



Guía gratuita · Edición 2026

LOS 7 ERRORES QUE ESTÁN **DESTRUYENDO** TU CRÉDITO

Y cómo corregir cada uno. Escrita en español, sin tecnicismos y sin
venderte nada.

ANTES DE EMPEZAR

NADIE NACE SABRIENDO CÓMO FUNCIONA EL CRÉDITO

Y en este país, no saberlo cuesta dinero todos los meses.

Cuesta en la tasa de tu carro. En el depósito que te pidieron para rentar. En el préstamo que te negaron sin explicarte por qué. Y lo más injusto: casi nunca es por falta de responsabilidad. Es porque el sistema jamás se molestó en explicarse en español.

Esta guía junta los siete errores que vemos repetirse caso tras caso. Ninguno requiere dinero para corregirse y varios se arreglan esta misma semana. No hay trucos aquí: no existen. Lo que sí existe son reglas concretas que una vez que las conoces ya no se te olvidan.

Cómo usarla: léela completa una vez. Después ve a la página 16, saca tus tres reportes gratis y regresa a los errores que apliquen a tu caso. La página 17 trae un plan de 30 días para ejecutar todo.

CONTENIDO

03	Cómo se calcula tu puntaje: los 5 factores	Pág. 3
04	Error 1 · Pagar en la fecha límite y no antes del cierre	Pág. 4
05	Error 2 · Cerrar la tarjeta vieja que no usas	Pág. 6
06	Error 3 · Nunca revisar tu reporte	Pág. 7
07	Error 4 · Contestar mal la llamada de cobranza	Pág. 8
08	Error 5 · Pagar una colección sin acuerdo por escrito	Pág. 9
09	Error 6 · Solicitar crédito en ráfaga	Pág. 10
10	Error 7 · Creerle a quien promete borrarte todo	Pág. 11
11	Cómo leer tu reporte renglón por renglón	Pág. 12
12	Consulta dura y consulta suave	Pág. 14
13	Cuánto tiempo se queda cada cosa negativa	Pág. 15
14	Cómo pedir tus 3 reportes gratis	Pág. 16
15	Tu plan de 30 días	Pág. 17
16	Tus derechos por ley federal	Pág. 18

FUNDAMENTOS

DE QUÉ ESTÁ HECHO REALMENTE TU PUNTAJE

Tu puntaje FICO no es una opinión sobre ti. Es una fórmula con cinco ingredientes y pesos conocidos.

HISTORIAL DE PAGOS

Si pagas a tiempo o no. Es el factor más pesado y el más difícil de reparar: un pago tardío se queda siete años.

CUÁNTO DEBES

Sobre todo tu **utilización**: qué porcentaje de tus límites estás usando. Este es el que puedes mover en 30 días sin gastar un dólar extra.

ANTIGÜEDAD

Hace cuánto tienes crédito y el promedio de edad de tus cuentas. El tiempo no se compra ni se acelera — por eso cerrar cuentas viejas duele tanto.

CRÉDITO NUEVO

Cuántas cuentas abriste y cuántas consultas duras tienes recientes. Pedir mucho de golpe se lee como urgencia.

MEZCLA DE CRÉDITO

Si manejas tipos distintos: tarjetas, un préstamo de auto, una hipoteca. Nunca abras deuda solo por este 10%.

DÓNDE ESTÁ TU PALANCA MÁS RÁPIDA

Fíjate en los dos primeros: entre **historial de pagos** y **cuánto debes** se juega el 65% de tu puntaje. El historial ya está escrito y solo mejora con tiempo. La utilización, en cambio, la cambias este mes. Por eso el error número 1 de esta guía es el que más gente puede corregir de inmediato.

01 PAGAR EN LA FECHA LÍMITE Y NO ANTES DEL CIERRE

El error más común y el más caro. Y lo comete gente que paga puntual.

Tu tarjeta tiene **dos fechas distintas** y casi todo el mundo conoce solo una.

