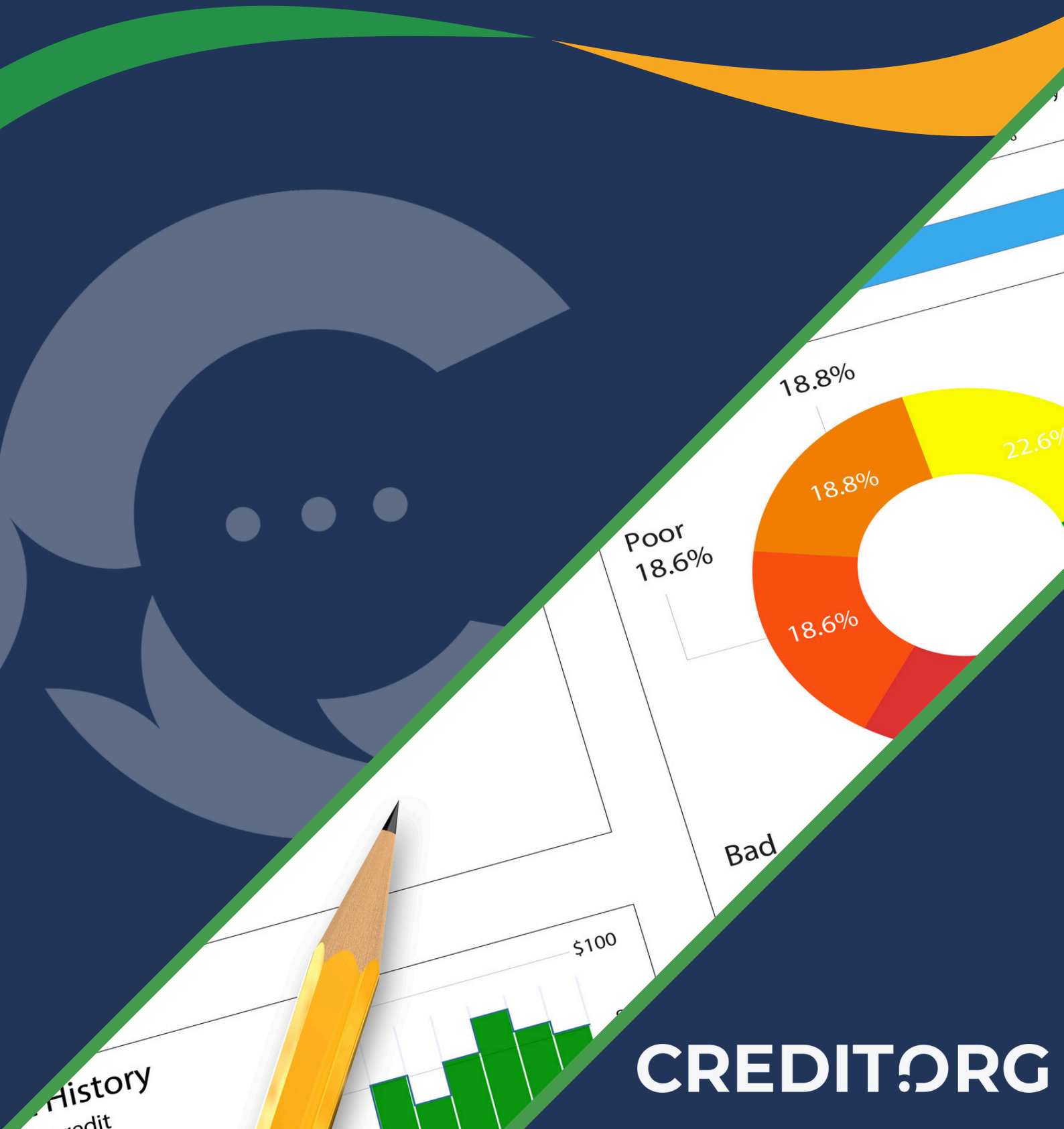


Crédito DNA

Constrúyelo. Mejóralo. Hazlo tuyo.



CREDIT.ORG

Tabla de contenido

Acerca de Credit.org	1
Nuestros Servicios	2
Bienvenida	3
Su historial de crédito = Su financiera DNA	4
Cómo nace el crédito	5
Entendiendo su informe de crédito	6
Obtenga su informe de crédito GRATIS	8
Puntuaciones de crédito: FICO vs. Vantage	9
¿Qué influye en tu puntuación?	11
Cómo obtener tu puntaje de crédito	13
Mitos sobre el crédito	14
Mejora tu crédito	15
Conozca sus derechos	16
Disputa de errores	17
Envío de una carta de reclamación	18
Resumen	19

Copyright © 2026 por Credit.org. Este material está protegido por derechos de autor. Todos los derechos reservados.

