medida adversa proporcionará el nombre de la compañía de informes de crédito que proporcionó su informe de crédito y brindará información acerca de cómo comunicarse con la compañía para obtener una copia.

Para comprar una copia de su informe de crédito, visite nuestro sitio web www.experian.com/reportaccess o llame al 1 888 EXPERIAN (1 888 397 3742).

Tenga disponible la siguiente información cuando llame para hacer su solicitud. Esta información es necesaria para que Experian prepare una copia completa y exacta de su informe de crédito.

- Nombre completo (incluida la generación, como hijo, padre, nieto).
- Direcciones postales actuales y anteriores completas (durante un período de dos años). Si se ha mudado en los últimos seis meses, se le podrá solicitar que envíe a Experian dos documentos, como copias de una factura de servicios, licencia de conducir, estado de cuenta del seguro o estado de cuenta bancaria que indiquen su nombre y dirección actual para verificar su identidad. Se proporcionará una dirección postal.
- Número del Seguro Social.
- Fecha de nacimiento.

Se le cobrará una carga reducido por informes adicionales si usted ya ha recibido un informe sin costo de conformidad con la Ley FACT o si no reúne los requisitos para recibir un informe sin costo, según los criterios descritos anteriormente. Algunas leyes estatales también disponen que se deben proporcionar informes sin costo o a precios reducidos para sus residentes. Se le proporcionará el precio correcto correspondiente a su estado cuando solicite su informe de crédito de Experian.

Pregunta n.º 5

¿Qué debo hacer si encuentro un error en mi informe de crédito?

Solicite una copia de su informe a Experian y revísela detenidamente. Si encuentra un error, simplemente objete la información de inmediato a través de Internet o llamando o escribiendo a la compañía de informes de crédito (según se indica en su informe de crédito). No se le cobrará ningún cargo por objetar información.

La compañía de informes de crédito verificará la fuente de información y le enviará una actualización. Si continúa en desacuerdo con la información, puede agregar una declaración de disputa al informe de crédito.

Sea específico con su objeción: "No me retrasé en el pago en marzo de 2005" o "Esta cuenta no es mía". Si solo dice que una partida es incorrecta, no proporciona a Experian o a la fuente de información suficientes detalles para ayudar a resolver su disputa.

Debido a que la compañía de informes de crédito debe solicitar una respuesta a la fuente de información, el proceso de disputa puede durar hasta 30 días a partir de la fecha en que se recibe la disputa.

¿Puede una organización de “reparación de crédito” arreglar mis malos antecedentes de crédito?

No hay nada que una organización de reparación de crédito pueda hacer legalmente por usted —ni siquiera retirar información crediticia inexacta— que usted no pueda hacer por sí mismo y sin costo alguno. Sus tarifas pueden ser elevadas: oscilan entre cientos a miles de dólares.

La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (Credit Repair Organizations Act), una ley federal que entró en vigencia el 1 de abril de 1997, prohíbe que las organizaciones de reparación de crédito reciban dinero de los consumidores hasta que hayan completado totalmente los servicios que prometieron. También exige que dichas compañías proporcionen a los consumidores un contrato escrito que establezca todos los servicios que se proporcionarán, y los términos y las condiciones de pago. De conformidad con la ley, los consumidores tienen tres días para retirarse del contrato.

Es ilegal que una organización de este tipo solicite o sugiera que usted engañe a las compañías de informes de crédito respecto de sus cuentas de crédito o que altere su identidad para cambiar su historial de crédito.

¿De qué manera me ayuda una agencia de informes de crédito?

Si usted es como la mayoría de los consumidores de los Estados Unidos, su capacidad para tener una vivienda propia, comprar un automóvil, pagar una educación universitaria, viajar y hacer compras de rutina depende de su utilización responsable del crédito. Los prestamistas verifican sus “referencias de crédito”, en forma de un informe de crédito, antes de correr el riesgo de hacer negocios con usted.

Tener un informe de crédito le permite contar con sus referencias financieras de inmediato cuando desea un servicio y garantiza que usted pueda revisar la información que se utilizó para tomar decisiones sobre esos servicios.

Debido a que un sistema de informes de crédito automático trabaja silenciosamente para usted detrás de escena, usted tiene muchas opciones en su vida financiera. Por ejemplo, usted puede:

- comprar una casa en una zona del país gracias a los buenos antecedentes crediticios que usted generó mientras vivía en otra parte del país;
- averiguar por servicios financieros de instituciones de cualquier parte de los Estados Unidos y recibir ofertas de tales servicios;
- pagar un tratamiento médico de emergencia, la reparación de una tubería de agua averiada u otras necesidades de servicios inesperadas;
- negociar la compra de un automóvil nuevo y retirarlo del concesionario en cuestión de horas.

Los informes de crédito también ayudan a promover una competencia intensa entre los proveedores de servicios financieros. Esta competencia le proporciona:

- tasas de interés más bajas;
- cargos anuales reducidos;
- mayor acceso a créditos;
- números de teléfono de servicio al cliente gratuitos especiales;
- programas de reconocimiento del cliente;
- planes de protección en sus compras y otros beneficios.

