



Guía de Restauración de Crédito

¡Se incluyen cartas de disputa preescritas!



Descargo de Responsabilidad

Este guia ha sido creado y presentado como una herramienta para que los consumidores obtengan conocimiento de su propio crédito personal, así como para mantener archivos de historial crediticio precisos y actualizados con todas las agencias de informes crediticios. Clover Credit Solutions no debe ser referenciado como un manual de asesoramiento legal. Siempre debe consultar a un abogado en su estado antes de preparar cualquier documento legal.

Aviso

Este guia se entrega de forma gratuita al consumidor para su uso exclusivo. No debe ser reproducido sin el permiso y consentimiento por escrito del editor. Este producto no garantiza la mejora del crédito. Los fabricantes de este producto no aceptan ninguna responsabilidad por los daños o pérdidas causados por el uso del mismo. Se recomienda consultar con un abogado antes de preparar cualquier documento legal personal.

TABLA DE CONTENIDO

Fundamentos de la Ley Federal de Informes Justos de Crédito	3-4
Fundamentos de Leyes Federales de Prácticas Justas de Cobro de Deudas	5
Estrategia para sanear su crédito	6
Cómo empezar	7
Cómo identificar la información negativa	8-9
Agregar un historial de crédito positivo a su informe de crédito	10
Obtener préstamos bancarios garantizados	11
Información del contacto	12
CARTA 1 Solicitud de Copia de Reporte de Crédito	13
CARTA 2 Solicitud de Copia Gratuita de Reporte de Crédito	14
CARTA 3 Solicitud de Eliminación de Información Inexacta	15
CARTA 4 Solicitud para eliminar información obsoleta	16
CARTA 5 Recordatorio para responder	17
CARTA 6 Demanda Final de Reporte de Crédito Corregido	18
CARTA 7 Solicitud de eliminación de consultas no autorizadas	19
CARTA 8 Solicitud de Fusionar Consultas	20
CARTA 9 Explicación por Pago Moroso	21
CARTA 10 Solicitud de Retiro de Nota de Consejería de Crédito	22
CARTA 11 Solicitud de Separación de Expediente de Esposo y Esposa	23
CARTA 12 Carta de Cese y Desistimiento	24
CARTA 13 Demanda de Validación	25
CARTA 14 Eliminación de Información No Identificable	26
CARTA 15 Solicitud de Adición de Referencias de Crédito Complementarias	27
Instrucciones para optar por no participar	28
Consejos Útiles	29
Lista de Verificación	30

La Ley Federal de Informes Justos de Crédito (FCRA) está diseñada para promover la precisión, la imparcialidad y la privacidad de la información en los archivos de cada Agencia de Informes del Consumidor (CRA). La mayoría de las CRA son agencias de crédito que recopilan y venden información sobre usted, como si pagó sus facturas o se declaró en bancarrota, a acreedores, empleadores, propietarios y otras empresas. Puede encontrar el texto completo de la FCRA, 15 U.S.C. 1681-1681u, en el sitio web de la Comisión Federal de Comercio en <http://www.ftc.gov/os/statutes/fcrajump.htm>. La FCRA le otorga derechos específicos, como se describe a continuación. Es posible que tenga derechos adicionales según la ley estatal. Puede comunicarse con una agencia de protección al consumidor estatal o local o con un fiscal general del estado para conocer esos derechos.

Se le debe informar si la información en su expediente se ha utilizado en su contra. Cualquier persona que utilice información de una CRA para tomar medidas en su contra, como denegar una solicitud de crédito, seguro o empleo, debe informarle y darle el nombre, la dirección y el número de teléfono de la CRA que proporcionó al consumidor informe.

Tiene derecho a saber qué hay en su informe. A petición suya, una CRA debe proporcionarle la información de su expediente y una lista de todas las personas que la han solicitado recientemente. No hay cargo por el informe si una persona ha tomado medidas en su contra debido a la información proporcionada por la CRA si solicita el informe dentro de los 60 días posteriores a la recepción de la notificación de la acción. También tiene derecho a un informe gratuito cada doce meses si lo solicita si certifica que (1) está desempleado y planea buscar empleo dentro de los 60 días, (2) recibe asistencia social o (3) su informe es inexacto por fraude. De lo contrario, una CRA puede cobrarle hasta \$9.50 más las puntuaciones de crédito no están incluidas en este precio.

Puede disputar información inexacta con la CRA. Si le dice a una CRA que su archivo contiene información inexacta, la CRA debe investigar los elementos (generalmente dentro de los 30 días) presentando a su fuente de información todas las pruebas relevantes que envíe, a menos que su disputa sea frívola. La fuente debe revisar su evidencia e informar sus hallazgos a la CRA. La fuente también debe informar a las CRA nacionales a las que proporcionó los datos sobre cualquier error). La CRA debe entregarle un informe escrito de la investigación y una copia de su informe si la investigación resulta en algún cambio. Si la investigación de la CRA no resuelve la disputa, puede agregar una breve declaración a su expediente. La CRA normalmente debe incluir un resumen de su declaración en informes futuros. Si se elimina un elemento o se presenta una declaración de disputa, puede solicitar que se notifique el cambio a cualquier persona que haya recibido su informe recientemente.

La información inexacta debe corregirse o eliminarse. Una CRA debe eliminar o corregir la información inexacta o no verificada de sus archivos, generalmente dentro de los 30 días posteriores a su disputa. Sin embargo, la CRA no es requerido para eliminar datos precisos de su archivo a menos que esté desactualizado (como se describe a continuación) o no pueda ser verificado. Si su disputa da como resultado algún cambio en su informe, la CRA no puede reinsertar en su archivo un elemento en disputa a menos que la fuente de información verifique su precisión y exhaustividad. Además, la CRA debe darle un aviso por escrito informándole que ha reinsertado el artículo. El aviso debe incluir el nombre, dirección y número de teléfono de la fuente de información.

Puede disputar elementos inexactos con la fuente de la información. Si le dices a alguien, como un acreedor que informa a una CRA que usted disputa un artículo, no puede luego informar la información a una CRA sin incluir un aviso de su disputa. Además, una vez que haya notificado la fuente del error por escrito, es posible que no continúe informando la información si, de hecho, se trata de un error.

Puede disputar elementos inexactos con la fuente de la información. Si le dices a alguien, como un acreedor que informa a una CRA que usted disputa un artículo, no puede luego informar la información a una CRA sin incluir un aviso de su disputa. Además, una vez que haya notificado la fuente del error por escrito, es posible que no continúe informando la información si, de hecho, se trata de un error.

