



3431 E. Sunset Road, Suite 10 • Las Vegas, NV 89120
(877) 255-1074 • Fax (800) 291-4555 • www.wilshireholding.com

Conoce y Repara Tu Crédito

Guía para hispanos en los Estados Unidos



Contenido

PAG 5	Que Es Crédito?
PAG 7	Importancia Del Crédito En Los Estados Unidos
PAG 8	Creando Un Archivo De Crédito
PAG 9	Porque Tu Historia De Crédito Importa
PAG 10	Agencias de Reporte De Crédito
PAG 11	Que Afecta Tu Crédito?
PAG 12	Ventajas de tener un excelente Crédito?
PAG 13	Derechos Como Consumidor
PAG 14	Entendiendo Tu Crédito
PAG 16	Como Luce Un Reporte
PAG 17	Como Ordenar Tus Reportes De Crédito
PAG 18	Formas Para Pedir Tu Credito
PAG 22	Entendiendo Tus Deudas
PAG 23	Son Los Reportes Precisos
PAG 24	Como Arreglar Tu Crédito
PAG 25	Corrigiendo Tu Crédito
PAG 27	Entendiendo Errores En Tu Crédito
PAG 28	Cada Cuanto Revisar Tu Crédito
PAG 29	Quienes Tienen Acceso A Ver Tu Reporte?
PAG 30	Acoso Contra Un Acreedor
PAG 31	Gráficos Del Crédito
PAG 32	Cartas a enviar a las Agencias de Crédito (Cuentas Vencidas)
PAG 36	Cartas a enviar a las Agencias de Crédito (Entradas negativas de tu anterior cónyuge)
PAG 37	Cartas a enviar a las Agencias de Crédito (Ninguna respuesta de solicitud a una investigación)
PAG 40	Tips para recordar

Conoce y Repara Tu Crédito

**"Lo Importante no es donde estás hoy...
Si no donde vas ha estar mañana..."**

Conoce y Repara Tu Crédito

Si tú eres una de esas tantas personas que ha tenido problemas con el crédito.

Si el crédito te ha reprimido de tantos sueños, por ejemplo conseguir un bajo interés para obtener tu casa o carro.

Este pequeño libro esta diseñado para enseñarte a superar esos obstáculos y alcanzar tus metas.

Aquí entenderás mas sobre tu crédito, la importancia del crédito, lo que es un reporte, como ordenar tu reporte de crédito, explicación de lo que aparece en tu crédito, precios de los reportes, como corregir los errores de tu reporte, como leer los puntajes de tu reporte, ejemplos de cartas para enviar alas agencias o bureaus de crédito y muchas cosas mas, que te ayudarán a saber sobre tu crédito y como mejorarlo.

Que es crédito

Cuando alguien habla de **crédito**, lo primero que se hace es asociar esa palabra al **dinero** que se pide prestado a un **banco** u otras instituciones financieras, y que habrá que devolver con intereses y en un plazo determinado.

La base del crédito, como su nombre lo indica, es la credibilidad. Sin ésta, no existe el crédito. Por eso es tan importante la forma en que cada uno maneja su crédito. Si alguna vez has obtenido un préstamo para comprar un carro, comprar una casa, o has aplicado en una tienda de departamento para comprar ropa y pagar luego. Significa que ya tu has establecido algún tipo de crédito y que te has comprometido a pagar ese dinero de vuelta mas el interés de este dinero, más pagos tardes por cuentas no pagadas a tiempo.

Cuando alguien intente alquilar una vivienda, su historial de crédito será revisado por el propietario. Y lo mismo puede ocurrir cuando esa misma persona solicite después que le instalen los servicios de teléfono y electricidad. Del historial de crédito dependerán los futuros pedidos de préstamos, así como las tasas de interés que habrá que pagar. La influencia del historial de crédito excede el terreno de los préstamos financieros.

Un buen Crédito significa que tu has cumplido con tus pagos a tiempo y probablemente te aprobaran para cualquier otro tipo de préstamo.

Un buen crédito es muy importante es este país, ya que es necesario a la hora de compra de bienes, de un refinanciamiento, para abrir nuevos negocios y hasta para las cosas mas simples como rentar un apartamento, aplicar para un trabajo abrir cuentas de servicios (de teléfono y electricidad), aplicar para una cuenta de banco.

No es necesario tener un crédito perfecto, pero por lo menos un crédito lo suficiente decente para poder calificar, no creas que eres uno de los pocos caso con mal crédito, así como tu hay miles de ciudadanos que están siendo afectados y victimas del crédito, la mayoría de las puntuaciones de las personas estas alrededor de los 600 puntos, eso es un reporte mediocre y poco útil para obtener interés bajo.

Si tu eres una de esas personas que no tiene buen crédito, no te sientas mal, esta guía esta diseñada para ayudarte, tal vez tome un tiempo, no pasara de la noche a la mañana, pero podrás arreglar todas esas cuentas que se encuentran en tu reporte las cuales no te pertenecen. Así aprenderás a usar las estrategias de la ley FCRA para mejorar tu crédito.

Es legal?

Si, claro que es legal arreglar todas aquellas cuentas que no son tuyas, aprenderás a través de la leyes que nos protegen como eliminar del todo el mal crédito que afecta tu historial.

