



FAI CAPITAL LLC

D.B.A.

CREDIFAI

PROGRAMA DE EDUCACION PARA EL CONSUMIDOR DE CREDITO

SEPTIEMBRE 2020



TEMAS DEL PROGRAMA

- (A) El valor de establecer un score crediticio
- (B) Formas de establecer un score de crédito
- (C) Formas de mejorar un score de crédito
- (D) Factores que afectan un score de crédito
- (E) Maneras de verificar un score de crédito
- (F) Maneras de obtener un reporte de crédito gratuito
- (G) Formas de disputar un error en el reporte de crédito

(A) EL VALOR DE ESTABLECER UN SCORE CREDITICIO.

Cuando esté listo para abrir una tarjeta de crédito o pedir un préstamo, la compañía de la tarjeta de crédito o el prestamista verificarán su informe de crédito y puntaje de crédito para saber cómo ha manejado el crédito en el pasado.

Si tiene un largo historial de administración de crédito eficaz y pagos a tiempo, es probable que tenga un buen puntaje crediticio y que se le otorgue la tarjeta de crédito o el préstamo con términos y tasas favorables. Si nunca usó crédito o tiene información negativa en su informe crediticio, como pagos atrasados, es menos probable que obtenga un préstamo o una tarjeta de crédito. Si obtiene el préstamo o la tarjeta de crédito, es posible que obtenga tasas menos



favorables. Construir crédito lleva tiempo, por lo que es importante comenzar a construir su crédito antes de que realmente lo necesite.

(B) FORMAS DE ESTABLCEER UN SCORE DE CREDITO.

Las tarjetas de crédito son un tipo de herramienta de crédito muy útil y, cuando se usan con prudencia, pueden ayudarlo a construir su crédito. Sin embargo, es importante administrar el uso de la tarjeta de crédito, porque las tarjetas de crédito también pueden ser una ruta hacia la deuda si las usa indebidamente. Aquí hay cuatro formas en que puede generar crédito con una tarjeta de crédito:

1. Abra su primera cuenta de tarjeta de crédito. Si ya ha establecido algún historial crediticio, busque una tarjeta con un límite de gastos bajo, para la cual puede ser más fácil calificar si su historial crediticio es limitado. Realice pequeños cargos que pueda pagar fácilmente de inmediato y pague el saldo total todos los meses. Esto ayudará a crear un perfil en su informe crediticio de uso responsable del crédito y pago confiable.

2. Obtenga una tarjeta de crédito asegurada. Si tiene poco historial de crédito o un historial negativo, puede ser difícil obtener una tarjeta de crédito regular. Una tarjeta de crédito garantizada puede ser una opción. Las tarjetas de crédito aseguradas generalmente están vinculadas a una cuenta de ahorros, y el límite de la tarjeta suele ser el monto de la cuenta o un porcentaje de este. Al igual que



con una tarjeta de crédito regular, usted crea crédito con una tarjeta asegurada haciendo cargos responsables, manteniendo su saldo bajo o en cero y pagando a tiempo todos los meses. No todos los prestamistas informan las tarjetas de crédito aseguradas a las compañías de informes crediticios, pero el prestamista puede estar dispuesto a convertir la cuenta en una tarjeta de crédito tradicional después de un cierto período de tiempo. Debe hacer estas preguntas antes de decidir si abre una cuenta.

3. Abra una cuenta conjunta o conviértase en un usuario autorizado. Si tiene problemas para obtener su propia tarjeta de crédito, otra opción para generar crédito es convertirse en un usuario autorizado en la cuenta de otra persona o abrir una cuenta conjunta con alguien que tenga un buen historial crediticio. Los padres pueden optar por ayudar a una persona más joven con poco historial crediticio agregándolo a las cuentas de tarjeta de crédito existentes de los padres como usuario autorizado, o abriendo una nueva tarjeta en forma conjunta. Para cuentas conjuntas, usted es responsable de pagar la tarjeta, al igual que el otro titular de la cuenta. Si no paga el dinero prestado en una cuenta conjunta, el titular de la tarjeta conjunta tendrá que hacerlo, o ambos sentirán el impacto crediticio de los pagos atrasados o no realizados.

4. Solicitar un aumento del límite de crédito. Después de haber pagado su deuda y reducido su tasa de utilización, o si su crédito ya está al día, puede considerar solicitar un aumento del límite de crédito a su proveedor de tarjeta de crédito.