FECHA DE CIERRE DEL CICLO

El día que el banco toma una foto de tu saldo y **ese número es el que le manda al buró de crédito**. Es la fecha que importa para tu puntaje. Casi nadie la conoce.

FECHA LÍMITE DE PAGO

El día que tienes que pagar para no generar intereses ni un cargo tardío. Suele caer unos 21 a 25 días después del cierre. Es la que todos conocen.

Si pagas el día límite, ya pasó el cierre. El buró alcanzó a ver el saldo alto. Tú pagaste perfecto, no debes un centavo, y aun así tu reporte dice que estabas al 78% de tu límite.

LO QUE SE VE EN LA PRÁCTICA

Marisol tiene una tarjeta con límite de \$3,000. Cada mes gasta \$2,400 y cada mes paga el total antes de la fecha límite. Nunca ha pagado un centavo de intereses. Pero su tarjeta cierra el día 8 y ella paga el día 28, así que el buró siempre recibe un saldo de \$2,400 sobre \$3,000: **80% de utilización, todos los meses**. Su puntaje está unos 40 puntos por debajo de donde debería estar, y ella cree que está haciendo todo bien.

LA CORRECCIÓN

Llama al número atrás de tu tarjeta y pregunta: “¿Cuál es la fecha de cierre de mi ciclo de facturación?” Es una pregunta normal, la contestan en segundos. Después haz un pago **3 a 5 días antes de esa fecha** para dejar el saldo bajo. Luego paga el resto en la fecha límite como siempre. Mismo dinero, mismo mes, resultado distinto en el buró.

SIGUE EL ERROR 1

LOS TRES NÚMEROS QUE DEBES CONOCER

1-9%

Zona óptima. Aquí el algoritmo premia.

30%

La línea. Arriba de aquí empieza la penalización.

0%

No es lo mejor. Reportar cero en todo suele puntuar un poco peor.

Esa última sorprende a casi todos. Al modelo no le gusta la ausencia de uso: le gusta ver *uso responsable*. Dejar que una sola tarjeta reporte un saldo pequeño —el equivalente a un tanque de gasolina— y pagarlo, puntúa mejor que reportar cero en absolutamente todas.

SE MIDE DOS VECES, NO UNA

Existe la **utilización global** (todo lo que debes entre todos tus límites juntos) y la **utilización por tarjeta** (cada plástico por separado). Los modelos de puntaje miran las dos.

Puedes estar al 8% global y aun así perder puntos porque una sola tarjeta va al 95%. Si tienes una tarjeta topada, esa es tu prioridad de pago aunque no sea la de la tasa más alta.

TRES MOVIDAS LEGÍTIMAS PARA BAJAR LA UTILIZACIÓN SIN PAGAR MÁS

- ✓ **Pide un aumento de límite.** Si tu límite sube y tu saldo se queda igual, tu porcentaje baja solo. Pregunta primero si la revisión es con consulta suave.
- ✓ **Reparte el saldo.** Mover deuda de una tarjeta topada a otra con espacio no cambia lo que debes, pero sí mejora cómo se ve por tarjeta.
- ✓ **Paga dos veces al mes.** Un pago a mitad de ciclo y otro en la fecha límite mantiene bajo el saldo que se reporta.

Nota: la utilización no tiene memoria. No se promedia con meses anteriores. El mes que la bajas es el mes que se refleja — por eso es la corrección más rápida que existe.

02 CERRAR LA TARJETA VIEJA QUE YA NO USAS

Se siente a orden y a disciplina. Y casi siempre te baja el puntaje.

Cerrar una tarjeta parece lo responsable: menos plásticos, menos tentación, menos que vigilar. El problema es que al cerrarla golpeas dos de los cinco factores al mismo tiempo.