The Fair Credit Reporting Act, nos dá la autorización para pelear por todas aquellas cuentas erróneas y obsoletas que se encuentran en nuestro historial de crédito.

Es también legal pedir que todas aquellas cuentas de más de 7 a 10 años sean removidas de nuestros reportes de créditos a través de cartas y formularios.

Esta es una de las razones por las cuales pagar tus cuentas a tiempo es muy importante, se entiende que no siempre el dinero alcanza, pero apartar el dinero de tus deudas es una prioridad en tu vida financiera.

Esto puede hacer la gran diferencia de los intereses que recibas mas adelante para tu hipoteca.

Por ejemplo un préstamo de \$80.000 por 30 años a un interés fijo de siete por ciento te dejará un pago de hipoteca mensual de \$532.00. Si tu crédito no esta en un puntaje mayor de 650 lo mas seguro es que te den un porcentaje fijo de 9 por ciento si tienes suerte y si eres aprobado eso te dejara una hipoteca de \$644.00 por mes.

Estamos entendiendo un poco más sobre crédito?

Importancia del Crédito

Si alguna vez has tratado de comprar una casa, carro, aplicar por un buen trabajo, pedir tarjetas de crédito o pedir algún préstamo. Ya sabes lo importante que es tener un buen historial de crédito es este país.

No creas que te puedes pasar toda la vida pagando en cash (efectivo) comprando todo al contado. Va a llegar al momento en donde necesitarás tener un buen crédito o reparar tu crédito para poder mejorar tu vida financiera, por más dinero que ganes, no tendrás dinero suficiente en efectivo para comprar un carro del año, o una casa de contado, o decorar tu casa entera de contado.

A donde quiera que vayas te hará falta tu crédito. El crédito no se arregla solo, aunque las leyes dicen que todas cuentas mayores de siete años están supuestas a borrarse solas, en muchos casos esto no siempre pasa hasta que la persona toma acción.

Creando un Archivo de Crédito

Hablar de crédito es hablar de confianza.

El Bureau de Crédito de los Estados Unidos está compuesto por tres compañías: Equifax, Experian y TransUnion, las cuales generan cada una un puntaje, con el fin de calificar a las personas y definirles cuál es su nivel de crédito.

Si no tienes historia de crédito te indicaré como debes construir un crédito alternativo:

Debes demostrar que has pagado renta cumplidamente, lo mismo, que la energía, el teléfono, el gas, el celular, el seguro del auto ó algún gasto similar.

Una buena recomendación es que debes conservar los cheques de esos pagos, lo mismo, que los recibos. Además debes tener el contrato de renta a tu nombre y pedir cuando sea necesario las cartas a las compañías de seguro, tel, energía, gas, etc con la finalidad de construir perfectamente bien tu crédito alternativo y usarlas para la compra de tu propiedad.

También puedes aplicar a tarjetas de crédito aseguradas que los diferentes bancos tienen a tu disposición ó entrar a alguna cuenta como codeudor. Así empiezas a construir tu crédito en los Estados Unidos.

Porque tu historial de Crédito Importa

Porque se trata de tu vida financiera, Sin un buen historial de crédito no podrás tener una buena casa, un buen carro, ni poder pedir prestamos para hacer inversiones financieras.

Todo se basa en poner mucho cuidado en el manejo y en el cumplimiento de los diferentes pagos mensuales que debes hacer de tus cuentas.

- Si las pagas a tiempo y no te atrasas en tus pagos vas adquiriendo un buen crédito.
- Si te has atrasado en algún pago, debes ponerte al día y a partir de allí, mantenerlos permanentemente pagados.
- Es importante que tengas presente que si has fallado en un pago y luego lo cancelas, el pagarlo no hace que éste desaparezca del reporte de crédito, es por ello, que debes estar atento a cancelar de una forma organizada y con mucha disciplina, todos los pagos de las cuentas mensuales.

Muchas veces te quieren cobrar cosas que no son tuyas, cuentas que no te pertenecen, y algunas veces tu crédito es usado sin que lo sepas.

Varias personas son victimas de fraudes y no lo saben hasta la hora de aplicar por un crédito, no dejes que esto te pase y seas una de estas victimas, ahora hay muchos programas para proteger tu crédito.

Agencias de Reporte de Crédito

Hay muchas agencias (Bureaus) que se encargan de manejar tu reporte de crédito, sin embargo hay solo 3 agencias con las que necesitas trabajar directamente, estas son las encargadas de suministrar información a las demás compañías.

Equifax
P.O Box 740256
Atlanta, GA 30374

Experian
P.O Box 2104
Allen, TX 75013

Transunion
P.O Box 2000
Chester, PA 19022

Que Afecta Tu Crédito

Te voy a indicar que afecta tu crédito:

1. Pagar las cuentas después de la fecha límite.
2. Acumular demasiadas tarjetas con saldos muy altos, aún cuando pagues cumplidamente.
3. Deber más del 50% de cuentas de crédito ó similares.
4. Pagar menos del monto mínimo
5. Tener cuentas vencidas y entregarlas a una agencia de cobros
6. Embargos judiciales
7. Tener bancarrota

Ventajas de tener un Excelente crédito

Si tienes buen crédito lo debes conservar así. Si has tenido diferentes préstamos, tarjetas de crédito y cuentas y las has pagado a tiempo, a lo mejor tienes una historia de crédito excelente.

