



## Reconstruyendo su crédito y mejorando su puntuación de crédito

Si se encuentra en una posición en la que usted necesita reconstruir su crédito y mejorar su puntuación de crédito, no se desespere. Usted ha tomado las medidas adecuadas con la ayuda de Family Financial Education Foundation para aprender a vivir dentro de un presupuesto, estableciendo dinero de reserva para situaciones de emergencia y compras mayores, pagar la deuda de acuerdo con un plan y en definitiva, convertirse en libre de deuda. Y gracias a organizaciones como la Cámara Federal de Comercio (FTC), hay consejos que puede utilizar y medidas concretas que usted puede tomar para restaurar su crédito y aumentar la puntuación del mismo.

### Primero lo primero: Verifique su puntuación de crédito

Lo primero que hay que hacer es asegurarse de que la información de crédito que existe acerca de usted es correcta. Que la información reside en los buros de crédito. Pregunte a su consejero de FFEF acerca de obtener una revisión de su puntuación de crédito con FFEF. Esta útil revisión le proporcionará una copia de su reporte de crédito 3-en-1 y las puntuaciones de crédito FICO (Sistema de puntuaje creado por Fair, Isaac and Company Inc.) los mismos informes de crédito y las puntuaciones utilizadas por compañías de prestamos hipotecarios, bancos y otros prestamistas a la hora de determinar su solvencia. Un informe 3-en-1 incluye toda la información de las tres mayores agencias de reporte de crédito. Pero lo más importante aún, esta revisión le ayudará a comprender su informe de crédito y hacer las sugerencias sobre cómo mejorar su puntuación de crédito y disputar cualquier error que usted encuentra en el informe.

Un analista de informe de crédito certificado de FFEF, le ofrecerá consejería durante un año y repasará su informe de crédito con usted, línea por línea para disiparle cualquier preocupación. Esto NO es reparación de crédito. Esta es información importante que puede ayudarle a hacer los cambios necesarios en sus hábitos financieros para mejorar su puntuación de crédito a través del tiempo. Llame a su consejero de FFEF para más información acerca de la revisión de puntuación de crédito.

Bajo la ley de informe justo de crédito (FRCA), las oficinas de informes de crédito y proveedores de la información (las

personas, empresas u organizaciones que proporcionan información acerca de usted a las oficinas de informes de crédito) son responsables para corregir información inexacta o incompleta

en su informe de crédito.

Si usted ve información inexacta o incompleta en su informe de crédito, tome medidas para corregirlas.

**1. Póngase en contacto con el acreedor o proveedor de otro tipo de información por escrito exponiendo lo que usted cree que la información es inexacta.** Asegúrese de incluir copias (NO originales) de documentos que apoyan su posición. Muchos proveedores especifican una dirección para las disputas. Si el proveedor reporta el artículo a una empresa de informe de crédito, debe incluir un aviso de su disputa. Y si son correctos es decir, si la información resulta ser inexacta, el proveedor de la información no puede informar de ello nuevamente.

**2. Tenga paciencia y tome el tiempo necesario para mejorar la precisión de la información negativa.** La verdad es fría y dura, cuando la información negativa en su informe es correcta, sólo el paso del tiempo puede asegurar su eliminación. Una agencia de informe de crédito puede reportar la mayoría de la información negativa correcta durante siete años y la información de bancarrota durante 10 años. La información acerca de una sentencia judicial sin pagar en contra de usted, puede ser reportada por siete años o hasta que el estatuto de limitaciones se agote, lo que sea más largo. La información reportada en respuesta a su solicitud para un empleo que paga más de \$75,000 al año y la información reportada porque usted ha aplicado por más de \$150.000 en valor de crédito o de seguro de vida. Hay un método estándar para calcular el período de información de siete años. Generalmente, el período corre a partir de la fecha en que el último evento tuvo lugar.

