

GUÍA EDUCATIVA · 100% EN ESPAÑOL

GUÍA 2 – REPARACIÓN Y DISPUTAS

# Repara tu crédito y disputa errores

Cómo entender tu reporte, ejercer tus derechos y corregir información inexacta conforme a la ley.

**¿Para quién es esta guía?** Para ti, si tienes anotaciones negativas, sospechas de errores en tu reporte de crédito o simplemente no entiendes qué información están registrando sobre ti. Aquí te explicamos qué dice la ley federal, qué se puede corregir legítimamente y cuál es el procedimiento correcto.

## 01 Un principio que debe quedar claro desde el inicio

La "reparación de crédito" legítima consiste en **corregir información inexacta, incompleta o que no se pueda verificar**. La ley federal te da ese derecho.

Lo que **nadie puede hacer legalmente** es eliminar información negativa que sea **veraz y verificable**. Cualquier oferta que prometa "borrar deudas reales" o "limpiar tu historial garantizado" debe tratarse con extrema cautela.

### SEÑAL DE ALERTA

Según la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA), ninguna compañía legítima puede cobrarte **antes** de prestar el servicio, ni prometerte resultados que dependan de eliminar información correcta.

## 02 Tus derechos bajo la ley federal (FCRA)

La **Ley de Informe Justo de Crédito** (Fair Credit Reporting Act, FCRA) te protege. Estos son tus derechos principales:

### Acceso a tu reporte

Puedes obtener tu reporte de crédito gratis a través del portal oficial autorizado.

### Reporte exacto

Las agencias están obligadas a mantener información precisa y completa.

### Derecho a disputar

Puedes impugnar cualquier dato que consideres incorrecto, sin costo.

### Investigación obligatoria

La agencia debe investigar tu disputa, por lo general en un plazo de 30 días.

## 03 Cómo leer tu reporte de crédito


Antes de disputar, es indispensable entender qué estás revisando. Tu reporte se organiza en cuatro secciones:

Sección	Qué contiene	Qué revisar
<b>Información personal</b>	Nombre, direcciones, empleadores.	Que no haya datos de otra persona.
<b>Cuentas de crédito</b>	Tarjetas, préstamos, saldos e historial de pagos.	Que los pagos y saldos sean correctos.
<b>Consultas (inquiries)</b>	Quién pidió tu reporte y cuándo.	Que no haya consultas que no autorizaste.
<b>Registros y cobranzas</b>	Cuentas enviadas a cobro u otros registros.	Que no aparezcan deudas ya pagadas.

### Errores comunes que conviene buscar:

- Cuentas que no te pertenecen (posible indicio de robo de identidad).
- Pagos reportados como atrasados que en realidad hiciste a tiempo.
- Saldo o límites incorrectos, o cuentas duplicadas.
- Deudas que ya pagaste y siguen apareciendo como pendientes.

## 04 Qué puedes disputar y qué no

 Es disputable (información inexacta)	 No es disputable (información veraz)
Cuentas que no reconoces	Un atraso real que efectivamente ocurrió
Fechas o montos equivocados	Una deuda vigente que tú contrajiste
Pagos puntuales marcados como tardíos	Una cuenta en cobranza legítima
Cuentas duplicadas	Una bancarrota real dentro de su vigencia
Información que la agencia no puede verificar	

## 05 El proceso de disputa, paso a paso

1

### Reúne evidencia

Identifica el dato erróneo y respáldalo con documentos (estados de cuenta, comprobantes, cartas).

2

### Disputa por escrito

Dirígela a la agencia, describe el error y adjunta copias (nunca originales).

3

### Guarda registro

Conserva copia de tu carta y envíala por un método con confirmación de recibo.

4

### Espera la investigación

La agencia tiene, por lo general, 30 días para investigar y responder.

5

### Revisa el resultado

Si se corrige, pide un reporte actualizado. Si se rechaza, puedes agregar una declaración a tu expediente.

#### ESTRUCTURA DE UNA CARTA DE DISPUTA

Tus datos de identificación → identificación precisa del dato impugnado → motivo del error → documentos que adjuntas → solicitud explícita de corrección o eliminación del dato inexacto.

## 06 Cuánto tarda y qué esperar

La corrección de un error verificable puede reflejarse en semanas tras la investigación. Sin embargo, la **recuperación integral del puntaje** es gradual: a medida que la información negativa inexacta se corrige y mantienes hábitos positivos, tu perfil mejora de forma sostenida.

#### RECUERDA

La información negativa **veraz** permanece en el reporte durante los plazos que fija la ley y desaparece por el paso del tiempo, no por gestiones de terceros.

## 07 Cómo protegerte de fraudes de "reparación"

- ✗ Desconfía de quien te exija pago por adelantado antes de prestar cualquier servicio.
- ✗ Desconfía de quien prometa eliminar información veraz o "garantizar" un puntaje.
- ✗ Desconfía de quien sugiera crear una nueva identidad crediticia o usar un número distinto a tu SSN/ITIN: es ilegal.
- ✗ Recuerda que tú puedes disputar errores por tu cuenta, sin costo.

### ¿Prefieres orientación profesional y legítima?

Para entender tu reporte y organizar tu estrategia, contáctanos: **en Latin.Credit estamos para ayudarte.**

### ✓ Plan de acción

1. Obtén tu reporte actualizado de las tres agencias.
2. Revísalo línea por línea e identifica posibles errores.
3. Reúne la evidencia de cada dato que consideres inexacto.
4. Presenta tus disputas por escrito y conserva todos los registros.

### No tienes que hacerlo solo.

**En Latin.Credit estamos para ayudarte** a recorrer este proceso con claridad y en español. Agenda tu diagnóstico gratuito en [latin.credit](https://latin.credit)

---

Documento educativo de Latin.Credit. No constituye asesoría legal ni financiera personalizada. La normativa aplicable (incluidas la FCRA y la CROA) puede tener requisitos y plazos específicos según el caso y el estado; ante situaciones complejas, consulta con un profesional legal calificado. Latin.Credit no garantiza la eliminación de información ni resultados de puntaje específicos.