Las ventajas de tener un excelente crédito son:

- Establecer un crédito a base de préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito ó similares.
- Al no sobrepasar los límites de crédito y pagar puntualmente las cuentas te darán mejores condiciones para la compra o refinanciación de una casa o de un auto.
- Te llegan cualquier cantidad de tarjetas de crédito y puedes escoger la más convenientes para ti y tu familia
- Puedes comprar lo que desees (Si calificas) al menor interés y las cuotas más bajas.
- Tienes toda la confianza de diferentes empresas y personas.

Derechos como Consumidor

La ley federal cuidadosamente regula como debe ser utilizada la información de tu crédito y además te da otros derechos, como conocer si tu solicitud de crédito fue aceptada o rechazada en un término de 30 días.

Las dos leyes más importantes para consumidores-activos de crédito son:

- La Ley de Igualdad de Oportunidades del Crédito (*Equal Credit Opportunity Act, ECOA*)
- La Ley de Notificación Justa del Crédito (*Fair Credit Reporting Act, FCRA*).

La ECOA dice que cada consumidor que solicite un crédito posee la misma oportunidad para obtenerlo que cualquier otra persona.

Esto no garantiza que el crédito será otorgado, pero si los factores usados para determinar si la solicitud es aceptada o rechazada bajo los mismos criterios son aplicados a todos los solicitantes.

La FCRA asegura que los derechos y la privacidad del consumidor serán protegidas inclusive cuando la industria de los *bureau* de crédito hace lo posible para transmitir los historiales de crédito tan rápido para que las tiendas y almacenes puedan ofrecer crédito instantáneo a consumidores que califiquen.

Entendiendo Tu Credito

Hay muchas organizaciones disponibles para ayudarte a entender tu crédito sin cargo ninguno, incluyendo los bureau de créditos y nosotros en Mercoflorida, tu compañía de educación y guía para mejorar tu crédito. Nosotros poseemos la experiencia necesaria para hacer esto posible.

Identificando tu Información: El primer paso es reconocer que tu reporte tenga el nombre correcto, la fecha de nacimiento, tu dirección permanente, tu dirección previa, tu seguro social y tus últimos cinco trabajos. La igualdad de nombres y apellidos se presta mucho para reportar cuentas incorrectas incluyendo el fraude y el uso de tu crédito sin tu permiso por otro individuo que tenga un nombre similar al tuyo.

Información del Crédito: después de verificar tu información personal, encontrarás un listado de cuentas una por una, las cuales incluyen la fecha de la cuenta, el nombre de la compañía, el monto de crédito y mas importante de todo el estado en el que se encuentra cada cuenta si esta atrasada, en colección, o cerrada.

Tu trabajo es identificar cuenta por cuenta y asegurarte que todo esto te pertenece así como también, si el reporte indica cuentas tardes o no. Por lo general se reportan muchas cuentas tardes o atrasadas que realmente no lo son y esto tiene que ser arreglado. Mas adelante en otra sección aprenderás como arreglar esto.

Records Públicos: Son las cuentas como bancarrota, foreclosures, taxes no pagados, pagos no hechos con la corte y pagos de child support. Esta información aparece en tu crédito de la siguiente manera:

Public Record items obtained from local, state and federal courts that reflect your history of meeting financial obligations.

COURTHOUSE RECORDS

LIEN FILES 03/96 FULTON CITY, CASE NUMBER 21512, AMOUNT \$550.00, MIAMI, FLORIDA RELEASE 05/95. VERUFY 01/2004

BANCARROTA FILED 01/2004, MIAMI, FLORIDA DOCKET # B17150P952SOURCE: TU, ILED:04/96, AMOUNT \$5,842. STATUS DATE: 09/97,ACTION TYPE: TAX LIEN

Es ilegal que alguien te corra o genere un reporte de crédito sin tu autorización, cada vez que apliques para una tarjeta de crédito, préstamo, compra de casa, de carro o algún otro tipo de crédito, te correrán tu historia de crédito para chequear tu elegibilidad para obtener crédito.

Cuando tu ordenas un reporte de crédito, puedes ver todas las compañías que ha revisado tu crédito.

Familiarizarte con tu reporte de crédito es una parte importante de tu salud financiera en todas las etapas de la vida, pero es especialmente importante cuando tu decides la compra una casa o propiedad. Mientras más alta sea tu clasificación crediticia, mejor tasa de interés podrás obtener.

Por ello, mientras ahorras dinero para el pago inicial, dedica también algún tiempo a poner en orden tu reporte de crédito. El primer paso es solicitar una copia de tu reporte de crédito especial y puedes hacerlo contactando al Bureau o agencia de crédito. Para obtener información más detallada sobre como obtener un reporte de crédito, ve a la sección Como ordenar tus reportes de crédito.

Como ordenar tus reportes de Crédito?

