

CHECKDISPUTE



El manual de reparación de crédito conforme a la normativa

Cómo gestionar un negocio de resolución de disputas que
cumpla con las leyes federales y estatales, y que sea escalable
con CheckDispute Business

El manual de reparación de crédito conforme a la normativa

© 2026 CheckDispute LLC. Todos los derechos reservados.

Este libro es información general, no asesoría legal. No crea una relación abogado–cliente. Las leyes y las prácticas cambian; verifique las fuentes vigentes o consulte a un abogado licenciado sobre su situación.

Disputar la información de un informe de crédito por cuenta propia es gratis, directamente con las agencias de informes de crédito y con las empresas que proporcionaron la información. Los informes de crédito gratuitos están disponibles en AnnualCreditReport.com.

Ninguna carta de disputa, clase de correo, notarización, función de software ni servicio garantiza la eliminación o corrección de ningún elemento, ningún cambio en un puntaje de crédito ni ningún otro resultado. La información negativa precisa no es un error.

Los detalles y precios de productos de CheckDispute en este libro se verificaron en septiembre de 2026 y pueden cambiar; rigen los términos y precios vigentes.

Fuentes verificadas en septiembre de 2026.

Contenido

- 1 El negocio de las disputas: qué permite la ley y dónde se equivocan las empresas
- 2 La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito en la práctica: divulgaciones, contratos, cancelación y la prohibición de tarifas por adelantado
- 3 Reglas de marketing y ventas: telemarketing, recomendaciones y afirmaciones que puede y no puede hacer
- 4 Leyes estatales sobre organizaciones de servicios de crédito: registro, fianzas, contratos y avisos de cancelación
- 5 Incorporación correcta de clientes: admisión, identidad, consentimiento, gestión de datos y contratos firmados electrónicamente
- 6 Operaciones de disputa que se retrasan: la precisión ante todo, las rutas de la agencia de informes de crédito frente a las del proveedor de información (furnisher), la excepción del Reglamento V y la prohibición de rondas repetidas
- 7 Cartas, paquetes de pruebas, plantillas y personalización: correo, seguimiento y notarización
- 8 Facturación sin infringir la ley: cobro después de la prestación del servicio, retenciones y capturas, reembolsos, contracargos e impuestos sobre las ventas.
- 9 Registros, auditorías y gestión de quejas
- 10 Poniéndolo en marcha CheckDispute Negocios: equipo, clientes, calendario, envíos masivos de cartas, precios y programa de socios.

APÉNDICE A Tabla de organizaciones de servicios de crédito de los 50
estados (registro, fianza, días de cancelación, regla de pago
por adelantado, citación)

APÉNDICE B listas de verificación de cumplimiento y un glosario

Capítulo 1: El negocio de las disputas: qué permite la ley y dónde se equivocan las empresas

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Un negocio de gestión de disputas de pago es legal según la ley federal y está regulado. Se puede cobrar a los consumidores por ayudarles a encontrar entradas específicas en informe de crédito que sean inexactas o incompletas, recopilar los documentos que lo demuestren, preparar disputas precisas y hacer un seguimiento de las respuestas. No se puede vender la eliminación de información precisa y actualizada. No se puede cobrar antes de que el servicio se haya completado. No se pueden hacer ni instruir declaraciones falsas a una agencia de informes de crédito o a un acreedor. Y no se pueden omitir los pasos de divulgación, contrato y cancelación que exige la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA). Los estados añaden otra capa de seguridad: registro, fianzas, términos contractuales y avisos de cancelación, y en al menos un estado existe una prohibición penal.

Este capítulo describe el terreno, identifica los fallos que ponen en aprietos a las empresas y sigue la trayectoria de un cliente ficticio a través de dos empresas. Los capítulos 2 al 9 profundizan en cada regla.

¿Qué le permite vender realmente la ley a una empresa de resolución de disputas?

El producto honesto se basa en la organización, la precisión y el seguimiento. No se trata de acceso ni de resultados.

El acceso ya es gratuito. Según [15 U.S.C. §1681i](#), cuando un consumidor disputa la integridad o exactitud de un elemento en su archivo, la agencia de informes de crédito debe, sin cargo alguno, realizar una reinvestigación razonable. Generalmente, debe finalizar dentro de los 30 días posteriores a la recepción de la disputa. Ese período puede extenderse hasta 15 días, pero solo si el consumidor envía información relevante durante los primeros 30 días. El CFPB lo dice en su página sobre [eliminación de información negativa precisa](#), última revisión 2 de septiembre de 2026: "No hay razón para pagarle a alguien más para que dispute inexactitudes en su informe de crédito por usted, ya que es un derecho legal disponible para usted de forma gratuita."

Los resultados no son de su propiedad. La misma página CFPB dice que los consumidores "generalmente no pueden eliminar información negativa" de un informe de crédito si es precisa. Agrega que cualquiera que afirme poder eliminar información negativa actual y precisa probablemente esté llevando a cabo una estafa de reparación de crédito. Las [Pregunta FTC sobre](#)

[cómo arreglar su crédito](#) coinciden: "Todo lo que una empresa de reparación de crédito puede hacer legalmente, usted podrá hacerlo por ti mismo por poco o ningún costo".

Lo que queda es un trabajo real por el que el consumidor puede optar por pagar:

- Leer tres informes uno al lado del otro y encontrar el campo que no coincide con una declaración.
- Elaborar un expediente con pruebas que muestre la discrepancia, la página y la línea.
- Redactar una reclamación que indique la entrada, la información correcta y el motivo, y nada más.
- Enviarlos por correo con comprobante de lo que se envió y de cuándo llegó.
- Mantener el calendario y el archivo, y explicar qué significa la respuesta de la oficina.

Una empresa que vende ese trabajo, lo describe con precisión, lo factura solo después de haberlo realizado y cumple con las normas de divulgación, contrato y estatales que se detallan a continuación, está vendiendo lo que la ley permite.

¿Quiénes se consideran organizaciones de reparación de crédito?

Según [15 U.S.C. §1679a\(3\)](#), una **organización de reparación de crédito** es cualquier persona que utiliza el correo o cualquier instrumento del comercio interestatal para vender, proporcionar o realizar, o para representar que puede o venderá, proporcionará o realizará, cualquier servicio, por dinero u otra contraprestación valiosa, con el propósito expreso o implícito de mejorar el registro de crédito, el historial crediticio o la calificación crediticia de un consumidor. La definición también cubre "proporcionar asesoramiento o asistencia" sobre eso.

Tres aspectos de esa definición pillan desprevenidas a las empresas:

- **"Representar que dicha persona puede o podrá."** La publicidad puede ser suficiente, antes de que se realice cualquier trabajo.
- **"Propósito expreso o implícito."** Omitir la palabra "reparar" en un sitio web no evita la definición.
- **"Asesoramiento o asistencia."** El asesoramiento remunerado, la revisión de documentos y la preparación de cartas pueden estar incluidos incluso cuando el consumidor envía las cartas por correo.

La ley excluye a tres grupos: organizaciones sin fines de lucro exentas de impuestos según la sección 501(c)(3); acreedores, en la medida en que ayuden a un consumidor a reestructurar una deuda contraída con ese acreedor; e instituciones depositarias y cooperativas de crédito, con sus filiales y subsidiarias.

Dado que la definición abarca el asesoramiento o la asistencia remunerada, denominar un servicio como "software", "educación" o "hágalo usted mismo" no elimina la cobertura por sí solo. La

biblioteca de plantillas de CheckDispute dice lo mismo en su reconocimiento de no garantía, CD-142: "Una cláusula de exención de responsabilidad no elimina la cobertura de CROA ni corrige afirmaciones engañosas".

