

# Preguntas más frecuentes sobre cómo reparar su crédito



[consumidor.ftc.gov](https://www.consumidor.ftc.gov)



¿Es la información que figura en su informe de crédito correcta, pero no tan buena? Nadie que le prometa reparar su crédito puede eliminar legalmente información mientras sea correcta y vigente. Pero hay pasos que usted puede seguir para corregir 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 necesita saber sobre cómo reparar su crédito.

- 
- ▶ **Su historial de crédito**
  - ▶ **Sus informes de crédito gratuitos**
  - ▶ **Reparación de crédito**
-

## ► Su historial de crédito

### ¿Qué determinan si mi crédito es bueno o malo?

Un crédito “bueno” o “malo” se basa en su historial de crédito. Averigüe cómo es su historial de crédito revisando su informe de crédito. Su informe de crédito tiene información sobre si paga sus facturas a tiempo, qué préstamos y tarjetas de crédito tiene (y cuánto debe) y si se ha declarado en bancarota. Cuanta más información positiva tenga en su informe de crédito, por ejemplo, pagos en fecha y saldos bajos de tarjeta de crédito, mejor será su crédito.

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

Las agencias de informes crediticios venden la información de su informe a negocios que la usan para decidir si le prestarán dinero, extenderán crédito, ofrecerán un seguro o le alquilarán o venderán una vivienda. Algunos empleadores usan los informes de crédito para decidir si lo contratarán o no. El grado de solidez de su historial de crédito también afecta cuánto tendrá que pagar para tomar un préstamo de dinero. Si en su informe

de crédito hay mucha información negativa, tal vez tenga que pagar un interés más alto.

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

Por lo general, eso no es posible. La mayor parte de la información negativa permanecerá en su informe durante siete años, y la información sobre bancarrota permanecerá registrada por 10 años. Las compañías que le prometen reparar su crédito no pueden eliminar información correcta, esa información solo desaparece con el transcurso del tiempo.

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

## ► Sus informes de crédito gratuitos

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

Cada una de las agencias 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 en línea en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com), por teléfono al 1-877-322-8228, o usando el formulario para enviar por correo (**ver página 13**). De lo contrario, una compañía de informes crediticios le puede cobrar una cantidad razonable por entregarle otra copia de su informe dentro de un período de 12 meses.

Considere pedir sus informes al menos una vez al año. Puede recibir sus informes de crédito de parte de cada una de las agencias crediticias todos juntos, o puede repartirlos a lo largo del año. Algunos asesores financieros dicen que escalonar sus solicitudes durante un período de 12 meses puede ser una buena manera de vigilar que los datos en sus informes son precisos y completos. Pero debido a que cada agencia crediticia obtiene su información de distintas fuentes, es posible que los datos que figuren en su informe de una agencia

no reflejen toda o la misma información registrada en sus informes de las otras dos agencias.

Además, todas las personas de EE. UU. pueden obtener seis informes de crédito gratuitos por año hasta el 2026 de la compañía Equifax visitando [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) o llamando al 1-866-349-5191. Eso se suma al informe gratuito de Equifax (más sus informes de Experian y TransUnion) que puede obtener anualmente en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com).

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 pública, por ejemplo, algún beneficio de bienestar social.
- Su informe tiene errores debido a un fraude, lo cual incluye 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](https://www.robodelidentidad.gov) para reportarlo y conseguir un plan de acción personalizado para recuperarse.

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

Asegúrese de revisar su informe antes de presentar una solicitud de crédito, préstamo, seguro o empleo. Si encuentra errores en su informe de crédito, comuníquese con las agencias crediticias y con el negocio que suministró la información para que eliminen los errores que figuran en su informe.

Cuando una compañía toma una “acción adversa” en su contra, por ejemplo, le deniega un crédito o un empleo debido a algún dato de su informe de crédito, usted tiene derecho de recibir otro informe de crédito gratuito. Para obtenerlo, debe pedirlo dentro de los 60 días siguientes a la fecha en que le notificaron. La compañía o negocio debe enviarle un aviso que incluya el nombre, domicilio y número de teléfono de la agencia crediticia a la que le suministró su información para que usted sepa a cuál de las agencias de informes crediticios tiene que pedirlo.

## **¿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 agencia de informes crediticios como el negocio que le suministró la información son responsables de corregir la información incorrecta 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?

Envíele cartas a las agencias de informes crediticios y al negocio que reportó la información. Use nuestros modelos de cartas para las agencias de informes crediticios (**ver página 15**) y para los negocios (**ver página 17**) como una ayuda para redactar su propia carta.

