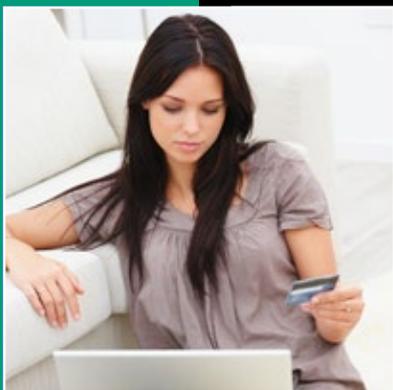




# RECONSTRUYA SU CRÉDITO



Consolidated Credit  
5701 West Sunrise Boulevard  
Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481  
[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)

*Felicidades por haber tomado este importante paso para tener un futuro financiero más brillante. Por más de una década Consolidated Credit ha ayudado a las personas a solucionar sus problemas de crédito y deuda a lo largo y ancho de los Estados Unidos.*

*Nuestro Equipo de Educación ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas personales, usted puede tener acceso a las mismas, sin costo alguno, visitando **www.SinDeudas.org**; tenemos a su disposición herramientas para liberarse de las deudas, para usar su dinero sabiamente, planear el futuro y hacer crecer su patrimonio. Los temas que tratamos van desde el robo de identidad y cómo tener una mejor calificación de crédito, hasta cómo comprar una casa y pagar por los estudios universitarios. En nuestra página web también encontrará cursos interactivos sobre crédito, una calculadora financiera clasificada dentro de "Lo Mejor de la Web", una calculadora de deuda, una herramienta para hacer presupuestos personalizados y mucho más.*

*Nos hemos dedicado a proporcionar educación en finanzas personales y a lograr que los ciudadanos de este país se liberen de las deudas. Si usted está abrumado por los altos intereses de la deuda de su tarjeta de crédito, le invitamos a que se acerque a uno de nuestros consejeros calificados, llamando sin costo al **1-800-210-3481** para recibir asesoría gratuita. También ofrecemos programas en conjunto con grupos, empresas y comunidades que organizan talleres de finanzas, en donde distribuimos guías para el manejo del dinero y folletos como el que usted está leyendo en este momento. Llame al **1-800-210-3481** si desea participar en un programa de educación en finanzas personales.*

Atentamente,



Gary S. Herman  
Presidente  
Consolidated Credit

## La Reconstrucción del Buen Crédito

Si usted ha tenido problemas de crédito en el pasado, es probable que se sienta frustrado y preocupado de que su historial de crédito dañado se quedará con usted para siempre, o al menos por un tiempo muy largo. Sin embargo, en casi todos los casos hay estrategias que puede utilizar para restaurar su crédito. Si está trabajando en construir un mejor crédito, usted verá los resultados. Puede que no ocurra tan pronto como usted espera - o puede ocurrir más rápido de lo esperado. Por ejemplo, algunos consumidores pueden comprar una casa en tan sólo un año después de la bancarrota. Todo depende de su situación y de si están dispuestos a tomar el tiempo y el esfuerzo necesarios. En este folleto, encontrará estrategias comprobadas para construir un mejor crédito.

### Comience hoy mismo

El primer paso es obtener una copia de su reporte de crédito, preferiblemente de las tres agencias de crédito principales. Visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o llame al número gratuito 877-322-8228 para recibir sus reportes de crédito anuales gratis.

### Equifax Credit Information Services, Inc

P.O. Box 740241  
Atlanta, GA 30374  
1-888-766-0008  
Website: [www.equifax.com](http://www.equifax.com)

### Experian

National Consumer Assistance Center (Centro nacional de asistencia al consumidor)  
P.O. Box 2002  
Allen, TX 75013  
1-888-397-3742  
Website: [www.experian.com](http://www.experian.com)

## **TransUnion LLC**

Consumer Disclosure Center (Centro de divulgación del consumidor)

P.O. Box 1000

Chester, PA 19022

1-800-888-4213

Website: [www.tuc.com](http://www.tuc.com)

Con esta información, usted puede crear un plan sólido para mejorar su puntuación de crédito. También le recomendamos que lea "Aproveche al Máximo su Calificación Crediticia," una publicación gratuita de Consolidated Credit en <http://espanol.consolidatedcredit.org/>.