Su índice de utilización de crédito es una comparación entre la cantidad total de crédito disponible para usted y la cantidad total que está usando, y es un factor importante en su puntaje de crédito. Los prestamistas y otros suelen considerar bueno un índice de utilización del crédito del 30 por ciento o menos; cuanto menor sea la relación, mejor será para su puntaje de crédito. Por ejemplo, si tiene \$ 1,000 de crédito disponible y solo debe \$ 200, su índice de utilización de crédito es del 20 por ciento. Aumentar su crédito disponible puede reducir su índice de utilización de crédito e impactar positivamente su puntaje de crédito, siempre y cuando tenga cuidado de no cargar hasta su nuevo límite. Cuanto menor sea su tasa de utilización, mejor será su puntaje de crédito. Por otro lado, solicitar un aumento del límite de crédito cuando tiene saldos altos puede no ser el mejor enfoque, ya que puede ser difícil lograr que un proveedor acepte un aumento y podría aumentar su riesgo de agregar más deuda si sus gastos no se gestionan adecuadamente. Esto, a su vez, afectaría negativamente su crédito.

COMO INICIAR A CONSTRUIR CREDITO SIN UNA TARJETA DE CREDITO

Las tarjetas de crédito no son la única opción para generar crédito. Recuerde, su informe de crédito es una instantánea de qué tan bien administra lo que debe. Siempre que use el crédito de manera inteligente, esa información se puede



incluir en su informe de crédito. Aquí hay cinco formas de generar crédito sin una tarjeta de crédito:

1. Pague los préstamos estudiantiles con diligencia. Si tiene un título universitario, probablemente tenga al menos alguna deuda de préstamo estudiantil. Los préstamos estudiantiles se informan a las agencias de crédito, por lo que hacer el pago de su préstamo estudiantil a tiempo todos los meses puede ayudar a construir su crédito.

2. Obtenga un préstamo a plazos para automóviles. Los préstamos para automóviles se encuentran entre los tipos de préstamos más fáciles de obtener, aunque la tasa de interés y los términos pueden variar mucho según quién suscriba el préstamo para usted. Si planea comprar un vehículo, busque la mejor oferta posible, asegure el préstamo y haga los pagos acordados a tiempo todos los meses. Si tiene problemas para encontrar un préstamo por su cuenta, es posible que necesite un codeudor para compartir la responsabilidad de los pagos. Otros tipos de préstamos a plazos también lo ayudarán a crear un historial de crédito, como hipotecas y préstamos personales.

3. Obtener un préstamo garantizado. Los bancos y las cooperativas de crédito entienden que no siempre es fácil generar crédito cuando se comienza con poco historial crediticio o marcas negativas en su informe crediticio. Algunos ofrecen préstamos para generar crédito o préstamos con libreta/CD, préstamos de bajo



riesgo diseñados específicamente para ayudarlo a generar crédito. Funcionan de la misma manera que funciona una tarjeta de crédito asegurada; para un préstamo de creación de crédito, usted deposita una cierta cantidad en una cuenta bancaria que devenga intereses y luego pide prestado contra esa cantidad. El depósito es su garantía y pagará intereses a una tasa más alta de lo que gana su depósito. Para préstamos con libreta o CD, algunos bancos le permiten usar una cuenta bancaria existente o un certificado de depósito como garantía para el préstamo. Antes de tomar el préstamo, confirme con el prestamista que sus pagos a tiempo aparecerán en su informe de crédito.

4. Círculos de préstamos sin fines de lucro. Organizaciones como Mission Asset Fund (MAF) y sus socios sin fines de lucro han ido ganando popularidad y se han expandido en todo el país proporcionando a los prestatarios de bajos ingresos una forma de obtener financiamiento mientras crean crédito. Organizaciones como estas pueden proporcionar préstamos asequibles e informar un historial de pago positivo a las agencias de crédito.

5. Pida crédito cuando se debe crédito. El hecho de que nunca haya tenido un préstamo o una tarjeta de crédito no significa que no sepa cómo pagar las facturas. Si paga el alquiler y los servicios públicos a tiempo de manera confiable, ha demostrado buenos hábitos de administración del dinero y puede solicitar crédito por ese buen historial. Los pagos de alquiler y las facturas de servicios públicos no suelen aparecer en un informe de crédito, a menos que no pague y



la empresa de arrendamiento o el proveedor de servicios envíe el monto atrasado a una agencia de cobro o presente una demanda en su contra para recuperar el monto adeudado. Sin embargo, recientemente algunas empresas han tomado medidas para cambiar eso. Experian fue el primero en incluir información de pago de alquiler positivo en sus informes de crédito, por lo que puede pedirle al propietario que informe su historial de pago positivo a las agencias de crédito. Experian también ofrece una puntuación de vista extendida, que incorpora información de registros públicos y fuentes más allá de los informes de crédito para ayudar a los prestamistas a tener una imagen más completa de los hábitos de administración de crédito y dinero de una persona. Si tiene problemas para que le aprueben un préstamo para automóvil, por ejemplo, puede pedirle a la compañía financiera que solicite un puntaje de Vista extendida de Experian.

