

Cómo reparar su crédito



¿Se está preguntando qué puede hacer para reparar su crédito? Nadie puede eliminar legalmente la información exacta y actual de índole negativa de su informe de crédito. Pero hay pasos que usted puede seguir para reparar los errores y mejorar su crédito.

¿Tal vez ha escuchado hablar sobre las compañías de reparación de crédito y se está preguntando si lo pueden ayudar? Tenga cuidado, hay muchas que son estafas.

Esto es lo que tiene que saber acerca de cómo reparar su crédito.

Informes de crédito

¿Cuáles son los factores que determinan si mi crédito es bueno o malo?

Su informe de crédito tiene información sobre lo siguiente:

- Si usted paga sus facturas en fecha.
- Los préstamos y tarjetas de crédito que tiene y cuánto debe.
- Si ha sido demandado o arrestado o si se ha declarado en bancarrota.

Cuanta más información positiva haya en su informe de crédito, mejor será su crédito.

¿Qué sucede si hay información negativa en mi informe de crédito?

Las compañías de informes crediticios les venden la información de su informe de crédito a otorgantes de crédito, compañías de seguros, empleadores y otros negocios que la usan para tomar decisiones sobre usted. Si en su informe de crédito hay mucha información negativa, usted podría tener problemas para conseguir un préstamo, o tal vez tenga que pagar más intereses. También le podrían denegar un empleo, seguros o algunos servicios.

¿Puedo lograr que se elimine la información negativa de mi informe de crédito si la información es veraz?

Solo el paso del tiempo puede borrarla. La mayor parte de la información negativa permanecerá en su informe durante siete años, y la información sobre bancarrota permanecerá registrada por 10 años. La información sobre una sentencia en su contra sin pagar permanecerá en su informe por siete años, o hasta que se cumpla el plazo del estatuto de limitaciones o prescripción, se aplicará el plazo más largo.

Hay algunas excepciones. En determinadas situaciones — por ejemplo, cuando usted está buscando un trabajo con una remuneración de más de \$75,000 por año, o cuando quiere tomar un préstamo o seguro por un valor superior a \$150,000 — una compañía de informes crediticios incluirá información negativa más antigua en su informe que en otros casos no figuraría.

¿Cómo puedo saber qué es lo que contiene mi informe de crédito?

Cada una de las compañías de informes crediticios del país — Equifax, Experian y TransUnion — debe entregarle una copia gratuita de su informe de crédito una vez cada 12 meses, si usted la solicita. Visite annualcreditreport.com, o llame al 1-877-322-8228, o use el formulario por correo (vea páginas 6 y 7.) En otros casos, una compañía de informes crediticios puede cobrarle un monto razonable por entregarle otra copia de su informe dentro de un período de 12 meses.

Usted puede solicitarle los informes gratuitos a cada una de las tres compañías de informes crediticios al mismo tiempo en annualcreditreport.com o puede escalonar sus pedidos a lo largo del año. Algunos asesores financieros dicen que el hecho de escalonar sus solicitudes durante un período de 12 meses es una buena manera de vigilar que los datos registrados en sus informes sean exactos y completos. Debido a que cada compañía obtiene su información de distintas fuentes, los datos de su informe de

una compañía tal vez no reflejen toda, o la misma, información de sus informes de las otras dos compañías.

¿Qué sucede si una compañía toma una acción negativa en mi contra por algún dato registrado en mi informe de crédito?

Cuando una firma o negocio toma una “acción adversa” en su contra, usted tiene derecho a recibir otro informe de crédito gratuito si lo solicita dentro de los 60 días contados a partir de la fecha en la que se le notifique la acción. La firma o negocio tiene que enviarle un aviso que incluya el nombre, domicilio y número de teléfono de la compañía de informes crediticios que le suministró su informe.