**3. Añada cuentas a su archivo.** Su archivo de crédito puede no reflejar todas sus cuentas de crédito. La mayoría de los almacenes nacionales y las cuentas de tarjeta de abono bancario de uso múltiple son incluidos en su archivo, pero no todos. Algunas compañías de tarjetas de viajes, entretenimiento, gasolina, tiendas locales al detalle y las cooperativas de crédito se encuentran entre aquellos que normalmente no están incluidos. Si le han dicho que a usted le fue negado crédito debido "a un archivo de crédito insuficiente" o "ningún archivo de crédito" y usted tiene cuentas con acreedores que no aparecen en su archivo de crédito,

*Continúa en la página 2*

## Reconstruyendo su crédito y mejorando su puntuación de crédito (Continúa de la página 1)

pida a las compañías de reporte de crédito añadir esta información para futuros informes. A pesar de que no están obligados a hacerlo, muchos burós de informes de crédito agregarán cuentas comprobables a cambio de una cuota. Sin embargo, si esos acreedores no suelen informar a la agencia de información del consumidor, los artículos agregados no serán actualizados en su archivo.

**4. Mantenga su historial de crédito limpio.** Para ayudar a establecer un buen crédito y asegurar que su informe de crédito pinte una imagen positiva de usted, es importante seguir estos consejos:

- **Pague sus facturas a tiempo.**

Usted ya está un paso adelante en lo que se refiere al pago de sus facturas a tiempo, a causa de su participación con Family Financial Education Foundation. Nada ayuda más rápido a su esfuerzo por mejorar su posición crediticia que manteniendo al día todas sus facturas.

- **Evite deuda de consumo.**

Elimine o reduzca el número de tarjetas de crédito que usted tiene y mantenga los saldos bajos. Es prudente tener sólo una o posiblemente dos tarjetas de crédito mayores y utilizarlas sólo para emergencias. Si usted debe cargar algo, asegúrese que usted lo puede saldar al final de cada mes.

- **Limite el número de averiguaciones sobre su crédito y no abra varias cuentas nuevas a la vez.**

El hecho es, demasiadas averiguaciones sobre un período de tiempo corto pueden ser percibidas como una indicación que usted busca seriamente crédito, quizás debido a problemas financieros o desesperación. Así mismo, abriendo varias cuentas nuevas al mismo tiempo, también podrían ser vistas

como un signo de un parche financiero áspero. Para evitar esta percepción, sea exigente cuando usted hace compras a crédito, limite el número de averiguaciones del acreedor y mantenga el número de cuentas de crédito y saldos a un mínimo.

- **Revise su informe de crédito por lo menos una vez al año.**

Las posibilidades incluso son, que si usted fue bueno para pagar sus facturas a tiempo, es posible que haya información inexacta o caducada en su informe de crédito que esté dañando el perfil del mismo. Para asegurar la certeza de su informe de crédito, revíselo por lo menos una vez al año. Pregunte a su consejero de FFEF acerca de obtener una revisión de puntuación de crédito con FFEF. La revisión de puntuación de crédito de FFEF le ayudará a comprender su informe de crédito y cómo mejorar su puntuación crediticia y disputar cualquier error que usted encuentre en el informe.

- **Aplice por tarjetas de crédito sin depósito de garantía.**

Un almacén local puede ser más probable en emitirle una tarjeta de crédito que un acreedor nacional. Si el almacén le concede crédito, demuestre su responsabilidad financiera pagando todas sus facturas a tiempo. Sólo recuerde que los tipos de interés o cargos por financiamiento de las tarjetas en los típicos almacenes son bastante altos, incluso el 20% o más, así que asegúrese de cargar sólo lo que puede permitirse pagar cada mes y no llevar un saldo con una tasa de interés tan alta.

