

RECONSTRUIR SU CRÉDITO

Cómo lograr un buen crédito después de un período de dificultades



Reconstruya su crédito

Cómo lograr un buen crédito después de un período de dificultades

Si usted ha enfrentado desafíos con su crédito, puede sentir que su mala puntuación de crédito lo seguirá para siempre. La buena noticia es que nada en el mundo del crédito dura para siempre. La información negativa en su reporte de crédito puede estar disminuyendo su puntaje ahora, pero esas penalizaciones acabarán por desaparecer después de un período determinado. Incluso antes de eso, usted puede tomar medidas positivas ahora para comenzar a construir su crédito de nuevo. Con la estrategia adecuada, puede limpiar su reporte de crédito y conseguir la puntuación que desea, normalmente más rápido de lo que cree.

Este folleto le enseñará todo lo que necesita saber.

Paso 1: Obtenga sus reportes de crédito

El primer paso para reparar su crédito es saber cuál es su situación. Esto significa que necesita obtener su reporte de crédito, para poder ver lo que dice.

La forma más fácil de obtener sus reportes de crédito es descargarlos gratuitamente en annualcreditreport.com. También puede llamar gratis al **877-322-8228** para solicitar sus reportes por teléfono.

Cómo obtener los reportes de cada agencia de crédito

Es importante tener en cuenta que cada consumidor tiene en realidad tres reportes de crédito, uno de cada agencia de crédito nacional.

- Experian
- Equifax
- TransUnion

Las tres agencias proporcionan sus reportes a través de annualcreditreport.com. Para obtener sus reportes, deberá introducir su nombre, fecha de nacimiento, número de

Seguro Social y dirección. A continuación, elegirá los reportes que desea descargar.

Dado que está comenzando el viaje para reconstruir su crédito, se recomienda que descargue los tres reportes. Aunque todos deberían contener la misma información, pueden producirse discrepancias. Por lo tanto, es conveniente que revise los tres para asegurarse de que sus reportes son lo más precisos posible.

Cómo acceder a sus reportes

Cada agencia de crédito le hará una serie de preguntas basadas en la información contenida en su reporte de crédito. Esto les ayuda a verificar su identidad antes de proporcionar su reporte. Tenga en cuenta que a menudo la respuesta será NADA DE LO ANTERIOR/NO APLICABLE.



Una vez que haya confirmado su identidad, podrá ver su reporte. Puede descargar e imprimir una copia o guardarla en su ordenador. Sólo recuerde que no debe dejarlos donde otras personas puedan acceder a ellos. Así que, una vez que termine de revisarlo, borre cualquier copia de su disco duro y vacíe la papelerera de su ordenador para asegurarse de que han desaparecido. Si imprimió copias, tritúrelas antes de deshacerse de ellas.

Paso 2: Revise sus reportes

Los reportes de crédito contienen seis secciones básicas de información:

1. Información personal
2. Historial de crédito
3. Consultas de crédito
4. Registros públicos
5. Declaraciones del consumidor
6. Divulgaciones

Mientras trabaja para reconstruir su crédito, las áreas a las que debe prestar atención son el **historial de crédito, las consultas de crédito y los registros públicos**. Específicamente querrá buscar cualquier información negativa, como pagos atrasados y estados de cuenta morosos en su historial de crédito y cuentas de cobro, bancarrotas y ejecuciones hipotecarias en los registros públicos.

¿Durante cuánto tiempo puede aparecer la información?

Toda la información de su reporte de crédito sólo aparecerá durante un tiempo determinado. Incluso la información positiva sólo permanecerá durante unos 10 años. La buena noticia es que la mayoría de la información negativa aparece durante un tiempo mucho más corto, normalmente siete años.