Ninguna parte de este programa de estudios puede ser utilizada ni reproducida de ninguna manera sin la autorización previa de Credit.org.

Aviso legal: Se rechazarán las reclamaciones de responsabilidad por daños causados por el uso de la información proporcionada. La información presentada es correcta según el mejor conocimiento del autor y los editores; sin embargo, si el lector tiene la intención de utilizar alguna de la información presentada en esta publicación, verifique la información seleccionada. Ninguna información proporcionada aquí, ni los materiales citados, pretenden constituir asesoramiento legal o fiscal. No debe basarse en nuestras declaraciones (ni en los materiales citados) para obtener asesoramiento legal o fiscal y siempre debe confirmar dicha información con sus abogados o asesores fiscales, quienes deben tomar las medidas necesarias para verificar toda la información y asegurarse personalmente de que el asesoramiento que brindan estos profesionales se basa en información precisa y completa, así como en investigaciones de todas las fuentes disponibles.

Acerca de Credit.org



Credit.org es una Agencia de Asesoría de Crédito al Consumidor sin Fines de Lucro formada en 1974.

Nuestra misión es empoderar a las personas y comunidades para lograr un futuro financiero más brillante a través de consejería y educación de confianza, convirtiendo los objetivos en acción. Nuestra visión es cerrar la brecha financiera en salud ampliando el acceso a la educación, el asesoramiento y las colaboraciones que guíen a individuos y familias hacia la estabilidad para construir comunidades fuertes y prósperas.



Aviso legal: Se rechazarán las reclamaciones de responsabilidad por daños causados por el uso de cualquier información proporcionada. La información presentada es correcta, según el leal saber y entender del autor y los editores; sin embargo, si el lector pretende utilizar la información presentada en esta publicación, le rogamos que verifique la información seleccionada. Ninguna información aquí proporcionada, ni los materiales a los que se hace referencia, pretende constituir asesoramiento legal o fiscal. No debe basarse en nuestras declaraciones (ni en los materiales a los que se hace referencia) para obtener asesoramiento legal o fiscal y siempre debe confirmar dicha información con sus abogados o asesores fiscales, quienes serán responsables de tomar las medidas necesarias para verificar toda la información y asegurarse personalmente de que el asesoramiento que estos profesionales le brinden se base en información precisa y completa, así como en investigación de todas las fuentes disponibles.

Nuestros Servicios

Programas de Educación Financiera

Ofrecemos seminarios, talleres y materiales educativos sobre temas como presupuesto y manejo del dinero, robo de identidad y comprensión del crédito.

Programas de Manejo de Deudas

Si eliges esta opción, podemos trabajar con tus acreedores para reducir costos y pagar tu deuda con un solo pago mensual.

Consejería Confidencial de Deudas

Nuestros asesores certificados en crédito al consumidor hablarán contigo sobre tu situación financiera, te ayudarán a entender qué puede estar causando tu estrés financiero y te apoyarán para crear un presupuesto personalizado, un plan de acción y explorar opciones para manejar tus finanzas de manera más efectiva.

Revisión del informe de crédito

Nuestros asesores certificados trabajan contigo para desglosar tu reporte de crédito, responder tus preguntas y brindarte orientación para mejorar tu puntaje de crédito con el tiempo.

Asesoría de Vivienda

We are a HUD-approved housing counseling agency. We offer homebuyer education seminars, mortgage counseling, and foreclosure prevention assistance, asesoramiento entre propietarios e inquilinos, educación posterior al comprador de vivienda y asesoramiento sobre hipotecas inversas (llame con anticipación para citas de hipotecas inversas).

Bancarota Pre-Petición de Consejería de Crédito

Brindamos asesoramiento (y un certificado de finalización según lo dispuesto por la ley de reforma de bancarota) para aquellos que están considerando declararse en bancarota. También proporcionamos educación financiera (y un certificado de finalización según lo dispuesto por la ley de reforma de bancarota) para aquellos que completan su descarga de bancarota.

Bienvenida

POR QUÉ EL CRÉDITO ES IMPORTANTE

Comencemos con una pregunta sencilla. ¿Alguna vez has solicitado un préstamo, una tarjeta de crédito, un apartamento o incluso un trabajo y te han dicho que no? ¿O te lo aprobaron pero te ofrecieron un tipo de interés muy alto?

Eso puede haber tenido algo que ver con tu historial crediticio.