Usted también tiene derecho a recibir otro informe gratuito por año en las siguientes situaciones:

- Usted está desempleado y tiene previsto buscar un trabajo dentro de los 60 días.
- Usted recibe asistencia social.
- Su informe es inexacto debido a un fraude, incluido el robo de identidad.

Si cree que es posible que alguien esté usando su información personal para abrir cuentas, presentar declaraciones de impuestos o hacer compras, visite RobodelIdentidad.gov para reportarlo y conseguir un plan de acción personalizado.

¿Qué tengo que hacer si veo un error en mi informe de crédito?

Usted puede disputar gratuitamente los errores o los datos desactualizados que figuran en su informe de crédito. Tanto la compañía de informes crediticios como el negocio que le suministró la información sobre usted a una compañía de informes crediticios son responsables de corregir la información inexacta o incompleta de su informe de crédito.

Antes de presentar una solicitud de préstamo para una compra importante, como una casa o un carro, comprar un seguro, o presentar una solicitud de empleo, asegúrese de que la información que figura en su informe sea exacta, y que esté completa y actualizada.

¿Cómo disputo los errores de mi informe de crédito?

Para aprovechar todos sus derechos, comuníquese con la compañía de informes crediticios y el negocio que reportó la información.

Envíele una carta a la compañía de informes crediticios.

Use nuestro modelo de carta (vea página 12) para escribir su propia carta. Su carta debe incluir lo siguiente:

- Su nombre completo y domicilio.
- Cada dato que dispute y el motivo de la disputa.
- Copias (no originales) de los documentos que fundamentan su posición.
- Un pedido de eliminación o corrección del o los errores.

Es conveniente que adjunte una copia de su informe con los datos cuestionados marcados con un círculo. Envíe su carta por correo certificado y pague el servicio de “acuse de recibo” para tener un registro de que la compañía de informes crediticios la recibió. Guarde copias de todo lo que envíe.

Envíele una carta al negocio que suministró la información.

Usa nuestro modelo de carta para disputar datos con negocios (vea página 13.) Diga que está disputando un dato e incluya la misma información. Nuevamente, recuerde incluir copias (no originales) de los documentos que fundamentan su posición. Muchos negocios tienen un domicilio específico para enviar

las disputas. Si el negocio le reporta el dato a una compañía de informes crediticios, debe incluir un aviso de su disputa.

¿En cuánto tiempo recibiré una respuesta de la compañía de informes crediticios?

Las compañías de informes crediticios tienen que investigar los datos que usted cuestione dentro de un plazo de 30 días, excepto que determinen lógicamente que su disputa carece de fundamento. La compañía de informes crediticios le reenviará al negocio que reportó la información todos los datos relevantes que usted suministró sobre el error. Después de que el negocio reciba la notificación, debe abrir una investigación, revisar la información relevante y reportarle los resultados a la compañía de informes crediticios.

¿Qué sucede si por medio de la investigación se descubre que hay un error?

Si por medio de la investigación se descubre que había un error, el negocio tiene que notificar a las compañías de informes crediticios para que puedan corregirlo en sus respectivos archivos. Si como resultado de su disputa se produce un cambio, las compañías de informes crediticios tienen que suministrarle los resultados por escrito junto con una copia gratuita de su informe.

Si se cambia la información de su informe, la compañía de informes crediticios no puede volver a colocar la información en su archivo (excepto que el negocio que suministró la información certifique que es exacta y completa). La compañía de informes crediticios también debe hacer lo siguiente:

- Enviarle un aviso que incluya el nombre, domicilio y número de teléfono del negocio que suministró la información.
- Enviarles avisos de la corrección o correcciones a todos aquellos que recibieron su informe dentro de los últimos seis meses, si usted así lo pide.

- Enviarles una copia corregida de su informe a todos aquellos que recibieron una copia durante los últimos dos años con propósitos de empleo, si usted así lo pide.

¿Qué sucede si por medio de la investigación no se descubre ningún error?