Algunas de las reglas de la Ley se aplican a todos, estén cubiertos o no. [15 U.S.C. §1679b\(a\)](#) comienza con "Ninguna persona podrá". Prohíbe a cualquier persona hacer, o aconsejar a un consumidor que haga, una declaración falsa o engañosa sobre la solvencia, el historial crediticio o la capacidad crediticia del consumidor a una agencia de informes de crédito o a un acreedor, o una que tenga como objetivo alterar la identificación del consumidor para ocultar información adversa precisa y no obsoleta.

Una nota para agencias de asesoría de crédito sin fines de lucro. La exclusión 501(c)(3) lo excluye de la definición de CROA, no de todas las reglas construidas sobre ella. La Regulación V permite que un proveedor de información (furnisher) rechace investigar una disputa directa que razonablemente cree que fue preparada o presentada por una organización de reparación de crédito, o por "una entidad que sería una organización de reparación de crédito, de no ser por" la exclusión 501(c)(3) ([12 CFR 1022.43\(b\)\(2\)](#)). La regla de víctima de trata, [12 CFR 1022.142](#), utiliza la misma redacción. La ley estatal también puede afectarlo. El capítulo de asesoría de crédito de Carolina del Sur define sus servicios para incluir "mejorar u ofrecer mejorar el registro, historial o calificación crediticia de un consumidor" ([S.C. Code Ann. §37-7-101\(3\)\(b\)](#)) y requiere una licencia del Departamento de Asuntos del Consumidor (§37-7-102). Su lista de exenciones nombra grupos específicos, incluidas organizaciones religiosas sin fines de lucro; léala en lugar de asumir que la exclusión federal se extiende.

¿Qué normas federales rigen el funcionamiento de las empresas de resolución de disputas?

Dos estatutos y dos reglamentos establecen el marco. [CROA](#) rige cómo vende y contrata. La Ley de Informes de Crédito Justos (FCRA) y el Reglamento V rigen lo que sucede con las disputas que prepara. La Regla de Ventas por Telemarketing de FTC se aplica cuando vende por telemarketing.

Regla	Cita	Requisitos	El fallo habitual
No se permiten declaraciones falsas o engañosas	15 U.S.C. §1679b(a)(1) –(2)	Ninguna persona podrá hacer o instruir sobre declaraciones de crédito falsas o engañosas, ni alterar la identificación para ocultar información precisa y no obsoleta	"Simplemente diga que no es suyo"
Venta honesta	§1679b(a)(3) –(4)	Sin representaciones falsas o engañosas de los servicios; sin fraude ni engaño en su venta	Promesas de eliminación y tasas de éxito inventadas
Sin cargos por adelantado	§1679b(b)	No se cobra ni se recibe ningún pago por un servicio antes de que se haya realizado por completo	Los cargos de instalación y los planes mensuales se facturan antes del trabajo

Regla	Cita	Requisitos	El fallo habitual
Divulgación por separado primero	§1679c	La declaración legal de "Derechos del expediente de crédito del consumidor", separada del contrato, antes de firmar; acuse de recibo firmado se conserva durante 2 años	Divulgación oculta en el contrato o enviada después de la inscripción
Contrato escrito	§1679d	Escrito y fechado; total de todos los pagos; descripción completa de los servicios y cualquier garantía; estimación de finalización; nombre y dirección; cláusula de cancelación en negrita; no se prestarán servicios hasta que finalice el período de 3 días hábiles	El trabajo comienza el día en que el cliente firma
Cancelación	§1679e	Cancelar antes de la medianoche del tercer día hábil; formulario de "Aviso de cancelación" por duplicado; copias de todo firmado	Un formulario de cancelación o ninguno
Sin renunciaciones	§1679f	Las renunciaciones son nulas, intentar obtener una es una infracción y un contrato que no cumpla con los términos es nulo	"El cliente renuncia al derecho de cancelar una vez que comience el trabajo"
Telemarketing	16 CFR 310.4(a)(2)	No se realiza ningún pago hasta que haya transcurrido el plazo prometido y el vendedor proporcione un informe al consumidor que muestre los resultados prometidos, emitido más de seis meses después de que se hayan logrado	Ventas telefónicas con una tarifa cobrada al momento de la inscripción
Reinvestigación	15 U.S.C. §1681i	Reinvestigación gratuita, generalmente dentro de los 30 días posteriores a la recepción; las disputas frías o irrelevantes pueden ser rescindidas	Disputas masivas que no le dan a la agencia de informes de crédito nada que investigar
Disputas directas	12 CFR 1022.43	Alcance, dirección y contenido definidos; excepciones para disputas preparadas por CRO y para disputas sustancialmente iguales a las anteriores	Cartas de proveedor de información (furnisher) de marca enviadas en rondas mensuales

CROA también mantiene vigente la ley estatal excepto cuando sea inconsistente (15 U.S.C. §1679j), y su sección de responsabilidad, §1679g, makes un infractor responsable por al menos el monto que pagó el consumidor. El Capítulo 2 cubre la secuencia de CROA y el Capítulo 3 el telemarketing y la publicidad.

¿Qué permite el propio sistema de resolución de disputas?

El sistema de resolución de disputas corrige la información que es inexacta, incompleta o que no se puede verificar. No elimina la información que es precisa y desfavorable.

La ruta de la agencia de informes de crédito. Una disputa presentada ante una agencia de informes de crédito se lleva a cabo bajo [15 U.S.C. §1681i](#). La agencia de informes de crédito

notifica al **proveedor de información (furnisher)**, la empresa que proporcionó la información, dentro de cinco días hábiles, y debe considerar la información relevante que el consumidor presenta. La Sección 1681i(a)(3) permite que una agencia de informes de crédito termine una reinvestigación que "determina razonablemente" que es frívola o irrelevante, "incluso por razón de que un consumidor no proporcione información suficiente para investigar". Una disputa vaga y estandarizada le da a la agencia de informes de crédito exactamente esa razón.

La ruta del proveedor de información (furnisher) directo. El Reglamento V permite que un consumidor dispute cierta información directamente con el proveedor de información (furnisher), dentro de un alcance definido, en una dirección calificada y con el contenido requerido ([12 CFR 1022.43](#)). Dos límites importan a cualquier empresa:

- Bajo §1022.43(b)(2), a el proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa directa que razonablemente crea que fue presentada por, preparada para el consumidor por, o presentada en un formulario proporcionado por una organización de reparación de crédito.
- Bajo §1022.43(f)(1)(ii), a disputa directa que sea "sustancialmente igual" a una anterior que el proveedor de información (furnisher) ya haya manejado como requerido puede tratarse como frívola o irrelevante, a menos que incluya información de disputa requerida que el proveedor de información (furnisher) no haya recibido antes.

La excepción para la reparación de crédito no se aplica a las disputas presentadas ante una agencia de informes de crédito, por lo que recurrir a dicha agencia de informes de crédito es la opción más sensata para las disputas preparadas por la firma. Ocultar quién preparó una carta para eludir esta excepción constituye una tergiversación, no una solución alternativa.

Las disputas de cuenta en cobranza son un proceso aparte. Una disputa escrita oportuna a un cobrador de deudas se rige por la Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas y [12 CFR 1006.38](#). Sujeto a la regla, puede exigir al cobrador que suspenda el cuenta en cobranza hasta que proporcione verificación. Es un derecho de cuenta en cobranza, no una reinvestigación del informe crediticio. El Capítulo 6 cubre cuándo se aplica cada ruta.

¿En qué se equivocan las empresas de resolución de conflictos?

Los mismos patrones se repiten. Cada uno se asocia con la regla que infringe y la práctica que lo reemplaza.