Tu historial crediticio puede afectar:

- Si te aprueban la solicitud
- Cuánto interés pagas
- Si puedes alquilar ciertos apartamentos
- Y, en algunos casos, si se revisa tu historial crediticio para un trabaj

El crédito es una parte fundamental del sistema financiero estadounidense. Puede abrir puertas, pero también puede encarecer las cosas cuando tu historial crediticio necesita mejoras.

Ejemplo de la vida real:

Dos personas solicitan el mismo préstamo para un coche.

Una persona tiene un buen historial crediticio y obtiene una tasa de interés más baja.

La otra persona tiene un historial crediticio más bajo y obtiene una tasa de interés más alta.

Ambos compran el mismo coche, pero la persona con el tipo de interés más alto pagará miles de euros más con el tiempo.

Pero aquí está la buena noticia: Tu historial crediticio no es permanente.

El historial crediticio puede cambiar. El historial crediticio puede mejorar. En este curso, te mostraremos los pasos para comprender tu historial crediticio, leer tu informe de crédito y construir un historial crediticio más sólido con el tiempo.

Su historial de crédito = Su financiera DNA

Piensa en tu historial crediticio como en tu ADN financiero.

Cuenta parte de tu historia financiera:

- Cómo pides dinero prestado
- Cómo pagas lo que debes
- Cómo gestionas tus facturas a lo largo del tiempo

También puedes considerar tu informe de crédito como una especie de boletín de calificaciones para adultos.

En la escuela, entregar las tareas a tiempo ayuda a mejorar la nota. Entregarlas tarde puede perjudicarla.

El crédito funciona de manera similar.

Pagar a tiempo ayuda a generar confianza. No pagar o pagar tarde puede disminuir la confianza.

Tu historial crediticio no se basa en un solo día ni en una sola factura. Analiza tus patrones de comportamiento a lo largo del tiempo.

Desde tu primera tarjeta de crédito hasta tu préstamo más reciente, tu actividad crediticia pasa a formar parte de tu historial crediticio.

Y a veces, tu historial crediticio puede que aún no diga mucho.

Si no tienes historial crediticio o solo tienes unas pocas cuentas, se dice que tienes un "historial crediticio limitado". Esto no significa que tengas mal crédito; simplemente significa que aún no hay suficiente información para que los prestamistas conozcan tu situación financiera completa.

Un historial crediticio limitado puede dificultar la aprobación de un préstamo, pero también se puede construir con el tiempo siguiendo los pasos adecuados.

Pregunta para reflexionar:

- Si tu informe de crédito contara una historia hoy, ¿qué diría?

Cómo nace el crédito

El historial crediticio se genera cuando se utiliza por primera vez una cuenta financiera que se reporta a las agencias de crédito.

Eso podría ser:

- Una tarjeta de crédito
- Un préstamo estudiantil
- Un préstamo para automóvil
- Un préstamo personal
- O cualquier otro tipo de cuenta reportada

Una vez abierta esa cuenta, tu actividad comienza a contar una historia.

- ¿Se realizan los pagos a tiempo?
- ¿El saldo está aumentando o disminuyendo?
- ¿Se está gestionando la cuenta de forma responsable?

Los prestamistas pueden informar de esta actividad a las agencias de crédito. Las agencias de crédito son empresas que recopilan y organizan información crediticia.

Con el tiempo, esta información se convierte en su historial crediticio.

Como ya se mencionó, algunas personas no tienen historial crediticio o solo tienen un historial crediticio limitado. Esto puede dificultar el alquiler de un apartamento, la aprobación de un préstamo o la obtención de mejores tasas de interés.

La buena noticia es que hoy en día existen más formas de generar historial crediticio.

Algunas herramientas pueden permitir a las personas generar historial crediticio mediante la presentación de informes:

- Pagos de alquiler
- Pagos de servicios públicos
- Pagos de telefonía móvil
- Otros datos de crédito alternativos

Es importante empezar a crear historial crediticio desde el principio, ya que este requiere tiempo para desarrollarse.

Cuanto antes empieces a construirlo de la manera correcta, más sólido será tu historial crediticio.



Entendiendo su informe de crédito

Es posible que su informe de crédito no refleje todos los aspectos de su vida financiera, pero sí muestra cómo ha gestionado ciertas cuentas a lo largo del tiempo.

Vamos a analizarlo.

Información personal

Esta sección puede incluir:

- Tu nombre
- Direcciones actuales y anteriores
- Fecha de nacimiento
- Información del empleador (*Puede estar desactualizado debido a la poca frecuencia de las actualizaciones*)

Esta sección ayuda a identificarte. No se utiliza para calcular tu puntaje crediticio.

Historial de la cuenta

Esta es una de las partes más importantes de su informe de crédito.