COMO ESTABLECER CREDITO CUANDO NO SE TIENE HISTORIAL CREDITICIO

Es posible no tener ningún historial crediticio, especialmente si es joven, lo que puede dificultar la apertura de una tarjeta de crédito o la obtención de un préstamo. Además de las estrategias descritas anteriormente, puede probar las siguientes tácticas. Formas adicionales sobre cómo establecer crédito:



- Pídale a alguien con crédito establecido que firme un préstamo en su nombre, abra una cuenta de tarjeta de crédito conjunta o lo agregue como usuario autorizado a una cuenta de tarjeta de crédito existente.
- Pídale a su arrendador ya las compañías de servicios públicos que informen su historial de pago positivo a las agencias de crédito.
- Pídale a un acreedor potencial que solicite su puntaje de Vista Extendida de Experian o Vantage Score de las tres principales agencias de crédito.

Estos puntajes incorporan más fuentes de información para crear una mejor imagen de su historial financiero.

(C) FORMAS DE MEJORAR UN SCORE DE CREDITO.

Pasos para mejorar tu score de crédito

Para mejorar sus puntajes, comience por verificar sus puntajes de crédito en línea. Cuando obtenga sus puntajes, también obtendrá información sobre qué factores están afectando más sus puntajes. Estos factores de riesgo lo ayudarán a comprender los cambios que puede realizar para comenzar a mejorar sus puntajes. Deberá esperar algún tiempo para que sus acreedores informen cualquier cambio que realice y, posteriormente, se refleje en sus puntajes de crédito. Por supuesto, ciertos factores de puntaje de crédito suelen ser más



importantes que otros. El historial de pagos y los índices de utilización del crédito se encuentran entre los más importantes en muchos modelos críticos de calificación crediticia, y juntos pueden representar hasta el 70 % de una calificación crediticia, lo que significa que tienen una gran influencia. Centrarse en las siguientes acciones ayudará a que sus puntajes crediticios mejoren con el tiempo. Un puntaje de crédito refleja patrones de pago de crédito a lo largo del tiempo, con más énfasis en información reciente.

Paga tus cuentas a tiempo

Cuando los prestamistas revisan su informe crediticio y solicitan un puntaje crediticio para usted, están muy interesados en la confiabilidad con la que paga sus cuentas. Esto se debe a que el desempeño de pagos pasados generalmente se considera un buen predictor del desempeño futuro. Puede influir positivamente en este factor de calificación crediticia pagando todas sus facturas a tiempo según lo acordado cada mes. Pagar tarde o liquidar una cuenta por menos de lo que acordó pagar originalmente puede afectar negativamente los puntajes de crédito. Querrá pagar todas las facturas a tiempo, no solo las facturas de la tarjeta de crédito o cualquier préstamo que pueda tener, como préstamos para automóviles o préstamos estudiantiles, sino también el alquiler, los servicios públicos, la factura telefónica, etc. También es una buena idea utilizar los recursos y las herramientas disponibles, como los pagos automáticos o los recordatorios de calendario, para garantizar que pague a tiempo todos los meses. Si está



atrasado en algún pago, póngalo al día lo antes posible. Aunque los pagos atrasados o perdidos aparecen como información negativa en su informe crediticio durante siete años, su impacto en su puntaje crediticio disminuye con el tiempo: los pagos atrasados más antiguos tienen menos efecto que los más recientes.

Pagar deudas y mantener saldos bajos en tarjetas de crédito y otros créditos revolventes

El índice de utilización de crédito es otro número importante en los cálculos de puntaje de crédito. Se calcula sumando todos los saldos de sus tarjetas de crédito en un momento dado y dividiendo esa cantidad por su límite de crédito total. Por ejemplo, si normalmente cobra alrededor de \$2,000 cada mes y su límite de crédito total en todas sus tarjetas es de \$10,000, su índice de utilización es del 20%. Para calcular su índice promedio de utilización de crédito, mire todos los estados de cuenta de su tarjeta de crédito de los últimos 12 meses. Sume los saldos de los estados de cuenta de cada mes en todas sus tarjetas y divídalos por 12. Esa es la cantidad de crédito que usa en promedio cada mes. Por lo general, a los prestamistas les gusta ver índices bajos del 30% o menos, y las personas con los mejores puntajes de crédito a menudo tienen índices de utilización de crédito muy bajos. Un índice de utilización de crédito bajo les dice a los prestamistas que usted no ha llegado al límite de sus tarjetas de crédito y probablemente sabe cómo administrar bien el crédito. Puede influir positivamente en su índice de utilización de crédito al:



- Saldar deudas y mantener bajos los saldos de las tarjetas de crédito.
- Convertirse en un usuario autorizado en la cuenta de otra persona (siempre que use el crédito de manera responsable).