- 1 Pierdes ese límite de tu utilización.** Si tenías \$10,000 en límites totales y debías \$2,000, ibas al 20%. Cierras una tarjeta de \$4,000 y de pronto debes los mismos \$2,000 sobre \$6,000: subiste al 33% sin haber gastado nada.
- 2 Con el tiempo pierdes su antigüedad.** Una cuenta cerrada en buen estado puede seguir apareciendo hasta unos diez años, pero cuando finalmente sale, tu promedio de edad de cuentas cae. Y ese promedio no se puede recuperar de otra forma que esperando.

LA CORRECCIÓN

Si la tarjeta **no tiene cuota anual**, no la cierras. Guárdala y úsala una vez cada tres o cuatro meses en algo mínimo —una suscripción de \$8, el café— y págala completa. Eso la mantiene activa y evita que el banco la cierre por inactividad. La antigüedad sigue trabajando a tu favor gratis.

¿Y SI SÍ TIENE CUOTA ANUAL?

Antes de cerrarla, llama y pregunta si pueden hacer un *product change*: cambiarla a una versión sin cuota del mismo banco. Muchas veces se puede, y así conservas la misma cuenta con su fecha de apertura original. Solo entonces, si no hay opción y la cuota no vale la pena, ciérrala — y hazlo cuando tu utilización esté baja, no cuando andes topado.

LA EXCEPCIÓN

Si la tarjeta te está llevando a gastar de más o a endeudarte, ciérrala. Ningún puntaje vale más que tu estabilidad financiera. Los puntos se recuperan; una deuda que crece sin control, no.

03 NUNCA REVISAR TU PROPIO REPORTE

Es gratis, toma veinte minutos, y es donde aparecen los errores que sí se pueden pelear.

Los burós de crédito manejan cientos de millones de expedientes con información que les mandan miles de acreedores distintos. Los errores no son la excepción: son parte del sistema. Y como nadie te avisa cuando hay uno, se quedan ahí durante años bajándote el puntaje en silencio.

El Consumer Financial Protection Bureau ha documentado que una parte importante de los consumidores encuentra al menos una inexactitud al revisar su reporte. Muchas de esas inexactitudes son del tipo que sí afecta decisiones de préstamo.

LO QUE APARECE CON MÁS FRECUENCIA

- ✓ **Cuentas que no son tuyas** — mezclas de expediente por nombres parecidos, sobre todo con apellidos comunes o entre padre e hijo con el mismo nombre
- ✓ **La misma deuda reportada dos o tres veces** — pasa cuando una colección se vende de una agencia a otra y la anterior no se borra
- ✓ **Fechas equivocadas** — una fecha de primera morosidad incorrecta puede mantener una cuenta negativa años de más
- ✓ **SalDOS que ya no existen** — cuentas pagadas que siguen apareciendo con saldo
- ✓ **Estatus mal reportado** — una cuenta que pusiste al corriente pero sigue marcada como morosa
- ✓ **Consultas duras que no autorizaste**
- ✓ **Datos personales ajenos** — direcciones donde nunca viviste, empleadores que no fueron tuyos. Suelen ser la señal de una mezcla de expediente

LA CORRECCIÓN

Saca tus tres reportes (página 16 te dice cómo, gratis) y revísalos con la lista de arriba en la mano. Cualquier renglón inexacto, incompleto o que el buró no pueda verificar es disputable por ley. Y tienes derecho a disputarlo tú mismo, sin pagarle a nadie.

04 CONTESTAR MAL LA PRIMERA LLAMADA DE COBRANZA

Lo que digas en esa llamada puede costarte años. Literalmente.

Cuando una agencia de cobranza te llama por una deuda vieja, no está buscando solo el pago. Está buscando que **reconozcas la deuda** o que hagas un abono, aunque sea de \$10.

¿Por qué? Porque en muchos estados un reconocimiento o un pago parcial puede **reiniciar el reloj** del plazo legal para demandarte por esa deuda. Una deuda que ya estaba casi fuera de alcance puede volver a ser cobrable judicialmente por una llamada de tres minutos.