El acceso a su expediente es limitado. Una CRA puede proporcionar información sobre usted solo a las personas que lo necesiten reconocido por la FCRA, generalmente para considerar una solicitud con un acreedor, asegurador, empleador, arrendador u otro negocio.

Se requiere su consentimiento para los informes que se proporcionan a los empleadores o los informes que contienen información. Una CRA no puede dar información sobre usted a su empleador o posibles empleador, sin su consentimiento por escrito. Una CRA no puede proporcionar información médica sobre usted a acreedores, aseguradores o empleadores sin su permiso.

Puede optar por excluir su nombre de las listas de la CRA para ofertas de seguros y créditos no solicitados. Los acreedores y las aseguradoras pueden usar la información del archivo como base para enviarle ofertas no solicitadas de crédito o seguro. Dichas ofertas deben incluir un número de teléfono gratuito al que pueda llamar si desea su nombre y dirección eliminados de futuras listas. Si llama, debe mantenerse provisto para esto propósito, debe ser eliminado de las listas indefinidamente.

Puede buscar fuera de las listas durante dos años. Si solicita, completa y devuelve el formulario CRA para demandar a los acreedores que eliminan su nombre y dirección de las listas. Si una CRA, un usuario o (en algunos casos) un proveedor de datos de CRA, viola la FCRA, usted puede demandarlos en un tribunal estatal o federal.

FUNDAMENTOS DE LA LEY FEDERAL DE INFORMES DE CRÉDITO JUSTO

Para la FFDCPA completa: <http://www.ftc.gov/os/statutes/fdcpa/fdcpact.htm>

Sección 805 - Comunicación en relación con el cobro de deudas

Los cobradores solo pueden llamar después de las 8:00 a. m. y no más tarde de las 9:00 p. m. El acreedor solo debe comunicarse con el poder notarial o representante, no con usted.

Los cobradores no pueden ponerse en contacto con el lugar de trabajo del consumidor.

Los cobradores no pueden comunicarse con ninguna persona que no sea el propio consumidor. (a menos que el consumidor lo autorice). Esto incluye a los miembros de la familia.

Sección 806 – Acoso o Abuso

Los coleccionistas no pueden usar amenazas de violencia u otros medios criminales.

Los coleccionistas no pueden usar malas palabras.

Los cobradores no pueden llamar, molestar, abusar o acosar continuamente al consumidor.

Sección 807 - Representaciones falsas o engañosas

Los coleccionistas no pueden utilizar representaciones falsas o engañosas.

Los cobradores no pueden amenazar con tomar ninguna acción que legalmente no se pueda tomar.

Los cobradores no pueden dar o amenazar con dar información crediticia falsa.

Los coleccionistas no pueden distribuir ninguna comunicación escrita falsa que simule un documento autorizado, emitido o aprobado por cualquier tribunal, funcionario o agencia de los Estados Unidos o de cualquier estado.

Los coleccionistas no pueden usar ningún nombre que no sea el verdadero nombre de la empresa, empresa u organización de coleccionistas.

Artículo 808 – Prácticas desleales

Los cobradores no pueden utilizar medios desleales o desmedidos para cobrar o intentar cobrar cualquier deuda.

Los cobradores no pueden aceptar un cheque u otro pago del consumidor que tenga una fecha posterior a más de cinco días.

Los cobradores no pueden solicitar ningún cheque posfechado con el fin de amenazar o iniciar un proceso penal.

Los cobradores no pueden cobrar al consumidor ningún cargo o precio por la comunicación.

Los cobradores no pueden emprender ni amenazar con emprender acciones extrajudiciales para efectuar el despojo o la inhabilitación de la propiedad.

Los cobradores no pueden usar ningún idioma o símbolo que no sea la dirección y el nombre del cobrador en ningún correo enviado al consumidor.

ESTRATEGIA PARA SANEAR TU CRÉDITO

Hoy en día, todo el mundo necesita crédito, ya sea para comprar un automóvil o una casa, obtener un préstamo o una tarjeta de crédito, incluso para conseguir un trabajo. Las agencias de informes crediticios, o CRA, están haciendo una fortuna vendiendo su información personal a las muchas organizaciones interesadas en su historial crediticio. Las agencias de crédito tratan de mantener archivos precisos sobre el consumidor. Sin embargo, debido a la gran magnitud de la información que se ingresa en sus bases de datos, con frecuencia cometan errores que terminan costándole decenas de miles de dólares. En el pasado reciente, Trans-union, una de las CRA más grandes, admitió en la corte que casi el 50% de sus archivos contenían errores. Afortunadamente, la ley está del lado del consumidor y, con la ayuda del gobierno, puede tener un crédito perfecto.

¡La Ley Federal de Informes Justos de Crédito se promulgó para ayudarlo! La ley dice que puede disputar cualquier información contenida en su informe de crédito que considere que no es absolutamente 100% precisa. Puede exigir a una CRA que elimine los registros de su informe crediticio relacionados con pagos atrasados, cancelaciones, embargos, ejecuciones hipotecarias e incluso quiebras. ¡Créelo, LA LEY ESTÁ DE TU LADO! Estos métodos de reparación de crédito son legales, honestos y están regidos por la Comisión Federal de Comercio. Puede hacer que la CRA elimine todo lo que impugne con éxito.

Hay cientos de agencias de informes crediticios (CRA) en todo el mundo. Sin embargo, la mayoría de los posibles prestamistas utilizan solo tres agencias principales. Las tres principales CRA son EXPERIAN, EQUIFAX y TRANS-UNION. Las agencias de informes crediticios registran y mantienen información personal sobre usted, como su número de seguro social, fecha de nacimiento, dirección, empleo e historial financiero. Es justo decir que la mayoría de las agencias de CRA se esfuerzan por mantener información precisa y actualizada aún, debido a la gran magnitud de la cantidad de archivos contenidos en sus bases de datos (algunas CRA manejan más de 75,000,000 archivos) errores humanos ocurren y errores son hechos.