### **¿Cuánto tiempo se quedará la información negativa en mi reporte de crédito?**

Lo primero que quieren saber la mayoría de las personas que tienen un mal crédito es "¿cuánto tiempo tendré que soportar este fantasma?" De acuerdo con la Ley Federal de Informe Justo de Crédito, las agencias de reporte crediticio no pueden presentar un informe con ninguna información que sea demasiado antigua, incompleta o incorrecta. Mientras que la información favorable o neutral permanece en los reportes de crédito por un tiempo indefinido, la información desfavorable se elimina de dichos reportes transcurridos los períodos detallados a continuación:

**Declaraciones de bancarrota:** Diez años a partir de la fecha de la presentación, no anulada. Las tres agencias de reporte de crédito más importantes y varias agencias más pequeñas acordaron de forma voluntaria para eliminar las bancarrotas bajo el Capítulo 13, un tipo de bancarrota en la que las deudas se pagan durante un período de varios años, siete años a partir de la fecha de presentación. Si eso no ocurre automáticamente, usted deberá averiguar por qué no ha sucedido.

**Demandas civiles, sentencias civiles, registro de arrestos:** el límite es un plazo no superior a los siete años a partir de la fecha de presentación de la demanda, el dictado de la sentencia, o la inscripción en el registro de arrestos, o el plazo establecido por el régimen de limitaciones con vigencia actual, cualquier que fuere mayor.

**Embargos fiscales pagados:** siete años a partir de la fecha de liquidación de la deuda (pagado).

**Embargos fiscales adeudados:** por tiempo indefinido hasta el cumplimiento del pago (ver información anterior).

**Cuentas atrasadas o declaradas incobrables:** siete años excepto los préstamos estudiantiles asegurados o garantizados por el gobierno de Estados Unidos o los Préstamos nacionales directos para estudiantes (NDSL, sigla en inglés). Si ha dejado de pagar esos tipos de préstamos estudiantiles y paga las cuotas correspondientes a un año completo, se eliminarán sus pagos atrasados.

**Cualquier otro tipo de información negativa** (incluso los pagos atrasados) permanecerá en su reporte durante siete años. La información negativa es aquella que puede provocar un resultado desfavorable para el consumidor, por ejemplo, el rechazo de una solicitud de crédito, empleo o seguro; o bien el cobro de una tasa mayor a la solicitada en caso de créditos o seguros.

### **¿Cuándo comienza el plazo de 7 años?**

¡Si tiene cuentas atrasadas o declaradas incobrables en su reporte de crédito, deberá leer minuciosamente esta sección! Probablemente sea confuso al principio, pero se cometen errores con frecuencia, por lo que es importante que entienda bien esta información. En el caso de las cuentas atrasadas y

declaradas incobrables, el plazo de 7 años comienza a correr a partir de los 6 meses desde la fecha de su primera demora con la posterior consecuencia de morosidad e incobrabilidad. No comienza cuando la cuenta se envía a una agencia de cobros ni a la fecha de la última actividad.

Por ejemplo: Supongamos que su pago de tarjeta de crédito venció el 1 de junio del 2015. Usted perdió su empleo y no pudo cumplir con los pagos exigidos. En noviembre del 2015, el emisor pasó su cuenta a pérdida (la cerró como deuda incobrable). En enero del 2016, fue remitida a una agencia de cobro de morosos. Según lo establece la ley, la agencia de cobro de morosos debe informar a la agencia de reporte de crédito, cuando envía su reporte sobre la cuenta atrasada por primera vez, que la fecha original de morosidad fue junio del 2005 y que el período de 7 años debe empezar a correr.

**Advertencia:** *Tenga cuidado con las agencias de cobro de morosos que le dicen que tienen maneras de que su cuenta atrasada permanezca "por siempre" en los informes de las agencias de reporte de crédito si usted no paga. Esto sencillamente no es verdad.*

### **¿Qué hago ahora?**

Una vez que tenga su reporte de crédito y entiende cuánto tiempo permanecerá la historial de información negativa, ya está listo para crear una estrategia para construir un mejor crédito.