Pregunta n.º 8

¿Las compañías de informes de crédito deciden si se me debería otorgar un crédito?

No. Solo los otorgantes de crédito toman decisiones de otorgamiento de préstamos.

Una compañía de informes de crédito recopila información de los otorgantes de crédito, como bancos, instituciones de ahorro y crédito, cooperativas de crédito, compañías de financiamiento y tiendas minoristas. Esta información se almacena en una base de datos informática y luego se proporciona a los otorgantes de crédito cuando usted solicita una nueva tarjeta de crédito o un nuevo préstamo. El informe de crédito proporciona sus referencias crediticias.

Cada otorgante de crédito decide qué estándares debe cumplir usted para que se le otorgue un crédito. La compañía de informes de crédito no realiza un seguimiento de la decisión que toma un otorgante de crédito después de solicitar un informe de crédito, independientemente de si es favorable o no.

Muchos acreedores utilizan modelos de puntaje automáticos como herramientas para evaluar los datos de un informe de crédito. Las compañías de informes de crédito generalmente proporcionan un servicio adicional que se basa en aplicar los modelos seleccionados por el acreedor a los datos incluidos en el informe. Si bien los puntajes resultantes se entregan junto con el informe de crédito, no forman parte del informe de crédito. Solo reflejan los datos incluidos en su historial de crédito al momento que el acreedor los solicita.

Pregunta n.º 9

¿Cómo se toman las decisiones de otorgamiento de crédito?

Los posibles acreedores revisan las solicitudes de crédito, principalmente, en relación con el riesgo. Tratan de predecir si usted pagará sus deudas puntualmente evaluando su historial de crédito pasado. A continuación se describen ocho reglas simples que lo ayudarán a obtener el crédito que desea:

- **Regla n.º 1:** Establezca un informe de crédito. Usted necesita un historial de crédito para obtener un nuevo crédito. Su informe de crédito proporciona sus referencias financieras.
- **Regla n.º 2:** Realice el pago conforme lo acordado. Los pagos atrasados, también llamados pagos en mora, constituyen el factor más importante de su historial de crédito. Estos pagos atrasados afectarán negativamente su capacidad de obtener un crédito.
- **Regla n.º 3:** Obtenga una tarjeta de crédito. Los préstamos para automóviles y las hipotecas son importantes, pero un crédito renovable describe mejor la manera en la que usted administra el crédito.
- **Regla n.º 4:** Sea precavido cuando cierre cuentas. Cerrar una cuenta no siempre es bueno. Puede resultar en la pérdida de un historial positivo extenso y aumentar su proporción de saldos con respecto a los límites y, de este modo, hacer que se considere que usted representa un riesgo crediticio mayor.
- **Regla n.º 5:** Solicite un crédito de manera razonable. No solicite muchas cuentas en un período de tiempo corto.
- **Regla n.º 6:** El tiempo es la clave. Debe dejar pasar tiempo para crear un historial de crédito y para que se actualicen los cambios.
- **Regla n.º 7:** Demuestre estabilidad. Tener un empleo estable, vivir en la misma dirección y adquirir otros activos con el paso del tiempo indican una solidez financiera mayor que la reflejada en su historial de crédito.
- **Regla n.º 8:** Tenga un plan. Sea responsable de sus decisiones y sepa cómo pagará sus deudas. Los saldos elevados son una señal de riesgo.

¿Cómo afecta el divorcio al crédito de una persona?

Cuando obtuvo el crédito, usted y su cónyuge celebraron un contrato en el que acordaron pagar sus facturas. Una sentencia de divorcio no modifica ese contrato. Cuando usted se divorcia, cada uno de ustedes sigue siendo totalmente responsable de sus deudas.

Hay varias formas de evitar que las obligaciones de crédito hagan que el divorcio sea más difícil de lo que ya es y restablecer sus propias líneas de crédito diferenciadas después de que se produce el divorcio. Le sugerimos que considere las siguientes medidas:

- Comuníquese con su futuro ex cónyuge. Separe las cuestiones financieras con la mayor precisión posible.
- Comuníquese con sus acreedores. Decida qué deuda le pertenece a cada uno y, luego, solicite a cada compañía o banco que le otorgó un crédito que transfiera la deuda a nombre de la persona que será responsable de pagarla. Los acreedores pueden exigir la autorización escrita de la parte que será retirada de la deuda y que el titular individual reúna los requisitos de la cuenta en función de sus ingresos y el historial de crédito.
- Durante las negociaciones del divorcio, tenga sus facturas conjuntas al día, incluso si en última instancia usted no será el responsable de la deuda. Si no lo hace, los pagos no efectuados pasarán a formar parte de su historial de crédito, y sus acreedores se volverán más renuentes a liberar a una parte de la responsabilidad conjunta.
- Solicite al otorgante de crédito que retire el nombre de su cónyuge como un usuario autorizado o que cierre la cuenta conjunta para que no se registren cargos adicionales.
- Informe a todos los acreedores, por escrito, que usted no es responsable de las deudas contraídas por su ex cónyuge en las cuentas conjuntas después del divorcio y cierre tantas cuentas como sea posible. Es posible que esto no impida que los acreedores traten de cobrarle, pero demuestra que usted intentó actuar responsablemente.