LO QUE NO DEBES DECIR EN ESA LLAMADA

- ✗ “Sí, esa deuda es mía.”
- ✗ “Ahorita no puedo, pero les mando algo la próxima semana.”
- ✗ “¿Me aceptan \$20 hoy?”
- ✗ Cualquier confirmación de tu número de cuenta bancaria o de tarjeta.

LO QUE SÍ DEBES HACER

Sé cortés y breve: “Prefiero manejar esto por escrito. Mándenme la validación de la deuda por correo, por favor.” Y cuelga. No estás siendo grosero ni evadiendo: estás ejerciendo un derecho.

LA CARTA DE VALIDACIÓN DE DEUDA

Bajo la Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas, tienes derecho a pedir por escrito que la agencia demuestre que la deuda existe, que el monto es correcto y que ellos tienen derecho a cobrarla. Pídelo dentro de los **30 días** siguientes a su primer contacto formal.

Mientras no te manden esa validación, deben suspender el cobro. Y es más común de lo que crees que simplemente no puedan validarla — sobre todo si la deuda cambió de manos varias veces y los papeles se perdieron en el camino.

Los plazos legales para demandar por una deuda varían según el estado y el tipo de deuda, y son distintos del tiempo que la deuda permanece en tu reporte de crédito. Esta guía es informativa y no constituye asesoría legal. Antes de reconocer o pagar una deuda vieja, consulta tu caso.

05 PAGAR UNA COLECCIÓN SIN ACUERDO POR ESCRITO

Pagar está bien. Pagar sin papel es regalar tu único punto de negociación.

Aquí hay algo que casi nadie sabe: **pagar una colección no la borra de tu reporte**. Se queda el mismo tiempo, solo que ahora dice “pagada” — y en los modelos que más usan los bancos puede seguir pesando casi igual que una sin pagar.

Eso no significa que no pagues. Significa que **el momento de negociar es antes de pagar**: una vez que el dinero salió de tu cuenta, ya no tienes nada que ofrecer.

TODO POR ESCRITO, SIEMPRE

Cualquier acuerdo —un descuento, un plan de pagos, cómo quedará reportada la cuenta— debe estar en un documento firmado por la agencia **antes** de que pagues. Un correo sirve. Una promesa por teléfono no sirve para nada.

QUÉ DEBE DECIR ESE DOCUMENTO

- ✓ El monto exacto que vas a pagar y en qué fechas
- ✓ Que ese pago **salda la deuda por completo** (que no queda saldo pendiente)
- ✓ Exactamente cómo va a quedar reportada la cuenta al buró después del pago
- ✓ El nombre de la agencia, el número de cuenta y una firma o membrete

CUIDADO CON EL SALDO FANTASMA

Si aceptas pagar menos del total sin que el papel diga que la deuda queda saldada, el resto puede venderse a otra agencia y reaparecer como una *nueva* colección meses después.

LA CORRECCIÓN

Nunca pagues por teléfono en la misma llamada en que te contactan. Pide el acuerdo por escrito, léelo, guárdalo. Paga por un medio que deje rastro —cheque, transferencia, tarjeta— nunca en efectivo ni por aplicaciones de pago entre personas. Y guarda el comprobante junto con el acuerdo por lo menos siete años.

06 SOLICITAR CRÉDITO EN RÁFAGA

Seis solicitudes en una semana no son seis oportunidades. Son seis marcas.

Cuando te niegan una tarjeta, el impulso natural es intentar en otro lado. Y en otro. Pero cada solicitud deja una **consulta dura** en tu reporte, y esa consulta se queda dos años.

Peor: los bancos ven las consultas de los demás. Cinco consultas recientes le dicen al sexto banco que cinco instituciones ya te evaluaron y algo no les convenció. Es la señal más fácil de mandar sin querer.

REGLAS INTERNAS QUE NADIE PUBLICA

Además del puntaje, cada banco tiene filtros propios que no aparecen en ningún folleto. La más conocida es la **regla 5/24 de Chase**: si abriste cinco o más cuentas de crédito en los últimos veinticuatro meses, te niegan automáticamente — tengas 800 de puntaje o no.