- **5. Aplique por tarjetas de crédito con depósito de garantía**

Si la bancarrota está en su pasado o si usted ha tenido sus tarjetas de crédito revocadas, usted necesita demostrar que puede manejar el crédito responsablemente. Una manera de hacer esto es solicitar una tarjeta de crédito con depósito de garantía. ■

## Tenga cuidado con anuncios prometedores para el alivio de la deuda.

En sus esfuerzos para mejorar su situación financiera y aliviarse un poco de la tensión causada por preocupaciones financieras, no sea tentado por los anuncios que ofrecen lo que suena como una solución rápida. Los anuncios que le prometen alivio de deudas a menudo realmente hablan de la bancarrota.

Si usted oye frases como "consolide sus cuentas en un pago mensual sin préstamos", "conservar su propiedad" y "elimine sus deudas mediante la protección y asistencia prestada por la ley federal," ¡Cuidado! Descubrirá, quizás cuando sea demasiado tarde, que esas promesas frecuentemente implican una declaración de bancarrota, que no sólo afecta a su crédito, sino también le cuesta dinero en honorarios de abogados.

Las compañías, algunas de ellas muy grandes, intentan atraer a los consumidores quienes tienen un historial de crédito muy malo. Y ellos les prometen, a cambio de una cuota, limpiar su informe de crédito así entonces usted puede conseguir un préstamo de automóvil, un préstamo hipotecario, seguros o incluso un puesto de trabajo. Estas son promesas vacías. La verdad es, que sólo el tiempo, un esfuerzo consciente y un plan personal de reembolso de deuda como el que ha trabajado con FFEF eliminará sus problemas financieros. ■

## Cosas que usted debe saber acerca de la bancarrota

Si usted ya estableció su programa de manejo de deuda y ha estado haciendo sus pagos mensuales según el plan que usted estableció con su consejero de manejo de deudas de FFEF, bien hecho. ¡Felicidades! Usted está en el camino a la recuperación. La opción de hacer el sacrificio necesario para reembolsar sus deudas es mucha mejor opción que la alternativa de bancarrota. Si usted está esforzándose por hacer ese pago mensual, manténgase en la lucha. Su consejero de FFEF entiende lo difícil que puede ser y por ello, estarán ahí para ofrecer el estímulo y ayuda en cada paso del camino. Hay tres cosas las cuales usted debe estar seguro de hacer cada mes:

1. **Hacer su pago fijo completo y a tiempo.**
2. **Revisar los estados de cuenta mensuales** de sus

acreedores para asegurarse que ellos están mostrando que su pago fue recibido.

### 3. **Contactar inmediatamente a su consejero de FFEF** si a usted le será imposible hacer su pago estipulado.

Si la situación se pone demasiado difícil y usted se ve tentado a considerar la bancarrota, usted tiene que ser consciente de algunos cambios hechos a las leyes de bancarrota en el 2005. La prevención del abuso de bancarrota y el acto de protección al consumidor del 2005, la cual fue aprobada por el congreso y firmada por el Presidente George W. Bush el 20 de abril del 2005 y tomó efecto el 17 de octubre del 2005. Es una de las enmiendas más comprensivas del código de bancarrota en más de 25 años, particularmente en cómo se aplica a la reforma de bancarrota del consumidor. Las personas pueden declararse en bancarrota en un tribunal federal bajo dos formas de la bancarrota. Estas dos formas se llaman bancarrota capítulo 7 y bancarrota capítulo 13.

*Continúa en la página 4*

## ¿Qué es una tarjeta de crédito con depósito de garantía y debería yo conseguir una?

Una tarjeta de crédito con depósito de garantía, requiere que usted deposite una cantidad específica de dinero con la compañía que emite la tarjeta. Este dinero se convierte en el importe del crédito que usted tiene en dicha tarjeta. Por ejemplo, si usted deposita \$ 500 en la cuenta; puede cargar hasta \$ 500. Si realiza el pago acordado por aproximadamente un año, la compañía de la tarjeta, puede liberar los fondos que se mantienen como la seguridad y emitir una tarjeta de crédito sin fondo de garantía. Asegúrese de buscar cargos y cuotas ocultas. Tómese el tiempo para comparar por las mejores tasas de interés y las cuotas anuales más bajas.