Puede mostrar:

- Tarjetas de crédito
- Préstamos para automóviles
- Préstamos estudiantiles
- Préstamos personales
- Hipotecas
- Historial de pagos
- Saldos
- Límites de crédito
- Si las cuentas están abiertas o cerradas

Por ejemplo, una tarjeta de crédito con un saldo bajo y pagos puntuales puede mejorar tu historial crediticio.

Pero una tarjeta de crédito con un saldo elevado y pagos atrasados puede perjudicar tu historial crediticio.

Colecciones y registros públicos

Esta sección puede mostrar elementos negativos graves, tales como:

- Quiebras (Capítulo 7 o 13)
- Embargos de salario
- Gravámenes fiscales
- Sentencias civiles

Entendiendo su informe de crédito *cont.*

Estos datos pueden permanecer en su informe crediticio durante años, por lo que es importante comprender qué significan y si son precisos.

Consultas

Esta sección muestra quién ha consultado su historial crediticio.

Existen dos tipos principales:

Las consultas de crédito formales se producen cuando solicitas crédito, como un préstamo o una tarjeta de crédito. Estas pueden afectar tu puntaje crediticio.

Las consultas de crédito leves ocurren cuando usted revisa su propio historial crediticio o cuando una empresa lo hace para una preaprobación. Estas consultas no afectan su puntaje crediticio.

Información importante

Los informes crediticios pueden contener errores.

Es posible que la cuenta no le pertenezca. Un pago podría estar registrado como atrasado por error. El saldo podría ser incorrecto.

Por eso es importante revisar tu informe de crédito.

Cuando sabes qué contiene tu informe, puedes detectar errores, comprender qué pueden ver los prestamistas y tomar medidas para mejorar tu crédito con el tiempo.

Obtenga su informe de crédito GRATIS

Tienes derecho a consultar tu informe de crédito de forma gratuita.

El sitio web oficial es: AnnualCreditReport.com

Este es el sitio autorizado para obtener informes de crédito gratuitos de las tres principales agencias de crédito:

- Equifax
- Experian
- TransUnion

Ahora puedes obtener informes de crédito gratuitos en línea cada semana de cada una de las tres agencias.

Eso significa que no tienes que esperar un año entero para consultar tu informe.

Consultar tu informe de crédito puede ayudarte a:

- Vea lo que los prestamistas pueden ver
- Verifique si hay errores
- Esté atento al robo de identidad
- Comprenda qué puede estar ayudando o perjudicando su crédito

Consejo importante:

Su informe de crédito gratuito no siempre incluye su puntaje crediticio. Su informe muestra la información utilizada para calcular su puntaje.

Consejo de seguridad:

Escriba siempre AnnualCreditReport.com directamente en su navegador.

Tenga cuidado con los sitios web falsos o que imitan a otros y que ofrecen informes de crédito "gratuitos", pero que podrían intentar venderle algo o recopilar su información personal.

Puntuaciones de crédito: FICO vs. Vantage

Tu puntaje crediticio es un número que ayuda a predecir la probabilidad de que puedas pagar un préstamo. Piénsalo como una instantánea rápida de tu salud crediticia. La mayoría de las puntuaciones crediticias oscilan entre 300 y 850 aproximadamente.

En general:

- Puntuaciones más altas = menor riesgo para los prestamistas
- Puntuaciones más bajas = mayor riesgo para los prestamistas

Dos tipos principales de puntuaciones

Existen dos modelos de puntuación comunes:

- Puntuación FICO: utilizada por la mayoría de los prestamistas al tomar decisiones reales sobre préstamos.
- VantageScore: utilizada frecuentemente por aplicaciones gratuitas y herramientas de monitoreo de crédito.

Ambos analizan información similar, pero pueden calcular tu puntuación de forma ligeramente diferente.

¿Qué está cambiando? (Perspectiva moderna)

La calificación crediticia está evolucionando. Los modelos más recientes, como VantageScore 4.0, están empezando a utilizarse en áreas importantes como la concesión de hipotecas.

Estos modelos más recientes pueden considerar más que solo tarjetas de crédito y préstamos. Pueden incluir:

- Pagos de alquiler
- Pagos de servicios públicos
- Tendencias a lo largo del tiempo (no solo una instantánea)

Esto significa que más personas, especialmente aquellas con poco o ningún historial crediticio, podrán demostrar un perfil crediticio más sólido.

Puntuaciones de crédito: FICO vs. Vantage *cont.*

Por qué tu puntuación puede ser diferente

Es normal tener más de una calificación crediticia.

