Guía gratuita de Credit Services of America

La Guía de Reparación de Crédito: su camino hacia un mejor crédito

Cómo funcionan en realidad los reportes y los puntajes de crédito, qué puede arreglar legalmente, los pasos que suben un puntaje y una hoja de trabajo para prepararse para su consulta gratuita.

Credit Services of America
Con licencia y fianza en Texas · El Paso, San Antonio, Dallas · Sirviendo a clientes en todo el país desde 2010

844-349-8727
creditservicesofamerica.com/es

BIENVENIDO

Está a una decisión de un mejor crédito.

La mayoría de las personas que nos llaman no son irresponsables. Tuvieron una cuenta médica, un divorcio, un despido, un ladrón de identidad o un acreedor que reportó algo mal. Los reportes de crédito están llenos de errores, y las reglas para corregirlos están de su lado. Esta guía le muestra cómo funciona el sistema y qué hacer primero.

Con licencia y fianza
CSO de Texas #2012-0007

4.9 estrellas en Google
Oficina principal de El Paso, más de 90 reseñas

Desde 2010
Más de una década en Texas

Calificación BBB A+
Cero quejas en tres años

Qué hace esta guía

- **Claridad y orden.** Reúne todo lo relacionado con su crédito en un solo lugar para que vea dónde está parado.
- **Encuentra errores.** Le guía para revisar sus tres reportes de modo que ningún error pase desapercibido.
- **Fija un punto de partida.** Establece su situación inicial para que el plan ataque lo que de verdad mueve su puntaje.
- **Fija metas.** Pone por escrito sus metas inmediatas y de largo plazo, que es lo que convierte un plan en resultados.

Cómo usarla

1. Lea las primeras cuatro secciones. Veinte minutos.
2. Obtenga sus reportes de crédito gratis en AnnualCreditReport.com.
3. Llene la hoja de trabajo de las páginas 8 a 11. Tráigala, o una foto, a su consulta gratuita.

Contenido

Cómo funcionan los reportes y los puntajes 3
Las tres agencias, los cinco factores, cuánto dura cada cosa

Qué se puede arreglar y qué no 4
Sus derechos bajo la FCRA y la CROA, y cómo detectar un fraude

El proceso de reparación en cinco pasos 5
Obtener, revisar, disputar, dar seguimiento, reconstruir

Victorias rápidas y hábitos duraderos 6
Las acciones que cambian un puntaje en 30 a 90 días

Su consulta gratuita 7
Qué traer y qué pasa en la sesión

Hoja de trabajo 8
Datos personales, empleo, crédito, deudas, presupuesto y metas

Contáctenos 12
Oficinas, teléfono, licencias

Nunca pagos por adelantado. La ley federal (la Credit Repair Organizations Act) prohíbe cobrar por reparación de crédito antes de hacer el trabajo. Nosotros la cumplimos, y también debería cumplirla cualquiera que considere contratar.

SECCIÓN 1

Cómo funcionan los reportes y los puntajes de crédito

Tres empresas, Equifax, Experian y TransUnion, llevan cada una un expediente sobre usted. Los prestamistas les envían su historial cada mes: los tipos de crédito que tiene, cuánto tiempo llevan abiertas las cuentas, si los pagos fueron a tiempo y cuánto debe. Prestamistas, aseguradoras, arrendadores y algunos empleadores leen esos expedientes para decidir sobre usted. Como cada agencia recibe datos ligeramente distintos, sus tres reportes y sus tres puntajes nunca son idénticos.

Qué contiene un reporte de crédito

- **Identidad.** Nombres, direcciones, empleadores, fecha de nacimiento.
- **Cuentas.** Cada tarjeta, préstamo e hipoteca: límite, saldo, historial de pagos.
- **Elementos negativos.** Pagos atrasados, cuentas canceladas, cobranzas, embargos de vehículos, ejecuciones hipotecarias.
- **Registros públicos.** Bancarrotas.
- **Consultas.** Quién revisó su reporte y cuándo.