Hay varias formas de ordenar tu crédito

1. Por Telefono
2. Por Internet
3. Por Correo

Si tu has aplicado por crédito o trabajo y has sido rechazado o estas desempleado, tienes derecho a recibir una copia gratis. De lo contrario tendrás que pagar por el reporte a cada una de las tres compañías. (ver la sección Agencias de reporte de crédito)

Por Teléfono: Solo llamas a las compañías que están en la sección Agencias de reporte de crédito de este manual. Ellos te pedirán tu información personal y te enviarán tu reporte en 48 horas, tendrás que pagar si no te han negado el crédito o estas desempleado.

Por Internet: es otra forma sencilla de pedirla y obtenerla rápidamente, pero tendrás que pagar por lo general a excepción de que hayas sido rechazado por crédito . Las direcciones de Web están en la sección formularios de petición para tu reporte de crédito.

Por carta: es la manera mas sencilla y segura de pedir tu crédito, solo escribes una carta a cada uno de los bureau o agencias de crédito, explicando la razón por la cual estas pidiendo tu crédito, incluyes el cheque o money order a nombre de cada compañía y envíasla a las direcciones que están en la sección formularios de petición para tu reporte de crédito; Necesitaras incluir comprobantes de verificación (por ejemplo: la cuenta de la luz o del teléfono.) y te enviaran los reportes a tu casa de 3 a 4 días laborales.

Nota: Para poder trabajar tu crédito, necesitaras los reportes originales de los bureau de crédito y no una copia sacada por alguna entidad privada.

Formularios de Petición para tu Reporte de Crédito

January 12, 2004

Dear: Experian

I was recently denied credit, I understand that I am entitled to a copy of my report for a total amount of \$9.00. I also included a copy of my driver license, a phone bill and water bill.

Please send me a copy of my report to :

Juan Lozano
3245 NW 21 Ave
Miami, Fl 33000

Sincerely,
Juan Lozano

January 12, 2004

Dear: Equifax

I was recently denied credit, I understand that I am entitled to a copy of my report for a total amount of \$9.00. I also included a copy of my driver license, a phone bill and water bill.

Please send me a copy of my report to:

Juan Lozano
3245 NW 21 Ave
Miami, Fl 33000

Sincerely,

Juan Lozano

January 12, 2004

Dear: Trans union

I was recently denied credit, I understand that I am entitled to a copy of my report for a total amount of \$9.00. I also included a copy of my driver license, a phone bill and water bill.

Please send me a copy of my report to:

Juan Lozano
3245 NW 21 Ave
Miami, Fl 33000

Sincerely,
Juan Lozano

Equifax

P.O Box 740256

Atlanta, GA 30374

www.equifax.com

1-800-685-1111

Experian

P.O Box 2104

Allen, TX 75013

www.experian.com

1-888-EXPERIAN.com

Transunion

P.O Box 2000

Chester, PA 19022

www.transunion.com

1-800-916-8800

Entendiendo tus Deudas

Esto es probablemente la sección más importante de todo este libro y sobretodo muy importante entender de que tus deudas seguirán allí hasta que pagues.

Tus deudas permanecen de siete a diez años para, pero eso no significa que tus deudas han desaparecido solo se han borrado de los bureau de crédito y pueden volver aparecer en cualquier momento.

Tus cuentas pueden pasar a manos de otras compañías nuevas, las cuales compran tus cuentas viejas, si no pagas aun te pueden reportar al crédito una vez mas, bajo una cuenta diferente. Pagando tus cuentas tampoco te devuelve tu crédito, tu historia de crédito y tu puntualidad para hacer tus pagos ya ha sido dañada.

Hay varias opciones, tu puedes hacer una consolidación de cuentas, puedes hacer arreglos de deudas con los acreedores, puedes sacar un préstamo de tu casa para pagar las deudas, o pagar poco a poco aunque sea un monto pequeño, pero lo importante es salir de esa cuentas de las cuales tu eres responsable.

Consolidación de Cuentas: Es cuando reúnes toda tus cuentas y pides un préstamo para pagar todas esta cuentas y en lugar de pagar todas la cuentas una por una, solo haces un pago al mes. La compañía que ofrece este servicio te cobrara por el trámite y te cerrara todas las cuentas, durante este proceso no podrás aplicar por crédito ni obtener nuevo crédito.

Negociación de Cuentas: Es cuando llegas a un acuerdo con la compañía a pagar una parte si ellos te cierran la cuenta. En el arreglo de cuentas, se puede pedir hasta un 50 % de descuento de las deuda mayor de \$500.

Pagar tus deudas Poco a Poco : Es otro método sencillo y posible. Si no tienes dinero para negociar tus cuentas, y no quieres entrar en un programa de consolidación. Puedes mandar el pago mínimo de tu tarjeta mes por mes responsablemente hasta que las pagues. Tu crédito mejorara al ser una tarjeta que estuvo tarde pero ahora esta pagada lo contrario de una tarjeta que nunca mas se pagó.

Son los Reportes Precisos?

Los análisis realizados acerca de la exactitud de la información que se encuentra en estos reportes de crédito no han sido muy consoladores, es cierto que mucha información es correcta como también mucha información equivocada se mezcla en estos reportes.

Es entendible que esto pase en una información que se maneja continuamente , en USA cada 30 segundos se genera un reporte de crédito.