### **Las tarjetas de crédito son una realidad de la vida.**

En el mundo de hoy, es casi imposible hacer una reservación de hotel, comprar un boleto de avión o alquilar un automóvil sin una tarjeta de crédito, incluso si usted planea pagar en efectivo. Algunos grandes almacenes requieren una tarjeta de crédito para aceptar su cheque. ¿Así que, dónde lo deja si usted nunca ha tenido crédito o necesita reparar un pobre historial de crédito? Una tarjeta de crédito con depósito de garantía puede ser la mejor manera para usted establecer o reedificar su crédito.

### **¿Dónde puede usted conseguir una tarjeta de crédito con depósito de garantía?**

Si usted pertenece a una cooperativa de crédito, pregunte sobre la posibilidad de conseguir una tarjeta de crédito con depósito de garantía. Aproximadamente la mitad de las cooperativas de crédito de la nación ofrecen tarjetas de crédito con depósito de garantía a sus miembros y pueden ofrecer bajas tasas de interés y prescindir de cuotas anuales. Si esto no es posible, haga un poco de investigación en [www.bankrate.com](http://www.bankrate.com). Este sitio Web proporciona una lista de compañías que emiten tarjetas de crédito con depósito de garantía. Asegúrese de tomar ofertas que llegan en su correo. Estas a menudo incluyen cuotas altas, así que asegúrese de que usted las revise con cuidado.

Antes que ofrecer tarjetas de crédito con depósito de garantía, algunos bancos prefieren ofrecer tarjetas sin depósito de garantía con límites más bajos y con las tasas de interés y cuotas más altas. Mientras usted no tiene que depositar dinero para empezar, usted puede acabar pagando mucho más. Las tarjetas de crédito con depósito de garantía son a menudo una mejor elección—y a veces su única elección.

### **¿Qué clase de cuotas tendrá usted que pagar?**

Algunas tarjetas cobran una cuota de aplicación, así que busque una que no le cobre. Usted puede ser obligado a pagar una cuota anual y estas pueden variar enormemente. Algunos exigen que usted compre una póliza de seguro junto con la tarjeta. Esto no es una buena oferta. Asegúrese de leer la letra pequeña o que alguien le explique los términos si usted no está seguro de que entiende lo que está dicho. Su consejero de FFEF le puede ayudar con esto. Si usted no es cuidadoso, es posible que tenga una gran porción de su dinero depositado y se consuma en cargos. También, averigüe si es posible cambiar la tarjeta a una tarjeta de crédito sin garantía de depósito, si usted le demuestra que tiene control de sus finanzas y cuánto tiempo toma antes de que pueda suceder. ■

### Cosas que usted debe saber acerca de la bancarrota (Continúa de la página 3)

#### Bancarrota capítulo 7

El capítulo 7 es una "liquidación" de los activos de un individuo. Otros términos que se refirieren a este tipo de bancarrota son "cancelados" y "liquidados". Esta forma de bancarrota es a veces referida como "bancarrota directa." Algunas deudas, sin embargo (como hipotecas de bienes inmuebles), no son canceladas o liquidadas y deben ser pagadas. Las personas están autorizadas a mantener determinados activos y las pautas para este varían de estado a estado. A menudo se permite que se queden con los automóviles, generalmente porque ellos son fundamentales en la capacidad de una persona para seguir trabajando, pero si existe un préstamo en el automóvil, debe ser reembolsado. Otros activos son vendidos (liquidados) para pagar deudas. Muchos tipos de deuda no asegurada, como la deuda de tarjeta de crédito, son liquidados legalmente por el proceso de bancarrota, lo que significa que no tienen que ser pagadas. Hay, sin embargo, ciertos tipos de deuda que no son liquidados en el Capítulo 7. Estos incluyen la pensión alimenticia, impuestos, préstamos estudiantiles y las multas impuestas por un tribunal por todos los crímenes cometidos por el deudor. Las deudas que no son liquidadas deben ser pagadas.