Otros emisores tienen límites de cuántas tarjetas tuyas puedes tener, o cuánto tiempo debe pasar entre solicitudes. Por eso **el orden en que solicitas importa tanto como el perfil que llevas**. Empezar por el banco equivocado puede cerrarte puertas durante dos años.

LA EXCEPCIÓN IMPORTANTE

Cuando andas comparando tasas para **un mismo tipo de préstamo** —auto, hipoteca, estudiantil— los modelos de puntaje agrupan esas consultas en una sola si ocurren en una ventana corta, normalmente de 14 a 45 días según el modelo. Así que sí puedes cotizar con varios prestamistas para el mismo carro; solo hazlo concentrado en unos días, no repartido en tres meses.

Esta agrupación **no aplica a tarjetas de crédito**. Ahí cada solicitud cuenta por separado.

LA CORRECCIÓN

Antes de solicitar cualquier cosa: revisa tu reporte, cuenta cuántas cuentas abriste en los últimos 24 meses y cuántas consultas duras traes. Haz una lista corta de a dónde vas a aplicar y en qué orden. Y espera. Un buen perfil con tres meses de paciencia consigue más que un perfil apurado tocando diez puertas.

07 CREERLE A QUIEN PROMETE BORRARTE TODO

El último error es el más caro, porque cuesta dinero y además puede costarte legalmente.

Empecemos por la verdad incómoda: **ninguna empresa puede eliminar de tu reporte información que sea correcta, completa y verificable**. Ni nosotros, ni nadie. Lo que sí se puede hacer es disputar lo que está mal — y eso es mucho, pero no es todo.

Quien te promete lo contrario está describiendo algo que no existe, y normalmente te lo está cobrando por adelantado.

SEÑALES DE ALARMA SEGÚN LA FTC

- ✗ Te cobran todo antes de haber hecho el trabajo. Es ilegal.
- ✗ Te garantizan borrar cualquier cosa, o una cantidad exacta de puntos.
- ✗ Te dicen que no contactes a los burós por tu cuenta.
- ✗ No te entregan un contrato por escrito ni te explican tu derecho a cancelar.
- ✗ Te ofrecen un “número nuevo” o un EIN para pedir crédito en lugar de tu SSN.

SOBRE ESA ÚLTIMA: NO ES UN ATAJO, ES UN DELITO

Usar un número de identificación distinto al tuyo para obtener crédito, inflar tus ingresos en una solicitud o inventar historial de renta son delitos federales. Y quien firma la solicitud eres tú, no quien te enseñó el truco en un video. El “gurú” no va a estar ahí cuando el banco investigue.

LA CORRECCIÓN

Antes de contratar a cualquiera —incluidos nosotros— pide tres cosas: **el contrato por escrito, la declaración federal de tus derechos y una explicación clara de qué se puede y qué no se puede disputar en tu caso concreto**. Quien trabaja bien te da las tres sin que insistas. Quien no, cambia de tema.

REFERENCIA

CÓMO LEER TU REPORTE RENGLÓN POR RENGLÓN

Un reporte de crédito tiene cuatro partes. Esto es qué revisar en cada una.

1 • Información personal

Tu nombre, fechas, direcciones, empleadores. Revisa que no aparezcan direcciones donde nunca viviste ni nombres que no son tuyos. Una dirección extraña suele ser la primera señal de una mezcla de expediente o de robo de identidad. **Esta sección no afecta tu puntaje, pero sí delata problemas.**

2 • Cuentas (o “líneas de crédito”)

El corazón del reporte. Cada cuenta trae: nombre del acreedor, número parcial, fecha de apertura, límite o monto original, saldo actual, estatus, y el historial de pagos mes por mes. Aquí se juega la mayor parte de tu puntaje.

3 • Registros públicos

Hoy en día prácticamente solo aparecen bancarrotas. Los embargos fiscales y las sentencias civiles fueron retirados de los reportes de consumidor a raíz de los cambios acordados por los burós hace unos años.