Tu puntuación puede variar en función de:

- Qué agencia de crédito se utiliza (Equifax, Experian o TransUnion)
- Qué modelo de puntuación se utiliza (FICO o VantageScore)
- Cuándo se obtuvo la puntuación

Por ejemplo, un prestamista puede consultar su puntaje FICO de Experian, mientras que una aplicación gratuita puede mostrar su puntaje VantageScore de TransUnion.

En qué se basa tu puntuación

Aunque los modelos son ligeramente diferentes, la mayoría de las puntuaciones analizan los mismos comportamientos básicos:

- ¿Pagas a tiempo?
- ¿Cuánto crédito estás utilizando?
- ¿Cuánto tiempo llevas teniendo crédito?
- ¿Con qué frecuencia solicitas nuevo crédito?

La conclusión principal:

No te centres en un número exacto. Concéntrate en crear hábitos sólidos.

Cuando tus hábitos mejoran, tus puntuaciones suelen mejorar también.

¿Qué influye en tu puntuación?

Su puntaje crediticio se basa en cinco factores principales. Piensa en estos como los ingredientes principales que componen tu puntuación.

Historial de pagos: 35%

¿Pagas tus facturas a tiempo? Los pagos atrasados pueden perjudicar su puntuación crediticia, especialmente si el retraso es de 30 días o más.

Uso del crédito: 30%

¿Qué porcentaje de tu crédito disponible estás utilizando? Por ejemplo, si el límite de tu tarjeta de crédito es de \$1,000 y tu saldo es de \$900, estás utilizando el 90% de tu crédito disponible. Eso puede perjudicar tu puntaje crediticio.

Un saldo menor es mejor; sin embargo, pagarlo por completo te ahorra los costos de financiación. Mantener un saldo pendiente en tu tarjeta de crédito, incluso uno pequeño, genera intereses diarios y no mejora tu historial crediticio más que pagarlo en su totalidad.

Antigüedad del historial crediticio: 15%

¿Cuánto tiempo llevas con cuentas de crédito abiertas? Las cuentas más antiguas pueden ser útiles porque muestran más historial a lo largo del tiempo.

Combinación de créditos: 10%

¿Qué tipos de crédito tiene? Esto puede incluir tarjetas de crédito, préstamos para automóviles, préstamos estudiantiles o una hipoteca. No necesitas todo tipo de crédito. El objetivo es gestionar tus cuentas de forma responsable.

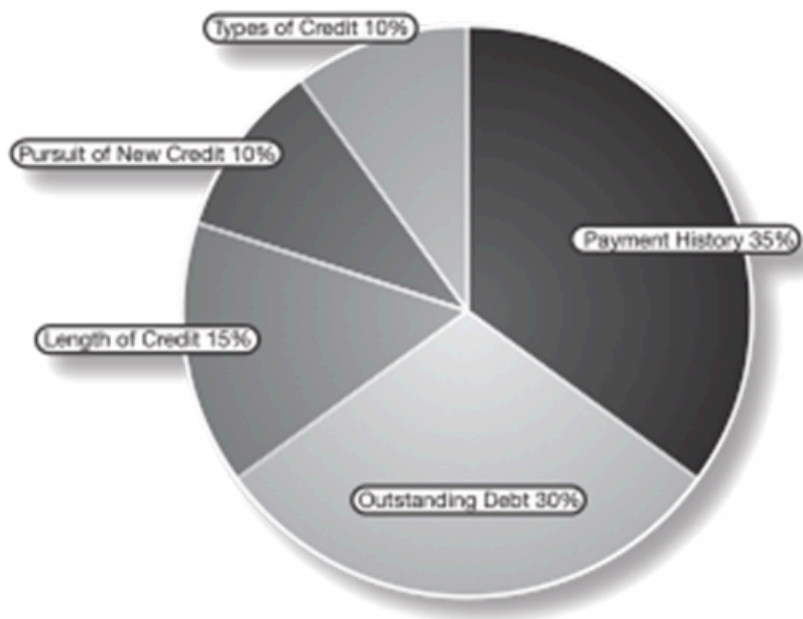
Nuevo crédito: 10%

¿Con qué frecuencia solicita nuevos créditos? Solicitar varias cuentas nuevas en un corto período de tiempo puede hacer que los prestamistas te consideren un cliente de riesgo.

¿Qué influye en tu puntuación? *cont.*

Regla básica:

Solicita crédito solo cuando lo necesites. Solicitar varias cuentas de crédito rápidamente puede indicar un alto riesgo, ya que los prestamistas temen que te estés endeudando en exceso, lo que suele resultar en una puntuación crediticia más baja debido a las múltiples consultas de crédito. Sin embargo, la búsqueda de préstamos para automóviles o hipotecas generalmente se considera una sola consulta si se realiza dentro de un plazo de 14 a 45 días. Esto se conoce como la regla del "paquete", por lo que puedes comparar ofertas. Las consultas de hipotecas, préstamos para automóviles y préstamos estudiantiles generalmente se agrupan durante un período de 14 a 45 días. Esto te permite comparar tasas sin que tu puntuación se vea afectada varias veces.