**Paso #1:** Corregir todos los errores. No es inusual encontrar información incorrecta o cuentas obsoletas. Debe revisar su reporte de crédito para identificar posibles errores:

**Las cuentas que no le pertenecen.** Tenga en cuenta, que si usted es el cofirmante para una cuenta, es probable que esté registrado en su reporte de crédito y tratado como una deuda

suya. Si no era más que un usuario autorizado en una cuenta con pagos atrasados, el acreedor puede quitarlo de su reporte de crédito, ya que no era legalmente responsable para las cuentas.

**Los saldos incorrectos.** Si bien se tardará acerca de 30 a 60 días para que actualicen la información de los balances de su préstamo, la información no debería ser completamente equivocada. Por ejemplo, una cuenta que fue borrada durante la bancarrota o fue anulada por una agencia de cobro debe mostrar un balance de cero.

**Las cuentas duplicadas.** Si una cuenta fue entregada a múltiples agencias de cobro, sólo la agencia de cobro más reciente debería aparecer en su reporte de crédito.

De lo contrario, puede parecer como si tuviera más cuentas en colecciones de lo que realmente tiene.

**Viejas cuentas.** Usted puede encontrar que las cuentas viejas que ya no utiliza, sigue apareciendo. Incluso una cuenta fue saldada, puede quedarse registrado en su reporte de crédito. FICO, el creador del modelo de la puntuación de crédito, recomienda que no cierre todas las cuentas viejas ya que esto puede afectar su puntaje de crédito y no ayudará a mejorarlo.

Para presentar una disputa, comunique con la agencia de reporte de crédito que posee esa información incorrecta, al prestamista que presenta tal información o ambos. La ventaja de comunicarse con la agencia de crédito es que están mejor equipados para manejar tal disputas. Si no pueden verificar rápidamente la información en su reporte con la fuente, por ley este error debe ser eliminado. La desventaja es que las agencias de crédito no comparten información entre sí, por lo que cada uno tendrá que corregir los errores si todos ellos reportan la misma información errónea.

La ventaja de disputar errores directamente con la agencia de crédito es que deben proporcionar cualquier corrección a todas las agencias de crédito que tiene el error. La desventaja es que los acreedores no siempre están dispuestos a manejar las disputas y es posible el problema sea más difícil de resolver con prontitud.

Cualquier método que usted elija, siempre refuta los errores por escrito; teclea la carta si su escritura no está clara, y que sea breve y conciso. Describe el problema con claridad. Proporcione toda la documentación que tiene disponible para probar su caso. Por ley, la agencia de reporte de crédito o el otorgante de crédito, generalmente tiene treinta días para investigar y comunicarle los resultados. Guarde copias de todas las correspondencias que usted envía y recibe.

**Paso #2:** Que el tiempo cure todas las heridas. Entre más antigua sea la información negativa, menos importante será su impacto en su reporte de crédito. Todavía afectará su capacidad crediticia, pero ese impacto disminuirá con el tiempo - ¡pero solamente si usted ahora paga sus facturas a tiempo y minimiza sus deudas!

A veces, esperar a que la información negativa sea más antigua es la mejor estrategia, especialmente si todo lo que dice su reporte de crédito es correcto. Por supuesto, también es importante seguir creando nuevas referencias de crédito positivas.

**Paso #3:** Pida ayuda a sus acreedores. A veces la información negativa es correcta pero surgió debido a circunstancias inusuales. Por ejemplo, puede que haya sufrido un accidente automovilístico y no pueda trabajar ni pagar facturas médicas grandes. O puede que haya tenido un negocio que fracasó debido a un cambio significativo en el mercado.

Si tiene un buen historial de pagos pero luego se retrasó debido a circunstancias atenuantes, y si ahora ha vuelto a

recuperarse y pagar sus facturas a tiempo, tal vez puede pedir a sus acreedores "actualizar" sus cuentas -o eliminar los pagos atrasados previos. Generalmente el divorcio en sí no se considera una circunstancia atenuante.

Existen pautas bancarias que los prestamistas deben seguir cuando actualizan las cuentas, pero puede hacerse bajo ciertas circunstancias, así que puede ser bueno pedirle ayuda a su prestamista.