1. Venta de eliminación. La divulgación legal que toda organización de reparación de crédito debe entregar a su cliente dice que "ni usted ni ninguna empresa u organización de reparación de crédito tiene derecho a que se elimine información precisa, actual y verificable de su informe de crédito" ([15 U.S.C. §1679c\(a\)](#)). Un anuncio que promete la eliminación contradice la propia documentación requerida de la empresa. Texas lo dice abiertamente: una organización de servicios de crédito no puede garantizar "borrar el mal crédito" o palabras de ese tipo a menos

que la representación divulgue claramente que esto solo se puede hacer si el historial crediticio es inexacto u obsoleto ([Tex. Fin. Code §393.304\(1\)\(A\)](#)). *En cambio:* describa el trabajo, no el resultado, y diga en todas partes que no se garantiza ningún resultado en particular.

2. Cobrar antes de que se haga el trabajo. La Sección 1679b(b) prohíbe cobrar o recibir un pago por un servicio antes de que se haya realizado por completo. La página de CFPB sobre [estafas de reparación de crédito y asesores de buena reputación](#) menciona la solución habitual: "Algunas empresas estructuran planes de pago mensuales para intentar evitar este requisito. Debe saber que todas las formas de pago por adelantado antes de que se completen los servicios son ilegales". *En su lugar:* defina cada servicio en el contrato y factúrelo solo después de que se haya realizado por completo. El Capítulo 8 cubre retenciones, capturas y reembolsos.

3. Tratar una fianza estatal como permiso federal. Texas permite que una organización de servicios de crédito cobre antes de completar todos sus servicios solo si posee una fianza o cuenta de fianza para cada ubicación (Tex. Fin. Code §393.302) de \$10,000 (§393.403). Florida lo condiciona a una \$10,000 fianza más una cuenta fiduciaria de Florida ([Fla. Stat. §817.7005\(1\)](#)). La Sección 1679b(b) no contiene ninguna excepción de fianza. Las propias [CSO FAQs](#) del Secretario de Estado de Texas advierten que "para muchas CSO, cobrar tarifas por adelantado podría ser una violación de la FTC 's Regla de Ventas de Telemarketing". *En su lugar:* cumpla con la condición estatal donde corresponda y ejecute su facturación según la regla federal.

4. Disputar todo. El CFPB lo trata como una señal de advertencia cuando una empresa "le aconseja que impugne toda la información en su informe de crédito, incluso si es correcta y oportuna". Una disputa de un elemento preciso es una declaración de que es incorrecto, que es donde comienza la exposición §1679b(a)(1), y las disputas generales invitan a determinaciones frívolas bajo §1681i(a)(3). *En cambio:* impugne un campo específico en una entrada específica, con el documento que muestra que es incorrecto. La información negativa precisa no es un error, y ninguna carta cambia eso.

5. Coaching "no es mío" y falsas afirmaciones de robo de identidad. La lista de señales de estafa de reparación de crédito del FTC incluye decirle a los consumidores que "presenten un informe de robo de identidad". Según FCRA, un informe de robo de identidad es aquel "cuya presentación somete a la persona que presenta el informe a sanciones penales relacionadas con la presentación de información falsa" si es falso ([15 U.S.C. §1681a\(q\)\(4\)](#)). *En su lugar:* utilice la ruta del robo de identidad solo cuando el cliente confirme, con sus propias palabras, que la entrada fue resultado de un robo de identidad y no se relaciona con ninguna transacción que haya realizado.

6. Vender una nueva identidad. Un "CPN" (número de privacidad de crédito) o una "nueva identidad de crédito" conduce directamente a §1679b(a)(2). El FTC advierte que estos esquemas a menudo utilizan números de Seguro Social robados o EIN obtenidos bajo falsas pretensiones, y que una persona que solicita crédito con un número que no sea el suyo "podría enfrentar multas o prisión". El estatuto de California lo prohíbe por separado ([Cal. Civ. Code §1789.13\(g\)](#)). *En cambio:* rechace el compromiso.

7 Construyendo letras sobre mitos. Cuatro mitos se repiten en plantillas deficientes:

- Una "carta 609" no obliga a la presentación de un contrato original firmado ni provoca su eliminación. La Sección 609 15 U.S.C. §1681g, es el derecho a la divulgación del archivo y sus fuentes.
- No existe un plazo fijo de "45 días". El período de reinvestigación de 30 días puede extenderse hasta 15 días únicamente en las circunstancias descritas en los apartados §1681i(a)(1)(B) a (C).
- Metro 2 es una convención de la industria para la presentación de informes, no una ley.
- La regla de informes de deudas médicas del CFPB 2025 no es ley. Un tribunal federal la anuló el 11 de julio de 2025, como lo indica la [página de la regla del CFPB](#) registros.

En cambio: cite cada estatuto por lo que dice, y nada más.

8. Rondas repetidas. Reenviar la misma carta cada 30 días es un modelo de facturación, no una estrategia de disputa. Invita a determinaciones frívolas de las agencias de informes de crédito bajo §1681i(a)(3) and from proveedores de información (furnishers) bajo §1022.43(f)(1)(ii). *En cambio:* inicie una nueva ronda solo cuando haya una respuesta para contestar o un nuevo hecho o documento para agregar.

9. Error en el orden de los documentos. La divulgación debe ser un documento separado que se entrega antes de la firma del contrato (§1679c(a) –(b)), y el acuse de recibo firmado se conserva durante 2 años (§1679c(c)). Algunos estados exigen más: Florida requiere 5 años para su propia declaración (Estatuto de Florida §817.702). El servicio no comienza hasta que finaliza el período de 3 días hábiles que comienza en la fecha de la firma (§1679d(a)(2)), y el formulario de cancelación se entrega por duplicado (§1679e(b)). *En su lugar:* utilice la redacción legal tal como está escrita. La biblioteca de plantillas de CheckDispute la conserva en CD-145, "Divulgación legal separada para el consumidor de CROA", y CD-146, "Aviso de cancelación de CROA: proporcione dos copias".

10. Ignorando la capa estatal. Las normas de registro, fianza y contrato varían según el estado:

- Texas requiere el registro ante la Secretaría de Estado antes de realizar negocios (§393.101) y una estimación de contrato de no más de 180 días para su ejecución (§393.201(b)(2)).
- California requiere registro en el Departamento de Justicia (Cal. Civ. Code §1789.25(a)) y \$100,000 fianza de garantía (§1789.18), y su período de cancelación es de cinco días hábiles (§1789.16(a)(1)).
- El estatuto de Georgia convierte en delito menor poseer, operar o estar afiliado a una organización de servicios de reparación de crédito, sujeto a las exenciones enumeradas ([OCG A §16-9-59\(b\) –\(c\)](#)). El texto que nuestra investigación verificó estaba vigente al 28 de marzo de 2024; no se verificó la legislación posterior.

Nuestra investigación en los 50 estados es un punto de partida verificado, no una autorización para ningún estado, y el hecho de no encontrar ninguna ley no prueba que no exista. *En su lugar:*

verifique cada estado al que presta sus servicios antes de llevar a un cliente allí. El Capítulo 4 y el Apéndice A cubren cada estado.

11. Ocultar el camino libre. La lista CFPB indica a los consumidores que no contacten a las agencias de informes de crédito como una señal de advertencia, y la lista FTC incluye estafadores que "no explican sus derechos legales". Su propia divulgación requerida comienza con "Tiene derecho a disputar información inexacta en su informe de crédito contactando directamente a la agencia de informes de crédito ". *En cambio:* dígalo usted mismo, al principio, en su material de ventas, portal y carta de bienvenida. Disputar es gratis y los consumidores pueden hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito y proveedores de información (furnishers). Los informes gratuitos están disponibles a través de AnnualCreditReport.com, que las pregunta frecuentes de FTC (recuperadas 20 de septiembre de 2026) describen como ofrecer un informe semanal gratuito de cada agencia de informes de crédito nacional. La información negativa precisa no es un error, y no se garantiza ningún resultado en particular.