Cómo obtener tu puntaje de crédito

Puedes consultar tu puntaje crediticio de varias maneras sencillas. Muchas personas ya tienen acceso sin darse cuenta. Es posible que puedas ver tu puntuación a través de:

- Tu banco o cooperativa de crédito
- Tu cuenta de tarjeta de crédito
- Servicios gratuitos de monitoreo de crédito

Algunas herramientas comunes incluyen:

- Credit Karma
- Credit Sesame
- MyFICO

Estas herramientas suelen mostrar tu puntuación, realizar un seguimiento de los cambios a lo largo del tiempo y explicar qué puede estar ayudando o perjudicando tu crédito.

Es importante entender:

No tienes una sola puntuación crediticia, sino varias. Cada una de las tres principales agencias de crédito (Experian, Equifax y TransUnion) puede tener información ligeramente diferente sobre usted. Por eso, es posible que obtengas una puntuación diferente en cada agencia.

Además, existen diferentes modelos de puntuación:

- Las aplicaciones gratuitas suelen mostrar una puntuación VantageScore.
- Muchos prestamistas utilizan una puntuación FICO.

Por lo tanto, su puntuación puede variar en función de:

- Qué agencia de crédito se utiliza
- Qué modelo de puntuación se utiliza
- Cuándo se verifica la puntuación

Eso significa que el número que veas puede que no coincida exactamente, pero normalmente debería estar en un rango similar.

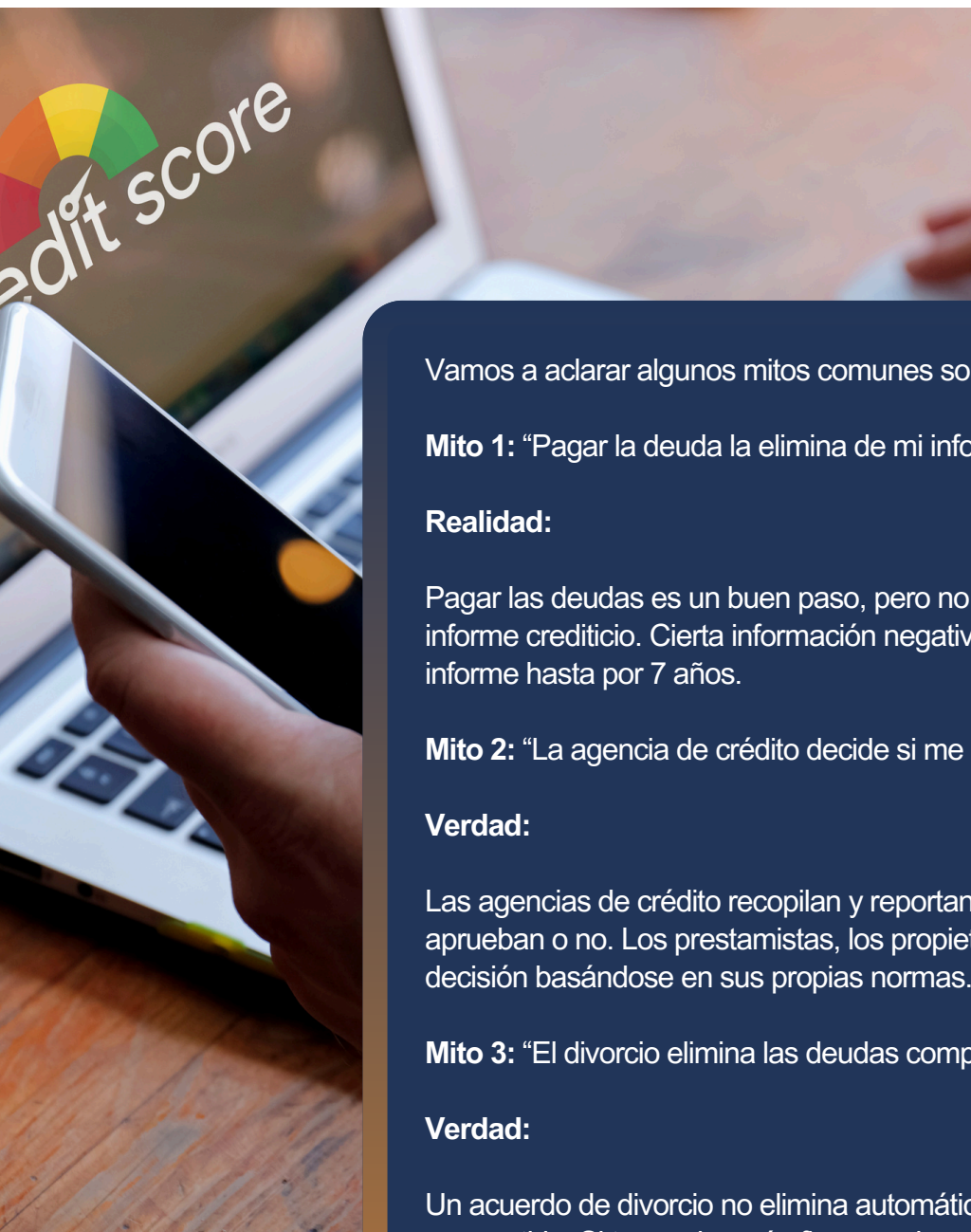
Es bueno saberlo:

