

Su Dinero, Sus Metas

# ¿Quiere que su crédito funcione? Comience dando estos pasos.



Oficina para la Protección  
Financiera del Consumidor

# ¿Quiere que su crédito funcione?

El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado y luego pagarla.

Cuando la gente habla acerca de tener “buen” o “mal” crédito, por lo general, se refieren a sus historiales o a sus puntajes de crédito. El saber cómo funcionan los historiales, informes y puntajes de crédito, puede ayudarle a tomar los pasos necesarios para construir un récord positivo.

Ese récord positivo puede ayudarle a alcanzar sus metas, posiblemente, permitiéndole bajar los costos de pedir dinero prestado y de los depósitos por servicios públicos y teléfonos celulares. También podría reducir los obstáculos que enfrente al momento de adquirir una vivienda o solicitar empleo.

**Estas herramientas pueden ayudarle a comenzar.**

Usted puede:

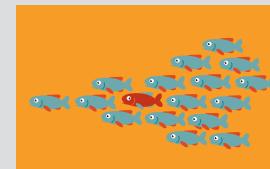
- Averiguar su situación crediticia
- Identificar por dónde quiere comenzar
- Tomar pasos para construir o fortalecer su historial crediticio

Usted puede encontrar otras herramientas útiles en la colección “Su Dinero, Sus Metas”, visitando [cfpb.gov/your-money-your-goals](http://cfpb.gov/your-money-your-goals) (en inglés).



¿Cómo puedo obtener una copia gratis de mi informe de crédito?

**INFORME DE CRÉDITO**



¿Cómo puedo asegurarme de que mi informe de crédito esté correcto?

**BUSQUE ERRORES**



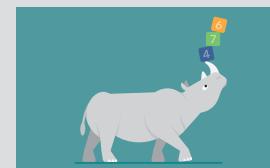
¿Cómo puedo hacer que se corrijan los errores que haya en mi informe de crédito?

**CÓMO IMPUGNAR ERRORES**



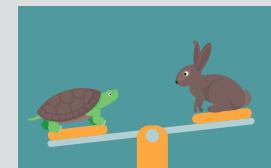
¿Qué pasos puedo seguir para construir un buen crédito?

**PLAN DE ACCIÓN**



¿Cómo puedo mejorar mis puntajes de crédito?

**PUNTAJES DE CRÉDITO**



¿Debo usar mi crédito para comprar esto?

**CÓMO ELEGIR CRÉDITO**



¿Qué debo hacer si he sido víctima de un robo de identidad?

**ROBO DE IDENTIDAD Y FRAUDE**

# 8

**Herramientas para historiales, informes, y puntajes de crédito.**



¿A quién puedo acudir por ayuda?

**TARJETAS DE RECURSOS**

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina) ha preparado este material como un recurso para el público. El mismo se suministra únicamente con propósitos educativos e informativos. No sustituye la orientación o asesoramiento de un contador, un asesor financiero certificado, u otro profesional calificado. La Oficina no se responsabiliza del asesoramiento o las acciones de las personas o entidades de las que usted recibió los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que la Oficina ha preparado.

Esta herramienta puede pedirle que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no se responsabiliza de cómo se use su información si la proporciona a terceros. La Oficina le recomienda no incluir nombres, números de cuenta u otra información confidencial, y seguir las políticas de la organización a la que pertenezca con respecto a la información personal.

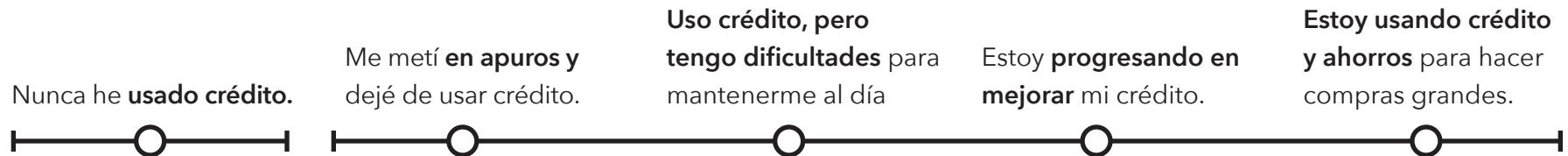
Cualquier persona puede reproducir, publicar o usar este contenido sin obtener permiso de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El logotipo de la Oficina, además de los nombres "CFPB" y "Oficina para Protección Financiera del Consumidor" son todos marcas registradas y no deben ser usadas para implicar el endoso o relación de la Oficina con ninguna entidad o actividad. Aquellos que usen este contenido marcado con la imagen del CFPB, no están autorizados para modificarlo sin autorización, previa y por escrito, del CFPB.

Usted está recibiendo este material de un tercero, cuyo logotipo aparece en la portada y que no forma parte del gobierno Federal. El CFPB agradece el esfuerzo de este tercero en proporcionarle a usted este material, pero por favor, tenga en cuenta que este tercero no es ni agente, ni funcionario del CFPB. El CFPB no se hace responsable por los consejos o acciones del tercero, y sus ideas no necesariamente representan las ideas del CFPB.