4 • Consultas

Quién ha visto tu reporte y cuándo. Vienen separadas en duras y suaves. Revisa una por una si reconoces al solicitante.

ANTES DE EMPEZAR, TEN ESTO CLARO

Los tres burós **no tienen la misma información**. No todos los acreedores reportan a los tres. Es normal que tu reporte de Experian tenga una cuenta que TransUnion no tiene, y que tus puntajes no coincidan entre burós. Por eso hay que revisar los tres, y por eso una disputa a veces se gana en un buró y no en otro.

REFERENCIA

LOS SEIS DATOS QUE REVISAS EN CADA CUENTA

DATO	QUÉ VERIFICAR
Fecha de apertura	Que coincida con cuándo abriste la cuenta de verdad. Una fecha equivocada altera tu antigüedad promedio.
Límite o monto original	Que sea el límite actual, no uno viejo. Un límite reportado más bajo del real infla tu utilización.
Saldo actual	Que no aparezca saldo en cuentas que ya pagaste o cerraste.
Estatus	“Al corriente”, “cerrada”, “en colección”, “cargo cancelado”. Una cuenta que pusiste al día no debe seguir marcada como morosa.
Historial mes a mes	La cuadrícula de 24 meses. Cada casilla marcada como tarde debe corresponder a un mes en que realmente te atrasaste.
Fecha de primera morosidad	El dato más importante y el que más se reporta mal. Define cuándo debe salir la cuenta negativa de tu reporte.

POR QUÉ LA FECHA DE PRIMERA MOROSIDAD LO DECIDE TODO

El reloj de los siete años no empieza cuando la cuenta pasó a colección, ni cuando la agencia te contactó, ni cuando pagaste. Empieza en la **primera vez que te atrasaste y ya nunca te pusiste al corriente**.

Si una agencia reporta esa fecha más reciente de lo que fue, la cuenta se queda en tu reporte años de más. Es de los errores más costosos que existen y de los más fáciles de disputar cuando lo detectas: solo hay que comparar contra el reporte del acreedor original.

LA MISMA DEUDA CONTADA DOS VECES

Cuando un acreedor original vende tu cuenta a una agencia de cobranza, la cuenta original debería quedar en cero. Si ves el **mismo saldo** apareciendo tanto en el banco original como en la agencia, es un renglón duplicado y es disputable. Con deudas que se han revendido varias veces, esto pasa seguido.

REFERENCIA

CONSULTA DURA Y CONSULTA SUAVE

Se parecen en el nombre y no tienen nada que ver en el efecto.

	CONSULTA DURA	CONSULTA SUAVE
Cuándo ocurre	Cuando tú solicitas crédito nuevo	Revisiones de rutina, precalificaciones, cuando tú mismo ves tu reporte
Requiere tu permiso	Sí, siempre	No siempre
Afecta tu puntaje	Sí, unos pocos puntos	No, nunca
La ven otros bancos	Sí	No, solo tú
Cuánto se queda	2 años en el reporte; el efecto en el puntaje se diluye hacia los 12 meses	Aparece hasta 2 años, sin efecto alguno

GENERAN CONSULTA DURA

- ✓ Solicitar una tarjeta de crédito
- ✓ Solicitar un préstamo de auto o personal
- ✓ Una solicitud formal de hipoteca
- ✓ Pedir aumento de límite (con algunos bancos)
- ✓ Servicio de telefonía o cable, en ciertos casos

NO GENERAN CONSULTA DURA

- ✓ Ver tu propio reporte o puntaje
- ✓ Precalificaciones que dicen “sin afectar tu puntaje”
- ✓ Ofertas preaprobadas que llegan por correo
- ✓ Revisiones de cuenta de un banco donde ya eres cliente
- ✓ Verificaciones de empleo

SI VES UNA CONSULTA DURA QUE NO RECONOCES

Puede ser un error de reporte, pero también puede ser alguien intentando abrir crédito a tu nombre. No la ignores. Una consulta dura no autorizada se disputa, y si son varias, vale la pena poner una alerta de fraude o un congelamiento de crédito con los tres burós — ambos son gratuitos.