Algunas veces las agencias de crédito cometen errores en sus propias oficinas. Errores humanos pueden suceder, por ejemplo un secretario puede cometer un error o leer de manera errónea la letra en una aplicación de crédito.

Algunas veces la historia de pagos del consumidor es reportada incorrectamente y un pago puede ser aplicado a la cuenta equivocada.

Soluciones Para Arreglar tu Crédito

El primer paso es sacar de tus reportes todas aquellas cuentas que no son tuyas, cuentas que nunca pagaste tarde y pedir que se te borren todas aquellas cuentas que tienen mas de siete años.

Escribirás un carta a los bureaus por cada cuenta que no te pertenece y explicarás la razón por la cual esa cuenta necesita ser removida de tu historia de crédito.

Esto automáticamente te subirá el puntaje de tu historia de crédito, la meta no es tener un crédito perfecto pero al menos tener un crédito decente para poder calificar en la compra de una propiedad o el préstamo para un negocio.

Corrigiendo tu Crédito

Luego que escribas tu carta pidiendo las correcciones de tu reporte, envíasalas a las direcciones ya mencionadas, tendrás que esperar 30 días laborales para poder esperar los resultados y saber si tu carta tuvo éxito.

Esto no termina aquí, lo más probable es que no te quiten de tu reporte la información que pusiste bajo investigación, y que tengas que escribir más cartas para el bureau de crédito. En la próxima sección se encuentran los formularios de ejemplos de como escribir carta para el bureau de crédito.

¿Cuánto tiempo toma del proceso de restauración?

Puede tomar de 3 a 12 meses según sean los errores y las tácticas de demora de las agencias de reportes de crédito y a la situación individual.

¿Podrías tu exigir que la información sea removida de un reporte de crédito que has recibido de una compañía o comerciante?

Tu puedes solicitar a las agencias de crédito que retiren información incorrecta, errónea u obsoleta de tus reportes de crédito. Primero tienes que obtener directamente de las tres principales agencias de crédito los reportes de crédito. La información de segunda mano, como la obtenida de un comerciante, no es considerada un reporte directamente de una de las tres principales compañías de crédito

Cómo podré saber los resultados después de que los bureau de crédito han revisado mi archivo?

Tu serás el primero en saber, ya que los bureau de crédito están supuestos a enviarte un reporte directamente a tu casa con los resultados de la investigación del procedimiento.

Si sigues estos pasos podrás obtener muy buen resultado de este programa.

¿Como Prevenir errores en tu nuevo Crédito?

Primero, siempre usa el mismo nombre en todas tus tarjetas de crédito, prestamos, y líneas de crédito. Por ejemplo, Juan H. es un consumidor que podría usar su inicial en algunas cuentas y en otras no, omitir la inicial en una cuentas y en otras no cuando aplica puede producir inconsistencias en su reporte y podría bajar las posibilidades de obtener un crédito cuando lo pides. Omitir, añadir, o cambiar su nombre casi garantiza que los proveedores de crédito y las oficinas de crédito tiendan a mezclar tus cuentas de crédito.

Siempre des el Número de Seguro Social cuando apliques para un crédito. Esto previene que la información de tu crédito sea mezclada con la de otros consumidores del mismo nombre.

Siempre escribe tu dirección actual y tu dirección anterior de los últimos cinco años cuando llenes alguna aplicación. Esto ayudará a las agencias de crédito a unir las piezas de tu historial crediticio.

Entendiendo Errores en tu Reporte

Revisa tu reporte de crédito, es importante saber lo que realmente es un error y lo que no es. Las oficinas de crédito y los otorgantes de crédito algunas veces tienen definiciones que no son familiares a las palabras comunes que usamos, y se podría pensar que tu reporte de crédito tiene un error, cuando en realidad, no lo tiene.

Por ejemplo, el término "current (corriente)" significa que has hecho, tus pagos a tiempo. Inclusive si no tienes un saldo, o si la cuenta está cerrada, la cuenta puede todavía aparecer en tu reporte de crédito como "corriente". Probablemente definiría "corriente" como "al día" o "en el momento", la industria de crédito lo utiliza para decir lo contrario que es "moroso".

Cuando usan el término "pagado" significa que la cuenta está cerrada. Inclusive si ya ha sido pagada en su totalidad una tarjeta de crédito, por ejemplo, no será listada como "pagada" a menos que esté cerrada a nuevos cargos. Usted probablemente piensa que una cuenta "pagada" es aquella que está pagada en su totalidad, pero no es así.

El termino "pagos atrasados" se refiere a los pagos morosos que se encuentran en tu reporte de crédito por siete años a partir del día que el pago fue hecho. Esto es cierto inclusive si usted después paga su cuenta en su totalidad. Los reportes también incluyen columnas que muestran el número de veces que no ha pagado o ha estado tarde, si te has atrasado 30, 60 y 90+ días en una cuenta.

Los ceros en estas columnas es lo ideal y cada entrada numérica indica una morosidad. Lo que realmente importa es que tan acertado es tu reporte de crédito.

Una vez que reconoces el error y usas las formas y las disputas, la oficina de crédito debe responderte en 30 días si te quitó esta información de tu cuenta o no.

Cada cuanto debes Revisar tu Crédito?