Solicite y abra nuevas cuentas de crédito solo cuando sea necesario

No abra cuentas solo para tener una mejor combinación crediticia; probablemente no mejorará su puntaje crediticio. El crédito innecesario puede dañar su puntaje de crédito de varias maneras, desde crear demasiadas consultas difíciles en su informe de crédito hasta tentarlo a gastar en exceso y acumular deudas.

No cierre tarjetas de crédito que no use

Mantener abiertas las tarjetas de crédito que no se utilizan, siempre y cuando no le cuesten dinero en cuotas anuales, es una estrategia inteligente, ya que cerrar una cuenta puede aumentar su índice de utilización de crédito. Deber la misma cantidad, pero tener menos cuentas abiertas puede reducir su puntaje de crédito.

No solicite muchos créditos nuevos, tendrá muchas consultas a su reporte de crédito



Abrir una nueva tarjeta de crédito puede aumentar su límite de crédito general, pero el acto de solicitar un crédito crea una consulta difícil en su informe de crédito. Demasiadas consultas difíciles pueden afectar negativamente su puntaje de crédito, aunque este efecto se desvanecerá con el tiempo. Las consultas duras permanecen en su informe de crédito durante dos años.

Disputa cualquier error que encuentres en tu reporte de crédito

Debe verificar sus informes crediticios en las tres agencias de informes crediticios (TransUnion, Equifax y Experian, el editor de este artículo) en busca de inexactitudes. La información incorrecta en sus informes de crédito podría reducir sus puntajes. Verifique que las cuentas enumeradas en sus informes sean correctas. Si ve errores, discuta la información y corríjala de inmediato.

Cuánto tiempo lleva reconstruir un score de crédito

Si tiene información negativa en su informe de crédito, como pagos atrasados, un elemento de registro público (por ejemplo, bancarrota) o demasiadas consultas, debe pagar sus facturas y esperar. El tiempo es su aliado para mejorar sus puntajes de crédito. No existe una solución rápida para las malas puntuaciones de crédito. El tiempo que lleva reconstruir su historial crediticio después de un cambio negativo depende de las razones detrás del cambio. La



mayoría de los cambios negativos en los puntajes de crédito se deben a la adición de un elemento negativo a su informe de crédito, como una morosidad o una cuenta de cobro. Estos nuevos elementos seguirán afectando sus puntajes de crédito hasta que alcancen cierta edad.

- Las morosidades permanecen en su informe crediticio durante siete años.
- La mayoría de los elementos del registro público permanecen en su informe de crédito durante siete años, aunque algunas quiebras pueden permanecer durante 10 años.
- Las consultas permanecen en su informe durante dos años.

Reconstruir su crédito y mejorar sus puntajes crediticios lleva tiempo; No hay atajos. Comience a mejorar su crédito al verificar su puntaje FICO® Score de los datos de Experian y revisar los factores individuales que están afectando sus puntajes de crédito. Luego, obtenga más información sobre cómo generar crédito para mejorar sus puntajes. Y si necesita ayuda con errores de crédito del pasado, puede obtener más información sobre la reparación de crédito y cómo arreglar su crédito.



(D) FACTORES QUE AFECTAN UN SCORE DE CREDITO

Los principales factores del score de crédito

Si bien los criterios exactos utilizados por cada modelo de calificación varían, estos son los factores más comunes que afectan sus calificaciones crediticias.

1. Historial de pagos. El historial de pagos es el ingrediente más importante en la calificación crediticia, e incluso un solo pago atrasado puede tener un impacto negativo en su calificación. Los prestamistas quieren estar seguros de que pagará su deuda a tiempo cuando lo consideren para un nuevo crédito. El historial de pagos representa el 35 % de su puntaje FICO® Score*, el puntaje crediticio que utilizan la mayoría de los prestamistas.

2. Utilización del crédito. Su índice de utilización de crédito se calcula dividiendo el crédito renovable total que está utilizando actualmente por el total de todos sus límites de crédito renovable. Esta relación analiza la cantidad de su crédito disponible que está utilizando y puede dar una idea de qué tan dependiente es de los fondos que no son en efectivo. Usar más del 30% de su crédito disponible es negativo para los acreedores. La utilización del crédito representa el 30 % de su puntaje FICO® Score.