# La herramienta “Una foto de mi crédito” puede ayudarle a ver cómo trabaja su crédito.

**CONSEJO:** Tener un crédito sólido es útil cuando quiere adquirir esas cosas que son importantes para usted.

## ① ¿Cómo está usando su crédito ahora?



## ② ¿Está su crédito frenándole en alguna de estas áreas?



Apartamento



Coche



Celular



Tarjeta de crédito



Educación



Familia



Vivienda



Trabajo



Servicios públicos



Otros

## ③ ¿Cómo mejorar su crédito puede ayudarle a alcanzar alguna meta?

## INFORME DE CRÉDITO

# ¿Cómo puedo obtener una copia gratis de mi informe de crédito?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Obtener copias gratuitas** de sus informes de crédito
- **Decidir cuándo** solicitar sus informes de crédito gratuitos
- **Saber** qué hacer una vez que reciba sus informes

### Conozca los datos:

Su informe de crédito es un reporte de parte de su historial de pagos de facturas, de información proveniente de registros públicos, y de consultas hechas por prestamistas sobre su historial de crédito. El mismo no expresa su puntaje de crédito.

Los informes de crédito podrían ser usados por proveedores de crédito, bancos y arrendadores. Es importante que obtenga sus informes de crédito gratis, cada 12 meses, y que los revise buscando que no tengan errores.

### Empiece por responder esta pregunta:

¿Cuándo fue la última vez que revisó su informe de crédito?

## Prepárese

### ¿Qué me pedirán cuando solicite mi informe?

Le pedirán que proporcione cierta información para verificar su identidad. Esto incluye su número de Seguro Social y sus direcciones anteriores (si se ha mudado en los dos últimos años).

Además, esté listo para responder una serie de preguntas de seguridad; que solamente usted puede contestar, como por ejemplo:

- ¿Cuál es el monto del pago mensual de su hipoteca o préstamo de automóvil?
- ¿Cuáles son sus direcciones previas?

**CONSEJO:** Cada compañía de informes de crédito utiliza diferentes preguntas de seguridad. Si no puede responder las preguntas de alguna de las compañías, solicite su informe de cualquier otra. También puede solicitarlo por correo.

**Usted puede obtener informes adicionales, también gratuitos,** dependiendo de ciertas circunstancias. Visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-5/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-5/) para obtener más información.

Para obtener más información acerca de informes especializados o sobre cómo obtener una copia de dichos informes, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1813/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1813/)

### Hay más de un tipo de informe.

Su informe de crédito es apenas uno de los muchos tipos de "informes del consumidor". Otros tipos de informes del consumidor pueden incluir informes de historial bancario, verificación de antecedentes e informes sobre los pagos de los servicios públicos.

Hasta el 31 de diciembre del 2026, los consumidores pueden también obtener seis informes de crédito gratuitos de Equifax. Llame al 866-349-5191 para que hable con un operador en español. Estos informes son adicionales al informe gratuito de Equifax (además de los informes gratuitos de Experian y Transunion) que puede obtener en la página en inglés [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com).

Para asegurarse de que la información en su informe esté correcta **siga estos tres pasos.**



**Paso 1:** Solicite una copia gratuita de su informe de crédito.



**Paso 2:** Léalo y revíselo (pruebe usar nuestra Herramienta para Buscar Errores)



**Paso 3:** Impugne cualquier error que encuentre (pruebe nuestra herramienta Impugne Errores)

# Haga planes para obtener sus informes de crédito gratuitos todos los años.



## Solicite una copia gratuita de su informe de crédito.

Solicitar sus informes de crédito no hará que su puntaje de crédito se reduzca. [AnnualCreditReport.com](#) (en inglés) es la **única fuente autorizada por el gobierno Federal** para obtener informes de crédito gratuitos.

<input type="checkbox"/> <b>En línea</b>	Visite <a href="#">AnnualCreditReport.com</a> (en inglés) y siga las instrucciones para solicitar su informe de crédito gratuito. Revise "Be ready" o Esté preparado, para que conozca cuáles preguntas de seguridad tendría que responder.
<input type="checkbox"/> <b>Por correo</b>	Descargue y llene el formulario en <a href="#">AnnualCreditReport.com/manualRequestForm.action</a> (en inglés). Envíelo por correo a la siguiente dirección: Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281  La compañía de informes de crédito le contactará por correo, si necesitara información adicional para procesar su solicitud.
<input type="checkbox"/> <b>Por teléfono</b>	Llame al 877-322-8228 (en inglés) para pedir que le envíen el formulario por correo.



## Fije una fecha y márquela en su calendario.

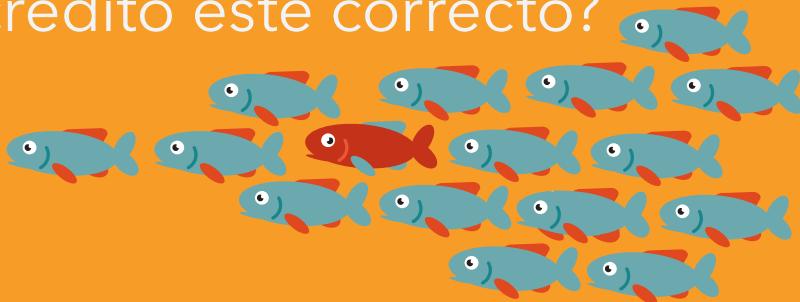
Usted tiene derecho a obtener una copia gratuita de su informe de crédito, cada 12 meses, de cada una de las tres compañías nacionales de informes de crédito.

<input type="checkbox"/> <b>Pediré mis informes de crédito en tres fechas diferentes</b>	<input type="checkbox"/> <b>Pediré los tres informes de crédito en esta fecha</b>		
Solicitar los reportes en fechas diferentes puede ayudarle a descubrir cualquier cambio a lo largo del año o si ha sido víctima de algún fraude.	Esto es buena idea si usted está por comprar algo grande usando crédito, dado que podrá corregir cualquier error de inmediato.		
FECHA	COMPAÑÍA	FECHA	COMPAÑÍA
	Equifax		Equifax,
	Experian		Experian, y
	TransUnion		TransUnion

**CONSEJO:** Tenga mucho cuidado con los sitios web que ofrecen informes o puntajes de crédito gratuitos. Puede que dichos sitios web le exijan que comparta su información personal o traten de venderle productos que no sean los más adecuados para usted.