Algunos servicios actualizan tu puntuación periódicamente, por ejemplo, semanal o mensualmente. Esto te permite hacer un seguimiento de tu progreso a medida que desarrollas mejores hábitos.

Importante:

Consultar tu propio puntaje crediticio se considera una "consulta blanda" o "liquidación blanda". No perjudica tu historial crediticio. Puedes consultar tu puntuación tantas veces como quieras sin que ello tenga ninguna consecuencia negativa. Cuanto más revises y comprendas tu puntuación, mayor control tendrás sobre cómo mejorarla. Cuando solicitas tu informe de crédito directamente a una agencia de crédito, se denomina declaración al consumidor o informe de crédito personal.

Mitos sobre el crédito



Vamos a aclarar algunos mitos comunes sobre el crédito.

Mito 1: “Pagar la deuda la elimina de mi informe crediticio”.

Realidad:

Pagar las deudas es un buen paso, pero no siempre elimina la cuenta de tu informe crediticio. Cierta información negativa puede permanecer en su informe hasta por 7 años.

Mito 2: “La agencia de crédito decide si me aprueban el crédito”.

Verdad:

Las agencias de crédito recopilan y reportan información. Ellos no deciden si te aprueban o no. Los prestamistas, los propietarios y otras empresas toman esa decisión basándose en sus propias normas.

Mito 3: “El divorcio elimina las deudas compartidas”.

Verdad:

Un acuerdo de divorcio no elimina automáticamente tu nombre de la deuda compartida. Si tu nombre aún figura en la cuenta, es posible que sigas siendo responsable de ella. Es posible que sea necesario cerrar, refinanciar o modificar directamente con la entidad prestamista las cuentas compartidas.

La conclusión principal:

Los mitos sobre el crédito pueden llevar a errores costosos. Cuanto mejor comprenda cómo funciona realmente el crédito, mejores decisiones podrá tomar.

Mejora tu crédito



Mejorar tu historial crediticio no sucede de la noche a la mañana, pero pequeños pasos pueden marcar una gran diferencia con el tiempo. Aquí tienes algunas de las mejores maneras de mejorar tu historial crediticio.

Pagar a tiempo

El historial de pagos es el componente más importante de su puntaje crediticio. Incluso un solo pago atrasado puede ser perjudicial, especialmente si se retrasa 30 días o más.

Reduce tus saldos

Intenta utilizar menos del crédito disponible en tus tarjetas de crédito rotativas. Un buen objetivo es mantener el saldo de la tarjeta de crédito en o por debajo del 30% de su límite de crédito.

Por ejemplo, si su límite es de 1000 dólares, intente mantener su saldo por debajo de 300 dólares y, preferiblemente, páguelo en su totalidad para evitar acumular cargos financieros innecesarios.

Los préstamos a plazos (por ejemplo, préstamos para automóviles, préstamos personales) no se tienen en cuenta para la fórmula de "crédito disponible", que es similar a la de las tarjetas de crédito. Sin embargo, reducir el saldo de un préstamo a plazos a menos del 9,5 % de su importe original puede mejorar tu puntuación crediticia, ya que se considera una forma de "utilización del crédito a plazos". Un saldo menor puede ayudar a demostrar a los prestamistas que usted está gestionando su crédito de forma responsable.

Mantén abiertas las cuentas antiguas.

Las cuentas antiguas pueden ayudar a mejorar tu historial crediticio. Si una cuenta antigua está al día, mantenerla abierta puede mejorar su puntuación crediticia, ya que demuestra un historial crediticio más extenso.

Limitar las nuevas solicitudes

Solicitar demasiado crédito en un corto período de tiempo puede disminuir su puntaje crediticio. Solicita crédito nuevo solo cuando lo necesites.