Si la investigación no resuelve su disputa con la compañía de informes crediticios, usted puede pedir que se incluya una declaración con el contenido de su disputa en su archivo y en sus futuros informes. Usted también puede pedirle a la compañía de informes crediticios que les entregue su declaración a todos aquellos que recibieron una copia de su informe durante el último año. Es probable que tenga que pagar para que la compañía de informes crediticios envíe su declaración.

Reparación de crédito

¿Qué es una compañía de reparación de crédito?

Las personas contratan los servicios de las compañías de reparación de crédito para que las ayuden a investigar los errores de sus informes de crédito. Las compañías de reparación de crédito no pueden eliminar información negativa de su informe de crédito que sea exacta y vigente.

¿Es una buena idea usar los servicios de una compañía de reparación de crédito?

Todo lo que puede hacer legalmente una compañía de reparación de crédito, usted lo puede hacer por su cuenta a bajo costo o sin costo alguno.

Solo el paso del tiempo y un plan personal de repago de deudas mejorará su crédito.

¿Qué tiene que decirme una compañía de reparación de crédito?

Es ilegal que las compañías de reparación de crédito mientan sobre lo que pueden hacer por usted, o que le cobren antes de

ayudarlo. Las compañías de reparación de crédito, también deben explicarle lo siguiente:

- Sus derechos legales en un contrato escrito que también contenga un detalle de los servicios que realizarán.
- Su derecho de cancelación dentro de los tres días sin ningún cargo, y también deben entregarle un formulario impreso de cancelación.
- Cuánto tiempo tomará hasta ver los resultados.
- El costo total que pagará.
- Las garantías, si las hay.

¿Qué sucede si le pagué a una compañía de reparación de crédito que no cumplió sus promesas?

Usted puede hacer lo siguiente:

- Demandar a la compañía ante una corte federal por sus pérdidas reales o por el monto que le pagó a la compañía, se aplicará el monto que sea mayor.
- Procurar que se ordene el pago de daños punitivos — dinero para penalizar a la compañía por infringir la ley.
- Unirse a otras personas para entablar una acción colectiva contra la compañía.

¿Cómo puedo saber si estoy tratando con una estafa de reparación de crédito?

Usted sabrá que está tratando con una estafa de reparación de crédito si la compañía actúa de las siguientes maneras:

- Le insisten para que pague antes de brindarle ayuda.
- Le dicen que no se comunique directamente con las compañías de informes crediticios.

- Le indican que dispute información de su informe de crédito que usted sabe que es exacta.
- Le dicen que mienta en sus solicitudes de crédito o préstamo.
- No le explican sus derechos legales cuando le dicen lo que pueden hacer por usted.

Todo eso es una mala idea, y dañará su crédito.

Si una compañía le promete crear una nueva identidad de crédito u ocultar sus malos antecedentes de crédito o una bancarrota, también es una estafa. Estas compañías suelen usar números de Seguro Social robados o indicarle a la gente que solicite números de Identificación de Empleador al IRS bajo el falso pretexto de crear nuevos informes de crédito. Si en una solicitud de crédito usted usa otro número que no sea el suyo, no obtendrá el crédito y podría ser pasible de multas o prisión.

¿Dónde puedo reportar una estafa de reparación de crédito?

Si tiene un problema con una compañía de reparación de crédito, repórtelo ante:

- Su Fiscal General estatal (naag.org) u oficina local de asuntos del consumidor. Varios estados tienen sus propias leyes aplicables a las compañías de reparación de crédito.
- La FTC en ftc.gov/queja o llamando al 1-877-FTC-HELP. La FTC no puede resolver disputas individuales, pero puede tomar acciones contra una compañía por infringir la ley.

¿Puedo hacer algo más para mejorar mi crédito?

Mejorar su crédito le tomará tiempo, pero puede reconstruir su crédito pagando las facturas en fecha, cancelando sus deudas — especialmente las de sus tarjetas de crédito — y no contrayendo nuevas deudas.