¿Cómo aparece mi nombre en una lista de correo?

Nuestra economía y mercado laboral dependen de compañías, grandes y pequeñas, capaces de llegar a aquellos consumidores que, probablemente, estén más interesadas en sus productos y servicios. El marketing directo suele ser la clave de su éxito y la clave para fijar precios más bajos y ofrecer mejores servicios a los consumidores.

A diferencia de la información contenida en los informes de crédito, que se limita específicamente a una persona, la información suministrada a través del marketing directo está orientada a grandes grupos de personas y se utiliza para crear listas de correo de personas dentro de esos grupos que, probablemente, estén más interesadas en comprar un producto o servicio.

Son cuatro las maneras principales por las cuales su nombre puede figurar en una lista de correo:

- Las encuestas que complete y proporcione a compañías se utilizan a fin de compilar listas de correo para ofertas futuras. Esta información suele denominarse "autoinformada" porque usted la proporcionó directamente.
- Las revistas, compañías de tarjetas de crédito, clubes y organizaciones, instituciones benéficas, fabricantes y tiendas minoristas facilitan las listas de sus suscriptores, clientes, miembros y donantes a otras empresas a cambio de un cargo de alquiler.
- Las compañías compran información de diversas fuentes públicas y privadas con el objeto de crear bases de datos de consumidores para fines de marketing específicos. Estas compañías se denominan compiladoras de listas. Prácticamente, el nombre de todos figura en las listas compiladas.
- Las compañías de informes de crédito (incluida Experian), en virtud de condiciones legales específicas, proporcionan listas de consumidores solventes para que las compañías ofrezcan créditos. Estas se denominan listas de evaluación preliminar. Si a usted le ofrecen un crédito en virtud de una lista de evaluación preliminar, todo lo que debe hacer para aceptarlo es consignar su nombre y proporcionar unos pocos datos más.

La ley federal denominada Ley de Informes de Crédito Justos (Fair Credit Reporting Act) permite a los acreedores revisar su historial de crédito individual cuando usted acepta la oferta. Si usted ya no cumple con los requisitos, su solicitud puede ser rechazada.

¿Cómo puedo retirar mi nombre de las ofertas de evaluación preliminar y de las listas de marketing?

Las ofertas por correo directo ofrecen la oportunidad de comprar al mejor precio artículos que usted desea —ya sean muebles, ropa o tarjetas de crédito con mejores tasas de interés— desde la comodidad de su casa. De hecho, muchas compañías de tarjetas de crédito ya no aceptan solicitudes directas. La única información identificatoria que incluyen las ofertas por correo directo es su nombre y dirección, y dichas ofertas no representan una amenaza a la privacidad. Se lo alienta a seleccionar los servicios que necesita y a rechazar otras ofertas.

Si desea retirarse del mercado de créditos, usted puede retirar su nombre de las listas telefónicas y de correo generadas por Experian para ofertas de crédito de evaluación preliminar llamando al siguiente número:

1 888 5 OPT OUT (1 888 567 8688)

Los nombres de los consumidores que se retiran de Experian se compartirán con Equifax y TransUnion, las otras dos compañías de informes de crédito nacionales.

Si bien su solicitud se hará efectiva, en el caso de Experian, en un plazo de cinco días de habernos notificado, pueden pasar varios meses hasta que vea una reducción en la cantidad de ofertas.

La Asociación de Marketing Directo (Direct Marketing Association, DMA) compila listas de consumidores que prefieren no recibir ofertas por correo directo de otros productos y servicios. Los integrantes de la DMA, incluido Experian, utilizan la lista de la DMA para retirar nombres de sus propias listas de correo. Usted puede inscribirse por Internet en www.the-dma.org. Consulte la sección **For Consumers (Para consumidores)**. Además, puede escribir a:

DMA Mail Preference Service
PO Box 643
Carmel, NY 10512

Si escribe a la DMA, será retirado de las listas de los integrantes de la DMA por cinco años.

También puede hacer que se retire su nombre de las listas de telemarketing agregando su nombre en el Registro Nacional No Llame (National Do Not Call Registry). Para agregar su nombre, visite www.donotcall.gov o llame al 1 888 382 1222.

Retirarse no hará que dejen de llegarle ofertas de comercios locales, asociaciones religiosas y benéficas, asociaciones profesionales y de ex alumnos, políticos y compañías con las que usted lleva a cabo sus negocios. Para eliminar la correspondencia de estos grupos —así como también la correspondencia dirigida al “Ocupante” o “Residente”— escriba directamente a cada fuente.

Para obtener más información, envíenos un mensaje de correo electrónico a consumer.education@experian.com.

Experian Public Education
PO Box 1239
Allen, TX 75013
www.experian.com



© 2009 Experian Information Solutions, Inc. • Todos los derechos reservados.

Experian y las marcas que se utilizan aquí son marcas de servicio o marcas comerciales registradas de Experian Information Solutions, Inc.

Los otros nombres de productos o nombres empresariales mencionados aquí pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.

09/09 • 0712/2579 • 5172-CS