Cuando sus archivos son incorrectos o están desactualizados, tiene derechos conforme a la LEY FEDERAL DE INFORMES DE CRÉDITO JUSTO (FCRA).15 USC, SECCIÓN 168L a 168T. Esta ley se implementó para proteger a los consumidores de ser juzgados injustamente debido a información inexacta o desactualizada. Obtenga más información en www.FTC.gov. Tiene derecho a disputar y cuestionar la exactitud de cualquier información contenida en sus archivos, con la frecuencia y en cualquier momento que lo considere necesario. La CRA tiene hasta 30 días para investigar y responder a su disputa. Si la CRA no puede confirmar la información incorrecta dentro de los 30 días, debe cumplir con la FCRA y eliminarla inmediatamente de sus archivos. Si su acreedor confirma que la información es correcta, permanecerá en su historial crediticio hasta que esté programado para ser retirado (hasta un máximo de 7 años en la mayoría de los estados). Sin embargo, tiene derecho a agregar una nota de explicación sobre la información negativa, como una "Declaración del Consumidor" que aparecerá junto a la información negativa en su informe de crédito.

Cuando una CRA no cumple con las regulaciones de la FCRA, puede comunicarse con los Subcomités de Banca, Crédito y Seguros y la Comisión Federal de Comercio, que pueden iniciar acciones legales contra la CRA. La CRA también puede ser responsable por daños y perjuicios y honorarios de abogados.

Desafortunadamente, hasta que obtenga, examine y actualice su propio archivo, los errores y la información falsa pueden costarle miles de dólares en intereses, primas de seguros, alquileres y también pueden causar que se le niegue el crédito para préstamos hipotecarios, préstamos para automóviles, préstamos bancarios, cuentas y, a veces, incluso puestos de trabajo.

El editor de Hágalo usted mismo de Clover Credit Solutions ha hecho que sea extremadamente fácil para nuestros usuarios reparar, mantener y crear el informe de crédito ideal. Hemos "reducido" intencionalmente la longitud de los paquetes tradicionales de "Reparación de crédito", para que sea fácil de entender, leer y usar. Pero tenga en cuenta que esta guía no puede reemplazar el trabajo de una organización profesional de "reparación de crédito". Si encuentra que el proceso de mejorar su crédito es demasiado y necesita ayuda profesional, comuníquese con Clover Credit Solutions para obtener ayuda.

Su primer paso es obtener un informe crediticio de las 3 principales agencias de informes crediticios.

Vaya a www.3scores3reports.com y obtenga una copia de sus tres informes y puntajes de crédito gratis por 30 días. Esta es la forma más rápida de comenzar porque obtiene los tres informes y puntajes en segundos. Su La segunda opción es solicitar su informe anual gratuito.

La ley le da derecho a un informe gratuito al año de cada agencia de informes de crédito a nivel nacional si lo solicita.

En línea: : www.AnnualCreditReport.com;

por teléfono: 1-877-322-8228;

o por correo: Annual Credit Report Request Service,
P.O. Box 105281,
Atlanta, GA 30348-5281

Si no puede solicitar informes a través de Internet, solicítelos por correo.

- Si se le ha negado cualquier crédito dentro de los últimos 60 días según su informe de crédito, usted está tiene derecho legal a una copia gratuita. Envíe la Carta n.º 2 (Solicitud de una copia gratuita del informe de crédito) en su lugar.
- Es importante que reciba informes de las tres CRA.
- También es importante incluir en su carta dos artículos con su dirección actual y nombre tales como facturas de servicios públicos deben mostrar su nombre y dirección de facturación claramente. Junto con una copia de su red social tarjeta de seguridad.

Envíe cada carta por correo certificado/acuse de recibo y espere una respuesta.

ESTRATEGIA PARA SANEAR TU CRÉDITO

Envíe su Carta de disputa a CADA UNO de los siguientes, dirección CRA:

Equifax:

Equifax Information Services LLC
Post Office Box 740256
Atlanta, GA 30374
(Tel: 800-797-6987)

Experian:

Experian Post Office Box 2104
Allen, TX 75013
(Tel: 800-397-3742)

Trans-Union:

Trans-Union Post Office Box 1000
Chester, PA 19022
(Tel: 800-888-4213)

Sea persistente y no se dé por vencido si un acreedor verifica que la cuenta cuestionada es correcta. Tiene derecho a cuestionar la exactitud de su informe con la frecuencia que considere necesaria, para corregir la información inexacta y cada carta* debe ser respondida.

Mantenga un registro de todas las cartas enviadas y las respuestas recibidas en el registro de las páginas 31 y 32.

ANÁLISIS DE LOS TRES INFORMES DE CRÉDITO

Resalte y haga una lista separada de cualquier información negativa que pueda encontrar.

Recuerda: Desafiarás cada cuenta negativa que encuentres con la letra* que corresponda a su propia situación única.

Probablemente verá una mejora en su informe de crédito inmediatamente. En la mayoría de los casos, los acreedores no tómese el tiempo o tenga la información para verificar o responder a sus desafíos.

La mayoría de los informes de crédito constan de seis categorías básicas:

- ACREDITADORES O PRESTAMISTAS
- HISTORIAL DE CUENTA
- COMENTARIOS, OBSERVACIONES, DETALLES
- ESTADO (cuándo se abrió o cerró la cuenta y estado actual)
- REGISTROS PÚBLICOS (impuestos, gravámenes, juicios, quiebras)
- CONSULTAS

Estas categorías pueden variar, sin embargo, las CRA por ley deben hacerlo razonablemente fácil para el público en general. comprender. Muchas CRA muestran información negativa como códigos o símbolos. Busque una clave o un mapa para ayudar a entender lo que significan los códigos, tome nota y resalte las entradas negativas encontradas.

Las entradas negativas pueden aparecer como:

- 30/60/90 = 30, 60, 90 Días morosos o vencidos.
- P&L = Pérdidas y ganancias (El acreedor considera la deuda incobrable))
- C/O = Cargado (Deuda incobrable, saldo aún adeudado).
- COLL = Seriamente moroso, (usualmente vendido a una agencia de cobro)
- REPO = Retiro voluntario o involuntario de mercancías. (generalmente asociado con un vehículo)
- BANKRUPTCY = Capítulo 7 , 11 , 13.
- SETTLEMENT = Pagada menos del monto total de la deuda adeudada.
- JUDGMENTS, GARNISHMENTS, LIENS = registrado legalmente.
- DEBT MANAGEMENT/CREDIT COUNSELING = La inscripción en un programa de ayuda financiera que reduce las tasas de interés y las tarifas, lo que implica que puede tener dificultades financieras, también puede informarse como un tercero que paga sus facturas. Muchos posibles prestamistas verán esto como un programa de bancarrota o dificultades del capítulo 13.
- Duplicate accounts = (La misma cuenta reportada más de una vez.) = Esto implicará que tiene más deuda pendiente de la que realmente debe, y puede reducir su calificación crediticia)

AGREGAR HISTORIAL DE CRÉDITO POSITIVO A SU INFORME DE CRÉDITO

OBTENGA TARJETAS DE CRÉDITO GARANTIZADAS Y PRÉSTAMOS A PLAZOS GARANTIZADOS

Debe tener informes de crédito positivos en su perfil de crédito para tener un buen puntaje de crédito.

