

Formulario C-1: Ejemplo de Modelo de Acciones Tomadas y Declaración de Razones

Declaración de Negación, Cancelación o Cambio de Crédito

Fecha:_____

Nombre del Solicitante:_____

Dirección del Solicitante:_____

Descripción de Cuenta, Transacción o Solicitud de Crédito:_____

Descripción de Accion Tomada:_____

Parte I - Razón(es) Principal(es) para la Negación, Cancelación u Otras Medidas Tomadas con Respecto al Crédito

Esta sección tiene que completarse en todos los casos.

- ☐ Solicitud incompleta de crédito
- ☐ Insuficiente número de referencias de crédito proporcionado
- ☐ El tipo de referencias de crédito proporcionado son inaceptables
- ☐ No se han podido verificar las referencias de crédito
- ☐ Empleo temporal o irregular
- ☐ No se ha podido verificar el empleo
- ☐ Duración del empleo
- ☐ Ingresos insuficientes para la cantidad de crédito solicitada
- ☐ Excesivas obligaciones en relación a los ingresos
- ☐ No se han podido verificar los ingresos
- ☐ Duración de residencia
- ☐ Residencia temporal
- ☐ No se ha podido verificar la residencia
- ☐ No expediente de crédito
- ☐ Experiencia de crédito limitada
- ☐ No buen rendimiento crediticio con nosotros
- ☐ Obligaciones de crédito pasadas o presentes con otros que están en mora
- ☐ Accion de cobranza o juicio
- ☐ Embargo o incautación
- ☐ Ejecución hipotecaria o reposesión
- ☐ Bancarrota
- ☐ Número de consultas de crédito recientes en el informe de la Agencia de información crediticia
- ☐ Valor o tipo de garantía insuficiente
- ☐ Otro, especifique:_____

Parte II - Declaración del Uso de Información Obtenida de una Fuente Externa.

Esta sección debe completarse si la decisión sobre el crédito se basó en su totalidad o en parte, en información de alguna fuente externa.

____ Nuestra decisión con respecto al crédito se basó en su totalidad o en parte, en información obtenida de un informe de la agencia de informes del consumidor listada abajo. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a conocer la información obtenida en su expediente de crédito en la agencia de informes del consumidor. La agencia de informes que presentó los informes no desempeñó ningún papel en nuestra decisión y no puede ofrecer razones específicas por las cuales hemos negado su crédito. Usted también tiene derecho a una copia gratuita del informe, si la solicita a más tardar 60 días después de recibir este aviso. Adicionalmente, si descubre información errónea o incompleta en su informe, usted tiene derecho a impugnarla con la agencia de informes.

Nombre:

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:

[También obtuvimos su puntaje de crédito de la agencia de informes del consumidor y lo usamos para tomar una decisión sobre su crédito. Su puntaje de crédito es un número que refleja la información en su informe de crédito. Su puntaje de crédito puede cambiar según cambie la información en su informe del consumidor.]

Su puntaje de crédito:_____

Fecha:_____

Los puntajes varían entre un mínimo de ____ hasta un máximo de ____.

Los factores clave que afectaron negativamente su puntaje de crédito:

[El número de consultas recientes en su informe del consumidor, como factor clave]

[Si tiene alguna pregunta con respecto a su puntaje de crédito, debe comunicarse con [la entidad que proporcionó el puntaje crediticio]:

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:____]

____ Nuestra decisión de crédito se basó en su totalidad o en parte, en información obtenida de un afiliado o de una fuente externa, una agencia de informes del consumidor del consumidor. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a hacer una petición por escrito, a más tardar 60 días después de recibir este aviso, para obtener una declaración sobre la naturaleza de esta información.

Si tiene alguna pregunta sobre este aviso, debe comunicarse con:

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Número de teléfono del acreedor:_____

Aviso: Ley Federal "Equal Credit Opportunity Act" (Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito) prohíbe a los acreedores de discriminar a un solicitante por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante de crédito esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido de buena fe, cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia Federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección, según lo especificado por la agencia apropiada, listada en el apéndice A).

Formulario C-2 - Ejemplo de Modelo de Acciones Tomadas y Declaración de Razones

Fecha:

Estimado(a) solicitante: Gracias por su reciente solicitud. Hemos revisado cuidadosamente su solicitud de [préstamo / tarjeta de crédito / aumento de límite de crédito] y lamentamos no poder aprobarla en este momento, por el/los siguiente(s) motivo(s):

Sus Ingresos:

- ___ están por debajo de nuestros requisitos mínimos.
- ___ no son suficientes para sustentar los pagos por la cantidad del crédito solicitado.
- ___ no han podido ser verificados.