REFERENCIA

CUÁNTO TIEMPO SE QUEDA CADA COSA EN TU REPORTE

Nada negativo se queda para siempre. Estos son los plazos generales bajo la ley federal.

QUÉ ES	CUÁNTO DURA	CONTADO DESDE
Pago tardío	7 años	La fecha del atraso
Cuenta en colección	7 años	La primera morosidad
Cargo cancelado (charge-off)	7 años	La primera morosidad
Ejecución hipotecaria	7 años	La fecha del proceso
Recuperación de auto	7 años	La primera morosidad
Bancarrota Capítulo 13	7 años	La fecha de solicitud
Bancarrota Capítulo 7	10 años	La fecha de solicitud
Consulta dura	2 años	La fecha de la consulta
Cuenta cerrada en buen estado	hasta 10 años	El cierre
Cuenta abierta y al corriente	indefinido	Mientras esté activa

TRES COSAS QUE HAY QUE ENTENDER DE ESTA TABLA

Uno. El reloj casi siempre corre desde la *primera morosidad*, no desde el último contacto ni desde el pago. Por eso esa fecha es tan importante y por eso hay que verificarla.

Dos. El impacto en tu puntaje **se va desvaneciendo** mucho antes de que el renglón desaparezca. Un pago tardío de hace cinco años pesa muchísimo menos que uno de hace cinco meses.

Tres. Estos plazos son los del *reporte de crédito*. El plazo legal para que te demanden por una deuda es una cosa distinta, varía por estado y por tipo de deuda, y puede ser más corto o más largo. No los confundas.

MANOS A LA OBRA

CÓMO PEDIR TUS TRES REPORTES GRATIS

Un solo sitio está autorizado por el gobierno federal. Los demás te cobran o te suscriben a algo.

EL ÚNICO SITIO OFICIAL

annualcreditreport.com

Es el sitio creado por mandato federal para que los tres burós te entreguen tus reportes sin costo. No pide tarjeta de crédito. También puedes pedirlos por teléfono al **1-877-322-8228** o por correo postal.

- 1 Entra al sitio y llena tus datos.** Pide nombre, fecha de nacimiento, dirección y tu número de seguro social. Es normal: es la única forma de que los burós confirmen que eres tú.
- 2 Selecciona los tres burós.** Equifax, Experian y TransUnion. Pídelos los tres. Tienen información distinta y los errores no aparecen en todos.
- 3 Contesta las preguntas de verificación.** Cosas como en qué calle viviste o de cuánto era el pago de un carro. Si fallas, te pedirán identificación por correo postal.
- 4 Descarga los PDF y guárdalos** con la fecha en el nombre, para poder comparar en unos meses.
- 5 Revísalos con la lista de las páginas 12 y 13.** Marca cada renglón que no reconozcas o que no cuadre.

REPORTES NO ES LO MISMO QUE PUNTAJE

Estos reportes gratis traen toda tu información pero **normalmente no incluyen el número del puntaje**. Para ver el puntaje puedes usar la herramienta gratuita de tu banco o de tu tarjeta —muchas lo dan— o un servicio de monitoreo. Para revisar y disputar errores, el reporte es lo que necesitas; el número es secundario.

CUIDADO CON LAS IMITACIONES

Hay decenas de sitios con nombres parecidos que aparecen en los anuncios de búsqueda y que te inscriben a una suscripción mensual. Escribe la dirección directamente en el navegador en vez de darle clic a un anuncio.

MANOS A LA OBRA

TU PLAN DE 30 DÍAS

Todo lo de esta guía, en el orden en que conviene hacerlo. Nada cuesta dinero.