Si está endeudado, y necesita ayuda, una organización de asesoramiento crediticio de buena reputación tal vez esté en condiciones de ayudarlo. Los buenos asesores o consejeros de crédito se tomarán el tiempo necesario para analizar con usted toda su situación financiera antes de proponerle un plan personalizado para resolver sus problemas de dinero. No le prometerán arreglar todos sus problemas ni le pedirán que pague un montón de dinero antes de hacer algo.

A menudo puede encontrar programas de asesoramiento financiero sin fines de lucro a través de:

- Cooperativas de crédito
- Universidades
- Bases militares
- Sucursales del Servicio de Extensión Cooperativa de EE. UU.

¿Dónde puedo obtener más información?

Aprenda más sobre asuntos relacionados con las deudas y el crédito en [ftc.gov/deudas](https://www.ftc.gov/deudas).

Modelo de carta para disputar errores en los informes de crédito

[Fecha]

[Su nombre]

[Su domicilio]

[Ciudad, Estado, Código Postal]

Departamento de Quejas

[Nombre de la Compañía]

[Domicilio]

[Ciudad, Estado, Código Postal]

Estimado Señor/Señora:

La presente carta tiene por objeto disputar la información registrada en mi informe tal como se detalla a continuación. Los datos que disputo están marcados con un círculo en la copia del informe de datos adjunto que he recibido.

Este dato [identifique el dato(s) disputado(s) por nombre de la fuente, como por ejemplo acreedor o corte fiscal, e identifique el tipo de dato, como por ejemplo cuenta de crédito, sentencia, etc.] es [inexacto o incompleto porque] porque [describa qué es lo inexacto o incompleto y el porqué]. Solicito que el dato sea eliminado [o solicite otro cambio específico] para corregir la información.

Se anexan copias [utilice esta oración si corresponde y describa cada documento adjuntado, tales como registros de pago y documentos de la corte] que respaldan mi posición. Por favor, reinvestigue este asunto(s) y [eliminar o corregir] el dato(s) disputado(s) a la brevedad posible.

Atentamente,

[Su nombre]

Anexos: [Liste los documentos que adjunta a la carta]

Sample Letter for Disputing Errors on Your Credit Report with Businesses that Provided the Information

[Su nombre completo]

[Su domicilio]

[Su Ciudad, Estado y Código Postal]

[Fecha]

Departamento de quejas

[Nombre de la compañía]

[Domicilio]

[Ciudad, Estado y Código Postal]

Estimado Señor/Señora:

Me dirijo a usted para disputar la información que su compañía le suministró a [incluya el nombre de la compañía de informes crediticios cuyo informe contiene la información incorrecta] tal como se detalla a continuación. Los datos en cuestión están marcados con un círculo en la copia adjunta del informe de crédito que recibí.

Este ítem [identifique el/los ítem(s) cuestionado(s) de acuerdo el tipo de ítem, ej., cuenta de crédito, sentencia, etc. y su número de cuenta o algún otro método para que el proveedor de la información pueda localizar su cuenta] es [inexacto o incompleto] porque [describa qué es inexacto o incompleto y por qué]. Solicito que [nombre de la compañía] elimine el/los ítem(s) [o solicite otro cambio específico] para corregir la información.

Adjunto copias de [use esta oración si corresponde y describa aquí la documentación adjuntada, ej., registros de pago, documentos judiciales] que fundamentan mi posición. Por favor, vuelvan a investigar este asunto y comuníquense con las compañías de informes crediticios a las cuales les suministraron esta información para que [eliminen o corrijan] el[los] ítem[s] disputado[s] a la brevedad posible.

Atentamente,

Su nombre completo

Se adjunta: [Liste los documentos adjuntados.]



**Comisión Federal de Comercio
consumidor.ftc.gov**

Marzo 2018