Ejemplo de la vida real:

Si reduces el saldo de tu tarjeta de crédito en 500 dólares, tu puntuación crediticia podría mejorar en pocos meses.

La conclusión principal:

Paga a tiempo. Mantén bajos los saldos de tus tarjetas de crédito. Ten paciencia. Tu historial crediticio mejora cuando mejoran tus hábitos.

Conozca sus derechos



En materia de crédito, usted tiene derechos. Las leyes federales ayudan a protegerte y te dan acceso a información importante.

Dos leyes importantes son:

- Ley de Informes de Crédito Justos: protege la forma en que se recopila, utiliza y comparte su información crediticia.
- Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas: lo protege de prácticas de cobro de deudas injustas o abusivas.

Sus derechos incluyen:

- El derecho a ver su informe de crédito
- El derecho a impugnar errores
- El derecho a saber quién accedió a su crédito
- El derecho a agregar una breve declaración a su informe de crédito
- El derecho a ser tratado con justicia por los cobradores de deudas

La conclusión principal:

Tu informe de crédito trata sobre ti. Usted tiene derecho a revisarlo, cuestionarlo y corregir cualquier información incorrecta.

Disputa de errores

Si encuentra algún error en su informe de crédito, tiene derecho a impugnarlo.

Una disputa significa que usted le está pidiendo a la agencia de crédito que revise y corrija la información que usted cree que es incorrecta.

Los errores comunes pueden incluir:

- Cuentas que no le pertenecen
- Saldos incorrectos
- Pagos marcados como atrasados por error
- Cuentas duplicadas
- Información antigua que ya no debería figurar en la lista

Pasos para impugnar un error:

1. Identifica el error
2. Reúna pruebas, como extractos bancarios, cartas o comprobantes de pago.
3. Presenta una reclamación ante la agencia de crédito.
4. Guarda copias de todo lo que envíes.
5. Realizar un seguimiento y revisar la respuesta.

La conclusión principal:

No ignores los errores.

Incluso los errores pequeños pueden afectar su historial crediticio, por lo que es importante revisar su informe y tomar medidas cuando algo esté mal.

Envío de una carta de reclamación

Cuando usted reclama por un error, es posible que deba enviar una carta de reclamación a la agencia de informes crediticios.

En su carta debe indicar claramente qué es incorrecto y cómo desea que se corrija.

Incluir:

- Una copia de su documento de identidad
- Comprobante de domicilio
- Una copia de la página del informe crediticio donde se indica el error
- Copias de cualquier documento que respalde su reclamación

No envíe documentos originales. Envíe solo copias.

Si va a presentar su reclamación por correo postal, considere utilizar correo certificado para tener constancia de que fue enviada y recibida.

Consejo de organización:

Mantenga un archivo separado para cada agencia de crédito: Equifax, Experian y TransUnion.

Guarda copias de:

- Su carta de reclamación
- Documentos justificativos
- Comprobantes de envío
- Cualquier respuesta que reciba

La conclusión principal:

Mantén la claridad. Mantente organizado. Guarda un registro de todo.

Resumen

Ahora ya conoces los conceptos básicos sobre crédito, informes crediticios y puntuaciones crediticias.

Aprendiste que el crédito podría afectar:

- Si te aprueban el préstamo
- Cuánto interés pagas
- Dónde podrías vivir
- Y a veces, incluso si se revisa tu historial crediticio para ciertos trabajos

También aprendiste a:

- Lea su informe de crédito
- Entienda su puntaje de crédito
- Identifique mitos comunes sobre el crédito
- Desarrolle mejores hábitos crediticios
- Conozca sus derechos
- Dispute errores

Lo más importante que hay que recordar es esto:

Tu historial crediticio no es permanente. Puede cambiar. Puede mejorar. Y tienes más control del que crees.

Comencemos con lo básico:

- Paga a tiempo.
- Mantén tus saldos bajos. Revisa tu informe de crédito.
- Disputa los errores.
- Haz preguntas cuando algo no te parezca correcto.

Reflexión final:

Su informe crediticio cuenta parte de su historia financiera, pero no define su futuro. Con los pasos adecuados, puedes seguir construyendo un historial crediticio más sólido a partir de ahora.

Cierre

Si necesitas ayuda, contamos con consejeros certificados que te guiarán en cada paso del proceso.



Crédito DNA

Constrúyelo. Mejóralo. Hazlo tuyo.

Credit.org

1825 Chicago Avenue
Suite 240
Riverside, CA 92507

PO Box 5438
Riverside, CA 92517-5438

1-800-WISE-PLAN (800.947.3752)

www.credit.org