Un ejemplo práctico: un cliente, dos empresas

Todo en este ejemplo es ficticio: el cliente, ambas empresas y todas las cifras.

Renee vive en Texas. Ella saca sus tres informes de AnnualCreditReport.com y encuentra tres cosas:

- Una cuenta en cobranza con \$840 aparece dos veces, bajo dos nombres diferentes de agencia de cobranza.
- Una tarjeta de crédito que pagó y canceló. Su estado de cuenta de marzo muestra un saldo \$0; un informe muestra \$1,240.
- Un pago atrasado de 30 días desde 2024 Ella acepta que fue atrasado.

La **Empresa A** ofrece una tarifa de auditoría de \$199 dólares hoy y \$99 al mes. El vendedor le dice a la mayoría de los clientes que "ven cómo se eliminan los elementos negativos en unos 45 días" y le sugiere que impugne los tres elementos ante las tres agencias de informes de crédito alegando que "no son suyos", repitiendo el proceso cada mes hasta que desaparezcan. El contrato en línea incluye la cláusula "El cliente renuncia al derecho de cancelación una vez que se haya iniciado el trabajo". Las primeras cartas se envían esa misma tarde.

La Firma B envíe por correo electrónico la declaración separada "Derechos del expediente de crédito del Consumidor según la Ley Estatal y Federal", seguida de un contrato escrito y fechado. El contrato incluye todos los términos requeridos por la Firma §1679d, con dos formularios de Aviso de Cancelación adjuntos. Dado que Renee reside en Texas, la firma también está registrada ante la Secretaría de Estado de Texas, le entrega la declaración informativa requerida por Tex. Fin. Code §393.105 y utiliza un contrato que incluye los términos del Capítulo 393. No realiza ningún trabajo hasta que finaliza el período de tres días hábiles. Luego, prepara dos disputas con la

agencia de informes de crédito: la de cuenta en cobranza duplicado con ambas páginas del informe adjuntas y la del saldo con el estado de cuenta de marzo adjunto.

Le comunican por escrito a Renee que el pago atrasado es correcto, que la información negativa precisa no es un error y que ninguna disputa la modificará. En su lugar, le ofrecen una solicitud de compensación voluntaria, basada en la plantilla CD-116, que la propia plantilla denomina "Compromiso voluntario, no una disputa legal ni una eliminación garantizada". La empresa B factura cada servicio solo después de haberlo realizado por completo, y en su carta de bienvenida le informan a Renee que podría hacerlo todo ella misma de forma gratuita.

Lo que esta comparación establece. La empresa A incumple al menos cinco de las reglas anteriores: la tarifa se cobra antes que cualquier trabajo (§1679b(b)); la reclamación de resultados tergiversa el servicio (§1679b(a)(3)); la afirmación de que "no es mío" para sus propias cuentas es una declaración falsa (§1679b(a)(1)); el trabajo comienza dentro del plazo de cancelación (§1679d(a)(2)); y la renuncia es nula, mientras que solicitarla constituye en sí misma una infracción (§1679f). La secuencia de la empresa B se ajusta a los estatutos.

Lo que no establece. No demuestra que se vaya a corregir ninguno de los puntos en disputa. Eso depende de los resultados de la reinvestigación, y una agencia de informes de crédito puede verificar una anotación que el cliente considere errónea. El acreedor no tiene obligación de conceder la solicitud de buena voluntad. Además, nada indica si el precio de la Firma B es justo ni si Renee necesitaba una firma. El proceso de ninguna firma garantiza un resultado específico.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

CheckDispute es software. En CheckDispute Business, la empresa que lo utiliza es la organización de reparación de crédito, responsable de sus propios registros, fianzas, contratos y conducta. El software no puede hacer que una empresa cumpla con la normativa, pero puede convertir el camino hacia el cumplimiento en la opción predeterminada. CheckDispute Business está diseñado en torno a las reglas de este capítulo. En ese diseño:

El registro comercial registra el nombre y la dirección legal de la empresa y le solicita que certifique el cumplimiento de la CROA, la Regla de Ventas por Telemarketing (cuando corresponda) y las normas de registro y fianza de su estado. Los términos de uso aceptable prohíben las declaraciones falsas, las disputas sobre la veracidad de la información y los avisos de infracción de derechos del cliente (CPN).

- La facturación al cliente a través de la plataforma solo cobra por el trabajo ya realizado. No se ofrecen cargos por adelantado ni pagos mensuales anticipados.
- El proceso de incorporación mediante firma electrónica proporciona la información §1679c, §1679d contrato y la §1679e de cancelación justo antes de que comience cualquier trabajo con el cliente.

- Las disputas se remiten automáticamente a las agencias de informes de crédito de arbitraje. Las cartas de los acreedores se identifican claramente y la plataforma nunca oculta quién las redactó.
- La secuencia de cartas solo avanza con una respuesta o un nuevo dato, y las plantillas personalizadas deben pasar la misma comprobación de conformidad que la biblioteca integrada.
- Las cartas solo recogen hechos que el cliente ha atestiguado o que la empresa ha registrado del cliente y ha marcado como tales, y cada una conserva sus enlaces de origen.

Los usuarios que trabajan por su cuenta utilizan la edición para consumidores, donde cada cargo se realiza al momento de prestar el servicio. La carga de informes, la creación de paquetes y la vista previa de cartas con marca de agua son gratuitas. Un desbloqueo de informes \$29 o un plan mensual con cargo solo por el mes de uso desbloquean las cartas finales. La firma electrónica, la certificación notarial y el envío con seguimiento son complementos opcionales con precio por uso, y se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda. El capítulo 10 trata sobre el espacio de trabajo empresarial, los precios y el programa de socios.

Lista de verificación: una evaluación de 10 puntos antes de su primer cliente

- ☐ Cada servicio se describe sin prometer una eliminación, un cambio de puntuación o un tiempo para obtener resultados.
- ☐ Todos los canales de atención al cliente dicen que disputar es gratis, los informes son gratis a AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error y no se garantiza ningún resultado.
- ☐ La divulgación §1679c es un documento separado que se entrega antes del contrato, y los acuses de recibo firmados se conservan durante al menos 2 años, más tiempo cuando un estado lo exige.
- ☐ El contrato escrito y fechado establece el total de todos los pagos, una descripción completa de los servicios que enumera cualquier garantía de desempeño y promete que no habrá resultado, una estimación de finalización, nuestro nombre y dirección comercial principal, y la declaración de cancelación en negrita junto a la firma.
- ☐ Se adjuntan dos formularios de Aviso de Cancelación, y nuestro sistema bloquea todo el trabajo hasta que finalice el período de tres días hábiles.
- ☐ Cada cargo se realiza solo después de que el servicio por el que se paga se haya realizado completamente, y las ventas de telemarketing también cumplen con las condiciones de pago más estrictas de 16 CFR 310.4(a)(2).
- ☐ Cada disputa está vinculada a un campo específico en una entrada específica, con un documento que muestra el error.

- ☐ Rechazamos los CPN, las reclamaciones no confirmadas de "no es mío" y los informes falsos de robo de identidad.
- ☐ Las disputas de la agencia de informes de crédito son la norma por defecto, y nuestras cartas de proveedor de información (furnisher) indican claramente quién las preparó.
- ☐ Hemos revisado las normas de registro, fianza, contrato y cancelación en todos los estados donde tendremos un cliente.