Simplemente no hay forma de evitar eso. Incluso si logra corregir/eliminar todos los informes negativos de información, sin informes crediticios positivos, aún tendrá mal crédito.

Una de las maneras más fáciles de comenzar el proceso de reconstruir un historial de pago positivo en su crédito

informe es a través de tarjetas de crédito aseguradas.

Hay muchos tipos de cuentas de tarjetas de crédito prepagadas y aseguradas. La garantía utilizada es siempre dinero. La mayoría de estas cuentas requieren un depósito de seguridad equivalente al monto del límite de crédito otorgado.

Recomendamos encarecidamente lo siguiente:

Cuentas giratorias:

- **Kikoff:** [Click Here](#)
- **Credit Builder:** [Click Here](#)

Cuentas a plazos

- **Self:** [Click Here](#)

Recomendamos enfáticamente a estas compañías porque lo ayudarán a establecer/construir su crédito sin tener que gastar cientos o miles de dólares.

Los clientes también obtienen:

- Acceso gratuito a la cuenta en línea las 24 horas y pago de facturas
- Cero responsabilidad por fraude
- Informes rápidos de burós de crédito

¡También ofrecemos ahorros e informes adicionales! Por favor ver más abajo:

- **Ahorros de energía:** [Click Here](#)
- **Reportar su renta :** [Click Here](#)
- **Legal Shield- Servicios legales:** [Click Here](#) – Muy recomendable si tiene cobranzas/cancelaciones.
Usted corre el riesgo de ser demandado por el acreedor.

OBTENGA PRÉSTAMOS BANCARIOS SEGUROS

Obtener préstamos bancarios garantizados es fácil y le permite adquirir excelentes referencias crediticias utilizando un simple técnica que llamamos la “Maniobra de los Tres Préstamos”. Necesitará al menos \$ 1000 para realizar este procedimiento y obtenga el resultado final deseado, ¡MEJOR CRÉDITO! Solicitarás 3 préstamos con 3 bancos diferentes en 3 días. El primer día, lleve sus \$1000 al primer banco y solicite un préstamo personal garantizado con un mínimo del 85 % del valor del préstamo. Este préstamo debe tener un plazo mínimo de 12 meses, con pagos mínimos.

Este es el tipo de préstamo más fácil de adquirir porque está garantizado con efectivo. La mayoría de los bancos prestarán 85% -95% del monto depositado. Dado el préstamo, la cuenta de ahorros se congela. Sin embargo, cada vez que un se realiza el pago, se descongela una cantidad igual a ese pago, menos unos cuantos dólares por intereses. Pide que el préstamo sea por lo menos a un año, con pagos mínimos mensuales. Los pagos mensuales establecen un historial de pagos. No se le rechazará este tipo de préstamo sin importar cuál sea su anterior historial de crédito, y en la mayoría de los casos no se verificará. Si el oficial de préstamo planea revisar su crédito y tiene mal crédito, dígales que está tratando de restablecer su crédito y que una buena calificación crediticia es muy importante para usted. Además, asegúrese de que este tipo de préstamo se informe al menos a una de las principales agencias de informes crediticios.

Una vez que obtenga un préstamo de \$850 (85% de \$1,000), lleve ese dinero a otro banco al día siguiente y abra un segundo préstamo de ahorro garantizado por \$722.50. (85% de \$850 = \$722.50) Luego repite el mismo paso otra vez abriendo una tercera cuenta de ahorros de \$614,12 (85% de \$722,50 = \$614,12). Solo podrá obtener 3 préstamos si solo tiene \$ 1000 porque cada préstamo requiere una cantidad igual de garantía más intereses.

Pague estos préstamos duplicando el pago mínimo todos los meses a tiempo utilizando los fondos descongelados que quedan disponibles. Cada vez que realice un pago, liberará fondos equivalentes a la cantidad que han pagado menos intereses. Siempre y cuando solo use estos fondos para pagar su préstamo de cuenta de ahorro garantizado y pagas a tiempo agregarás referencias de crédito positivas rápidamente. La tasa de interés debe ser muy baja. y no le cueste más de \$30 por préstamo financiado.

Asegúrese de que los préstamos no estén completamente pagados durante al menos seis meses a partir de la fecha en que fueron abrió. Esto asegurará que sean reportados a las agencias de crédito. También quiere estar seguro de que acciones conteos finalmente se satisfacen o es posible que solo esté dañando su crédito. Al completar este fácil y costo maniobra efectiva; tendrá un mínimo de tres referencias crediticias sólidas agregadas a su historial crediticio y agregará una cantidad de puntos a su puntaje crediticio.

INFORMACIÓN DEL CONTACTO

A continuación se incluye una lista de nombres de contacto, direcciones y números de teléfono muy importantes; en caso de que necesite información más detallada sobre sus circunstancias particulares, comuníquese con:

CLOVER CREDIT SOLUTIONS
25700 I-45N
Suite #4300,
The Woodlands, TX 77386
281-631-5461

Equifax Information Services (800) 797-6987 P. O. Box 740256 Atlanta, GA 30374 www.equifax.com	Experian (800) 397-3742 P. O. Box 2104 Allen, TX 75013 www.experian.com	Trans-Union (800) 888-4213 P. O. Box 1000 Chester, PA 19022 www.transunion.com
---	--	---

Federal Trade Commission-Consumer Response Center-FCRA
1 (877) FTC-HELP
Washington, DC 20580
www.ftc.gov

Office of the Comptroller of Currency Compliance Management Office
1(800) 613-6743
Mail Stop 6-6
Washington, DC 20219

Federal Reserve Board Division of Consumer & Community Affairs
1 (202) 452-3693
Washington, DC 20551

Office of Thrift Supervision Consumer Programs
1 (800) 842-6929
Washington, DC 20552

National Credit Union Administration
1 (703) 518-6360
1775 Duke St
Alexandria, VA 22314

Fed. Deposit Insurance Corp..
1 (800) 934-FDIC
Division of Compliance and Consumer Affairs
Washington, DC 20429

Department of Transportation
1 (202) 452-3693
Office of Financial Management
Washington, DC 20590

Deputy Administration
1 (202) 720-7051
Washington, DC 20250

Identity Theft Data Clearinghouse
1 (877) ID-THEFT
600 Pennsylvania Avenue, N.W.
Washington, DC 20580
https://rn.ftc.gov

EJEMPLO:

CARTA 1: SOLICITUD DE COPIA DE REPORTE DE CRÉDITO

Esta carta se utiliza para comprar su informe de crédito. Primero debe comunicarse con las agencias de crédito y obtener su precio actual para un informe de crédito para recibir sus informes de crédito con éxito. Consulte la información de contacto, página 10.