Cuánto tiempo duran los elementos negativos

Elemento	Permanece en el reporte
Pago atrasado	7 años desde la fecha del atraso
Cobranza o cuenta cancelada	7 años desde el primer incumplimiento
Embargo de vehículo o ejecución hipotecaria	7 años
Bancarrota Capítulo 13	7 años
Bancarrota Capítulo 7	10 años
Consulta dura	2 años (cuenta para el puntaje 12 meses)

Qué mueve un puntaje FICO

35% **Historial de pagos**
Si paga a tiempo. Un solo pago con 30 días de atraso puede costarle de 60 a 100 puntos a un buen puntaje.

30% **Montos adeudados**
Sobre todo la utilización: saldos de tarjetas divididos entre límites. Menos del 30% ayuda; menos del 10% es lo mejor.

15% **Antigüedad del historial**
La edad de su cuenta más antigua y el promedio de todas. Conserve las cuentas viejas abiertas.

10% **Crédito nuevo**
Solicitudes recientes y cuentas recién abiertas. Espácielas, sobre todo antes de una hipoteca.

10% **Mezcla de crédito**
Tener tanto crédito revolvente (tarjetas) como préstamos a plazos (auto, hipoteca, personal).

¿Qué es un buen puntaje? En la escala FICO de 300 a 850: de 580 a 669 es regular, de 670 a 739 es bueno, 740 o más es muy bueno. Con un 650 normalmente lo aprueban, pero a una tasa más alta que con un 720.

SECCIÓN 2

Qué se puede arreglar y qué no

La reparación de crédito es el proceso de hacer que su reporte sea exacto. Dos leyes federales le dan las herramientas, y conocerlas evita que le vendan algo que no se puede cumplir.

Fair Credit Reporting Act (FCRA)

Todo lo que aparece en su reporte debe ser exacto, completo y verificable. Tiene derecho a disputar cualquier elemento, y la agencia debe investigar, normalmente en 30 días. Si el acreedor no puede verificarlo, tiene que eliminarse.

Credit Repair Organizations Act (CROA)

Cualquier empresa que repare crédito por una tarifa debe darle un contrato por escrito con cada servicio, un derecho de cancelación de tres días, y no puede cobrarle antes de realizar el trabajo prometido. No puede prometer un puntaje específico ni la eliminación de información correcta.

Qué se puede disputar

- Cuentas que no son suyas, incluido el robo de identidad
- Pagos atrasados que en realidad fueron a tiempo
- Saldos, límites o fechas incorrectos
- Cobranzas que ya se pagaron, se liquidaron o pasaron el límite de reporte
- Cuentas duplicadas (la misma deuda reportada dos veces, a menudo cuando una agencia de cobranza la compra)
- Elementos que un acreedor no puede verificar cuando se le pide

Qué no

La información negativa exacta, verificable y vigente permanece hasta que se elimina por antigüedad. Quien le prometa lo contrario está equivocado o mintiendo. Lo que un buen asesor hace con una deuda válida es negociarla: una liquidación por menos del saldo, a veces con un acuerdo de eliminación por pago, y un plan para que no vuelva a pasar.

Señales de un fraude de reparación de crédito

- ☐ Pide pago antes de hacer cualquier trabajo
- ☐ Garantiza un aumento específico del puntaje
- ☐ Promete eliminar elementos negativos correctos
- ☐ Le dice que dispute todo, incluso lo que es cierto
- ☐ Sugiere una "nueva identidad de crédito", un EIN o CPN en lugar de su número de Seguro Social. Eso es un delito federal.
- ☐ No le da un contrato por escrito
- ☐ No tiene licencia estatal ni fianza

Texas exige que las organizaciones de servicios de crédito estén registradas y tengan fianza. Pida el número de licencia. El nuestro es #2012-0007.

Tres mitos que le cuestan dinero a la gente

"Pagar una cobranza la elimina." Se actualiza a pagada, lo que ayuda con los modelos de puntaje más nuevos, pero el elemento se queda a menos que sea incorrecto o que la agencia de cobranza acepte eliminarlo.