Si tu eres una de esas personas que usas constantemente el crédito y tienes actividades que te debitan periódicamente, tienes prestamos por cuotas, arriendo de carros, etc., mi consejo es que revises tus registros de crédito cada 12 meses.

La mayoría de las oficinas de crédito operan independientemente y esto trae muchas diferencias y frecuentemente información conflictiva.

Actualmente se encuentran trabajando en leyes concernientes a los reportes de crédito que podrían ayudar a eliminar las principales diferencias entre las compañías crediticias.

Quienes Miran y tienen acceso a tu Reporte?

Bancos y comerciantes, ahora las compañías de arrendamiento, no pueden mirar el crédito de una persona a menos que haya autorizado. Esta autorización es un procedimiento normal cuando usted firma un crédito o una aplicación de préstamo, aplicaciones de seguro de vida, aplicaciones de trabajo, etc.

Lea las letras pequeñas en las aplicaciones para más detalles.

Manual Legal de la ley del Consumidor 2001

Estas son algunas de las leyes sobre disputas de cuentas erróneas reportadas a nuestro crédito

En 1975, la Acta Federal de Cobros de Crédito Justos (The Federal Fair Credit Billing Act [FCBA]) viene a ser una ley. Brevemente el FCBA provee lo siguiente:

1. Una declaración (por ejemplo: como a los clientes de Mastercard o Visa) en una forma preescrita por la FCBA, del derecho del usuario a la corrección es de los errores de los cobros, como también la responsabilidad de la compañía para reconocer los errores mencionados. Estas proviciones tienen que ser hechos al mismo tiempo que el usuario abre su cuenta con la compañía de tarjetas de crédito.

2. El primer paso en el proceso es para el usuario es enviar a la compañía una inquisición por escrito dentro 60 días después de la transmisión del cobro, incluyendo su nombre y su número de cuenta y la naturaleza de la queja. El usuario debería usar sus reportes mensuales de cobros o al menos que el banco requiera un reporte por separado. El término "error de cobro" quiere decir objetos en un reporte periódico reflejan (1) Extensión es de crédito no hechas, o hechas a una cuenta diferente; (2) Extensión es de crédito por las cuales documentación o clarificación es son requeridas; (3) bienes o servicios no aceptados o no entregados; (4) pagos o créditos incorrectos; (5) errores del personal o de computadora; y (6) otros errores designados por la FCBA.

3. El segundo paso para la compañía de tarjetas de crédito que recibe una queja por escrito es hacer por escrito una respuesta dentro de 30 días. Si un agradecimiento es la primera respuesta de la compañía de tarjetas de crédito, esto debería ser seguido por una respuesta completa con dos ciclos de cobros (pero no más de 90 días) después de la queja cuando fue recibida.

4. Si la compañía de tarjetas de crédito determina durante la investigación que un error de cobro ha sido hecho, la compañía tiene que hacer las correcciones apropiadas - incluyendo crédito para algún cargo financiero- y avisa al usuario cuando hace las correcciones. Si una investigación no revela ningún error, tiene que explicar esta conclusión al usuario, incluyendo razones que la compañía piensa en la validez de la cuenta. A petición, la compañía, tiene que proveer copias de documentación de las deudas del usuario.

5. Hasta que la compañía investigue y responda de una manera u otra a un reclamo de error, no puede (1) restringir o cerrar la cuenta de crédito como castigo para el reclamo de error o (2) enviar un reporte falso de la cuenta al buró de crédito. Por otro lado, la compañía puede coleccionar alguna cantidad que no está en disputa y puede enviar una

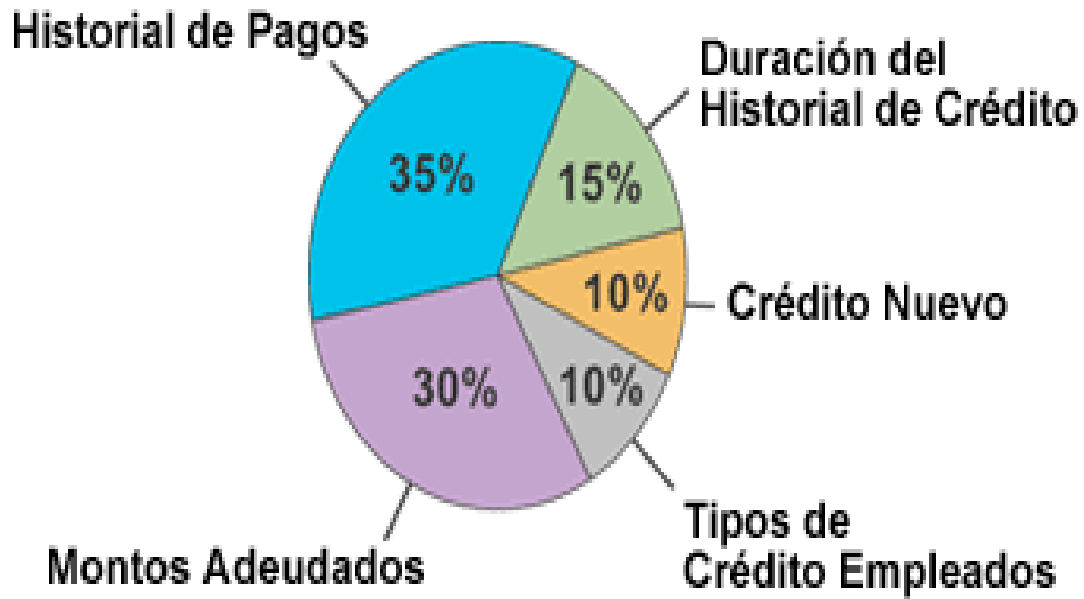
Quienes Miran y tienen acceso a tu Reporte?