To Whom It May Concern,

Please send me a copy of my credit report. My personal information is as follows:

Full Name: Your Name Here

Social Security #: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Street Address
City, State, Zip

Previous Address: Street Address
City, State, Zip

Enclosed please find my check in the amount of \$*0.00 as payment for this credit report. Also enclosed is a copy of my driver's license, and copy of a billing or utility statement with my current address clearly stated. Please send the report to the current address specified above.

Sincerely,

Your Signature Here

EJEMPLO:

CARTA 2: Solicitud de Copia GRATIS de Reporte de Crédito

Esta carta es para obtener un informe de crédito gratuito basado en la denegación de crédito. Si se le ha negado un crédito en base a la información en su archivo de crédito dentro de los últimos 60 días; usted tiene derecho a una copia gratuita de su informe de crédito de esa agencia de crédito.

To Whom It May Concern,

I would like to request that you send me a copy of my credit report immediately. I've been denied credit within the last sixty days due to a credit report issued by your company.

The Fair Credit Reporting Act of 1970,¹⁵ USC section 1681g prescribes that the credit bureau should send me a copy of the information which led to the rejection of my credit application. According to the provision of 15 USC sections 1681j, there should be no charge for this information. My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address Here
City, State Zip

Previous Address: Address Here

City, State Zip

Please send the free report to the address hereby stated. Your immediate attention to this matter is appreciated.

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:

CARTA 3: Solicitud de Eliminación de Información Inexacta

Esta carta se usa para disputar información inexacta en su informe de crédito con las agencias de crédito. Puede disputar cualquier cosa que considere incorrecta.

To Whom It May Concern,

I am requesting that the following inaccurate items be immediately investigated. Please delete this misleading information in order to show my true credit history. By the provisions of 15 USC section 1681i of the Fair Credit Reporting Act of 1970, I demand that the following items be re-verified and deleted from my record.

Company Name	Account #	Comments
Ford Motor Credit	17452764E	This item does not belong to me

Under federal law, you have 30 days from receipt of this letter to re-verify these entries. It should be understood that failure to do so within a thirty-day period constitutes reason to promptly delete the information from my file FCRA 15 USC s1681i (5)(A).

Also, pursuant to USC s1681i (6)(A) of the Fair Credit Reporting Act, please notify me when the items have been deleted. You may send an updated copy of my credit report to the address below. According to the provisions of 15 USC section 1681j, there should be no charge for this notification. Additionally, please provide me with the name, address and telephone number of each credit grantor or other subscribers that you contacted for follow up.

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here
Social Security Number: 000-00-0000
Date of Birth: MM/DD/YY
Current Address: Your Address
City, State Zip

Previous Address: Address
City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO::

CARTA 4: Solicitud para eliminar información obsoleta

Esta carta se usa para disputar información obsoleta en su informe de crédito. El estatuto de limitaciones varía de un estado a otro. Esta carta debe enviarse por correo certificado con acuse de recibo. Si desea averiguar cuánto tiempo pueden permanecer los elementos en su informe de crédito, visite www.ftc.gov.

To Whom It May Concern,

Please note that under Sections 605 and 607 of the Federal Fair Credit Reporting Act you are obligated within 30 days to delete obsolete information from my consumer credit file. The information being reported on my credit report is more than seven years old and exceeds the statutory time period under this Act, and must be removed: The information to be deleted is as follows:

Company Name	Account #	Comments
Ford Motor Credit	17452764E	This item is more than seven years old

Also, pursuant to Section 168 of the same Act, I am entitled to be notified when these items have been deleted. Please send an updated copy of my credit report to the address below, as well as to any other party that has inquired about my credit rating in the last six months.

My personal information is as follows:

Name: **Your Name Here**

Social Security Number: **000-00-0000**

Date of Birth: **MM/DD/YY**

Current Address: **Your Address**

City, State Zip

Previous Address: **Address**

City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: **MM/DD/YY**

EJEMPLO::
CARTA 5: Recordatorio para responder

Esta carta se utiliza como un aviso de recordatorio a la oficina de crédito de que no han podido verificar la exactitud de los artículos disputados previamente dentro de los 30 días, por lo que, según la ley federal, los artículos deben eliminarse. Esta carta debe incluir la carta de disputa original y enviarse por correo certificado con acuse de recibo.

To Whom It May Concern,

Thirty days ago you received my letter deposited by registered mail with the US Postal Service. In my letter I had disputed several items listed on my credit report, issued by your firm. The items were outdated and inaccurate. Attached is a copy of the original letter.

Under the Fair Credit Reporting Act 15 USC 1681i (5)(A), you had 30 days from the receipt of my letter to respond to my request for re-verification of the erroneous items. You have failed to respond in a timely manner to my request for re-verification. Therefore, it must be that the information on my credit report was either inaccurate or could not be re-verified. In either case, according to the provisions of 15 USC section 1681i (a), the items must be deleted immediately. The listed items represent a very serious error in your reporting. Please respond immediately so that I do not need to pursue my legal rights under 15 USC Section 1681n or 1681o, which require your compliance with the law.

Also, pursuant to 15 USC Section 1681i (d) of the Fair Credit Reporting Act, please notify me when the items are deleted. Send me an updated copy of my credit report to the address below, as well as to any other party that has inquired about my credit within the last six months.

My personal information is as follows:

Name: **Your Name Here**

Social Security Number: **000-00-0000**

Date of Birth: **MM/DD/YY**

Current Address: **Your Address
City, State Zip**

Previous Address: **Address
City, State Zip**

Sincerely,

Your Signature Here

Date: **MM/DD/YY**

EJEMPLO:

CARTA 6: Demanda Final de Reporte de Crédito Corregido

Esta carta de demanda final debe enviarse si todo lo demás falla. Esta carta es mucho más agresiva que las cartas de solicitud y recordatorio anteriores. Es muy importante que incluya copias de las dos cartas de solicitud y recordatorio anteriores, así como que produzca y guarde una copia para usted.