## ¿Puedo hacer algo más para mejorar mi crédito?

Mejorar su crédito le tomará tiempo, pero usted puede hacerlo pagando sus facturas a tiempo y

saldando sus deudas, especialmente lo que debe en sus tarjetas de crédito y evitando adquirir nuevas deudas. El hecho de pagar las facturas a tiempo y mantener las cantidades que debe bajas lo puede ayudar a establecer un historial de crédito sólido. Si está endeudado, y necesita ayuda, una organización de asesoramiento crediticio de buena reputación tal vez esté en condiciones de ayudarlo. Los buenos consejeros le dedicarán el tiempo necesario para analizar con usted toda su situación financiera antes de proponer 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 crediticio sin fines de lucro a través de:

- cooperativas de crédito,
- universidades,
- asesores de finanzas personales para militares,
- sucursales del Servicio de Extensión Cooperativa de EE. UU.

## ► Reparación de crédito

### **¿Qué es una compañía de reparación de crédito?**

Hay personas que contratan servicios de compañías de reparación de crédito para que las ayuden a investigar los errores de sus informes de crédito. Pero las compañías de reparación de crédito no pueden eliminar la información negativa de su informe de crédito que sea correcta 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 para saldar sus deudas repararán su crédito. Usted puede mejorar su crédito demostrando a lo largo del tiempo que puede pagar sus deudas puntualmente.

### **¿Hay reglas para las compañías 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 deben explicarle sus derechos legales en un contrato escrito que también contenga un detalle de los servicios que realizarán, su derecho de cancelación dentro de un plazo de tres días sin ningún cargo, (y entregarle un formulario impreso de cancelación), cuánto tiempo tomará hasta ver los resultados, el costo total que pagará y las garantías, si las hay.

## **¿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:

- Los estafadores insisten para que usted les pague antes de ayudarlo.
- Los estafadores le dicen que no se comunique directamente con las agencias de informes crediticios.
- Los estafadores le dicen que dispute información de su informe de crédito que usted sabe que es correcta.
- Los estafadores le dicen que mienta en sus solicitudes de crédito o préstamo.

- Los estafadores no le explican sus derechos legales cuando le dicen lo que pueden hacer por usted.

Todas estas cosas no solo son malas ideas, también son estafas, y si usted cae en la trampa, perjudicará 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 un Número de Identificación de Empleador (EIN) al IRS bajo pretextos falsos. El objetivo de eso es crear informes de crédito nuevos. Si en una solicitud de crédito usted usa otro número que no sea el suyo, no obtendrá el crédito. Y podría ser multado o terminar en prisión.

## **Qué hacer si le pagó a un estafador**

Los estafadores suelen pedir pagos que le dificultarán sus posibilidades de recuperar su dinero. Independientemente de cómo le haya pagado a un estafador, lo mejor es que actúe lo antes posible.

## Reporte las estafas de reparación de crédito

¿Dónde puedo reportar una estafa de reparación de crédito? Si tiene un problema con una compañía de reparación de crédito, o si ve una estafa, fraude o mala práctica comercial, repórtelo:

- A la FTC ([ReporteFraude.ftc.gov](https://www.ftc.gov/ReportFraud)).
- Ante el fiscal general de su estado ([consumerresources.org/file-a-complaint](https://www.consumerresources.org/file-a-complaint)).
- En su oficina local de asuntos del consumidor ([usa.gov/state-consumer](https://www.usa.gov/state-consumer)).

## ¿Dónde puedo obtener más información?

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



## Annual Credit Report Request Form

You have the right to get a free copy of your credit file disclosure, commonly called a credit report, once every 12 months, from each of the nationwide consumer credit reporting companies, Equifax, Experian and TransUnion.  
For instant access to your free credit report, visit [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).

For more information on obtaining your free credit report, visit [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) or call 877-322-8228.  
Use this form if you prefer to write to request your credit report from any, or all, of the nationwide consumer credit reporting companies. The following information is required to process your request. Omission of any information may delay your request.

Once complete, fold (do not staple or tape), place into a #10 envelope, affix required postage and mail to:  
Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.

Please use a Black or Blue Pen and write your responses in PRINTED CAPITAL LETTERS without touching the sides of the boxes like the examples listed below:

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Social Security Number:

Date of Birth:

Month

Day

Year

Fold Here

Fold Here

First Name

M.I.

Last Name

JR, SR, III, etc.

Current Mailing Address:

House Number

Street Name

Apartment Number / Private Mailbox

For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City

State

ZipCode

Previous Mailing Address (complete only if at current mailing address for less than two years):

House Number

Street Name

Fold Here

Fold Here

Apartment Number / Private Mailbox

For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City

State

ZipCode

Shade Circle Like This → ●

Not Like This → ⊗ ⊙

I want a credit report from (shade each that you would like to receive):

- Equifax
- Experian
- TransUnion

Shade here if, for security reasons, you want your credit report to include no more than the last four digits of your Social Security Number.



If additional information is needed to process your request, the consumer credit reporting company will contact you by mail.

Your request will be processed within 15 days of receipt and then mailed to you.