3. Combinación de créditos. Las personas con los mejores puntajes de crédito a menudo tienen una cartera diversa de cuentas de crédito. Los modelos de calificación crediticia consideran los tipos de cuentas y cuántas de cada una tiene.



Los prestamistas utilizan esta combinación de créditos para comprender las experiencias pasadas de deuda y cómo las ha manejado.

4. Consultas duras. Las consultas exhaustivas se registran en su archivo de crédito cada vez que un prestamista solicita su informe de crédito como parte de su proceso de toma de decisiones. Las consultas estrictas permanecen en su archivo de crédito hasta por dos años y, en algunos casos, pueden tener un impacto negativo en sus puntajes de crédito.

5. Información negativa. Los pagos atrasados o perdidos, las ejecuciones hipotecarias, las cuentas de cobro y las cancelaciones son ejemplos de información negativa que puede aparecer en su archivo de crédito. Por lo general, indican que usted ha incumplido con un préstamo en el pasado y pueden ser señales de alerta para los prestamistas que buscan aprobarlo para un nuevo crédito. El efecto que tiene la información negativa en su puntaje crediticio depende de su perfil crediticio general y del tipo de registro que sea. Estos registros generalmente permanecen en su archivo durante al menos siete años, por lo que es mejor evitar cualquier infracción negativa si es posible.

Tipos de cuentas que afectan los puntajes de crédito Por lo general, los archivos de crédito contienen información sobre dos tipos de deuda: préstamos a plazos y crédito renovable. Debido a que las cuentas rotativas y a plazos mantienen un



registro de su historial de deudas y pagos, son importantes para calcular sus puntajes de crédito.

- El crédito a plazos por lo general comprende préstamos en los que usted pide prestado un monto fijo y acepta hacer un pago mensual del saldo total hasta que el préstamo se liquide. Los préstamos para estudiantes, los préstamos personales y las hipotecas son ejemplos de cuentas a plazos.
- El crédito renovable generalmente se asocia con tarjetas de crédito, pero también puede incluir algunos tipos de préstamos con garantía hipotecaria. Con las cuentas de crédito rotativas, tiene un límite de crédito y realiza al menos pagos mensuales mínimos de acuerdo con la cantidad de crédito que usa. El crédito renovable puede fluctuar y normalmente no tiene un plazo fijo.

¿Cómo afecta mi puntaje de crédito tener diferentes cuentas?

La combinación de créditos, o la diversidad de sus cuentas de crédito, es uno de los factores más comunes que se utilizan para calcular sus puntajes de crédito. También es uno de los más pasados por alto por los consumidores. El mantenimiento de diferentes tipos de cuentas de crédito, como una hipoteca, un préstamo personal y una tarjeta de crédito, muestra



prestamistas puede administrar diferentes tipos de deuda al mismo tiempo. También les ayuda a obtener una imagen más clara de sus finanzas y su capacidad para pagar la deuda.

Si bien tener una cartera de crédito menos diversa no necesariamente hará que sus puntajes bajen, cuantos más tipos de crédito tenga, siempre que haga los pagos a tiempo, mejor. La combinación de créditos representa el 10 % de su puntaje FICO® Score y podría ser un factor influyente para ayudarlo a lograr un puntaje máximo.

¿Pueden las cuentas de servicio afectar a mi score de crédito?

Las cuentas de servicio, como las facturas de servicios públicos y teléfono, no se incluyen automáticamente en su archivo de crédito. Históricamente, la única forma en que una cuenta de servicios públicos podía afectar un puntaje de crédito era si no realizaba los pagos y la cuenta se remitía a una agencia de cobro. Pero esto está cambiando. Un nuevo producto revolucionario llamado Experian Boost™+ ahora permite a los usuarios obtener crédito por pagos puntuales realizados en cuentas de servicios públicos y telecomunicaciones. Experian Boost funciona al instante, lo que permite a los usuarios con un historial de pago elegible ver cómo aumenta su puntaje FICO® Score en cuestión de minutos. Actualmente, es la única forma en que puede obtener crédito para sus pagos de servicios públicos y telecomunicaciones. A través de la nueva



plataforma, los usuarios pueden conectar sus cuentas bancarias para identificar las facturas de servicios públicos y teléfono. Después de que el usuario verifique los datos y confirme que desea agregarlos a su archivo de crédito, recibirá un FICO® Score actualizado al instante. Los pagos atrasados de servicios públicos y telecomunicaciones no afectan su puntaje de Boost, pero recuerde, si su cuenta va a cobranza por falta de pago, eso permanecerá en su informe de crédito durante siete años. Qué puede dañar su puntaje de crédito Como discutimos anteriormente, ciertas características centrales de su archivo de crédito tienen un gran impacto en su puntaje de crédito, ya sea positiva o negativamente. Las siguientes acciones comunes pueden dañar su puntaje de crédito:

- Falta de pagos. El historial de pagos es uno de los aspectos más importantes de su puntaje FICO® Score, e incluso un pago atrasado de 30 días o un pago perdido puede tener un impacto negativo.
- Usar demasiado crédito disponible. La alta utilización del crédito puede ser una señal de alerta para los acreedores de que usted depende demasiado del crédito. La utilización del crédito se calcula dividiendo la cantidad total de crédito renovable que está utilizando actualmente por el total de todos sus límites de crédito. A los prestamistas les gusta ver una utilización del crédito por debajo del 30 %; menos del 10 % es aún mejor. Esta proporción representa el 30 % de su puntaje FICO® Score.



- Solicitar mucho crédito en poco tiempo. Cada vez que un prestamista solicita sus informes de crédito para una decisión de préstamo, se registra una consulta exhaustiva en su archivo de crédito. Estas consultas permanecen en su archivo durante dos años y pueden hacer que su puntaje baje levemente por un período de tiempo. Los prestamistas analizan la cantidad de consultas duras para calcular la cantidad de crédito nuevo que está solicitando. Demasiadas consultas en un corto período de tiempo pueden indicar que se encuentra en una situación financiera desesperada o que se le niega un nuevo crédito.
- Incumplimiento de cuentas. Los tipos de información de cuenta negativa que pueden aparecer en su informe de crédito incluyen ejecución hipotecaria, bancarrota, embargo, cancelaciones, cuentas liquidadas. Cada uno de estos puede dañar gravemente su crédito durante años, incluso hasta una década.

(E) MANERAS DE VERIFICAR UN SCORE DE CREDITO

Como revisar tu score de crédito

1. Visite un sitio web gratuito de puntuación de crédito. Numerosos sitios web ofrecen puntuaciones de crédito gratuitas; solo preste atención a los términos antes de registrarse. Algunos sitios gratuitos ofrecen puntajes educativos que tienen como objetivo brindarle una comprensión de cómo le está yendo en términos de crédito. Puede obtener su puntaje FICO® Score gratis a través de Experian y también obtener acceso a Experian Boost™†, un nuevo producto



próximo que puede ayudarlo a mejorar sus puntajes crediticios al brindarle crédito adicional para las facturas de servicios públicos y teléfono que ya está pagando.

2. Consulte con el emisor o prestamista de su tarjeta de crédito. Muchas compañías de préstamos para automóviles y tarjetas de crédito ofrecen puntajes de crédito complementarios que puede verificar iniciando sesión en su cuenta en línea o recibiendo en su estado de cuenta mensual. Por lo general, debe optar por recibir el número.

3. Visite a un asesor de crédito sin fines de lucro. Con frecuencia, los asesores crediticios pueden obtener sus puntajes de forma gratuita y repasar los detalles con usted. Para encontrar uno, consulte con la Fundación Nacional de Consejería de Crédito.

(F) MANERAS DE OBTENER UN REPORTE DE CREDITO GRATUITO

Revisar su Informe de crédito con regularidad puede ayudarlo a tomar buenas decisiones financieras y detectar señales de robo de identidad a tiempo. Visite AnnualCrediitReport.com



(G) FORMAS DE DISPUTAR UN ERROR EN TU REPORTE DE CREDITO

Si descubre información en su informe de crédito que no debería estar allí, puede solicitar que se elimine en un proceso conocido como disputa. Para disputar la información del informe de crédito, deberá comunicarse con la oficina de crédito en cuyo informe encontró el error. Es importante verificar la precisión de sus informes crediticios de las tres principales agencias de crédito: Experian, TransUnion y Equifax. Puede hacerlo solicitando un informe crediticio gratuito de cada una de las agencias en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) una vez al año. Las entradas desactualizadas o incorrectas, como un pago a tiempo que se informó erróneamente como atrasado o una cuenta de cobranza que figura como abierta, aunque ya la haya pagado, pueden reducir sus puntajes de crédito.

La corrección de estos problemas puede, a su vez, mejorar sus puntajes de crédito. Las inexactitudes en los informes crediticios no están muy extendidas, pero cuando ocurren, a menudo son el resultado de informes incompletos de información por parte de los acreedores a las agencias de informes crediticios. Por esa razón, si ve una inexactitud en un informe de crédito, como una cuenta de cobros pagados no declarada, hay una buena razón para sospechar que el error también aparece en sus archivos en las otras agencias de crédito. Debe verificar la precisión de todos sus informes de crédito y presentar disputas con cada oficina por separado para asegurarse de que la información esté actualizada en todas partes.