**Paso #4:** Construya nuevas referencias de crédito positivas. Lo mejor que puede hacer para reparar su crédito es utilizar cuidadosamente el crédito y siempre pagar sus facturas a tiempo. Los consumidores que son proactivos para reconstruir su crédito después de caer en problemas financieros pueden ver una mejora significativa en sólo un año o dos. A continuación tenemos algunos consejos:

Los prestamistas quieren ver al menos un par de cuentas de crédito recientes pagados a tiempo. Si aún posee cuentas abiertas, úselas periódicamente para cosas que compraría de todos modos, luego asegúrese de pagar la factura mucho antes de la fecha de vencimiento.

- Trasladar saldos y pagar intereses no es necesario para reconstruir un buen crédito. Así que pagar sus deudas en su totalidad no es una mala idea.
- Puede ser una buena idea adquirir una tarjeta de crédito si actualmente no la posee. Pero evite las "tarjetas de crédito de aprobación garantizada" que cobran algunos cientos de dólares en cargos. Una mejor opción es una "tarjeta con garantía" legítima donde usted coloca un depósito de garantía con el prestamista a cambio de una tarjeta de crédito mejor con un límite de crédito modesto. Adquiera una en [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)

- Nunca pague una factura después de la fecha de vencimiento.

### **Cómo la Consejería de Crédito Afectará mi Puntuación de Crédito**

A muchas personas les preocupa que su crédito sea afectado si ingresan a un programa de manejo de deudas a través de una agencia de Consejería de Crédito. De hecho, su puntuación de crédito puede mantenerse igual o en realidad mejorar si cumplen el plan de pagos de manera exitosa, por varias razones:

1. FICO, no toma en cuenta el hecho de que un consumidor está en un programa de consejería al calcular una puntuación de crédito.
2. Muchos acreedores no brindan información alguna a las agencias de reporte de crédito indicando que una cuenta este siendo pagada a través de una agencia de asesoramiento.
3. Algunos acreedores "actualizan" cuentas atrasadas cuando un consumidor ingresa a un programa de asesoramiento y permanece en él por varios meses. Esto significa que los pagos atrasados previos al comienzo del programa de consejería podrán ser eliminados.
4. Al ingresar a un programa de Consejería de Crédito usted puede evitar mayores pagos atrasados, problemas de crédito e incluso la bancarrota, todo lo cual puede perjudicar notablemente su crédito.
5. Si usted liquida totalmente su deuda con éxito a través de un programa de consejería, su puntuación de crédito puede mejorar, dado que el monto de su deuda pendiente es uno de los factores relevantes al calcular una puntuación de crédito.

**Advertencia:** Mientras está pagando sus deudas a través de una agencia de consejería, usted seguirá siendo legalmente responsable ante el acreedor por esos pagos. Si la agencia de consejería les paga a los acreedores con mora, o no les paga en absoluto, sufrirá las consecuencias su reporte de crédito. Elija una agencia de consejería con prestigio y trayectoria de pagos puntuales a los acreedores.



### **Empresas de reparación de crédito**

Piénselo dos veces antes de gastar dinero en un programa de reparación de crédito. ¡Muchas veces estos programas cuestan cientos de dólares y sus técnicas en realidad son ilegales! Por ejemplo, algunas compañías convencen a los consumidores a obtener un Número de Identificación de Empleador (EIN) que tiene el mismo número de dígitos como el Número de Seguro Social. Entonces aconsejan que los consumidores obtengan un nuevo crédito utilizando ese número. El objetivo es establecer un registro de crédito totalmente nuevo. Obtener un EIN por ese motivo, sin embargo, no es legal. Puede enfrentar cargos legales si sigue este tipo de consejos.





## Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de enseñanza pública orientada al consumidor. Somos líderes en el sector que brinda asesoría de crédito y servicios de administración de deudas en todos los Estados Unidos.

Nuestra misión es ayudar a las personas y a las familias a terminar las crisis financieras y les ayudamos a solucionar problemas de administración de dinero a través de enseñanza, motivación, y asesoría profesional.