## VERIFIQUE QUE NO HAYA ERRORES

# ¿Cómo puedo asegurarme de que mi informe de crédito esté correcto?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Revise** la información contenida en su informe de crédito
- **Descubra** errores que podría impugnar e identifique cualquier otra pregunta que pueda tener

### Qué necesitará:

- Una **copia de su informe de crédito** (puede utilizar nuestra herramienta de Informe de crédito para obtener una copia gratuita)
- Un bolígrafo o un **resaltador** para marcar su informe

**CONSEJO:** Utilice la herramienta para Impugnar Errores si encuentra información incorrecta y la herramienta contra el Robo de Identidad y Fraude si usted sospecha que ha sido víctima de un robo de identidad.

### Empiece por responder esta pregunta:

¿Ha revisado con cuidado lo que dice su informe de crédito?

## Recursos adicionales

### ¿Cómo bancos, prestamistas y proveedores de crédito utilizan esta información?

Las compañías que utilizan los informes de crédito creen que la forma en que usted ha manejado el crédito en el pasado, es un buen indicador de cómo lo manejará en el futuro. Por esta razón es importante verificar que sus informes de crédito no tengan errores y que los errores sean corregidos.

### ¿Cuánto tiempo se queda la información negativa en su informe de crédito?

En general, la información negativa (como atrasos o pagos no realizados) puede permanecer en su informe hasta por siete años. Sin embargo, existen algunas excepciones, entre ellas:

- Quiebra o bancarrota (10 años)
- Demandas civiles y fallos/juicios, registros de arrestos (hasta 7 años o hasta que la ofensa proscriba)
- Condenas (nunca desaparecen)

Para saber más sobre la información negativa en su informe, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-314/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-314/)

### ¿Qué buscan arrendadores y empleadores cuando verifican el crédito y los antecedentes?

Algunas agencias de informes especializados recopilan información sólo para arrendadores de propiedades, para así ayudarles a decidir a quiénes le alquilan. Estas agencias recopilan información como; su nombre, direcciones anteriores, cantidad de tiempo que pasó en cada residencia, y su récord de pagos con sus últimos arrendadores.

Los informes laborales frecuentemente incluyen verificaciones de crédito, información de antecedentes penales, registros civiles y penales, como declaraciones de quiebra y otros documentos judiciales, e información relacionada a su historial de empleo.

Para saber más sobre informes especializados, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1813/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1813/)

Para saber más sobre antecedentes laborales, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1823/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1823/)

# Utilice esta lista de verificación para revisar la información en su informe de crédito.

¿Está correcta esta información en su informe de crédito?

- |   |   |   |
|---|---|---|
|    | <b>Encabezado e identificación personal</b>               | <input type="checkbox"/> Mi nombre (correctamente deletreado), número de Seguro Social, teléfono y dirección actual<br><input type="checkbox"/> Mis direcciones anteriores<br><input type="checkbox"/> Mi historial laboral   |
|    | <b>Información de registros públicos</b>                  | <input type="checkbox"/> Mi información financiera en registros públicos (como quiebras, fallos judiciales, o embargos fiscales)  |
|    | <b>Información de la cuenta de la agencia de cobranza</b> | <input type="checkbox"/> Si tuviese, cuentas que haya tenido en cobranzas<br><input type="checkbox"/> El estado de cada una de mis cuentas  |
|  | <b>Información de la cuenta de crédito</b>                | <input type="checkbox"/> Todas las cuentas en esta sección (podrían ser llamadas cuentas comerciales) me pertenecen<br><input type="checkbox"/> El estado de cada cuenta aparece listado correctamente<br><input type="checkbox"/> Aparezco listado correctamente en las cuentas donde soy usuario autorizado, cofirmante o copropietario<br><input type="checkbox"/> Las cuentas que he cerrado aparecen como "cerradas por el consumidor" |
|  | <b>Las consultas realizadas a su cuenta</b>               | <input type="checkbox"/> ¿Están correctamente reportadas todas las "inquiries" o consultas hechas por prestamistas para revisar mi informe o las veces que he solicitado crédito? Para saber más sobre "inquiries" o consultas visite <a href="http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1317/">cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1317/</a>  |

**1** Utilice la lista de verificación para revisar las cinco secciones de su informe de crédito.

**2** Resalte o encierre en un círculo los posibles errores, los datos que no reconozca, o las cosas que le generen dudas, que descubra en su informe de crédito.

Liste preguntas o errores

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**CONSEJO:** Tenga cuidado con aquellas compañías que le prometen eliminar la información negativa de su informe de crédito. Si la información es correcta y está actualizada, nadie puede eliminarla.

## CÓMO IMPUGNAR ERRORES

# ¿Cómo puedo arreglar los errores en mi informe de crédito?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Averiguar** con quién debe comunicarse para corregir errores en su informe de crédito
- **Recopilar información** para impugnar el error
- **Corregir errores** para que no le afecten en el futuro

### Conozca sus derechos:

Los errores en sus informes de crédito o los fraudes causados por un robo de identidad pueden ocasionar que pedir prestado le salga **más caro** o **pueden impedir que obtenga crédito** en el futuro.

Usted no tiene que pagarle a ninguna compañía para impugnar errores en su nombre. Usted tiene **derecho legal** a disputar errores gratuitamente.

### Empiece por responder esta pregunta:

¿Encontró algún error en su informe de crédito?