#### Bancarrota capítulo 13

En el Capítulo 13 de bancarrota, un individuo se propone un plan para liquidar sus deudas durante un período de tres a cinco años. Durante este tiempo, los acreedores no pueden intentar cobrar la deuda anteriormente contraída por el individuo. En general, el individuo llega a mantener sus bienes y los acreedores acaban con menos dinero que de lo que se les debe.

Si bien una persona que está bajo un Capítulo 13 de bancarrota, él o ella no están autorizados a obtener crédito adicional sin la autorización de la corte de bancarrota. Es más que probable, que los acreedores no querrán arriesgarse a prestarle dinero a la persona de todos modos.

La ley de bancarrota exige a las personas que para completar los pasos que ya han adoptado- busquen la ayuda de un consejero de crédito, establecer si hay o no suficientes ingresos para sostener un programa de pago y aceptar la educación financiera para evitar futuras solicitudes de bancarrota.

Una bancarrota debería ser siempre considerada como el último recurso para resolver los problemas financieros, porque los resultados a largo plazo de una bancarrota

exceden cualquier otra solución. Su informe de crédito mostrará una bancarrota por los últimos diez años y resultará muy difícil hacer muchas de las cosas que le gustaría hacer.

Sin embargo, es un procedimiento legal que puede ser utilizado cuando las personas se encuentran en circunstancias extremas y ellas ya no pueden sobrevivir. Pregunte a su consejero de crédito de FFEF acerca de las opciones que todavía pueden estar disponibles para usted, antes de tomar esta acción legal.

#### ¿Qué más debería yo saber sobre la Bancarrota?

**Servicios públicos**— Los servicios públicos, como la compañía de electricidad, no pueden rechazar o cortar el servicio porque usted ha presentado una solicitud de bancarrota. Sin embargo, la empresa de servicio público puede requerir un depósito para el futuro servicio y usted tiene que pagar realmente las cuentas que usted recibe después de que la bancarrota es archivada.


**Discriminación**— El empleador o una agencia de gobierno no pueden discriminarlo porque usted ha presentado una solicitud de bancarrota.

**Licencias de conducir**— Si usted perdió su licencia únicamente porque no podía pagar por una orden judicial los daños causados en un accidente, la bancarrota le permitirá obtener su licencia de nuevo.

**Consignatarios**— Si alguien ha consignado un préstamo con usted y usted presenta una solicitud de declaración de bancarrota, el consignatario debería pagar por su deuda. Si usted se declara en el capítulo 13, usted podría proteger a los consignatarios, dependiendo de los términos de su plan en el capítulo 13.


**Liquidación**— Usted recibirá su orden de liquidación que oficialmente anula sus deudas aproximadamente en cuatro meses después de su reunión con los acreedores.

**Cónyuge**— Los activos de su cónyuge no son incluidos en su bancarrota a menos que ustedes se declaren juntos. Igualmente, su liquidación no anulará las deudas de su cónyuge. Una pareja casada puede presentar una petición conjunta, pero no están obligados. ■



**Family Financial Education Foundation**

ACCESS EDUCATION SYSTEMS  
724 Front Street, Suite 340  
Evanston, WY 82930  
(307) 789-2010, toll-free (888) 292-4333  
[www.accesseducation.org](http://www.accesseducation.org)



**Si usted sabe de alguien que podría beneficiarse con nuestros servicios, hágale llegar esta información.**

*Esta publicación es propiedad de Family Financial Education Foundation. Todos los derechos reservados. Para más información sobre nuestros servicios o cómo podemos ayudarle con su programa de manejo de deuda, por favor contacte a Family Financial Education Foundation. [www.fffef.org](http://www.fffef.org)*