Copyright 2023, Central Source LLC

31238

## **Modelo de carta dirigida a una agencia de informes crediticios para disputar errores en un informe de crédito**

Use este modelo de carta para disputar errores en su informe de crédito. En su carta debe identificar claramente cada uno de los datos registrados en su informe que usted disputa o cuestiona, describir los hechos y explicar por qué disputa la información, y solicitar que se elimine o corrija. Es conveniente que adjunte una copia de su informe de crédito con los datos cuestionados marcados con un círculo. Envíe su carta por correo certificado con “acuse de recibo” para poder documentar que la agencia de informes crediticios la recibió. Guarde sus documentos originales. Incluya copias de los documentos que demuestran su solicitud y guarde una copia de la carta para sus registros.

[Fecha]

[Su nombre]

[Su domicilio] [Ciudad, Estado y Código Postal]

[Nombre de la agencia de informes crediticios]

[Domicilio] [Ciudad, Estado y Código Postal]

Asunto: Disputa de información registrada en mi informe de crédito

Me dirijo a ustedes con el fin de disputar la siguiente información registrada en mi archivo.

Este dato **[por ejemplo: cuenta de cliente en la tienda ABC Department Store]** es incorrecto **[o incompleto]** porque **[describa en detalle el dato incorrecto o incompleto y el por qué]**. Solicito que eliminen este dato **[o solicite otro cambio específico para corregir la información]**.

**[Liste y describa cualquier otro dato que esté disputando]**

Adjunto documentación para demostrar mi solicitud: **[describa los documentos que envía junto con su carta, por ejemplo: mi informe de crédito, con los datos disputados marcados con un círculo]**.

Por favor, tengan a bien investigar este asunto y eliminar **[o corregir]** el dato(s) disputado(s) a la brevedad posible.

Atentamente,

[Su nombre]

Adjuntos: **[Haga una lista de los documentos que adjunta]**

## **Modelo de carta para disputar errores en los informes de crédito ante el negocio que suministró la información**

Use este modelo de carta para disputar información incorrecta o incompleta suministrada por un negocio a las agencias de informes crediticios. En su carta debe identificar cada dato que dispute, describir los hechos, explicar por qué disputa la información, y solicitar al negocio que suministró la información que tome medidas para que se elimine o corrija. Es conveniente que adjunte una copia de su informe de crédito con los datos cuestionados marcados con un círculo. Envíe su carta por correo certificado con “acuse de recibo” para poder documentar que el negocio la recibió. Guarde sus documentos originales. Incluya copias de los documentos que demuestran su solicitud y guarde una copia de la carta para sus registros.

[Fecha]

[Su nombre]

[Su domicilio] [Ciudad, Estado y Código Postal]

[Nombre del negocio]

[Domicilio] [Ciudad, Estado y Código Postal]

Asunto: Disputa de información registrada en mi informe de crédito

Me dirijo a ustedes con el fin de disputar la información que su compañía suministró a **[escriba el nombre de la agencia de informes crediticios en cuyo informe figura la información incorrecta]**. He marcado con un círculo los datos que disputo en la copia adjunta de mi informe(s) de crédito.

Este dato **[por ejemplo: cuenta de cliente en la tienda ABC Department Store y número de cuenta]** es incorrecto **[o incompleto]** porque **[describa en detalle qué es lo incorrecto o incompleto y el por qué]**. Solicito que **[nombre del negocio]** tome las medidas necesarias para eliminar este dato **[o solicite otro cambio específico para corregir la información]**.

**[Agregue una lista y descripción de otros datos en disputa, si corresponde]**

Adjunto copias de **[mi informe de crédito y otros documentos adjuntados con una breve descripción, por ejemplo, un registro de los pagos efectuados]** que fundamentan mi solicitud. Por favor, vuelvan a investigar este asunto y comuníquense con las agencias de informes crediticios que operan a nivel nacional a las cuales les suministraron esta información para que eliminen **[o corrijan]** el(los) dato(s) disputado(s) a la brevedad posible.

Atentamente,

[Su nombre]

Adjuntos: **[Haga una lista de los documentos que adjunta]**

La Comisión Federal de Comercio (FTC) trabaja para detener las prácticas comerciales engañosas e injustas, las estafas, y para ayudar a los consumidores a reconocerlas y recuperarse de ellas. Suscríbase para recibir alertas por email en [ftc.gov/AlertasdeConsumidor](https://ftc.gov/AlertasdeConsumidor).

Reporte los fraudes, estafas y malas prácticas comerciales ante la FTC en [ReporteFraude.ftc.gov](https://ReporteFraude.ftc.gov). La FTC utiliza y comparte los reportes con otras agencias a cargo del cumplimiento de la ley para colaborar en las investigaciones.



**COMISIÓN FEDERAL  
DE COMERCIO**

Agosto 2022