### De un paso más allá

#### ¿Cuándo me responderán acerca de mi impugnación?

La compañía por lo general tiene 30 días para investigar su impugnación. Una vez que termine la investigación, la compañía de informes de crédito deberá enviarle los resultados en un plazo no mayor de cinco días hábiles.

#### ¿Qué sucede a continuación?

Si la impugnación resulta en un cambio a la información "furnished" o proporcionada sobre usted por algún negocio a alguna compañía de informes de crédito, dicho negocio deberá notificar del cambio a las distintas compañías de informes de crédito.

Si usted presenta su impugnación a una compañía de informes de crédito, y ésta encuentra que la información impugnada es inexacta, incompleta, o no puede ser verificada, dicha compañía debe borrar el ítem o corregir la información en su expediente. También deberá notificar sobre el error a la empresa que proporcionó la información.

Si corrigen el error, usted recibirá una copia de su informe actualizado. Esta copia no contará como uno de sus informes de crédito anuales gratuitos.

### Recursos adicionales

#### ¿Qué sucede si no encuentro pruebas?

Aun así, puede presentar una impugnación, pero contar con pruebas le permitirá presentar un mejor caso. Si usted no tiene recibos, comuníquese con su banco o compañía de tarjetas prepagadas y pídale información sobre pagos realizados que haya hecho.

#### ¿Tiene algún problema con informes de crédito?

Usted puede enviar una queja a la Oficina visitando [cfpb.gov/es/enviar-una-queja/](http://cfpb.gov/es/enviar-una-queja/)

Usted también puede enviarle una carta a la compañía de informes de crédito indicando que no está de acuerdo con los resultados. La compañía de informes de crédito debe indicar claramente, que la información ha sido impugnada y debe incluir su explicación en futuros informes.

# Utilice esta tabla como una ayuda para **impugnar errores** que encuentre en su informe de crédito.

Fecha de los informes de crédito: \_\_\_\_\_

Número de referencia del informe: \_\_\_\_\_



## Explique el error.

¿Qué información es incorrecta? ¿Cuál es la equivocación?

---

---

---

---

**CONSEJO:** Sea lo más específico que pueda. De ser posible, incluya fechas o nombres que puedan ayudar a demostrar que la información es incorrecta.



## Solicite el cambio.

¿Qué le está pidiendo a la compañía que cambie o quite de su informe?

---

---

---

---

**CONSEJO:** Para hacer más fácil la identificación de los ítems que está impugnando, incluya una copia del informe con el error resaltado o encerrado en un círculo.

**1** Llene esta tabla por cada error que encuentre en su informe de crédito.

**2** Descargue el modelo de carta de disputa en [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1303/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1303/) y complételo con la información que usted escriba en la tabla.

**3** Envíe por correo sus cartas de impugnación a la compañía de informes de crédito, y a la compañía que proporcionó la información que usted piensa es incorrecta.

**CONSEJO:** Usted también puede presentar su impugnación en línea, en la página web de la compañía de informes de crédito.



## Recopile las pruebas.

¿Qué documentos (por ejemplo copias de recibos o cartas) puede adjuntar para demostrar que la información es incorrecta?

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## PLAN DE ACCIÓN

# ¿Qué pasos puedo tomar para construir un buen crédito?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Tomar pasos** para construir un historial de crédito
- **Aprender** acerca de aquellos productos que le permiten ingresar al sistema de crédito y cómo funcionan los mismos
- **Seguir** su progreso

### Tenga en cuenta que:

Establecer y mantener un buen historial de crédito es muy importante. Puede ponerse en camino al éxito si sabe elegir los productos adecuados y administra bien su crédito.

No tenga miedo de pedir ayuda cuando la necesite. Consulte la herramienta Tarjetas de Recursos para encontrar apoyo adicional.

**Empiece por contestar esta pregunta:**  
**¿Cómo puede un buen historial de crédito ayudarle a lograr sus metas?**

### Productos y servicios que pueden ayudarle a construir su historial de crédito

Construir un historial de crédito toma tiempo. Aquí tenemos algunos productos o estrategias que tal vez quiera considerar.

#### Use una tarjeta de crédito garantizada

- Usted hace un depósito y pide dinero prestado contra el mismo
- Le cobra intereses todos los meses sobre saldos no pagados
- Dónde solicitarla: En bancos, cooperativas de crédito, y compañías de tarjetas de crédito

#### Obtenga un préstamo para construir crédito

- Un prestamista hace el depósito y lo pone en una cuenta de ahorros suya
- Usted lo paga en plazos entre 6 y 24 meses
- Típicamente, recibe dinero del "préstamo" cuando haya terminado de pagarla
- Dónde solicitarlo: En bancos, cooperativas de crédito, y organizaciones sin fines de lucro

#### Use una tarjeta de crédito no garantizada

- Tome dinero prestado hasta un límite aprobado de crédito
- Debe pagar, por lo menos, el mínimo mensual hasta que el saldo sea cancelado
- Le cobra intereses todos los meses sobre saldos no pagados
- Dónde solicitarla: En grandes tiendas minoristas y compañías de tarjetas de crédito

#### ▪ Hágase usuario autorizado de una tarjeta de crédito o pida a alguien que firme como codeudor de su préstamo

- Los usuarios autorizados pueden hacer compras y pagos en tarjetas de crédito que estén a nombre de otra persona
- Los prestamistas podrían estar dispuestos a extenderle crédito a alguien sin historial de crédito, si hay un cofirmante con buen historial de crédito
- La actividad de pagos en la cuenta, normalmente, aparece en los informes de crédito tanto de los usuarios autorizados, como de los cofirmantes

#### Reporte con información de pago menos tradicionales

- Algunas compañías ofrecen una manera para que los consumidores vean sus pagos (como alquiler o teléfono celular) reportados a las compañías de informes crédito
- **Tenga en cuenta que**  
No todos los productos y servicios serán adecuados para su situación, por lo que debe conocerlos bien antes de elegir alguno. Cualquier opción que elija, verifique que los pagos aparezcan en su informe de crédito. Tarifas y condiciones pueden aplicar, y usted será legalmente responsable de hacer los pagos, según conste en el contrato de tarjeta o préstamo.