ITEM	TIEMPO
Pagos atrasados (por más de un período de facturación)	7 años a partir del mes en que se incumplió el pago
Consultas de crédito	2 años a partir de la fecha en que se autorizó la consulta del crédito
Capítulo 13 de bancarrota	7 años a partir de la fecha de presentación
Capítulo 7 de bancarrota	10 años a partir de la fecha de presentación
Ejecución hipotecaria	7 años a partir de la fecha del primer impago
Cuentas de cobro y en mora	7 años a partir de la fecha en que la cuenta se volvió morosa por primera vez
Liquidación de deudas	7 años desde la fecha de emisión
Demandas civiles y sentencias judiciales	7 años a partir de la fecha de ingreso, o el plazo de prescripción vigente, el que sea más largo

Qué buscar al revisar

Tome nota de todos los ítems negativos de su reporte de crédito:

- ¿Cuántos pagos no ha realizado?
- ¿Son correctos los saldos de cada cuenta? (Tenga en cuenta que puede haber un retraso entre la fecha de vencimiento del

pago y el momento en que se informa del saldo).

- ¿Están todas sus cuentas al día o algunas siguen siendo morosas?
- ¿Cuántas cuentas con cargos no recuperables tiene? (Las cancelaciones se producen cuando el acreedor original cierra una cuenta en mora por falta de pago.)
- ¿Cuántas cuentas de cobro tiene?
- ¿Tiene algún registro público negativo?
- ¿Cuántas consultas de crédito aparecen en su reporte?

Es importante tener en cuenta que no toda la información negativa puede ser exacta. Pueden producirse errores y equivocaciones. Por lo tanto, debe asegurarse de que cualquier dato negativo que aparezca en su reporte de crédito sea exacto. De lo contrario, debe disputar los errores.

Advertencia: ¡Cuidado con el robo de identidad!

Si encuentra una cuenta que no reconoce, puede ser una señal de robo de identidad. Deberá ponerse en contacto con el acreedor o el prestamista para impugnar la cuenta. También es posible que tenga que disputarla con la agencia de crédito que emitió el reporte para que la eliminen.

Paso 3: Repare su crédito

La reparación de su crédito se refiere al proceso de disputar los errores en su reporte de crédito para que la información pueda ser corregida. Usted puede disputar un error directamente con el proveedor de datos (el acreedor, prestamista o cobrador que suministró la información o con la agencia de crédito que emitió el reporte.

Aquí hay un resumen básico de lo que debe hacer si disputa la información con la agencia de crédito:

1. Puede presentar la disputa en línea o por correo (se recomienda el correo)

2. Detalle cada ítem incorrecto, anotando cualquier número de cuenta relevante

3. Proporcione cualquier documentación que apoye su disputa.

Las impugnaciones deben responderse en un plazo de 30 días a

partir del momento en que la agencia

de crédito recibe su impugnación. Si

solicitan más información, tienen 45

días para responder. Si un ítem no

puede ser verificado, debe ser

eliminado de su reporte. La agencia de

crédito le proporcionará entonces una nueva copia de su reporte,

para que pueda confirmar que la información ha sido corregida.

Si la disputa no tiene éxito, entonces usted tiene el derecho de enviar

a la agencia de crédito una declaración del consumidor de 100

palabras que proporciona información sobre el ítem que usted cree

que es inexacto.



Advertencia: Piénselo dos veces antes de contratar a una empresa de reparación de crédito.

Hay compañías que se ofrecen a reparar su crédito por usted. Sin embargo, proceda con precaución. Pueden cobrar tarifas elevadas por realizar el mismo servicio que puede hacer usted mismo.

Es más, algunas compañías también pueden aconsejarle que infrinja la ley para reparar su crédito rápidamente. Por ejemplo, pueden decirle que obtenga un Número de Identificación de Empleador, que está destinado a las compañías, pero tiene el mismo número de dígitos que el número del Seguro Social. Esto es ilegal y podrían ser procesado por fraude.

Para ponerse en contacto con las agencias de crédito para hacer reclamaciones

Experian

- [Presente una disputa con Experian en línea](#)

- **Por correo**

P.O. Box 4500

Allen, TX 75013

-
- **Por teléfono:** Llame al número que aparece en su reporte de crédito de Experian

Equifax

- **Presente una disputa con Equifax en línea**
- Por correo
Equifax Information Services LLC
P.O. Box 740256
Atlanta, GA 30374-0256
- **Por teléfono:** 866-349-5191

TransUnion

- **Presentar una disputa con TransUnion en línea**
- Por correo
TransUnion Consumer Solutions
P.O. Box 2000
Chester, PA 19016-2000
- **Por teléfono:** 866-395-6941