Superar esta prueba no garantiza que una empresa cumpla con todas las leyes que le son aplicables, sino únicamente que ha evitado las deficiencias que se describen en este capítulo.

Puntos clave

Una empresa de resolución de disputas puede vender servicios de organización, pruebas, cartas precisas y seguimiento. Sin embargo, no puede vender la eliminación de información precisa y actualizada, algo a lo que nadie tiene derecho según la propia ley CROA. La cobertura de CROA se basa en el propósito y el pago por "asesoramiento o asistencia", no en etiquetas, y algunas de sus prohibiciones afectan a todo el mundo.

- La prohibición federal de realizar pagos antes de que un servicio se haya prestado por completo no contempla excepciones por fianza; una norma estatal que permita el pago por adelantado con una fianza no la elimina.
- Las disputas generalizadas, el asesoramiento del tipo "no es mío", las notificaciones de infracción de derechos del cliente (CPN), las cartas basadas en mitos y las rondas repetidas crean riesgos legales y propician resoluciones de disputas frívolas.
- La ley estatal agrega registro, fianzas, términos contractuales y, en algunos estados, períodos de cancelación más largos; el estatuto de Georgia (OCGA §16-9-59) convierte la operación de una organización de servicios de reparación de crédito en un delito menor, sujeto a exenciones.
- Dígame a cada cliente que presentar una reclamación es gratuito, que los informes son gratuitos (AnnualCreditReport.com), que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado en particular.

Fuentes

- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679a>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>

- <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681a>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681g>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/142/>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1006/38/>
- <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/is-it-possible-to-remove-accurate-negative-information-from-my-credit-report-en-1249/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- <https://www.annualcreditreport.com/>
- <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- <https://www.sos.state.tx.us/statdoc/faqs2800.shtml>
- https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- <https://consumer.georgia.gov/consumer-topics/ocga-section-16-9-59>
- <https://www.scstatehouse.gov/code/t37c007.php>

Capítulo 2: La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito en la práctica: divulgaciones, contratos, cancelación y la prohibición de tarifas por adelantado

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA, por sus siglas en inglés) 15 U.S.C. §§1679–1679j, sets un pedido fijo para cada servicio de reparación de crédito remunerado:

1. El cliente recibe una divulgación separada cuyo texto está establecido por la ley.
2. El cliente firma un contrato escrito y fechado con términos específicos.
3. Existe un plazo de cancelación de tres días hábiles durante el cual usted no presta ningún servicio.
4. No recibirá ningún pago por ningún servicio hasta que dicho servicio se haya realizado en su totalidad.

Algunas de sus prohibiciones son vinculantes para *cualquier persona*, sea o no una organización de reparación de crédito. Este capítulo describe cada paso en orden y finaliza con un ejemplo práctico y una lista de verificación. Las leyes estatales sobre servicios de crédito añaden su propia complejidad, que se aborda en el Capítulo 4 y el Apéndice A.

¿Se aplica a su negocio la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito?

Si usted recibe dinero a cambio de ayudar a los consumidores a mejorar su historial crediticio, o de asesorarlos sobre cómo hacerlo, es muy probable que la Ley le sea aplicable, a menos que cumpla con alguna de las excepciones específicas.

[15 U.S.C. §1679a\(3\)](#) cubre a cualquier persona que utilice el correo o el comercio interestatal "para vender, proporcionar o realizar (o representar que dicha persona puede o podrá vender, proporcionar o realizar) cualquier servicio, a cambio del pago de dinero u otra contraprestación valiosa, con el propósito expreso o implícito de" mejorar el "registro crediticio, historial crediticio o calificación crediticia" de un consumidor, o "proporcionar asesoramiento o asistencia a cualquier consumidor" al respecto. Lea atentamente las frases: ofrecer un servicio pagado cuenta, no solo realizarlo ("representar que dicha persona puede o podrá"); el pago no tiene por qué ser en efectivo; el propósito puede ser implícito; y el entrenamiento pagado, la revisión de informes o la

preparación de documentos destinados a un mejor registro crediticio pueden entrar dentro de "asesoramiento o asistencia".

La Ley excluye tres tipos de organización (§1679a(3)(B)):

1. Una organización sin fines de lucro exenta de impuestos según la sección 501(c)(3).
2. Un acreedor, pero solo "en la medida en que el acreedor esté ayudando al consumidor a reestructurar cualquier deuda que el consumidor tenga con el acreedor".
3. Una institución depositaria o cooperativa de crédito, además de sus filiales y subsidiarias.

Llamar al servicio software o educación no resuelve la cuestión, porque la definición abarca el "asesoramiento o la asistencia" remunerada.

Asesores de crédito. Un asesor con fines de lucro que recibe un pago por asesorar a sus clientes sobre cómo mejorar su historial crediticio se ajusta a la definición literal. Un asesor de una organización 501(c)(3) queda fuera de la definición federal, pero esta exclusión es más restrictiva de lo que parece.

- Las prohibiciones en §1679b(a)(1) –(2) sobre declaraciones falsas o engañosas y sobre alteración de la identificación se aplican a "cualquier persona" (sección siguiente).
- Según [Reglamento V, 12 CFR 1022.43\(b\)\(2\)](#), un proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa *directa* que razonablemente cree que es "presentada por, preparada en nombre del consumidor por, o presentada en un formulario proporcionado al consumidor por" una organización de reparación de crédito, o por una entidad que sería una de no ser por la exclusión 501(c)(3). Las disputas presentadas ante una agencia de informes de crédito no se ven afectadas (Capítulo 6).
- Los estados trazan sus propias líneas. California exime a las organizaciones sin fines de lucro 501(c)(3) solo si tienen una determinación final del IRS y no son fundaciones privadas ([Cal. Ci v. Code §1789.12\(e\)\(7\)](#)). Carolina del Sur otorga licencias para "servicios de asesoría de crédito", definidos para incluir "mejorar u ofrecer mejorar el registro, historial o calificación crediticia de un consumidor" ([S.C. Code §§37-7-101\(3\)\(b\), 37-7-102](#)).

¿Qué es lo que nadie puede decir, independientemente de si la Ley los ampara o no?

La sección 1679b(a) comienza con "Ninguna persona podrá", no con "Ninguna organización de reparación de crédito podrá". Sus dos primeras prohibiciones afectan al personal, afiliados, socios de referencia y a cualquier otra persona.

Bajo [15 U.S.C. §1679b\(a\)](#), ninguna persona podrá:

1. Hacer, o aconsejar a un consumidor que haga, una declaración sobre su solvencia, historial crediticio o capacidad de crédito que sea "falsa o engañosa", o que deba saberse que lo es

"con la debida diligencia". Esto incluye las declaraciones a una agencia de informes de crédito, un acreedor o cualquier persona a la que el consumidor solicite crédito.

2. Hacer o aconsejar una declaración destinada a "alterar la identificación del consumidor" para ocultar "información adversa que sea precisa y no esté obsoleta".
3. "Hacer o utilizar cualquier declaración falsa o engañosa sobre los servicios de la organización de reparación de crédito."
4. Participar en cualquier práctica que resulte en "un fraude o engaño" al ofrecer o vender los servicios.