# Haga un plan de acción para construir buen crédito.

- 1 Piense en lo que desea lograr y cómo podría ayudarle el crédito.
- 2 Haga un plan, elija un producto y considere cuáles recursos pueden ayudarle.
- 3 Elija aquellos buenos hábitos que desea establecer.

Qué quiero lograr:

## Pasos para construir buen crédito

### Recursos

(Organizaciones, personas o herramientas que pueden ayudarle)

### Fecha para completarlo

 Obtener y revisar mis informes de crédito <input type="checkbox"/> Me aseguro de que la información en mi informe sea correcta <input type="checkbox"/> Impugno cualquier error en mi informe de crédito		
 Investigue opciones para construir buen crédito y elija una (comience con la información en el reverso)  _____		
 Adopte buenos hábitos para administrar y pagar correctamente facturas, tarjetas de crédito y préstamos <input type="checkbox"/> Verifico mi límite de crédito para así, mantener mi saldo por debajo del límite <input type="checkbox"/> Programo alertas para recordar mis fechas de pago <input type="checkbox"/> Escribo las fechas y los montos de mis pagos mensuales en mi calendario <input type="checkbox"/> _____		
 _____		

## PUNTAJES DE CRÉDITO

# ¿Cómo puedo mejorar mi puntaje de crédito?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Comprender los factores** que influyen sobre sus puntajes de crédito
- **Identificar qué puede hacer** para mejorar el historial de crédito que a su vez, determina sus puntajes
- **Aprenda** cómo acceder a sus informes de crédito
- **Busque productos** que le ayuden a construir su historial de crédito responsablemente

### Conozca los datos:

Un **puntaje de crédito** es un número que predice qué tan probable es que usted pague un préstamo a tiempo. Las compañías utilizan diferentes fórmulas matemáticas para calcular puntajes, usando la información contenida en su informe de crédito.

Los puntajes más altos reflejan un mejor historial de pagos y en general, le hacen elegible para recibir tasas de interés más bajas.

### Empiece por contestar esta pregunta:

¿Tiene una meta para su puntaje de crédito?

### Recuerde

Saber qué dice su informe de crédito e impugnar los errores, es más importante para construir su historial crediticio, que tener un puntaje de crédito. El puntaje de crédito puede ser una imagen instantánea de su historial de crédito, pero no puede decirle todo lo que necesita saber antes de solicitar un préstamo.

Preste atención a información negativa como fallos judiciales, desalojos, bancarrota, embargos o cuentas en cobranzas. Envíe una impugnación a la compañía de informes de crédito en caso de que haya algo incorrecto, o enumerado varias veces en su informe de crédito.

#### ¿No está seguro dónde encontrar sus puntajes de crédito?

- **Revise los estados de cuenta de tarjeta de crédito, o préstamo.** Muchas de las principales compañías de tarjetas de crédito, así como otras empresas, ofrecen puntajes de crédito gratuitos a sus clientes.
- **Converse con algún consejero financiero, asesor de vivienda, o instructor que trabaje sin fines de lucro.** Para encontrar uno, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-316/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-316/)

#### ¿No ha podido encontrar aún sus puntajes?

- **Utilice un servicio de puntajes de crédito en línea.** Asegúrese de entender a qué se está suscribiendo, cuánto cuesta realmente, y si utilizarán su información para venderle otros productos.

- **Compre un puntaje.** Tenga en cuenta que podría tratarse de un puntaje "educativo" y éste podría ser diferente del puntaje usado por los prestamistas para tomar decisiones de crédito.

**No existe un puntaje de crédito "único".** Hay muchos puntajes y fórmulas de puntuación disponibles para usted y los prestamistas. Para saber más sobre los diferentes puntajes de crédito y de dónde provienen, visite [files.consumerfinance.gov/f/documents/201702\\_cfpb\\_credit-score-explainer.pdf](http://files.consumerfinance.gov/f/documents/201702_cfpb_credit-score-explainer.pdf) (en inglés)

**CONSEJO:** Tener un historial de crédito limitado hace difícil para el prestamista calcular su puntaje de crédito, y puede causarle dificultades al momento de solicitar un préstamo u cualquier otro tipo de crédito. Existen numerosos productos que son útiles para construir un historial de crédito. Sepa más, consulte la herramienta Plan de Acción.

**Construir y mejorar su historial y puntaje de crédito puede ser complicado.** Pida ayuda cuando la necesite.

**Me comunicaré con el siguiente asesor o consejero financiero:**

---

---

# Llene esta tabla para que sepa qué hay detrás de sus **puntajes de crédito**.

- 1 Considere lo que va a su puntaje de crédito y conteste a cada pregunta.
- 2 Elija estrategias que puedan mejorar sus puntajes y pruébelas ahora.