¿Hay algunas protecciones para mí contra el acoso de un acreedor?

Sí, el Acta de Colección de Deudas de Tejas (Texas Debt Collection Act) y el Acta de Prácticas Justas de Colección de Deudas (Federal Fair Debt Collection Practices Act) limita el tiempo y la manera en que un acreedor, o el representante de créditos (agencia de colección), puede llamarte sobre el pago de su deuda.

Por ejemplo, el acreedor no puede llamarte antes de las 8:00 a.m. y después de las 9:00 p.m. También, puedes pedir por escrito que el acreedor no te llame a tu casa o trabajo, el acreedor solamente puede llamarte una vez más para informarte acerca de cuales acciones planea tomar. Envía la solicitud de no llamar por correo y asegúrate de guardar una copia de la carta.

Gráfico del Crédito



Cartas para enviar a las Agencias (Bureau) de Crédito :

Cuentas Vencidas (Past due)

El primer escenario que miraremos es el más común para tener mal crédito y son los pagos tardíos o perdidos, estos pueden ser pagos de una Tarjeta de crédito, deuda del carro, mortgage de la casa, etc, y el rango puede variar de 1 a 6 meses vencidos. Por ejemplo si un año atrás perdiste el empleo y dejaste de trabajar por 5 meses, durante este tiempo te atrasaste en 2 tarjetas de crédito 2 meses , un mes en la cuota de tu carro , y pagaste el mortgage 15 días después cada mes, las entradas negativas de tu crédito se mostraran así :

Credit cards - current account; was past due for 90 days.

Car payment - current account; was past due 30 days.

Home mortgage - current account; was past due.

Para manejar este escenario es recomendable el siguiente proceso:

Primero, después de examinar todas las entradas tienes que hacer una carta por cada entrada negativa dirigida a cada agencia o bureau de crédito, usando el siguiente ejemplo:

YOUR NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
SOCIAL SECURITY NUMBER

CREDIT BUREAU NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
Date: 99/99/99

To Whom It May Concern,

Pursuant to my rights under the Fair Credit Reporting Act, I hereby challenge the credit report entry (i.e.) as noted below:

Credit Report Date: 99/99/99
Entry (i.e.) I dispute: Issued by
Visa Card Acct # 1234123412341234- states that the account was past due 90 days.
This statement is not true.

Please return a summary of your Investigation stating that you have or have not obtained verification as to the accuracy of the credit report entry in question. Should verification not be provided to you within 30 days I fully expect such entry (i.e.) to be permanently deleted from my credit report and no mention made of it henceforth?

Sincerely,
Juan Lozano

Después de un periodo de tiempo, usualmente 30 días, la agencia de reporte de crédito le enviara los resultados de cada investigación, se pueden obtener diferentes resultados:

1. La agencia de crédito verifica que la información en su reporte de crédito es correcta y su crédito no sufre ningún cambio.
2. La agencia de crédito verifica que la información en su reporte de crédito no es correcta y su crédito refleja este hecho.
3. La agencia de crédito no verifica nada en su reporte de crédito y elimina o remueve esta entrada.
4. Más de 30 días han transcurrido y ha expirado el tiempo de la investigación y la agencia de crédito por ley removió la información dañina de su reporte de crédito.

De estos cuatro escenarios el más común es el primero, pero en algunos casos se puede obtener una de tres respuestas para investigar el ítem.

El siguiente paso es contactar a la agencia de crédito para tratar con todos los ítems que no fueron resueltos a tu favor, este contacto se hace mediante la siguiente carta de ejemplo:

YOUR NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
SOCIAL SECURITY NUMBER

CREDIT BUREAU NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP

Date:

To Whom It May Concern,

Even though you have conducted an investigation concerning the item(s) below that appeared on my credit report, I am still in disagreement with this entry. This entry is highly injurious to my credit rating and is not true. Please reinvestigate. Please reference my letter submitted to VISA on 99/99/99.

Furthermore, I would like the NAMES and business addresses of each individuals with whom you verified the below information so that I may follow up with this person(s).

Please forward to me an updated credit report after you have conducted your investigation.

Credit Report Date: 99/99/99

I am still in disagreement with the following report entry (i.e.)

Visa Card Acct# 1234123412341234 states that the account was past due 90 days. This statement is not true

Should verification not be provided to you within 30 days I fully expect such entry (i.e.) to be permanently deleted from my credit report and no mention made of it henceforth

Sincerely,

Juan Lozano

En esta etapa de nuevo tienes que enviar una carta por cada ítem en disputa , esto te sirve de dos formas , primero que se abra una reinvestigación por cada ítem, esta investigación podría resultar en alguno de los 4 escenarios vistos arriba y posiblemente te pueden remover o modificar otro ítem, si no hubo nada a tu favor las agencias de crédito te deben decir a quien es la persona o departamento de las compañías a las cuales tu les debes, entonces esta información te servirá para contactar directamente a tus acreedores y trabajar con ellos para eliminar entradas negativas en el reporte de crédito.