Su Empleo:

- ___ no tiene el suficiente tiempo para calificar.
- ___ no ha podido ser verificado.

Su Historial de Crédito:

- ___ su historial de pagos puntuales no fue satisfactorio.
- ___ no pudo ser verificado.

Su Solicitud:

- ___ no tiene suficientes referencias de crédito.
- ___ no tiene los tipos de referencia de crédito aceptables.
- ___ revela que las obligaciones actuales son excesivas en relación a sus ingresos.

Otro: ___

La agencia de informes del consumidor contactada que proporcionó la información que influyó nuestra decisión en parte o en su totalidad, fue [nombre, dirección y número de teléfono [gratuito] de la agencia de informes. La agencia de informes no desempeñó ningún papel en nuestra decisión y no puede proveer razones específicas por las cuales hemos negado su crédito. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a conocer la información en su expediente de crédito en la agencia de informes del consumidor. Usted también tiene derecho a una copia gratuita del informe de la agencia de informes, si usted la solicita más tardar, 60 días después de recibir este aviso. Adicionalmente, si descubre información errónea o incompleta en su informe, usted tiene derecho a impugnarla con agencia de informes del consumidor. Si tiene cualquier pregunta con respecto a esta carta debe dirigirla a [agencia de informes sobre el consumidor]. Si tiene cualquier pregunta con respecto a esta carta, debe contactarnos a [nombre del acreedor, dirección y número de teléfono].

[También obtuvimos su puntaje de crédito de la agencia de informes del consumidor y lo usamos para tomar nuestra decisión. Su puntaje de crédito es un número que refleja la información en su informe de crédito. Su puntaje de crédito puede cambiar, según cambie la información en su informe del consumidor.]

Su puntaje de crédito:

Fecha:

Los puntajes varían entre un mínimo de ____ hasta un máximo de ____.

Los factores clave que afectaron negativamente su puntaje de crédito:

[El número de consultas recientes en su informe del consumidor, como factor clave]

[Si tiene alguna pregunta con respecto a su puntaje de crédito, debe contactarse con [la entidad que proporcionó el puntaje de crédito] al:

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:

Aviso: La Ley Federal "Equal Credit Opportunity Act" (Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito) prohíbe a los acreedores discriminar a solicitantes de crédito por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido de buena fe cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia Federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección de la agencia apropiada, según lo especificado en el apéndice A).

Formulario C-3 - Ejemplo de Aviso de Acciones Tomadas y Declaración de Razones (Puntajes de crédito)

Fecha

Estimado(a) solicitante: Gracias por su reciente solicitud. Hemos revisado cuidadosamente su solicitud de [préstamo / tarjeta de crédito / aumento de límite de crédito] y lamentamos no poder aprobarla en este momento, por el/los siguiente(s) motivo(s):

Su solicitud fue procesada por un sistema [de puntuación de crédito] que asigna un valor numérico a los diferentes elementos de información que tomamos en cuenta al evaluar una solicitud. Estos valores numéricos se basan en los resultados de los análisis de los historiales de pago de una gran cantidad de clientes.

La información que usted proporcionó en su solicitud no obtuvo suficientes puntos para la aprobación de la solicitud. Las razones por las que usted no obtuvo un buen puntaje en comparación con otros postulantes fueron:

Referencias bancarias insuficientes

Tipo de ocupación

Historial de crédito insuficiente

Número de consultas de crédito recientes en el informe de la agencia de información crediticia

[Su derecho a obtener su informe del consumidor]

Al evaluar su solicitud, la agencia de informes del consumidor listada abajo, proporcionó información que en su totalidad o en parte influyó nuestra decisión. La agencia de informes del consumidor no desempeñó ningún papel en nuestra decisión y no puede proveer razones específicas por las cuales le hemos negado su crédito. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a conocer la información en su expediente de crédito en la agencia de informes del consumidor. La puede obtener contactando: [Nombre, dirección y número teléfono [gratuito] de la agencia de informes del consumidor. Usted también tiene derecho a una copia gratuita del informe de la agencia de informes, siempre y cuando usted la solicite a más tardar 60 días después de recibir este aviso. Adicionalmente, si descubre información errónea o incompleta en su informe, usted tiene derecho a impugnarla con la agencia de informes.