## Qué va en mi puntaje de crédito

## Haré un hábito de:

## Notas

 <b>Historial de pagos</b> (De mayor influencia sobre el puntaje)	¿Paga sus préstamos y facturas a tiempo?  Rara vez    A veces    A menudo	<input type="checkbox"/> Pagar a tiempo, aunque sólo sea el monto mínimo <input type="checkbox"/> Programar alertas de texto con mis fechas de pago <input type="checkbox"/> Solicitar una nueva fecha de vencimiento para que coincida con la fecha de mis ingresos o beneficios
 <b>Saldos</b>	¿Mantiene saldos bajos en sus tarjetas de crédito?  Rara vez    A veces    A menudo	<input type="checkbox"/> Intentar pagar por completo todos los saldos de mis tarjetas de crédito todos los meses, si tengo alguno <input type="checkbox"/> Pagar más del pago mínimo en préstamos y tarjetas de crédito cada vez que pueda
 <b>Uso del crédito disponible</b>	¿Se acerca o llega al "límite máximo" de su crédito?  A veces    A menudo    Rara vez	<input type="checkbox"/> Revisar mi límite de crédito y mantener su uso muy por debajo del mismo. Muchos expertos recomiendan usar menos del 30% de su límite <input type="checkbox"/> Pagar en efectivo las compras menores a \$20
 <b>Tipos de crédito y antigüedad del historial</b>	¿Tiene experiencia en el uso de más de un tipo de crédito, como; hipoteca, préstamos estudiantiles, automóvil y tarjeta de crédito?  Poca    Alguna    Mucha	<input type="checkbox"/> Saber que mientras más tiempo tenga mis cuentas y las pague a tiempo, más ayudarán a mi puntaje de crédito <input type="checkbox"/> Hablar con un instructor o consejero financiero para saber si abrir una nueva cuenta es lo más conveniente para mí

## CUÁNDO ELEGIR CRÉDITO

# ¿Debo utilizar crédito para comprar esto?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Pensar en esas** próximas compras que podrían involucrar el uso de crédito para pedir dinero prestado
- **Comparar costos y riesgos** de usar el crédito para tomar así una decisión bien fundada sobre la compra
- **Prestar atención** a señales comunes de alerta de estafa u ofertas sospechosas

### Lo que usted va a necesitar:

- Cualquier documento o información que tenga sobre el **préstamo o la tarjeta de crédito** que va a utilizar, como la cantidad que debe, el monto de su pago mensual, las tasas de interés, y cargos

Empiece por contestar esta pregunta:  
¿Qué está pensando comprar?

## De un paso más allá

Utilice este panorama mensual para balancear sus ingresos, gastos, pagos de deuda y ahorros. Esto puede ayudarle a entender cuánto dinero puede usar todos los meses para pagar esta compra. Tal vez quiera guardar algo de dinero para gastos inesperados.

Si quiere hacer un seguimiento de sus ingresos y gastos, revise nuestro folleto “Atrasado en los pagos?”



### ¿Cuánto dinero recibe cada mes?

Algunas fuentes de ingreso podrían ser: su empleo principal y secundario, programas del gobierno, beneficios por discapacidad, u otras ayudas financieras

\$



### Reste sus gastos mensuales

Algunos ejemplos de gastos mensuales podrían ser: alquiler, servicios públicos, transporte, educación, cuidado de menores, teléfono celular, pagos de deudas y comestibles

-\$



### Puede usar la diferencia para pagar esta compra y cubrir gastos inesperados

\$

## Preste atención a señales de alerta de estafas:

Cuando evalúa productos y servicios financieros, usted sólo puede decidirse por alguno si tiene la información que necesita. Examine detenidamente la oferta si:

- Le presionan para hacer una compra grande inmediatamente o para sacar préstamos que no quiere o no puede pagar.
- Nadie le da información clara y por escrito, incluso así usted la haya pedido
- Le piden que firme un contrato con espacios en blanco que serán llenados luego

**CONSEJO:** Si le preocupan posibles señales de alerta o simplemente necesita más tiempo para tomar una decisión, con toda confianza dígale a los vendedores: “No tomo decisiones financieras sin antes consultar con mi \_\_\_\_\_. Me comunicaré con ustedes si todavía estoy interesado”.

# Compare **beneficios, costos y riesgos** antes de usar crédito.



## Piense qué va a comprar y sus **beneficios**.

¿Qué está pensando comprar?

\_\_\_\_\_

¿Qué podrá hacer o lograr gracias a esta compra?

\_\_\_\_\_

¿Cuánto cuesta?

\$

¿Cuánto puedo pagar con ahorros?

\$



## Revise los **costos** de utilizar crédito.

¿Qué tarifas o tasa de interés está pagando?

\$ \_\_\_\_\_ o % \_\_\_\_\_

¿Por cuánto tiempo tendrá que pagar?

\_\_\_\_\_

¿Cuál es su pago mensual estimado?

\$ \_\_\_\_\_

**CONSEJO:** Si usted no sabe cuál será el pago, puede usar alguna calculadora de préstamos o de tarjetas de crédito en línea para calcularlo.



## Compare los **riesgos** de usar crédito.

¿Puede cómodamente pagar a tiempo todos los meses?

- Sí
- No
- No estoy seguro

¿Cuáles son las consecuencias de no hacer los pagos?

- Podría perder mi \_\_\_\_\_
- Mi tasa de interés podría aumentar a \_\_\_\_\_ %
- Me podrían cobrar intereses y penalidades adicionales
- Mi pago mínimo mensual podría aumentar
- Otro: \_\_\_\_\_



## Tome una decisión

- Voy a esperar hasta \_\_\_\_\_
- Voy a usar \$ \_\_\_\_\_ de mis ahorros y/o \$ \_\_\_\_\_ de mi crédito

# ¿Qué debo hacer si he sido víctima de un robo de identidad?



## Esta herramienta le ayudará a:

- **Averiguar** qué necesita hacer para recuperarse de un robo de identidad o un fraude
- **Encontrar recursos** que le ayuden a arreglar la situación y proteger su identidad
- **Reportar** el robo de identidad ante la FTC.

