



L.A Capital Group

REPARACIÓN DE CRÉDITO · EN ESPAÑOL

7 errores que mantienen tu crédito atorado

La guía corta que le doy a mis clientes antes de empezar. Lo que veo una y otra vez en los reportes, y qué hacer con cada cosa.

Tu crédito no es un castigo. Es un expediente — y los expedientes se corrigen.

Trabajo todos los días con familias que creen que su crédito está “arruinado”. Casi nunca es así. Lo que encuentro casi siempre es un reporte con información vieja, repetida, mal fechada o que ni siquiera es de esa persona.

Y encima de eso, errores que la gente comete de buena fe: cerrar la tarjeta que ya pagó, aceptar un arreglo por teléfono sin nada por escrito, aplicar en cinco lugares el mismo sábado. Cosas pequeñas que cuestan puntos y, al final, dinero.

Estos son los siete que más veo. Ninguno necesita que me pagues para arreglarlo: puedes empezar hoy mismo, tú solo.

Primero: saca tus tres reportes gratis

Por ley tienes acceso gratuito y permanente a tus reportes de Equifax, Experian y TransUnion cada semana, en **AnnualCreditReport.com** — el único sitio oficial. No te pide tarjeta. Sin los tres reportes en la mano, todo lo demás es adivinar.

35%

de tu puntaje FICO es historial de pagos: el factor más pesado, por mucho.

30%

es cuánto debes contra tu límite disponible. Es lo que más rápido se puede mover.

30 días

tienen los burós, por ley, para investigar una disputa (45 si mandas información nueva).

7 años

duran la mayoría de las cuentas negativas. Una bancarrota Capítulo 7, hasta 10.

Lo que veo una y otra vez

Cada uno viene con lo que sí funciona en su lugar.

01

Cerrar la tarjeta vieja después de pagarla

Se siente como cerrar un capítulo, pero al cerrarla pierdes ese límite disponible y, con el tiempo, la antigüedad que le daba peso a tu historial. Tu porcentaje de uso sube de golpe aunque no debas un peso más.

HAZ ESTO

Déjala abierta. Ponle un cargo chiquito cada tres o cuatro meses —la gasolina, Netflix— y págalo completo para que no la cierren por inactividad.

02

Dejar que la tarjeta reporte con el balance alto

Aquí se pierde mucha gente: aunque pagues todo cada mes, el banco reporta el balance del día que cierra el estado de cuenta. Si ese día debías el 80% del límite, eso es lo que ve el buró.

HAZ ESTO

Paga **antes** de la fecha de corte, no solo antes de la fecha de pago. Apunta a menos del 30% del límite; abajo del 10% es donde se ve mejor.

03

Pagarle a una colección sin nada por escrito

Te llaman, te ofrecen un descuento “solo por hoy” y les das la tarjeta. Después la cuenta sigue ahí, reportada igual, o aparece otra vez con otra agencia. Además, en varios estados un pago parcial puede reiniciar el plazo en el que te pueden demandar por esa deuda.

HAZ ESTO

Primero pide validación de la deuda por escrito. Nunca pagues por teléfono sin tener antes, en papel o correo, qué van a reportar exactamente cuando les pagues.

04

Disputar “todo” sin decir qué está mal

Mandar una disputa genérica de todas las cuentas negativas es la forma más rápida de que te contesten “verificado” y perder la ronda. Sin señalar qué dato específico es inexacto, la investigación es automática y en segundos.

HAZ ESTO

Disputa una cosa a la vez y sé concreto: el monto, la fecha de la primera falta de pago, el estatus, el nombre del acreedor. Adjunta lo que lo compruebe.

05

Aplicar en varios lugares al mismo tiempo

Cada solicitud deja una consulta dura. Cinco tiendas y dos bancos el mismo mes se lee como alguien desesperado por crédito, justo cuando más necesitas verte estable.

HAZ ESTO

Si andas comparando tasas para carro o casa, junta todas las solicitudes en un periodo corto de dos semanas: los modelos de puntaje las cuentan como una sola. Para tarjetas, una a la vez y con meses de por medio.

06

Vigilar un solo buró

Equifax, Experian y TransUnion no reciben la misma información. Es normal que una cuenta mala aparezca en dos y en el tercero no, o con fechas distintas. Si solo revisas el de tu app del banco, estás viendo un tercio de tu caso.

HAZ ESTO

Baja los tres el mismo día y compáralos línea por línea. Las diferencias entre burós son, muchas veces, la mejor evidencia de que algo está mal reportado.

07

Caer en el “número nuevo” y otras promesas ilegales

Le pasa mucho a nuestra comunidad: alguien ofrece un “CPN” o un número nuevo para empezar de cero, o promete borrar todo lo negativo en 30 días. Usar un número que no es el tuyo para pedir crédito es fraude, y quien termina con el problema legal eres tú, no el que te lo vendió.

HAZ ESTO

Desconfía de quien garantice resultados, te cobre antes de trabajar tu caso o te diga que puede quitar información negativa que sí es correcta. Nadie puede hacer eso legalmente.

Tu lista para esta semana

- ☐ Bajar los tres reportes en AnnualCreditReport.com
- ☐ Marcar en amarillo todo lo que no reconozcas o no cuadre
- ☐ Anotar el balance y el límite de cada tarjeta, y sacar el porcentaje
- ☐ Poner las tarjetas en pago automático del mínimo, para nunca caer en un atraso
- ☐ No aplicar a nada nuevo hasta tener el panorama completo

EL SIGUIENTE PASO

Si después de esto tu reporte sigue sin cuadrar, hablemos

Reviso tus tres reportes contigo en una llamada de 20 minutos, en español, sin costo y sin compromiso. Te digo qué se ve trabajable y qué puedes hacer tú solo. Si tu caso no me necesita, te lo digo igual.

CONSULTA GRATIS

Agenda tu evaluación de crédito

Escoge el día y la hora que te queden. Es una llamada, no una venta: si no es para ti, no pasa nada.

Agendar mi consulta gratis →

calendly.com/letty-creditsolutions/evaluaciongratis

INSTAGRAM

@lettycreditsolutions

Educación de crédito en español, todos los días.

QUIÉN SOY

Letty Casado

L.A Capital Group LLC, New Jersey.

Aviso. L.A Capital Group es el nombre comercial de L.A Capital Group LLC. Esta guía es información general de educación financiera y no constituye asesoría legal ni financiera. No garantizamos resultados específicos ni un aumento determinado de puntaje, y no es posible eliminar información negativa que sea exacta, completa y verificable. Usted tiene derecho a obtener sus reportes de crédito y a disputar información inexacta directamente con las agencias de reporte de crédito, por su cuenta y sin costo. Antes de contratar cualquier servicio recibirá un contrato por escrito y podrá cancelarlo dentro de los tres días hábiles siguientes, sin costo alguno.