[Información sobre su puntaje de crédito]

[También obtuvimos su puntaje de crédito de la agencia de informes del consumidor y lo usamos para tomar nuestra decisión. Su puntaje de crédito es un número que refleja la información en su informe de crédito. Su puntaje de crédito puede cambiar, según cambie la información en su informe del consumidor.]

Su puntaje de crédito:_____

Fecha:_____

Los puntajes varían entre un mínimo de ____ hasta un máximo de ____.

Los factores clave que afectaron negativamente su puntaje de crédito:

[El número de consultas recientes en su informe del consumidor, como factor clave]

[Si tiene alguna pregunta con respecto a su puntaje de crédito, debe comunicarse con [la entidad que proporcionó el puntaje de crédito]:

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:____]

Si tiene alguna pregunta sobre este aviso, debe comunicarse con:

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Número de teléfono del acreedor:_____

Aviso: La "Federal Equal Credit Opportunity Act" (Ley Federal de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe a los acreedores que discriminen a un solicitante por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido, de buena fe, cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección, según lo especificado por la agencia apropiada, listada en el apéndice A).

Formulario C-4 - Ejemplo de Aviso de Acciones Tomadas y Declaración de Razones y Contraoferta

Fecha

Estimado(a) solicitante: Gracias por su solicitud. Hemos revisado cuidadosamente su solicitud de [préstamo / tarjeta de crédito / aumento de límite de crédito] y lamentamos no poder aprobarla en este momento, por el/los siguiente(s) motivo(s):

Sin embargo, podemos ofrecerle el crédito en las siguientes condiciones:_____

Si acepta esta oferta, por favor, avísenos dentro de [período de tiempo], a la siguiente dirección:_____

Nuestra decisión sobre su solicitud de crédito se basó en su totalidad o en parte en información que obtuvimos de un informe de [nombre, dirección y número de teléfono [gratuito] de la agencia de informes del consumidor]. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a conocer la información en su expediente de crédito en la agencia de informes del consumidor. La agencia de informes no desempeñó ningún papel en nuestra decisión y no puede ofrecer razones específicas por las cuales hemos negado su crédito. Usted también tiene derecho a una copia gratuita del informe de la agencia de informes, siempre y cuando usted la solicite a más tardar 60 días después de recibir este aviso. Adicionalmente, si descubre información errónea o incompleta en su informe, usted tiene derecho a impugnarla con la agencia de informes.

[También obtuvimos su puntaje de crédito de la agencia de informes del consumidor y lo usamos para tomar nuestra decisión. Su puntaje de crédito es un número que refleja la información en su informe. Su puntaje de crédito puede cambiar, según cambie la información en su informe del consumidor.

Su puntaje de crédito:_____

Fecha:_____

Los puntajes varían entre un mínimo de ____ hasta un máximo de ____.

Los factores clave que afectaron negativamente su puntaje de crédito:

[El número de consultas recientes en su informe del consumidor como factor clave]

[Si tiene alguna pregunta con respecto a su puntaje de crédito, debe comunicarse con [la entidad que proporcionó el puntaje de crédito] al:

Dirección:

Número de teléfono [gratuito]:

Usted debería saber que la Ley Federal "Equal Credit Opportunity Act" (Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito) prohíbe a los acreedores como nosotros de discriminar solicitantes de crédito por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido sus derechos en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). Si usted cree que ha habido discriminación al procesar su solicitud, usted debería contactar [nombre y dirección de la agencia federal de cumplimiento apropiada en la lista del apéndice A].

Formulario C-5 - Ejemplo de Declaración de Derecho a Solicitar Razones Específicas de Rechazo de Crédito

Fecha

Estimado(a) solicitante: Gracias por su solicitud.

Hemos revisado cuidadosamente su solicitud de [préstamo / tarjeta de crédito / aumento de límite de crédito] y lamentamos no poder aprobarla en este momento. Si desea recibir una declaración de las razones específicas por las cuales su solicitud fue rechazada, debe contactarse con [nuestro administrador de servicios], cuyos datos se muestran abajo, dentro de 60 días a partir de la fecha de esta carta. Le enviaremos una declaración de las razones dentro de 30 días después de recibir su petición.