"Cerrar tarjetas viejas ayuda a mi puntaje." Normalmente lo perjudica. Pierde crédito disponible (la utilización sube) y con el tiempo la antigüedad de la cuenta.

"Revisar mi propio crédito baja mi puntaje." No. Solo cuentan las consultas duras de solicitudes, y muy poco.

SECCIÓN 3

El proceso de reparación de crédito en cinco pasos

Este es el proceso que nuestros asesores certificados siguen con cada cliente. Los primeros dos pasos puede empezarlos usted mismo esta semana.

1. **Obtenga sus tres reportes**
   Vaya a AnnualCreditReport.com (la única fuente gratuita autorizada por el gobierno federal) y solicite Equifax, Experian y TransUnion. Los prestamistas usan un reporte combinado, así que una sola agencia no basta. Guarde los PDF.

2. **Revise línea por línea**
   Revise cada cuenta: ¿es suya, el saldo es correcto, el historial de pagos es correcto, la fecha del primer incumplimiento es correcta? Marque todo lo que esté mal, no reconozca o tenga más de siete años. Anote las cobranzas que aparecen dos veces.

3. **Dispute con las agencias y los acreedores**
   Envíe una disputa por escrito por cada error a la agencia que lo reporta y al acreedor original o a la agencia de cobranza. Sea específico: qué cuenta, qué está mal, qué quiere que se corrija. Incluya copias de las pruebas. Las cartas genéricas de "disputo todo" se rechazan por frívolas.

4. **Dé seguimiento cada 30 a 45 días**
   Las agencias tienen 30 días (45 en algunos casos) para investigar. Lea los resultados, vuelva a disputar con más detalle cuando un elemento se "verificó" sin pruebas, y escale a intervenciones con acreedores y solicitudes de buena voluntad. La mayoría de los expedientes toma varias rondas.

5. **Reconstruya y proteja**
   Eliminar errores es la mitad del trabajo. Active el pago automático, baje la utilización a menos del 10%, agregue una cuenta positiva como una tarjeta asegurada si su expediente es corto, y ponga un monitoreo para que nada nuevo se cuele sin que lo note.

Tiempos realistas

Resultados de la primera ronda: 30 a 45 días. Mejora notable: a menudo 60 a 90 días. Un expediente con muchos elementos o liquidaciones negociadas: de seis a doce meses. Nadie puede prometer legalmente algo más rápido.

Cuándo llamar a un profesional

Cuando una agencia "verifica" un elemento que usted sabe que está mal, cuando una agencia de cobranza no quiere tratar con usted, cuando le faltan 6 a 12 meses para una hipoteca, o cuando simplemente no tiene las horas. Nuestra primera sesión es gratuita de cualquier manera.

SECCIÓN 4

Victorias rápidas y hábitos duraderos

Las disputas arreglan el pasado. Estas acciones cambian el puntaje en sí, y la mayoría se refleja en uno o dos ciclos de reporte.

Haga esto en los próximos 30 días

- [ ] **Baje los saldos de sus tarjetas a menos del 30% de cada límite**, y a menos del 10% si puede. Pague antes de la fecha de corte del estado de cuenta, no de la fecha de vencimiento, para que el saldo bajo sea el que se reporte.
- [ ] **Active el pago automático al menos del mínimo** en cada cuenta. El historial de pagos es el 35% del puntaje y un solo pago atrasado nuevo deshace meses de trabajo.
- [ ] **Pida un aumento de límite** en las tarjetas al corriente. Mismo saldo, límite más grande, menos utilización. No gaste el espacio nuevo.
- [ ] **Conviértase en usuario autorizado** de la tarjeta antigua y con saldo bajo de un familiar. Usted hereda su historial.
- [ ] **Active alertas de fraude** o un congelamiento de crédito si alguna vez fue víctima de robo de identidad. El congelamiento es gratis y no afecta su puntaje.