Certified Mail # 0000-0000-0000-0000-0000

To Whom It May Concern,

On MM/DD/YY (date certified letter was sent), I wrote to tell you that I had not heard about any specific action taken by you to re-verify the items I had identified in my credit report as inaccurate, outdated or incomplete. Please acknowledge receipt of the attached copies of my correspondence for your review. Since you have not given me names of persons you contacted for re-verification of the information, nor have you complied within the statutory time period (30 days) to my request for re-verification, I assume that you have not been able to re-verify the information I have disputed. Therefore, you must comply with the Fair Credit Reporting Act and delete the disputed items from my credit report.

I demand that you send me a copy of my updated credit report showing the elimination of the items disputed by me in the attached letters. According to the USC section 1681j, this copy must be provided at no cost to me. Additionally, I demand that it be postmarked within five days after signing the certified mail receipt you are holding.

Your failure to provide me with an updated copy of my credit report with the disputed items deleted will prompt me to pursue my legal rights under 15USC Section 1681n or 1681o of the Fair Credit Reporting act, "Civil liability for willful noncompliance". Your credit bureau may be liable for:

**Any actual damages I sustain due to your failure to delete the items.
Punitive damages as the court may allow.
Cost of the court action, plus attorney's fees.**

A copy of this letter has been sent to the Federal Trade Commission, the Subcommittee on Banking, Credit and Insurance, and the Department of Business and Professional Regulations (Division of Consumer Complaints.)

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address
City, State Zip

Previous Address: Address
City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:

CARTA 7: Solicitud de Eliminación de Consultas No Autorizadas

Esta carta se utiliza para eliminar consultas no autorizadas de su informe crediticio. Muchas veces las empresas no tienen su permiso para acceder a su informe de crédito, pero lo hacen de todos modos. Esta carta debe enviarse por correo certificado con acuse de recibo.

Certified Mail # <u>0000-0000-0000-0000-0000</u>	
To Whom It May Concern,	
I am writing this letter to inform you that the following companies made unauthorized inquiries on my credit report. I have listed the names of the companies; and the dates the inquiries were made.	
Name: <u>Citibank</u>	Date: <u>12-05-02</u>
Name: <u>Countrywide</u>	Date: <u>02-17-03</u>
Name: <u>ABC Insurance</u>	Date: <u>04-22-04</u>
Name: _____	Date: _____
Since I did not authorize these companies to obtain my credit report, I demand that these items be removed immediately and my credit score be adjusted accordingly. In addition I am requesting a copy of my updated credit report reflecting these changes be sent to me immediately. I appreciate your attention in this matter.	
My personal information is as follows:	
Name: Your Name Here	
Social Security Number:	<u>000-00-0000</u>
Date of Birth:	<u>MM/DD/YY</u>
Current Address:	Your Address City, State Zip
Previous Address:	Address City, State Zip
Sincerely,	
Your Signature Here	
Date: MM/DD/YY	

EJEMPLO::

CARTA 8: Solicitud de fusión de consultas

Esta carta se utiliza para combinar varias consultas en una sola. Por ejemplo, es posible que haya solicitado un préstamo hipotecario con un agente hipotecario que permitió que muchas empresas extrajeran su informe de crédito, lo que tendría un impacto negativo en su crédito.

To Whom It May Concern,

I have recently found on my credit report the presence of several inquiries as entries separated from their corresponding accounts. These inquiries duplicate inaccurately the information in my report, and reflect an incomplete and inaccurate processing of information in my file. The inquiry entries should be deleted, or at least merged into the accounts to which they belong. The accounts in question are:

Company Name	Date
MBNA	2/7/05
MBNA Financial Services	2/7/05
MBNA Home Loan Services	2/7/05

Under the provisions of the Fair Credit Reporting Act 15 USC Section 1681i, please reinvestigate and delete these disputed items, and send me the names and addresses of persons contacted. Under 15 USC Section 1681i (5)(A), you are allowed thirty days from receipt of this letter to complete these actions, unless you immediately notify me otherwise. Please understand that failure to re-verify these items within this time constitutes non-verification, and the items must be promptly deleted as per Section 1681i (a).

Also, according to 15 USC Section 1681i (D) of the Fair Credit Reporting Act, please notify me when the items have been deleted, and send an updated copy of my credit report to the address below. There should be no charge for notification of changes on my credit report, pursuant to 15 USC section 1681j of the Fair Credit Reporting Act. I appreciate your assistance with this matter.

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address
City, State Zip

Previous Address: Address
City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:
CARTA 9: Explicación por Pago Moroso

Esta carta se utiliza para alegar a un acreedor que su informe de crédito sin defectos se ha visto afectado negativamente debido a un problema durante muchos años de buen historial de pago. Le está pidiendo al acreedor que elimine la información negativa como una cortesía única basada en su excusa. Es fundamental estar al día en su factura. Algunos acreedores perdonarán un solo pago atrasado y sus probabilidades son justas cuando se trata de su primer/único pago atrasado.

To Whom It May Concern,

I have recently found that several of my payments to your account have been labeled as "late" on my credit report. These missed payments were due to:

I had been sick with the flu for almost three weeks, which caused me to lose almost a month's salary. Since then I have been working full time and I have caught up on all of my bills.

I have always paid my accounts on time in the past. Since the late payments occurred for the above justifiable reasons, please correct the payment history for my account at the following credit bureaus, which carry the history of my account with you:

Experian

Equifax

Trans-Union

It is imperative that my credit reflect the good business relations I have maintained with your company in the past. The corrections to the credit report will make it more representative of my financial habits. I sincerely hope you will not take into consideration my oversight with these late payments which, I assure you, will not occur again. I look forward to continuing our relationship for many years.

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address
City, State Zip

Previous Address: Address
City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:

CARTA 10: Solicitud de Retiro de Nota de Consejería de Crédito

El propósito de esta carta es eliminar el asesoramiento de crédito al consumidor de su informe crediticio. Muchos consumidores desprevenidos consolidan su deuda en estos programas sin saber que los posibles prestamistas lo ven como un factor negativo importante..

To Whom It May Concern,

Sometime in the past, I entered into a Credit Counseling/Debt Management program, which I have successfully completed. It is being reported now by your bureau that I am presently enrolled in this program, which is incorrect information.

Under the Federal Fair Credit Reporting Act, all outdated and incorrect information must be removed from my credit report. This information is clearly outdated and is preventing me from reaching my financial goals. I hereby request that you update my file immediately and remove this information permanently.