Para un equipo de primera línea, eso significa seis reglas:

- **No se aceptan disputas sobre "no es mío" sin los hechos veraces del cliente.** Una cuenta que el cliente abrió y pagó tarde no es "no mía".
- **No se aceptan reclamos robo de identidad sin robo de identidad real.** Las FTC listas indican a las personas que "presenten un informe de robo de identidad" como un indicador de estafa ([FTC](#)).
- **No se permiten nuevas identidades crediticias.** El FTC advierte que si utiliza un número que no sea el suyo para solicitar crédito, "podría enfrentarse a multas o prisión".
- **No se aceptan disputas generalizadas.** Las listas CFPB aconsejan al consumidor "disputar toda la información de su informe de crédito, incluso si es correcta y oportuna" como una señal de advertencia ([CFPB](#)). La información negativa precisa no es un error.
- **No se prometen resultados.** No se puede prometer la eliminación ni el cambio de puntuación, y no se garantiza ningún resultado en particular.
- **No hay ninguna ley malinterpretada.** La norma 2025 CFPB sobre informes de deudas médicas fue anulada por un tribunal federal el 11 de julio de 2025. Vender un servicio como si esa norma estuviera vigente tergiversa las capacidades del servicio.

¿Qué información debe incluirse en la declaración sobre "Derechos del consumidor expediente de crédito " y cuándo se proporciona?

La redacción de la declaración está estipulada en la ley. Entréguela como un documento aparte antes de firmar cualquier contrato y conserve el acuse de recibo firmado durante dos años.

Tiempo. [15 U.S.C. §1679c\(a\)](#) requiere la declaración "antes de que se ejecute cualquier contrato o acuerdo entre el consumidor y la organización de reparación de crédito". Un flujo de inscripción que lo muestra solo después de que se firma el contrato invierte el orden.

Texto. La declaración se titula "Derechos del consumidor expediente de crédito según las leyes estatales y federales". Cubre el derecho a disputar directamente, los períodos de reporte, el acceso a los informes, el derecho a demandar a una organización de reparación de crédito que

infrinja las normas y el derecho a cancelar el servicio dentro de los tres días hábiles. La frase más importante para un equipo de ventas es:

"Ni usted ni ninguna empresa u organización de 'reparación de crédito' tiene derecho a que se elimine de su informe de crédito información precisa, actual y verificable."

También les dice a los consumidores que pueden disputar por su cuenta, y que la agencia de informes de crédito "no puede cobrar ninguna tarifa por este servicio". La disputa es gratuita y se puede realizar directamente con la agencia de informes de crédito o la empresa que proporcionó la información; el FTC dice que ambos deben corregir la información errónea o incompleta "de forma gratuita" (FTC). Sus [Pregunta frecuentes sobre cómo arreglar su crédito](#) agregan: "Todo lo que una empresa de reparación de crédito puede hacer legalmente, usted podrá hacerlo por sí mismo por poco o ningún costo".

Separación. La declaración bajo el §1679c(b), the debe ser "un documento separado de cualquier contrato escrito u otro acuerdo... o cualquier otro material escrito proporcionado al consumidor". No puede ser la primera página del contrato ni un panel en el paquete de bienvenida.

Retención. Los menores de §1679c(c), you deben conservar "una copia del estado de cuenta firmado por el consumidor que confirme su recepción", durante "2 años a partir de la fecha en que se firma el estado de cuenta".

No edite la redacción fechada. El texto legal dice que a un consumidor "se le puede cobrar una tarifa razonable" por un informe y da una antigua dirección de oficina FTC Proporcione el texto legal tal como está escrito y coloque los datos actuales en una nota aparte. Por ejemplo, las [Pregunta frecuentes sobre cómo arreglar su crédito](#) (página fechada noviembre de 2023, verificada 20 de septiembre de 2026) del FTC dicen que las tres agencias de informes de crédito nacionales "han extendido permanentemente un programa" que ofrece a todos informes semanales gratuitos en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com).

La plantilla del propietario **CD-145, "CROA divulgación separada del consumidor legalmente"**, mantiene el texto legal textualmente, y su advertencia señala que la redacción general de la ley sobre la edad de reporte "no reemplaza las excepciones detalladas" en la guía de la biblioteca. CD-145 nombra Check Dispute LLC en el acuse de recibo, por lo que una empresa debe emitirlo con su propio nombre legal.

¿Qué debe decir el contrato escrito?

El contrato debe estar escrito, fechado, firmado por el cliente y contener los términos §1679d(b) condiciones, y no se podrá iniciar ningún servicio hasta que haya transcurrido el plazo de tres días hábiles.

[15 U.S.C. §1679d\(a\)](#) prohíbe los servicios "a menos que el consumidor haya firmado un contrato escrito y fechado... que cumpla con los requisitos del inciso (b)" y "antes de que finalice el

período de 3 días hábiles que comienza en la fecha en que se firma el contrato".

Plazo requerido	Estatuto	Revisión de redacción
Condiciones de pago, incluyendo "el importe total de todos los pagos que el consumidor deberá realizar a la organización de reparación de crédito o a cualquier otra persona"	§1679d(b)(1)	Indique un importe máximo total. Incluya cualquier coste de terceros que requiera su servicio.
"Una descripción completa y detallada de los servicios a realizar"	§1679d(b)(2)	Enumere cada servicio como un entregable separado con un punto de finalización claro.
"Todas las garantías de rendimiento"	§1679d(b)(2)(A)	Si no las hay, dígalos. Nunca prometa una eliminación o una puntuación.
Una estimación de la fecha de finalización o de "la duración del período necesario para realizar dichos servicios"	§1679d(b)(2)(B)	Proporcione una estimación para cada servicio. Texas lo limita a 180 días (Tex. Fin. Code §393.201(b)(2)).
"Nombre y dirección comercial principal de la organización de reparación de crédito"	§1679d(b)(3)	Utilice su nombre legal exacto, tal como aparece en los avisos de cancelación.
Una declaración de cancelación en negrita "inmediatamente cerca del espacio reservado para la firma del consumidor"	§1679d(b)(4)	Utilice la redacción legal tal cual (a continuación).

La frase en negrita requerida dice:

Puede cancelar este contrato sin penalización ni obligación alguna en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil siguiente a la fecha de la firma del contrato. Consulte el formulario de cancelación adjunto para obtener una explicación de este derecho.

Al firmar, [§1679e](#) añade dos obligaciones:

- El contrato deberá ir acompañado de un formulario, por duplicado, titulado "Aviso de cancelación".
- El cliente debe recibir una copia del contrato completado, la declaración informativa y "cualquier otro documento que la organización de reparación de crédito requiera que el consumidor firme", todo "en el momento" en que se firma.

Plantillas que puede adaptar pero no firmar tal cual:

- **CD-144, "Borrador de contrato de servicios de alcance fijo: se requiere revisión legal."** Se abre con "BORRADOR: NO APROBADO PARA LA EJECUCIÓN DEL CLIENTE", nombra Check Dispute LLC y se bloquea tal como está escrito. Reconstruya el documento con su propio nombre, dirección, servicios y precios.
- **CD-143, "Alcance del servicio individual y cronograma de finalización."** Úselo para definir cada entregable. Su advertencia se aplica aquí: "Una etiqueta de finalización no hace que un pago por adelantado sea legal."

¿Cómo funciona el derecho de cancelación de tres días hábiles?

El cliente puede cancelar por cualquier motivo notificándole "en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil que comienza después de la fecha en que se ejecuta el contrato" (15 U.S.C. §1679e(a)). Usted entrega dos copias de un formulario de notificación prescrito, y ningún servicio comienza hasta que se cierra el plazo.

El formulario. La sección 1679e(b) prescribe este texto en negrita:

"Usted podrá rescindir este contrato, sin penalización ni obligación alguna, en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de su firma." Para cancelar este contrato, envíe por correo o entregue una copia firmada y fechada de este aviso de cancelación, o cualquier otro aviso por escrito a [nombre de la organización de reparación de crédito] en [dirección de la organización de reparación de crédito] antes de la medianoche del [fecha] Por la presente cancelo esta transacción, [fecha] [firma del comprador].