Nos dedicamos a facultar a los consumidores a través de programas educativos que influirán en ellos para abstenerse de gastar excesivamente y no abusar de las tarjetas de crédito, así como a animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros asesores profesionalmente entrenados han ayudado a miles de familias en todo el país. Sin tener en cuenta si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, una enfermedad grave, o alguna otra circunstancia, nosotros podemos ayudarle.

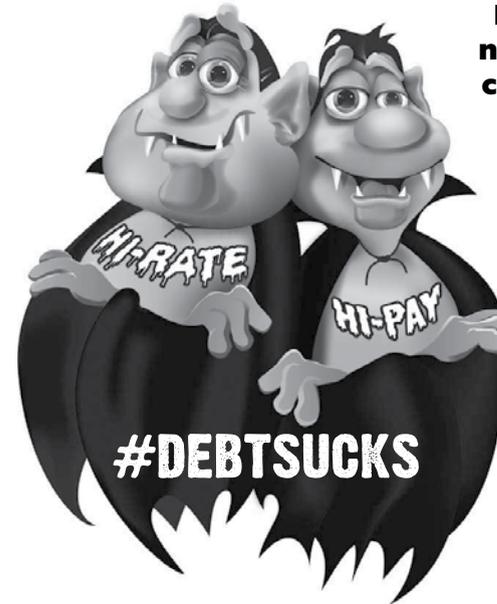
Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro de la Agencia para Mejores Prácticas Empresariales, la Cámara de Comercio de Greater Fort Lauderdale, y la Asociación de Profesionales de Consejería de Crédito.

# ¡Ahora usted puede LIBERARSE DE SUS DEUDAS!

Consolidated Credit es una Organización reconocida nacionalmente que le proporcionará educación financiera profesional, asesoría y recursos.

Adicionalmente, usted puede beneficiarse de programas de manejo de deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación para ayudarlo a recuperar su Libertad Financiera.



## Nuestros profesionales negociarán directamente con sus acreedores para:

- ¡Reducir o incluso eliminar sus tasa de interés!
- Eliminar cargos por atrasos y sobregiros.
- Consolidar sus deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarlo a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su puntaje de crédito.
- Ahorrarle miles de dólares.
- Ponerlo en un plan para sacarlo de deudas!

¡Llame hoy, y tome el primer paso hacia su libertad financiera!

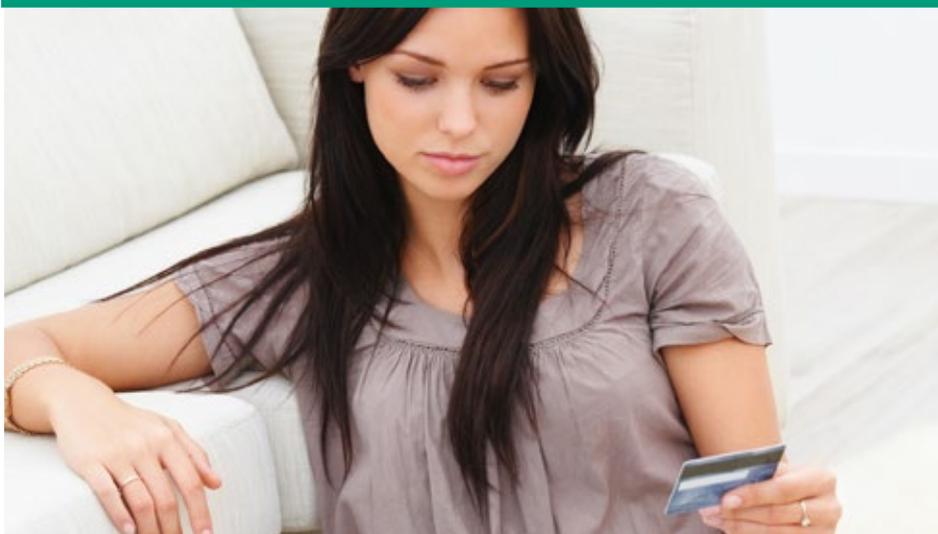
## 1-800-210-3481

o visite [www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

# Usted puede liberarse de las deudas



**Alguien está esperando para ayudarlo ahora.**

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un único pago mensual más bajo.
  - Pague su deuda en la mitad del tiempo.
  - Ahorre miles de dólares.

 **CONSOLIDATED CREDIT®**  
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)