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Número de teléfono del acreedor:_____

Nuestra decisión con respecto al crédito se basó en su totalidad o en parte, en información obtenida de un informe la agencia de informes del consumidor listada abajo. La agencia de informes que emitió los informes no desempeñó ningún papel en nuestra decisión y no puede ofrecer razones específicas por las cuales hemos negado su crédito. En virtud de la "Fair Credit Reporting Act" (Ley de Informes de Crédito Justos), usted tiene derecho a conocer la información contenida en su expediente de crédito en la agencia de informes del consumidor. Usted también tiene derecho a una copia gratuita del informe de la agencia de informes, siempre y cuando la solicite a más tardar, 60 días después de recibir este aviso. Adicionalmente, si descubre información errónea o incompleta en su informe, usted tiene derecho a impugnarla con la agencia de información. Puede saber cuál información contiene su expediente (si se usó alguno) contactando a:

Nombre:_____

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:_____

También obtuvimos su puntaje de crédito de la agencia de informes del consumidor y usamos para tomar nuestra decisión sobre su crédito. Su puntaje de crédito es un número que refleja la información en su informe de crédito. Su puntaje de crédito puede cambiar, según cambie la información en su informe del consumidor.]

Su puntaje de crédito:_____

Fecha:_____

Número de teléfono [gratuito]:_____

Los puntajes varían entre un mínimo de _____ hasta un máximo de _____.

Los factores clave que afectaron negativamente su puntaje de crédito:

[El número de consultas recientes en su informe del consumidor, como factor clave]

[Si tiene alguna pregunta con respecto a su puntaje de crédito, debe comunicarse con [la entidad que proporcionó el puntaje de crédito]:

Dirección:_____

Número de teléfono [gratuito]:_____

Aviso: La "Federal Equal Credit Opportunity Act" (Ley Federal de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe a los acreedores de discriminar a un solicitante por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante de crédito tenga esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido de buena fe cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección, según lo especificado por la agencia apropiada, listada en el apéndice A).

Formulario C-6 - Ejemplo de Aviso de Solicitud Incompleta y Requerimiento de Información Adicional

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Número de teléfono del acreedor:_____

Fecha:_____

Estimado(a) solicitante: Gracias por su solicitud de crédito. La siguiente información es necesaria para tomar una decisión sobre su solicitud:

Necesitamos recibir esta información el _____ (fecha). De no recibirla para la fecha indicada, lamentablemente no podremos continuar revisando su solicitud de crédito.

Formulario C-7 - Ejemplo de Aviso de Acciones Tomadas y Declaración de Razones (Crédito Comercial)

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Fecha:_____

Estimado(a) solicitante: Gracias por su solicitud de crédito. Hemos revisado cuidadosamente su solicitud y lamentamos no poder aprobarle crédito en este momento por el/los siguiente(s) motivo(s):

(Liste los motivos apropiados, tales como: Valor o tipo de garantía insuficiente; falta de registro de ingresos; pagos atrasados o vencidos los pagos de préstamo)

Aviso: La "Federal Equal Credit Opportunity Act" (Ley Federal de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe a los acreedores de discriminar a un solicitante de crédito por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido de buena fe, cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección de la agencia apropiada, según lo especificado en el apéndice A).

Formulario C-8 - Ejemplo de Declaración del Derecho a Solicitar Razones Específicas de Rechazo de Crédito (Crédito Comercial)

Nombre del acreedor:_____

Dirección del acreedor:_____

Si su solicitud de crédito comercial es rechazada, usted tiene derecho a una declaración por escrito de las razones de rechazo. Para obtener la declaración, debe comunicarse con [nombre, dirección y número de teléfono de la persona u oficina de la cual se pueda obtener la declaración de razones, dentro de 60 días a partir de la fecha de esta carta. Le enviaremos una declaración escrita de las razones de rechazo dentro de 30 días a partir de la fecha de recibir su petición.

Aviso: La "Federal Equal Credit Opportunity Act" (Ley Federal de Igualdad de Oportunidades de Crédito) prohíbe a los acreedores de discriminar a un solicitante por motivos de raza, color, religión, origen nacional, sexo, estado civil, edad (siempre y cuando el solicitante de crédito tenga esté en capacidad de firmar un contrato vinculante); porque los ingresos del solicitante, en su totalidad o en parte, provengan de algún programa de asistencia pública; o porque el solicitante haya ejercido de buena fe, cualquier derecho en virtud de la "Consumer Credit Protection Act" (Ley de Protección de Crédito al Consumidor). La agencia federal que administra el cumplimiento de esta ley, con respecto a este acreedor, es (nombre y dirección de la agencia apropiada, según lo especificado en el apéndice A).