Paso 4: Tome medidas para mejorar su puntaje de crédito

Una vez que haya corregido los errores y equivocaciones, es probable que todavía haya alguna información negativa en la que haya incurrido legítimamente. No puede cambiar el pasado, pero puede tomar acciones positivas ahora para compensar el daño que se ha hecho

Esto es lo que debe hacer para construir un mejor crédito en el futuro:

- **Haga todos sus pagos a tiempo.** El historial de crédito es el factor más importante a la hora de calcular su puntaje de crédito. Un solo pago no efectuado puede tener un impacto negativo significativo en su puntuación, así que haga todo lo posible para realizar sus pagos a tiempo. Construir un historial de crédito positivo ahora ayudará a compensar los pagos no realizados en el pasado.

-
- **Ponga al día las cuentas morosas.** Cualquier cuenta atrasada no se actualizará hasta que se hayan realizado todos los pagos atrasados. Si tiene cuentas atrasadas, concéntrese en ponerlas al día lo antes posible. Sólo entonces dejarán de afectar negativamente a su puntuación de crédito.
 - **Mantenga bajo su índice de utilización de crédito evitando los saldos grandes.** La utilización del crédito es el segundo factor más importante en el cálculo de su puntuación crediticia. Mide los saldos totales frente al límite total de crédito disponible. Todo lo que supere el 30% de utilización perjudicará su puntaje de crédito.
 - **Espacie las nuevas solicitudes de crédito al menos por seis meses.** Demasiadas solicitudes de crédito en seis meses perjudicarán su puntuación crediticia. Solicitar crédito poco a poco es bueno para su puntuación y le ayudará a asegurarse de que puede hacer frente a los pagos antes de solicitar un nuevo préstamo o tarjeta de crédito.

Pida a los acreedores correcciones de buena fe

Otra opción que puede considerar mientras trabaja para reconstruir su crédito es dirigirse directamente a sus acreedores para pedirles ayuda. Si tiene información negativa en la que incurrió legítimamente y que está perjudicando su puntuación, es posible que estén dispuestos a trabajar con usted. Pueden "reajustar" su cuenta, lo que significa actualizar la información que se ha comunicado a las agencias de crédito.

Por ejemplo, supongamos que tiene una cuenta con cinco meses de retraso. Hasta que no se ponga al día con esos cinco pagos, el estado de la cuenta seguirá figurando como morosa. Sigue afectando negativamente a su puntuación y ponerse al día puede llevar tiempo. Sin embargo, si empieza a realizar los pagos, el acreedor puede acceder a poner la cuenta al día antes. Merece la pena llamar para preguntar.

En otra situación, digamos que no ha pagado una tarjeta de crédito porque tuvo un accidente de auto y no pudo trabajar durante un tiempo. Si ha sido un cliente leal que siempre ha pagado sus facturas a tiempo por lo demás, es posible que estén dispuestos a eliminar el pago perdido de su historial de crédito de buena fe.

Nunca está de más preguntar. Llame al departamento de atención al cliente o escriba una carta a la empresa solicitando una corrección de buena fe. Puede ayudarle a reconstruir su crédito más rápidamente.

Decida si quiere hacer un seguimiento de su puntuación

Cuando obtenga sus reportes de crédito gratuitos, no vendrá con su puntuación de crédito. Sólo verá la información negativa que puede estar contribuyendo a una puntuación más baja, pero no sabrá el número.



Si quiere conocer su puntuación, puede pagar por ella o utilizar un servicio gratuito de control de crédito, como Credit Karma o Credit Sesame. Tenga en cuenta que estos servicios gratuitos no monitorean su puntaje FICO, que es el puntaje más utilizado por los prestamistas. En cambio, estos servicios hacen un seguimiento de su VantageScore, que es un modelo de puntuación diferente pero similar. Si decide pagar por un servicio de seguimiento, FICO ofrece una herramienta de seguimiento del crédito que le permite ver la puntuación que ven los prestamistas.

Un servicio de seguimiento del crédito puede ser útil para ver cómo cambia su puntuación a lo largo del tiempo. Puede evaluar el impacto de las acciones que realiza a medida que reconstruye su crédito. Sin embargo, aunque esto es recomendable, no es obligatorio. El simple hecho de tomar las medidas descritas en este folleto mejorará su puntuación con el tiempo.