Con la información obtenida de la agencia de crédito, tu puedes contactar una persona especifica del acreedor que te pueda ayudar a limpiar la entrada negativa en tu reporte. Se puede enviar una carta como al acreedor:

YOUR NAME
ADDRESS
SOCIAL SECURITY NUMBER
ACCOUNT NUMBER
(1234123412341234)

CREDITOR NAME

ADDRESS
CITY, STATE ZIP

Date:

Dear Sir,

My credit rating was adversely affected by your entry to the credit bureau that showed a past due status of my account with you. Since I have paid the past due balance and have made regular payments on this account as agreed, I request that you submit a statement to ALL THREE credit bureaus that reflects the fact that the account is now in good standing.

Thank you for your timely attention to this request.

Sincerely,

Juan Lozano

Ejemplo Carta #1 - Pedir un Reporte de Credito

Esta carta es usada para requerir un reporte de crédito, como los cargos (fees) pueden variar para cada agencia, es mejor contactar una agencia afiliada local que te diga cuales son los costos cargados por la petición de un reporte de crédito .

YOUR NAME
 ADDRESS
 CITY, STATE ZIP
 SOCIAL SECURITY NUMBER
 CREDIT BUREAU NAME
 ADDRESS
 CITY, STATE ZIP

Date:

To Whom It May Concern,

Please send me a credit report for my review. I enclose the fee of \$(???) for the above requested credit report, I certify that I am the person named above and that I am submitting this request for my own review.

Sincerely,
 Juan Lozano

Ejemplo Carta #2 Entrada Negativa que no es tuya si no se tu anterior Cónyuge (Esposo O Esposa)

Algunas veces tu anterior cónyuge ha accedido a tu tarjetas de crédito después del divorcio o a unido la información tuya y la de el en un formulario de aplicación, esta carta puede ser usada para informar a la agencia de reparación de crédito que investigue esta situación.

YOUR NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
SOCIAL SECURITY NUMBER

CREDIT BUREAU NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP

Date:

To Whom It May Concern,

I am requesting that the item(s) listed below be investigated as this is not my account or inquiry. It belongs to my former spouse. I would like it removed to reflect my fine and accurate credit history. This inaccuracy is very injurious to my credit history. Credit Report Date: The following entry (i.e.) belongs to my former spouse whom I am no longer married to. Furthermore, my former spouse caused this negative entry to occur after our legal divorce; therefore, this entry (i.e.) should be deleted from my credit profile. Entry (i.e.) issued by (???). Please return summary of your investigation stating that (a) you were advised that this entry belongs to my former spouse, and that (b) you have or have not obtained verification as to the accuracy of the credit entry in question. Should verification not be provided to you within 30 days I fully expect such entry (i.e.) to be permanently deleted from my credit report and no mention made of it henceforth?

Sincerely,

Juan Lozano

Ejemplo Carta #3 No te han enviado ninguna respuesta respecto a una solicitud de investigación .

Esta carta es usada para informar a la agencia de crédito que tu has pedido una investigación por una entrada negativa pero ha pasado una tiempo razonable y no te ha llegado ninguna respuesta.

YOUR NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
SOCIAL SECURITY NUMBER

CREDIT BUREAU NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP

Date:

To Whom It May Concern,

On <DATE> I requested an investigation on an entry (i.e.) that appeared on my credit report. I have. Not received a response from you. The Fair Credit Reporting Act requires that you respond within a reasonable period of time. Please do so.

Sincerely,

Juan Lozano

Ejemplo Carta #4 Peticion para borrar entradas de mas de 7 aAños

Esta carta es usada para informar a la agencia de crédito que tiene una entradas de mas de 7 años (10 para la bancarrota) y ellos por ley la tienen que remover inmediatamente.

YOUR NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP
SOCIAL SECURITY NUMBER

CREDIT BUREAU NAME
ADDRESS
CITY, STATE ZIP

Date:

To Whom It May Concern,

Pursuant to my rights under the Fair Credit Reporting Act, I hereby request that the out-dated entry (i.e.) noted below be removed from my credit profile as it pertains to:

Credit Report Date:(?? /?? /??)

Out-dated entry (i.e.) I wish to have removed: Entry (i.e.) issued by (???).
Please return an update to the report of the above date showing that the fore mentioned entry (i.e.) has indeed been deleted from it.

Sincerely,

Juan Lozano

Tips que debes recordar

1. No le preste su crédito a nadie.
2. No se olvide de pagar sus cuentas a tiempo
3. No aplique por muchas tarjetas al mismo tiempo si ya ha sido rechazado(a)
4. No abra mas cuentas de las que pueda pagar.
5. Si no tiene dinero llame hacer un arreglo para una extensión, pero no deje de pagar sus cuentas.
6. No abra cuenta "Join" con otra persona, eso le puede traer serios problemas.
7. No llene sus tarjetas al máximo eso le baja puntos en su crédito.