Hábitos que lo mantienen

- [ ] **No cierre cuentas antiguas** a menos que le cobren una cuota anual. La antigüedad y el crédito disponible ayudan.
- [ ] **Espacie las solicitudes.** Cada solicitud es una consulta dura. Evite crédito nuevo seis meses antes de una hipoteca o un préstamo de auto.
- [ ] **Use una tarjeta asegurada para construir desde cero.** Un depósito reembolsable se convierte en su límite; los pagos a tiempo se reportan a las tres agencias.
- [ ] **Maneje las cobranzas con estrategia.** Verifique la deuda primero. Negocie por escrito. Pida la eliminación por pago antes de pagar.
- [ ] **Revise sus reportes cada año**, y después de cualquier cambio grande en su vida. Los errores y el fraude son más fáciles de arreglar cuando son recientes.
- [ ] **Lleve un presupuesto.** Las personas que mantienen buen crédito son las que saben a dónde va cada dólar.

Qué deudas pagar primero

Para su puntaje: las tarjetas más cerca de su límite. **Para su bolsillo:** la tasa de interés más alta primero (la avalancha). **Para el impulso:** el saldo más chico primero (la bola de nieve). Las tres funcionan; la correcta es la que usted sí va a seguir.

SECCIÓN 5

Su consulta gratuita

Cada relación con un cliente empieza con una sesión gratuita con un asesor de crédito certificado: por teléfono, por video o en persona en cualquiera de nuestras oficinas en Texas. Dura de 45 a 60 minutos y no hay compromiso.



Qué traer

- [ ] Sus tres reportes de crédito (o los obtenemos con usted)
- [ ] La hoja de trabajo de esta guía, llena
- [ ] Talones de pago recientes y un presupuesto mensual aproximado
- [ ] Cualquier carta de cobranza, oferta de liquidación o documento judicial
- [ ] Sus metas: una casa, un auto, un préstamo de negocio o tranquilidad

Qué pasa en la sesión

1. Revisamos juntos sus reportes y le explicamos cada elemento en español sencillo.
2. Le decimos con honestidad qué se puede disputar, qué conviene negociar y qué tiene que esperar a eliminarse por antigüedad.
3. Recibe un plan por escrito con tiempos realistas.
4. Si podemos ayudarle, ve el precio por escrito antes de que empiece cualquier cosa. Si todavía no podemos, también se lo decimos.

Reserve en línea en creditservicesofamerica.com/es/contact-us o llame al **844-349-8727**, de lunes a sábado, de 9 AM a 6 PM. Atendemos a clientes en cualquier parte de Estados Unidos.

HOJA DE TRABAJO · PARTE 1 DE 4

Datos personales y de empleo

Llene esta hoja y tráigala a su consulta. Ahorra 15 minutos de la sesión para lo que de verdad importa. Su información se usa solo para identificar sus registros de crédito y planear su programa; vea nuestra política de privacidad en creditservicesofamerica.com/privacy-policy.

Datos personales

Nombre completo _____

Fecha de nacimiento (MM/DD/AAAA) _____

Últimos cuatro dígitos del número de Seguro Social _____

Dirección actual _____

Dirección anterior (si es de los últimos dos años) _____

Número de teléfono _____

Correo electrónico _____

Aquí solo necesitamos los últimos cuatro dígitos. Si se inscribe, su número completo se recopila en persona o a través de nuestro portal seguro de clientes, nunca en un papel que lleve consigo.

Datos de empleo

Nombre y dirección de su empleador actual _____

Puesto o cargo _____

Tiempo en el empleo _____

Ingreso mensual neto ($) _____

Otras fuentes de ingreso (especifique) _____

Información de crédito

¿Ha revisado sus reportes de crédito en los últimos 12 meses? ☐ Sí ☐ No

¿Conoce sus puntajes de crédito actuales? ☐ Sí ☐ No

Agencia	Puntaje	Fecha en que lo obtuvo
Experian		
Equifax		
TransUnion		

¿Ha identificado errores o inexactitudes en sus reportes de crédito? ☐ Sí ☐ No

Si la respuesta es sí, anótelos (cuenta, agencia, qué está mal)