Cómo minimizar el daño al crédito a medida que sale de las deudas

Enfrentarse a los desafíos de la deuda tiene el potencial de dañar su crédito. Estos son algunos de los riesgos que puede encontrar:

- **Los saldos elevados pueden perjudicar su puntaje de crédito.** Si está utilizando más del 30% de cualquier límite de crédito disponible, su puntuación puede empezar a disminuir rápidamente. Cuanto más altos sean sus saldos, más bajará su puntuación.
- **Hacer malabarismos con las facturas puede hacer que no se realicen los pagos.** Si tiene problemas para realizar todos sus pagos, cualquier pago que no realice puede tener un impacto negativo significativo en su puntuación de crédito. Una sola cuenta impaga puede hacer caer una puntuación de crédito excelente en 100 puntos.
- **Las cuentas impagas y las cuentas de cobro tampoco son buenas para su puntaje.** Incluso si se mantiene al día con los pagos de sus tarjetas de crédito, los impagos de préstamos estudiantiles o las facturas médicas o de servicios públicos que pasan a la fase de cobro también pueden perjudicar su puntuación.
- **Demasiadas solicitudes de crédito también harán caer su puntuación.** Si utiliza el crédito para cubrir los gastos diarios o las carencias de ingresos, es posible que solicite nuevas tarjetas de crédito con demasiada rapidez. Esto también puede ocurrir si está consolidando deudas con tarjetas de transferencia de saldos o préstamos personales.

Cómo afectan las soluciones de deudas a su crédito

Cuando los pagos mínimos no están funcionando eficazmente para pagar sus saldos, puede considerar las opciones de alivio de deuda que ofrecen formas más rápidas de salir de la deuda. Algunas de estas soluciones son "seguras para el crédito", lo que significa que no dan lugar a ítems negativos en su reporte de crédito. Otras, en cambio, dañarán su crédito con casi total seguridad.

SOLUCIÓN	IMPACTO EN EL CRÉDITO
Tarjeta de crédito con transferencia de saldo	Si se utilizan correctamente, no deberían dañar su crédito. Sin embargo, solicitar demasiadas tarjetas de transferencia o acumular nuevos saldos puede empeorar aún más una situación difícil.
Préstamos de consolidación de deudas	Si se utiliza correctamente, no debería dañar su crédito. Sin embargo, si acumula nuevos saldos en las tarjetas de crédito, puede acabar con más deudas en lugar de con menos.
Consejería de Crédito	Obtener consejería de crédito gratuita e inscribirse en un programa de manejo de deudas no creará ningún ítem negativo en su reporte de crédito. El efecto de un programa de manejo de deuda en su crédito es generalmente positivo o neutral. La mayoría de los acreedores accederán a reajustar sus cuentas después de tres pagos consecutivos a través del programa.
Liquidación de Deudas	Cada deuda que liquide creará una anotación negativa en su reporte de crédito que permanecerá durante siete años. Si deja de pagar a sus acreedores para generar fondos para las ofertas de liquidación, esos pagos incumplidos también dañarán su crédito.
Capítulo 13 de bancarrota	Esto creará un registro público en su reporte de crédito que permanecerá durante siete años a partir de la fecha de presentación. Las cuentas incluidas en su bancarrota también se eliminarán después de siete años.

Capítulo 7 de bancarrota	Esto creará un registro público en su reporte de crédito que permanecerá durante diez años a partir de la fecha de presentación. Cualquier cuenta incluida en su bancarrota será eliminada de su reporte de crédito después de siete años.
---------------------------------	--

Mientras trabaja para salir de las deudas, debe minimizar el daño de crédito en la medida de lo posible. Sin embargo, en algunos casos, es posible que simplemente tenga que estar dispuesto a aceptar algunos daños de crédito para pasar la página de sus finanzas y poder restablecer la estabilidad. Salir de la deuda a menudo tiene que ser la prioridad principal, entonces usted puede centrarse en su crédito.

Recuerde que, aunque se declare en bancarrota, podrá empezar a reconstruir su crédito inmediatamente utilizando este folleto como guía.