Semana 1 • Ver dónde estás

Saca tus tres reportes en annualcreditreport.com y guárdalos. Anota tu puntaje si tienes acceso a él. Haz una lista de todas tus tarjetas con su límite y su saldo actual.

Semana 1 • La llamada de las fechas de corte

Llama a cada banco y pregunta la fecha de cierre de ciclo de cada tarjeta. Apúntalas. Ponlas en el calendario de tu teléfono con recordatorio cinco días antes.

Semana 2 • Bajar la utilización

Identifica la tarjeta con el porcentaje más alto y prioriza pagarla, aunque no sea la de mayor tasa. Haz un pago antes del cierre de ciclo, no en la fecha límite.

Semana 2 • Reactivar lo dormido

¿Tienes una tarjeta vieja guardada en un cajón? Úsala en algo pequeño y págala. No la cierres si no tiene cuota anual.

Semana 3 • Marcar los errores

Revisa los tres reportes renglón por renglón con las páginas 12 y 13. Marca todo lo que no reconozcas, esté duplicado o tenga fechas raras. Especialmente las fechas de primera morosidad y las consultas duras.

Semana 4 • Decidir la estrategia

Con la lista de errores en la mano, decide: ¿disputas por tu cuenta o buscas ayuda? Las dos son opciones válidas. Lo que no es opción es dejarlo así otro año.

Semana 4 • Poner la pausa

No solicites nada nuevo hasta que el reporte esté limpio y la utilización baja. Cada mes que esperas con el perfil ordenado vale más que diez solicitudes con el perfil sucio.

UNA ADVERTENCIA SOBRE LAS EXPECTATIVAS

La utilización se refleja en semanas. Las disputas toman al menos 30 días por ronda. El historial de pagos y la antigüedad solo mejoran con tiempo, y no hay forma de acelerarlos. Quien te diga otra cosa te está vendiendo algo.

PARA CERRAR

LO QUE LA LEY FEDERAL TE GARANTIZA

- ✓ Disputar por tu cuenta y **sin costo** cualquier información inexacta ante los tres burós.
- ✓ Recibir tus reportes de crédito gratis a través de annualcreditreport.com.
- ✓ Que el buró **investigue tu disputa en 30 días** y te informe el resultado.
- ✓ Que se corrija o elimine lo que no pueda ser verificado.
- ✓ Saber quién ha consultado tu reporte y por qué.
- ✓ Poner una alerta de fraude o un congelamiento de crédito, ambos gratuitos.
- ✓ Que ninguna empresa de reparación te cobre **antes** de prestar el servicio.
- ✓ **Cancelar un contrato de reparación de crédito en 3 días hábiles**, sin penalidad ni explicación.
- ✓ Presentar una queja ante la FTC, el CFPB o el Fiscal General de tu estado.

¿Y SI TU CASO NECESITA MÁS QUE ESTA GUÍA?

Si al revisar tus reportes encuentras renglones que no cuadran y no sabes por dónde empezar, escríbenos. La primera revisión —los tres burós, leídos contigo, con una lectura honesta de qué se puede pelear y qué no— **no cuesta nada**.

WhatsApp 725 425 2207 · tgt.creditrepair@gmail.com · Las Vegas, NV

Tú enfócate en tus metas.

NOSOTROS NOS ENCARGAMOS DE TU CRÉDITO.

Esta guía tiene fines informativos y educativos. No constituye asesoría legal, fiscal ni financiera. Más Crédito es una organización de reparación de crédito conforme a la Credit Repair Organizations Act; disputamos únicamente información inexacta, incompleta o no verificable. No podemos eliminar información negativa que sea correcta y verificable, y nadie puede hacerlo legalmente. No garantizamos resultados específicos ni aumentos de puntaje; los resultados varían según cada caso. Los plazos y reglas descritos corresponden a la legislación federal vigente al momento de publicación y pueden cambiar; las leyes estatales pueden establecer condiciones distintas. Verifica siempre con la fuente oficial o consulta tu caso particular.