¿Alguna vez ha sido víctima de robo de identidad o fraude? ☐ Sí ☐ No

¿Alguna vez ha trabajado con un servicio de reparación de crédito o manejo de deudas? ☐ Sí ☐ No

Si la respuesta es sí, el nombre del servicio y cómo le fue

¿Actualmente enfrenta alguno de estos? (marque todos los que apliquen)

- ☐ Pagos atrasados
- ☐ Cobranzas
- ☐ Cuentas canceladas
- ☐ Embargo de vehículo
- ☐ Ejecución hipotecaria
- ☐ Bancarrota
- ☐ Sentencias o gravámenes
- ☐ Préstamos estudiantiles en mora
- ☐ Cuentas médicas
- ☐ Sin historial de crédito

Panorama financiero

Anote cada cuenta que conozca: tarjetas de crédito, préstamos, cobranzas, cuentas médicas, cualquier cosa con saldo. El estado es al corriente, atrasada, cancelada, en cobranza o liquidada.

Acreedor o agencia de cobranza	Saldo adeudado	Pago mensual	Tasa de interés	Estado

Presupuesto

¿Tiene un presupuesto mensual? ☐ Sí ☐ No

¿Puede cubrir sus obligaciones financieras actuales cada mes? ☐ Sí ☐ No ☐ Algunos meses

Renta o hipoteca mensual ($) _____

Pagos mínimos mensuales de deudas ($) _____

Gastos esenciales mensuales: servicios, comida, transporte ($) _____

Lo que le sobra al final de un mes típico ($) _____

HOJA DE TRABAJO · PARTE 4 DE 4

Metas y expectativas

Las metas inmediatas mantienen el trabajo enfocado en victorias rápidas. Las metas de largo plazo definen la estrategia: prepararse para una hipoteca en nueve meses es un plan distinto a detener las llamadas de cobranza este mes.

¿Cuáles son sus metas inmediatas de reparación de crédito? (por ejemplo: corregir errores, detener llamadas de cobranza, subir mi puntaje para rentar un departamento)

¿Cuáles son sus metas financieras de largo plazo? (por ejemplo: comprar casa, comprar un auto a una tasa justa, iniciar o financiar un negocio)

¿Para cuándo necesita alcanzarlas? (una fecha objetivo cambia el plan)

¿Qué espera de trabajar con un servicio de reparación de crédito?

¿Terminó? Traiga esta hoja de trabajo a su consulta gratuita, o tome una foto de cada página y téngala lista en su teléfono. Reserve en creditservicesofamerica.com/es/contact-us o llame al 844-349-8727.

¿Listo para tomar el control de su crédito?

Credit Services of America es una empresa de reparación de crédito y manejo de deudas con licencia y fianza. Cada cliente trabaja uno a uno con un asesor certificado dedicado, sigue cada disputa en un portal de clientes disponible las 24 horas y no paga nada antes de que se haga el trabajo.

Oficina principal de El Paso
6416 Gateway Blvd E, El Paso, TX 79905

Oficina del Este de El Paso
2300 George Dieter Dr, El Paso, TX 79936

Oficina de San Antonio
1100 NW Loop 410, Suite 700, San Antonio, TX 78213

Oficina de Irving / Dallas
4425 W Airport Fwy, Suite 454, Irving, TX 75062

Reserve su consulta gratuita

844-349-8727 · Lunes a sábado, 9 AM a 6 PM · creditservicesofamerica.com/es/contact-us

Licencia de Organización de Servicios de Crédito #2012-0007, Fianza #5094141 · Licencia de Proveedor de Servicios de Manejo de Deudas #DM12-10132, Fianza #57BSBGY3230 · Fianza de Reparación de Crédito PB11511001355
Esta guía es educación general, no asesoría legal ni financiera. Los resultados varían según el historial de crédito de cada persona. Ninguna empresa de reparación de crédito puede garantizar legalmente un resultado específico. © 2026 Credit Services of America.