Formas de disputar información en tu reporte de crédito

TransUnion y Equifax tienen sus propios procesos para disputar informes de crédito, pero Experian ofrece tres métodos para presentar disputas:

- En línea: Obtenga acceso a su informe crediticio de Experian e inicie una disputa en el Centro de disputas de Experian (más información a continuación). No hay ningún costo para usted por utilizar este servicio.
- Por teléfono: para iniciar una disputa por teléfono, llame al número que aparece en su informe de crédito de Experian. Si desea recibir una copia de su informe de crédito por correo, llame al 866-200-6020.
- Por correo: puede disputar sin un informe de crédito escribiendo a Experian, P. O. Box 4500, Allen, TX 75013. (Imprimir las instrucciones de disputa por correo puede agilizar el proceso; también puede escanear el formulario completo y enviarlo electrónicamente a Experian.com/upload).



Guía paso a paso para disputar en línea

La forma más rápida y sencilla de disputar su informe crediticio de Experian es verificar su informe crediticio en línea y enviar las correcciones a través del Centro de disputas en línea.

Su informe crediticio de Experian está dividido en secciones con los siguientes encabezados: información personal, cuentas, consultas y, posiblemente, registros públicos (no todos los informes crediticios contienen entradas de registros públicos). La información que podría estar perjudicando su crédito puede aparecer en una sección adicional con el título Potencialmente negativo.

Si encontró información incorrecta en su informe de crédito de Experian, estos pasos lo ayudarán a completar su disputa en línea:

1. Vaya al Centro de disputas para obtener detalles sobre el proceso de disputa. El Centro de disputas de Experian es su fuente para corregir la información del informe de crédito que considere incompleta o inexacta. Una vez que haya tenido la oportunidad de leer la información allí, haga clic en "Iniciar una nueva disputa" para ver su informe de crédito y seleccionar una entrada para disputar.
2. Indique el motivo de cada disputa. Seleccione el motivo de cada disputa en el cuadro desplegable. Algunas entradas pueden pedirle que escriba información



explicativa y, en ciertos casos, se le pedirá que proporcione documentación para verificar la corrección.

3. Revisar y enviar la disputa. Vuelva a verificar su solicitud de disputa, revise los detalles si lo desea y luego haga clic en Enviar. Verá una página de confirmación cuando la disputa se haya presentado correctamente y un enlace "Cargar un documento" que puede usar para enviar páginas escaneadas para respaldar su disputa.

4. Deje que se desarrolle el proceso de disputa. Experian le enviará correos electrónicos cuando se haya abierto su disputa, le brindará actualizaciones según corresponda durante el proceso y le informará cuando los resultados de su disputa estén disponibles. También puede ver estas notas en la sección Alertas del Centro de disputas. Una vez completada, los resultados de su disputa estarán disponibles en la sección Completada del Centro de disputas. Generalmente, todas las disputas se resuelven dentro de los 30 días. Cuando sea necesario, Experian se comunicará con los proveedores de datos (la fuente original de la información en disputa, como un prestamista u otra empresa) para verificar la información que está disputando. Tenga en cuenta que la información verificada como precisa no se puede eliminar de su informe de crédito.



Que sucede después de enviar una disputa

Después de enviar una disputa, Experian se pone a trabajar para resolver el problema. Se le pedirá al proveedor de datos (por ejemplo, su banco o el emisor de la tarjeta de crédito) que verifique sus registros. Entonces sucederá una de estas tres cosas:

- La información incorrecta será corregida.
- La información que no se pueda verificar se actualizará o eliminará.
- La información verificada como precisa permanecerá intacta en su informe de crédito.

Como rastrear el estado de una disputa

Una vez que haya enviado su disputa, Experian le enviará alertas por correo electrónico cada vez que haya una actualización de estado. Si ya tiene una cuenta con Experian, también puede ver sus alertas de disputas en la sección principal de Alertas de su cuenta de Experian. Las alertas que recibirá mientras Experian procesa su disputa incluyen:

- Abierto: Esto indica que se ha iniciado el proceso de disputa.
- Actualización: la investigación de su disputa se ha completado y su informe crediticio se está actualizando con los resultados.



- Resultados de la disputa listos: su informe crediticio se actualizó con los resultados de la investigación de la disputa.