My personal information is as follows:

Name: **Your Name Here**

Social Security Number: **000-00-0000**

Date of Birth: **MM/DD/YY**

Current Address: **Your Address
City, State Zip**

Previous Address: **Address
City, State Zip**

Sincerely,

Your Signature Here

Date: **MM/DD/YY**

EJEMPLO:

CARTA 11: Solicitud de Separación de Expediente de Esposo y Esposa

El propósito de esta carta es eliminar el asesoramiento de crédito al consumidor de su informe crediticio. Muchos consumidores desprevenidos consolidan su deuda en estos programas sin saber que los posibles prestamistas lo ven como un factor negativo importante.

To Whom It May Concern,

Under the Equal Opportunity Act, a husband and wife are allowed to maintain separate files pertaining to credit information. We request that the credit information on our accounts be maintained in separate files.

We further request that all past, current and future information be reported as separate account information to all credit reporting agencies.

Spouse 1

Name: **Your Name Here**

Social Security Number: **000-00-0000**

Date of Birth: **MM/DD/YY**

Current Address: **Your Address
City, State Zip**

Previous Address: **Address
City, State Zip**

Spouse 2

Name: **Your Name Here**

Social Security Number: **000-00-0000**

Date of Birth: **MM/DD/YY**

Current Address: **Your Address
City, State Zip**

Previous Address: **Address
City, State Zip**

Sincerely,

Your Signature Here

Date: **MM/DD/YY**

EJEMPLO:

CARTA 12: Carta de Cese y Desistimiento

Esta carta se utiliza para detener las llamadas telefónicas de acoso de los acreedores y las empresas de cobro. Es imperativo que envíe esta carta con acuse de recibo por correo certificado para que se tome en serio y para protegerlo legalmente.

Certified Mail #: 0000-0000-0000-0000-0000

NOTICE TO CEASE AND DESIST COMMUNICATION BY PHONE

To Whom It May Concern:

By my rights under the Federal Fair Debt Collections Practices Act, I am requesting the any and all communication regarding any debt alleged or otherwise that your organization is attempting to collect be made through the United States Postal Services ONLY. Any attempt to contact me via telephone at my home, work, cell phone, relatives, or any other number will constitute harassment.

Please be advised that unwanted telephone calls are a class 1 misdemeanor in this state and I will file a complaint against the caller (individually) and your company with my state's Attorney General. I maintain a telephone log of each call and calls attempted by your automatic dialers. Notice: This letter serves as written notice that I will make an audio recording of your call.

Please be advised that you have the right to remain silent. If you ignore this notice and contact me by telephone, you and your employees agree to allow me to make the audio recording of our conversation. You, and your employees, agree to allow said information to be used against you in a court of law.

I further demand a copy of your "written policy" for maintaining the "do not call" list, as required by the Telephone Solicitation Act ("TSA") and the Telephone Consumer Protection Act (TCPA"). Federal Statutes impose a \$500 fine against unwanted telephone solicitation. I do not want you to call me. If you call me, you agree to pay, on a for-hire basis, my telephone and equipment and time in answering your call at a rate of no less than \$500 per call. I will only accept your written communication.

Be advised that I am not requesting a "verification" that you have my mailing address; I am requesting a "validation" (competent evidence that I have some contractual obligation to pay you).

The Federal Communication Commission can issue citations and fines against companies and individuals found in violation the FCC rules or TCPA guidelines.

Please govern yourself accordingly.

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:

CARTA 13: Demanda de Validación

Esta carta se utiliza para colocar la carga de la prueba sobre el acreedor o la agencia de cobranza de que la deuda en cuestión realmente le pertenece a usted según la ley contractual. Si el acreedor o la agencia de cobro no puede proporcionar documentos específicos, es posible que pueda eliminar el elemento negativo de su informe de crédito debido a la falta de documentos.

Certified Mail Number: 0000-0000-0000-0000-0000

To Whom It May Concern,

I am formally requesting that you validate all trade line notations you have submitted to the three major credit reporting agencies by:

Name of Collection Agency _____ " or " Name of Original Creditor _____ for me, Your Name Here _____, for account number Original Creditor Account Number _____.

Due to possible inaccuracies in these CRA reports, I must demand that the validation I hereby lawfully request be in the form of a notarized statement by a person with original knowledge of the debt as it was constituted and who can testify that the debt was incurred legally, was not subsequently disputed as a result of returned, faulty, or recalled consumer products, was not utilized as a profit-loss tax deduction during the period it may have been payable, and was not claimed as a loss with any insuring entity during the period it may have been payable.

Please be advised that I am not requesting a verification that you have my mailing address; rather, I am requesting validation, i.e., competent evidence that I had some contractual obligation sans consumer protection encumbrance which incurred the original claims associated with this trade line.

Please know that you have 30 days from the tracked and confirmed delivery of this lawful notice to either answer these demands or to remove the associated negative trade line notations from the CRA reports. Any other action may constitute evidence of your intent to abridge one or more civil or other constitutional rights. Please be further advised that continued unsubstantiated reporting of possible inaccuracies to third parties may provide a basis for criminal complaints being filed in accordance with FDCPA, FCRA, and other federal statutes.

I look forward to a timely resolution to this matter.

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address

City, State Zip

Previous Address: Address

City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

EJEMPLO:

CARTA 14: Eliminación de información no identificable

Esta carta es para disputar información en su informe de crédito que no le pertenece.
Cualquier cosa que no reconozca puede eliminarse fácilmente usando esta carta.

To Whom It May Concern,

There are several items on my credit report that I have no knowledge of, and do not belong to me. These items are having a negative impact on my credit report. Since I have no knowledge of these accounts; I am asking you to investigate these items immediately.

Item #1 Name: Unknown Entry Account #: 000-0000-00

Item #2 Name: Unknown Entry Account #: 0000-0000-0000-00

Item #3 Name: _____ Account #: _____

Item #4 Name: _____ Account #: _____

Item #5 Name: _____ Account #: _____

If your investigation finds the items do not belong to me, I demand that these items be removed immediately and my credit score be adjusted accordingly. In addition I am requesting a copy of my updated credit report reflecting these changes be sent to me immediately. I appreciate your attention in this matter.