## Conozca los datos:

**Un robo de identidad** ocurre cuando alguien roba y utiliza información personal, como su nombre, número de Seguro Social o de tarjeta de crédito, sin su permiso.

Para obtener más información acerca del robo de identidad y sobre qué hacer al respecto, visite [robodeidentidad.gov](http://robodeidentidad.gov)

## Empiece por contestar esta pregunta:

¿Cree que alguien tiene su información o ha intentado usarla?

## De un paso más allá:

### Comuníquese con la policía para denunciar un robo de identidad si:

- Sabe quién lo hizo o tiene información que podría ayudar con la investigación.
- El ladrón de identidad utilizó su nombre durante alguna alcabala de tráfico o encuentro con la policía, o
- Si algún prestamista, cobrador, o alguien que haya sido afectado por el robo de identidad, le exige que presente un informe policial

### Si usted decide presentar una denuncia a la policía, lleve:

- Una copia de su reporte del Robo de Identidad ante la FTC (Federal Trade Commission)
- Una identificación con fotografía emitida por el gobierno
- Prueba de su dirección
- Cualquier otra evidencia que tenga del robo (como facturas o notificaciones del IRS)
- Puede encontrar una comunicación del FTC para los organismos de seguridad, en [robodeidentidad.gov](http://robodeidentidad.gov)

Pida una copia del informe policial para ofrecer a los prestamistas o cobradores de deudas que lo soliciten.

**Congélelos.** Además de levantar una alerta de fraude, también puede colocar un "security freeze" o congelamiento de seguridad en su informe de crédito.

Generalmente, esto impide que otros abran cuentas a su nombre, hasta que lo levante. Un congelamiento sirve para evitar que los ladrones de identidad abran cuentas fraudulentas en su nombre. Esto también significa que usted no podrá solicitar crédito tan fácilmente si pensaba abrir alguna cuenta o solicitar un préstamo.

Debe ponerse en contacto con cada una de las compañías nacionales de informes de crédito (Equifax, Experian y TransUnion) para congelar su cuenta. Tendrá que comunicarse con estas compañías para levantar el congelamiento antes de que pueda solicitar crédito nuevamente. No hay ninguna tarifa por levantar un congelamiento.

**Proteja su Identidad** Esté pendiente del robo de identidad y revise los estados de cuenta de compañías de tarjetas de crédito, bancos y cooperativas de crédito. También revise sus informes de crédito con regularidad buscando cualquier actividad sospechosa.

Para obtener más información sobre cómo revisar sus informes de crédito, use nuestra herramienta de Informes de Crédito.

# Actúe si usted ha sido víctima de un robo de identidad o fraude.

**CONSEJO:** Cuando existe una alerta de fraude, las compañías deben tomar medidas razonables para verificar su identidad antes de aprobar créditos nuevos o adicionales. Una alerta inicial de fraude le protege al menos un año, mientras que una alerta extendida de fraude lo hace por siete.

 <p>Primero; llame a las <b>compañías</b> con las cuales ocurrió el fraude.</p> <p><b>Qué necesitará:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> El número de su cuenta o tarjeta de crédito, si los tiene</li><li><input type="checkbox"/> Información de "log-in" o inicio de sesión en sus cuentas, si quiere contactarlos en sus páginas web. Recuerde, las compañías nunca le pedirán este tipo de información por teléfono.</li></ul> <p><b>Qué hacer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Explique que su identidad ha sido robada</li><li><input type="checkbox"/> Pídale que cierren las cuentas o que retiren los cargos fraudulentos</li><li><input type="checkbox"/> Cambie los nombres de usuario, contraseñas y números PIN de sus cuentas</li></ul> <p><b>CONSEJO:</b> Considere cambiar las contraseñas de otras cuentas que también hayan sido afectadas, como su email o cuentas bancarias en línea.</p>	 <p>Denuncie el robo a la <b>Comisión Federal de Comercio</b>.</p> <p><b>Qué necesitará:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> El tipo de información robada y cómo fue usada</li><li><input type="checkbox"/> Su información personal (incluyendo nombre, fecha de nacimiento y dirección).</li><li><input type="checkbox"/> Toda la información disponible sobre la persona que robó su identidad</li><li><input type="checkbox"/> Información adicional sobre las medidas que usted ya haya tomado</li></ul> <p><b>Qué hacer:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Visite <a href="http://robodeidentidad.gov">robodeidentidad.gov</a> y llene el "Reporte de Robo de Identidad", ésta será su declaración oficial del delito.</li><li><input type="checkbox"/> Pida sus informes de crédito a las tres compañías nacionales de informes de crédito visitando <a href="http://annualcreditreport.com">annualcreditreport.com</a> (en inglés). Aunque usted haya solicitado sus tres informes gratuitos, por haber levantado una alerta de fraude, tendrá derecho a solicitar informes gratuitos adicionales.</li></ul>	 <p>Luego, coloque un <b>aviso de fraude</b> en su informe de crédito.</p> <p><b>Qué necesitará:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> Su nombre de usuario y contraseña, o información de su expediente de crédito en Equifax, Experian o TransUnion</li><li><input type="checkbox"/> Prueba de su identidad (como su número de Seguro Social)</li></ul> <p><b>Qué hacer:</b></p> <p>Necesita comunicarse con alguna de las tres principales compañías de informes de consumidores, en línea o por teléfono, para colocar una alerta.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Equifax:</b> Llame al 1-800-685-1111 o visite <a href="http://alerts.equifax.com">alerts.equifax.com</a> (en inglés)</li><li>▪ <b>Experian:</b> Llame al 1-888-397-3742 o visite <a href="http://experian.com">experian.com</a> (en inglés)</li><li>▪ <b>TransUnion:</b> Llame al 1-800-680-7289 o visite <a href="http://fraud.transunion.com">fraud.transunion.com</a> (en inglés)</li></ul>
--	---	--