La redacción del formulario difiere de la correcta. El formulario dice "3er día", pero §1679e(a) and the declaración del contrato dice día hábil. La plantilla del propietario **CD-146, "Aviso de cancelación de CROA: proporcione dos copias"**, lo resuelve: "el derecho vigente es hasta el tercer día hábil. Conserve la redacción legal, calcule la fecha real correctamente y entregue dos copias completas."

Cualquier notificación por escrito es válida. El formulario acepta "cualquier otra notificación por escrito". No se requiere formulario, acceso al portal, llamada telefónica ni justificación. CD-146 añade: "Nunca se requiere firma electrónica, certificación notarial ni envío postal pagado para cancelar".

Contando los días. Las secciones de la CROA citadas aquí no definen "día hábil" ni especifican a qué medianoche se aplica. Una empresa cautelosa:

- solo se contabiliza de lunes a viernes y no se tienen en cuenta los días festivos federales;
- utiliza la fecha posterior entre la medianoche del cliente y la de la empresa, y la fecha posterior cuando haya dudas sobre el día;
- Considera que un aviso enviado dentro del plazo se envió a tiempo, registrando tanto el matasellos como la fecha de recepción.

No se realizarán trabajos durante este período. La recepción de información y la entrega de la información se realizan antes de la firma del contrato. El análisis, la redacción y el envío de informes son servicios incluidos en el mismo, y el §1679d(a)(2) los hace esperar. La plantilla CD-131 lo deja claro: «La recepción de información no es un contrato».

Cuando un cliente cancela, regístrelo, detenga todo el trabajo, confirme por escrito, devuelva todo lo recibido y libere cualquier autorización de tarjeta. La plantilla CD-147 agrega: "Nunca

describa un reembolso no iniciado como completado, y nunca cobre una penalización por cancelación". Según [§1679f\(a\)](#), el cliente no puede renunciar a este derecho.

Los estados pueden ampliar el plazo o prescribir su propio texto:

Estado	Norma	Cita
California	Cancelar "antes de la medianoche del quinto día hábil después de firmarlo"; los pagos se devuelven "dentro de los 15 días"	Cal. Civ. Co de §1789.16
Texas	Derecho de tres días con su propia declaración y texto de notificación requeridos	Tex. Fin. Co de §393.202
Carolina del Sur (asesoría de crédito con licencia)	Cancelar "por cualquier motivo y en cualquier momento mediante notificación por escrito con diez días de antelación", con reembolso de "todos los fondos no utilizados"	S.C. Code § 37-7-110(B)(7)

El capítulo 4 trata sobre cómo combinar los requisitos estatales y federales.

¿Qué prohíbe la prohibición del pago por adelantado?

No se puede cobrar ni recibir nada a cambio de un servicio hasta que este se haya prestado por completo. Independientemente de cómo se denomine, cualquier pago realizado antes de que se haya completado el trabajo correspondiente está sujeto a esta prohibición.

15 U.S.C. §1679b(b):

"Ninguna organización de reparación de crédito podrá cobrar ni recibir dinero ni ninguna otra contraprestación valiosa por la prestación de cualquier servicio que haya acordado prestar a un consumidor antes de que dicho servicio se haya prestado en su totalidad."

El CFPB aborda directamente una solución alternativa: "Algunas empresas estructurarán planes de pago mensuales para intentar evitar este requisito. Debe saber que todas las formas de pago por adelantado antes de que se completen los servicios son ilegales" ([CFPB](#)). El FTC dice que es ilegal "cobrarle antes de que le ayuden" ([FTC](#)).

Estructuras que entran en conflicto con la prohibición:

- Tarifas de configuración, inscripción o "primer trabajo" que se cobran al momento de la firma;
- anticipos, depósitos o pagos anticipados "reembolsables";
- una cuota mensual que se cobra al inicio del mes por el trabajo realizado ese mes;
- una tarifa de "auditoría" que se cobra antes de la entrega de la auditoría.

Pregunte que todo contrato debe responder. La ley no prescribe un calendario de facturación, y este capítulo no lo certifica (el Capítulo 8 trata sobre la facturación). Para cada servicio, responda cuatro pregunta:

1. ¿Cuál es el servicio?
2. ¿Qué evento indica que se ha realizado completamente?
3. ¿Qué registro prueba ese suceso?
4. ¿Se realiza el cargo después de ese evento?

Autorizaciones de tarjeta. La ley no menciona las retenciones de tarjeta. CheckDispute realiza una retención al inicio del servicio y el cargo se efectúa únicamente al momento de la entrega. Si utiliza retenciones, nunca realice el cargo antes de que el servicio se haya completado y libere la retención si no se ha entregado (Capítulo 8).

Una fianza estatal no anula la prohibición federal. Texas permite que una organización de servicios de crédito cobre antes de completar sus servicios "solo si la organización ha obtenido una fianza" o cuenta de fianza para cada ubicación ([Tex. Fin. Code §393.302](#)), establecido en \$10,000 (§393.403). Esa es una condición de Texas, no un permiso federal: §1679j mantiene la ley estatal vigente a menos que sea incompatible con la Ley, por lo que una empresa cubierta debe cumplir con ambas. California tiene su propia prohibición de cobrar "antes de la ejecución completa y total de los servicios" (Cal. Civ. Code §1789.13(a)).

El telemarketing añade un plazo más estricto. Donde se aplica la Regla de Ventas por Telemarketing, explica el CFPB, no se puede solicitar ningún cargo hasta que haya pasado la fecha prometida y el consumidor tenga un informe que muestre los resultados, "generado más de seis meses después de que se afirmara que se habían logrado los resultados" (Capítulo 3).

¿Qué sucede cuando una empresa rompe la secuencia?

Las exenciones y los contratos que no cumplen son nulos, y solicitar una exención es en sí mismo una violación. [15 U.S.C. §1679f](#) establece tres reglas:

- **Las renunciaciones son nulas.** La renuncia de un consumidor "será tratada como nula".
- **Solicitarlo es una infracción.** "Cualquier intento por parte de cualquier persona de obtener una exención" se considera una infracción.
- **Los contratos que no cumplen con los requisitos son nulos.** Un contrato que no cumple con los requisitos "no podrá ser ejecutado por ningún tribunal federal o estatal ni por ninguna otra persona". Una empresa que omite la divulgación de información o comienza el trabajo antes de tiempo podría no tener derecho a cobrar ni siquiera por el trabajo que realmente realizó.

La responsabilidad civil bajo §1679g es al menos el monto que pagó el consumidor (ver la [FTC copia de la Ley](#)). La divulgación misma le dice a cada cliente, "Tiene derecho a demandar a una organización de reparación de crédito que viole la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito".

Los estados añaden sus propias consecuencias:

- **Texas** permite daños reales "no menores que la cantidad que pagó el consumidor" (Tex. Fin. Code §393.503(a)) y convierte un delito bajo el capítulo en un delito menor de Clase B (§393.501(b)).
- **California** considera la violación un delito menor (Cal. Civ. Code §1789.20(a)) y otorga no menos que la cantidad pagada "más honorarios y costos razonables de abogados" (§1789.21(a)).

La gestión de quejas es un ámbito donde puede colarse una solicitud de exención. La plantilla **CD-149, "Registro de acuse de recibo y resolución de quejas del cliente"**, establece la regla: "Nunca condicione un reembolso o una resolución a la retirada de una queja ante el organismo regulador, la eliminación de una reseña o la renuncia a un derecho".