Posibles resultados de una disputa

- Actualizado: esto puede significar un par de cosas diferentes, como:
 - La información que impugnaste ha sido actualizada.
 - Es posible que el proveedor de datos haya verificado que la información que impugnó es precisa, pero se actualizó otra información en su cuenta que no está relacionada con su disputa.
- Eliminado: el artículo en disputa se eliminó de su informe de crédito.
- Procesado: el elemento en disputa se actualizó o eliminó de su informe de crédito.
- Restos: La empresa que reporta la información ha certificado a Experian que la información es precisa, por lo que el artículo no ha cambiado.
- Agregado: este elemento se agregó a su informe de crédito.



- Actualizado: la información que impugnó se actualizó en su informe crediticio.
- Dirección actualizada: Esto puede aparecer como Eliminado, ya que su dirección se actualizó a la dirección actual.
- Eliminado: el artículo se eliminó de su informe de crédito.
- Procesado: el elemento se actualizó o eliminó.
- Restos: La empresa que reporta la información ha certificado a Experian que la información es precisa, por lo que el artículo no ha cambiado.

Como las disputas afectan el crédito

Presentar una disputa con una o todas las agencias de crédito no tiene un impacto directo en sus puntajes de crédito. Pero una vez que se completa el proceso de disputa, cualquier cambio en sus informes crediticios podría generar cambios en sus puntajes crediticios. Que su puntaje suba, baje o permanezca igual depende de lo que esté disputando y del resultado de la disputa. La eliminación de información negativa reportada erróneamente, como pagos atrasados o cuentas de cobranza impagas, podría conducir a mejoras en el puntaje crediticio. Por otro lado, las correcciones a su información personal, si



bien son importantes para mantener un seguimiento crediticio preciso, no tienen impacto en los puntajes crediticios.

Qué hacer si no está de acuerdo con el resultado de la disputa

Si no está de acuerdo con los resultados de su disputa, estos son algunos pasos adicionales que puede seguir:

- Póngase en contacto con la(s) fuente(s) de información. Lo mejor que puede hacer a continuación es ponerse en contacto con la entidad que proporcionó originalmente la información en disputa a Experian y ofrecer pruebas de que su información es incorrecta. La fuente puede ser el prestamista o la institución financiera que le otorgó un préstamo o crédito, pero también podría ser una agencia de cobro o una oficina gubernamental. La información de contacto de cada fuente aparece en su informe de crédito y puede usarla para comunicarse con ellos.
- Agregue una declaración de disputa a su informe de crédito. Una declaración de disputa le permite explicar por qué cree que la información en su informe de crédito es incompleta o inexacta. Su estado de cuenta aparecerá en su informe crediticio de Experian cada vez que un prestamista o acreedor potencial acceda a él o lo solicite, por lo que pueden solicitarle más detalles o documentación como parte de su proceso de revisión o solicitud. Para agregar una declaración



de disputa, vaya al Centro de disputas, elija el artículo en disputa y seleccione Agregar una declaración en el menú de motivos de disputa.

- Disputa nuevamente con información relevante. Si tiene información relevante adicional para corroborar su reclamo, puede enviar una nueva disputa. Si presenta la disputa en línea, siga los pasos enumerados anteriormente para usar el Centro de disputas y use el enlace de carga para proporcionar su documentación de respaldo. Verificar periódicamente la precisión de sus informes crediticios y disputar cualquier error que descubra puede ayudar a garantizar que su actividad se rastree correctamente y que obtenga el puntaje crediticio que se merece en función de sus hábitos crediticios.

¿Como corrijo o disputo la información en el reporte de crédito de Equifax o Transunion?

Si ve información en sus informes de crédito de Equifax o TransUnion que cree que está incompleta o es inexacta, un buen primer paso es comunicarse directamente con el prestamista o acreedor. Esto es especialmente útil si la información involucra su nombre o dirección. Actualizar su información personal con los prestamistas y acreedores puede ayudar a garantizar que la información reportada a las tres agencias de crédito nacionales: Equifax, Experian y TransUnion, sea correcta. Si necesita disputar información con estas agencias de crédito, la forma más rápida de hacerlo es en línea. Deberá presentar una disputa por separado con cada agencia de crédito.



Puede presentar una disputa en los siguientes sitios:

- Equifax: www.myequifax.com. Los nuevos usuarios primero deberán crear una cuenta. Los usuarios existentes pueden iniciar sesión con sus credenciales actuales.
- TransUnion: www.transunion.com

Para ayudar con su disputa, es posible que deba cargar documentos. Revisar documentos que puedan ser útiles y, en ocasiones, necesarios. La mayoría de las investigaciones de disputas se completan dentro de los 30 días y recibirá una notificación una vez que se complete su investigación.