My personal information is as follows:

Name: Your Name Here

Social Security Number: 000-00-0000

Date of Birth: MM/DD/YY

Current Address: Your Address
City, State Zip

Previous Address: Address
City, State Zip

Sincerely,

Your Signature Here

Date: MM/DD/YY

Obtenga entre 5 y 15 puntos de aumento llamando a la línea OPT-OUT

En virtud de la Ley de informes crediticios justos (FCRA), las empresas de informes crediticios del consumidor pueden incluir su nombre en las listas que utilizan los acreedores o las aseguradoras para realizar ofertas firmes de crédito o seguro que usted no inicia ("Ofertas firmes"). La FCRA también le brinda el derecho a "Excluirse", lo que evita que las compañías de informes crediticios del consumidor proporcionen la información de su archivo crediticio para ofertas firmes.

A través de su sitio web, puede solicitar:

- Optar por no recibir Ofertas en Firme por Cinco Años - (electrónicamente a través de este sitio web).
- Optar por no recibir ofertas en firme de forma permanente - (formulario de elección de exclusión permanente por correo disponible a través de este sitio web).
- Inscríbase y sea elegible para recibir ofertas en firme. Esta opción es para los consumidores que previamente completaron una solicitud de exclusión (electrónicamente a través de este sitio web).

Si elige optar por no participar, ya no estará incluido en las listas de ofertas firmes proporcionadas por estas cuatro compañías de informes crediticios del consumidor. Si no recibe ofertas en firme porque previamente completó una solicitud de exclusión voluntaria, puede solicitar la participación.

La exclusión lo elimina de las ofertas preaprobadas que recibe por correo, pero también lo expone a menos riesgos. Si recibe menos ofertas de tarjetas de crédito, es menos probable que se extienda demasiado y, en consecuencia, representa un riesgo menor para el prestamista. Como tal, llamar a la línea directa nacional de OPT-OUT puede ayudar a aumentar sus puntajes hasta 5 a 15 puntos.

No hay garantía de esto, ni hay ninguna confirmación oficial de las agencias de crédito... Pero no les gusta confirmar mucho cuando se trata de su negocio y por lo menos te ahorras papel y árboles.

Se puede hacer llamando sin cargo al 1-888-567-8688 o visitando www.optoutprescreen.com

Consejos útiles

- Lea este manual en su totalidad y consulte con un abogado si es necesario antes de preparar cualquier documento legal.
- Haga varias copias de todas las cartas legales antes de usarlas para que pueda volver a usarlas.
- Disputar cualquier información negativa que crea que es inexacta o incompleta (Cartas 3 y 15).
- Agregue cualquier cuenta positiva que no esté siendo reportada usando (Carta #15).
- Si se demuestra que la información negativa es precisa, siempre puede intentar obtener la cooperación llegando a un acuerdo con el acreedor.
- Haga que los acuerdos verbales se pongan por escrito.
- Cuando un acreedor no se tome el tiempo ni el esfuerzo de responder a su solicitud, puede hacer que se elimine la información negativa de su expediente, independientemente de su exactitud (Carta n.º 5).
- Las leyes varían de un estado a otro.
- Se recomienda encarecidamente que vuelva a escribir las cartas y toda la correspondencia a mano. En muchos casos, las CRA darán prioridad a manejar su disputa o solicitud con mayor prontitud simplemente porque no perciben que su correspondencia se origine en una clínica de reparación de crédito.
- Utilice siempre un bolígrafo azul o negro, nunca un lápiz.
- Use la lista de verificación en la página 31 para asegurarse de que se hayan completado todos los pasos
- Utilice el formulario de seguimiento de cartas de disputa que comienza en la página 32 para registrar todas las cartas enviadas.
- Siempre es importante enviar toda la correspondencia por correo certificado para garantizar la recepción de los documentos, así como los límites de tiempo de seguimiento y registro en los que las CRA deben responder.
- Asegúrese de incluir toda la información personal en cada carta que envíe, como nombre, cumpleaños, número de seguro social, dirección actual y dirección anterior.
- A veces, durante una disputa, la CRA puede eliminar temporalmente de su historial de crédito un elemento negativo hasta que se verifique. Esto representa una ventana de oportunidad durante la cual puede obtener el crédito que necesita. Pero recuerda que debes ser notificado 5 días antes de la reinserción.
- Es posible que se eliminan los registros sobre bancarrota y gravámenes fiscales después de dos años porque el gobierno federal
- El gobierno ha almacenado esa información en sus Archivos Federales. Lo más probable es que la CRA no reciba una respuesta dentro de los treinta días permitidos por la FCRA para manejar la disputa de un consumidor.
- RECUERDE, si la CRA no puede verificar un elemento, debe ser eliminado, independientemente de su exactitud.

LISTA DE VERIFICACIÓN

Esta lista de verificación se utilizará como una herramienta para ayudar a realizar un seguimiento de los pasos necesarios que necesitará para tener éxito en la obtención de una calificación crediticia A+. Marque cada elemento después de que se haya completado.

- He leído la Guía de restauración de crédito de Clover Credit Solutions.
- Obtuve mis informes de crédito de las tres agencias de crédito: Experian, Equifax y Trans-Union. (Letras 1, 2 o en <https://www.identityiq.com/help-you-to-save-money.aspx?offercode=431144YQ>).
- He identificado todos los elementos negativos que quiero disputar (página 10-11).
- He preparado una carta de disputa por cada partida negativa con cada buró de crédito y he hecho una copia de cada carta enviada.
- He realizado una carpeta para cada buró de crédito y he archivado una copia de cada carta enviada.
- He registrado la fecha de cada carta enviada en mi formulario de seguimiento de cartas de disputa.
(Página 32-33).
- He esperado los 30 días de respuesta para que respondan los burós de crédito.
- He enviado una Carta Recordatorio para Responder a los burós de crédito que no han respondido (Carta 5).
- He enviado una carta de demanda final a los acreedores que no han proporcionado pruebas de que los elementos eran inexactos o estaban desactualizados y no podían verificarse. (Carta 6).
- He intentado disputar cada elemento negativo o desactualizado al menos 3 veces.
- He intentado eliminar o fusionar consultas que no estaban autorizadas o denunciadas más de una vez.
(Cartas 7 y 8).
- He seguido los pasos necesarios para agregar un historial de crédito positivo a mi informe de crédito descrito en las páginas 10 y 11.

Formulario de seguimiento de cartas de disputa

Date	Sent to:	Item/Letter #	Result	Action	Result
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				

Formulario de seguimiento de cartas de disputa

Date	Sent to:	Item/Letter #	Result	Action	Result
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				
	Experian Trans-Union Equifax Other _____				