## TARJETAS DE RECURSOS

# ¿A quién más puedo acudir por ayuda?



### Esta herramienta le ayudará a:

- **Encontrar recursos** que le ayuden dada su situación y necesidades únicas

### Qué hacer:

1. **Identifique** cuáles recursos son importantes para usted
2. **Agregue** cualquier recurso local relevante
3. **Mantenga** esta lista a la mano

Empiece por contestar esta pregunta:  
¿Hay alguna otra cosa que le preocupe?

### Un paso más

Protéjase de compañías que le prometan una solución rápida a su deuda. Si usted está considerando una compañía de negociación de deudas, **evite** hacer tratos con compañías que:

- Le cobren antes de negociar sus deudas
- Le mencionan un “nuevo programa del gobierno” que le permite no pagar su deuda de tarjeta de crédito
- Le garantizan desaparecer la deuda
- Le dicen que deje de comunicarse con sus acreedores
- Le aseguran que pueden detener todas las llamadas y demandas de **cobradores**
- Le afirman que las deudas no garantizadas se pueden cancelar por una fracción de su valor real



### Soy un miembro de las fuerzas armadas

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Para obtener más información acerca de la protección contra el fraude para militares, visite [files.consumerfinance.gov/f/201508\\_cfpb\\_fraud-protection-tools-to-help-safeguard-servicemembers.pdf](http://files.consumerfinance.gov/f/201508_cfpb_fraud-protection-tools-to-help-safeguard-servicemembers.pdf) (en inglés)



### Soy menor de edad o he vivido en hogar substituto

- Para proteger a menores de problemas con el crédito, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1271/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/x-es-1271/)
- Para proteger de problemas con el crédito a jóvenes en hogares sustitutos, visite [files.consumerfinance.gov/f/201405\\_cfpb\\_tipsheet\\_youth-foster-care-good-credit.pdf](http://files.consumerfinance.gov/f/201405_cfpb_tipsheet_youth-foster-care-good-credit.pdf) (en inglés)



### Soy estudiante o tengo préstamos estudiantiles

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Para obtener más información sobre sus opciones para pagar préstamos estudiantiles, visite [cfpb.gov/es/herramientas-del-consumidor/prestamos-estudiantiles/#pagar-los-prestamos-estudiantiles](http://cfpb.gov/es/herramientas-del-consumidor/prestamos-estudiantiles/#pagar-los-prestamos-estudiantiles)



### Soy una persona mayor o cuidador

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Para encontrar servicios locales para personas mayores, visite [eldercare.acl.gov](http://eldercare.acl.gov) (en inglés)
- Para encontrar recursos sobre explotación financiera y estafas visite [cfpb.gov/practitioner-resources/resources-for-older-adults/protecting-against-fraud/](http://cfpb.gov/practitioner-resources/resources-for-older-adults/protecting-against-fraud/) (página en inglés, recursos disponibles en español)



### Estoy encarcelado o a punto de reintegrarme a mi comunidad

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Sepa más sobre cómo proteger el crédito mientras esté dentro del sistema judicial usando la guía "Focus on Reentry" (Guía para Reintegrarse a la sociedad), [cfpb.gov/your-money-your-goals/companion-guides/](http://cfpb.gov/your-money-your-goals/companion-guides/) (en inglés)



### Soy una persona con discapacidad

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Para encontrar recursos sobre el crédito, consulte nuestra guía "Focus on People with Disabilities" [cfpb.gov/your-money-your-goals/companion-guides/](http://cfpb.gov/your-money-your-goals/companion-guides/) (en inglés)



### Tengo otras preguntas sobre el crédito

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- Para encontrar un asesor de crédito sin fines de lucro, visite [justice.gov/ust/list-credit-counseling-agencies-approved-pursuant-11-usc-111](http://justice.gov/ust/list-credit-counseling-agencies-approved-pursuant-11-usc-111) (en inglés)
- Para encontrar herramientas financieras en otros idiomas, visite [cfpb.gov/language](http://cfpb.gov/language) (en inglés)



### ¿Necesita ayuda con...?

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- ¿Tiene alguna pregunta sobre el dinero? Visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/)



Para obtener más información, los proveedores de servicios pueden referirse en línea al conjunto de herramientas "Su Dinero, Sus Metas" en [cfpb.gov/your-money-your-goals](http://cfpb.gov/your-money-your-goals) (página en inglés, recursos disponibles en español)

Para encontrar respuestas a las preguntas más frecuentes que pueda tener sobre otros asuntos relacionados al dinero, visite [cfpb.gov/es/obtener-respuestas/](http://cfpb.gov/es/obtener-respuestas/)

Si tiene algún problema con una cuenta bancaria, tarjeta de crédito, préstamos estudiantiles, préstamos al consumidor, informes de crédito, u otros productos o servicios financieros, puede enviarnos su queja en [cfpb.gov/es/enviar-una-queja/](http://cfpb.gov/es/enviar-una-queja/)

**Dirección postal**

Consumer Financial Protection Bureau  
P.O. Box 2900, Clinton, IA 52733

**Número de teléfono gratuito**

855-411-2372

De lunes a viernes

De 8:00 a.m. a 8:00 p.m. (EST)

**Teléfono TTY/TDD**

855-729-2372