Ejemplo práctico: un cliente desde la primera llamada hasta la primera factura.

Este ejemplo es ficticio. Sigue a Tomás Reyes, cliente de Juniper Lane Credit Coaching LLC, una empresa inventada. Para mantener visible la secuencia federal, supongamos que ninguna norma estatal añada nada; en la práctica, primero se deben consultar ambas normas estatales (Capítulo 4).

El contrato enumera tres servicios:

Servicio	Precio	Plazo de entrega estimado
1. Revisión de tres informes que Tomás proporciona, con conclusiones escritas	\$95	Siete días después de que finalice el plazo de cancelación
2. Una carta de reclamación por cada elemento que Tomás identifique como inexacto y que respalde con sus registros, cada una aprobada y firmada por él	\$40 por carta, hasta 3	Cinco días después de que apruebe la lista de elementos
3. Envío certificado de cada carta aprobada	\$15 por carta, hasta 3	Dos días hábiles después de la aprobación

El contrato establece un total máximo de \$260. Indica que Juniper Lane no garantiza la eliminación, corrección ni modificación de la puntuación. La cláusula de cancelación, en negrita, se encuentra justo encima de la línea de firma.

Fecha	Qué sucede	Registro guardado
Lun., Nov. 23, 2026	Llamada inicial. El asesor le dice a Tomás que puede presentar una disputa gratuita por su cuenta y obtener informes gratuitos a las AnnualCreditReport.com. La divulgación se envía como un PDF independiente y Tomás firma el acuse de recibo.	Acuse de recibo, conservado durante al menos Nov. 23, 2028

Fecha	Qué sucede	Registro guardado
Miércoles, 25 de noviembre, 16:10	Contrato firmado. Ambos avisos de cancelación muestran "medianoche, martes, 1 de diciembre de 2026 ". Se entregan copias en el acto.	Contrato, avisos, registro de entrega de copias
Jueves, 26 de noviembre	Día de Acción de Gracias, feriado federal. No se cuenta.	—
Vie., 27 de nov.; Lun., 30 de nov.; Mar., 1 de dic.	Días hábiles uno, dos y tres. No se trabaja.	—
Miércoles, 2 de diciembre	No ha llegado ningún aviso. Comienza el servicio 1.	Iniciar registro
Miércoles, 9 de diciembre	Se entregaron los resultados. A Tomás se le cobra \$95 por el Servicio 1 únicamente.	Registro de entrega, factura

Lo que dicen los hallazgos. Tomás señaló cuatro puntos:

- **Dos pagos atrasados de 30 días desde 2024.** Coinciden con sus registros bancarios.
- **Una cuenta en cobranza \$1,140.** Él la reconoce y el monto coincide con sus registros.
- **Una tarjeta reportada con saldo \$2,310.** El estado de cuenta marzo de 2026 del emisor muestra \$0 después de un pago en febrero.

La información negativa precisa no es un error, por lo que solo el saldo de la tarjeta avanza: una carta (\$40) y un envío (\$15), cada uno cobrado después de que se complete.

Lo que esto demuestra: que los pasos se siguieron en el orden requerido y que cada cargo correspondía a un servicio completo y registrado. **Lo que no demuestra:** que la agencia de informes de crédito vaya a modificar el saldo, que este sistema de tarifas sea válido para todos los estados o que Tomás tuviera que pagar a alguien. Podría haber presentado la misma reclamación él mismo, sin costo alguno.

Una variante. Un correo electrónico que diga "Quiero cancelar" a las 9:40 p. m. del lunes 30 de noviembre sería oportuno. Juniper Lane se detendría, lo confirmaría por escrito y lo registraría como un evento CD-147 actividad, sin reembolso alguno.

Errores comunes que convierten un negocio sólido en un demandado

- **"Un plan mensual no es un pago por adelantado."** El CFPB menciona los planes mensuales como una forma en que algunas empresas intentan evitar la prohibición.
- **"Somos software, así que la Ley no nos afecta."** La definición abarca el "asesoramiento o asistencia" remunerado.
- **"Nuestro descargo de responsabilidad lo cubre."** Plantilla CD-142: "Un descargo de responsabilidad no elimina la cobertura de CROA ni corrige afirmaciones engañosas."

- **"La divulgación es la página uno de nuestro contrato."** La Sección 1679c(b) requiere un documento separado.
- **"Podemos empezar mientras el cliente decide."** La Sección 1679d(a)(2) dice que no se prestarán servicios hasta que finalice el plazo.
- **"Nuestra fianza estatal nos permite cobrar por adelantado."** No bajo la prohibición federal.

Lista de verificación: la secuencia CROA para cada nuevo cliente

- ☐ Decide si §1679a(3) cubre su servicio y qué leyes estatales se aplican a ti y al cliente.
- ☐ Entregue la divulgación legal textualmente, como un documento aparte, antes de cualquier contrato. Conserve el acuse de recibo firmado durante al menos dos años.
- ☐ Utilice un contrato escrito y fechado que incluya: el total de todos los pagos; cada servicio y su estimación de finalización; cualquier garantía de desempeño, o una declaración de que no hay garantías; y su nombre y dirección legal.
- ☐ Coloque la declaración de cancelación en negrita junto a la firma y adjunte dos Avisos de Cancelación completos con la fecha límite en días hábiles.
- ☐ Entregue al cliente copias de todo lo que firme, en el momento de la firma.
- ☐ No inicie ningún servicio hasta que pase la fecha límite. Acepte cualquier cancelación por escrito, luego detenga, confirme, reembolse y libere las retenciones.
- ☐ Cobrar cada servicio solo después de que se haya realizado y registrado por completo.
- ☐ Mantenga los guiones libres de promesas de resultados, disputas generalizadas y declaraciones falsas, e informe a cada cliente que disputar es gratis y que pueden hacerlo ellos mismos.

Completar esta lista de verificación no demuestra que una empresa cumpla con todas las leyes federales y estatales, ni que cualquier disputa vaya a tener éxito.

¿Dónde encaja CheckDispute?

CheckDispute es un software que el consumidor controla. El consumidor proporciona su propio informe, aprueba cada palabra y envía la carta aprobada por su cuenta o paga CheckDispute para que se envíe esa misma carta. Presentar una reclamación directamente ante las agencias de informes de crédito sigue siendo gratuito y no requiere software. Cada cargo CheckDispute se registra después de su prestación:

- **Gratis:** vista previa, lectura de informes, creación de paquetes y guías.
- **Desbloqueo de informe, \$29:** necesario para descargar, aprobar y enviar las cartas finales de un informe; se retiene cuando comienza la preparación y se cobra cuando las cartas están listas.

- **Planes:** Básico \$19.99, Plus \$29.99, Premium \$49.99 al mes, cobrados solo en el mes en que se utiliza el plan: se retiene cuando comienza el primer servicio del plan de ese mes y se captura en la entrega.
- **Servicios adicionales, cada uno se cobra al momento de realizarse:** firme electrónica \$6.99; envío con seguimiento en \$6.99 de primera clase, \$24.99 certificado o \$32.99 certificado con acuse de recibo; y notarización en \$50, se cobra después de que se devuelva el PDF notarizado.
- El **impuesto sobre las ventas** se añade cuando corresponde.

No se garantiza ningún resultado. Para las empresas, la biblioteca de plantillas contiene la secuencia CROA en CD-145, CD-146, CD-143, CD-144, CD-147 y CD-149, cada una de las cuales debe emitirse a su nombre legal. El capítulo 10 trata sobre cómo gestionar un despacho en CheckDispute Business.

Puntos clave

- CROA establece un orden fijo: divulgación legal por separado, contrato escrito y fechado, tres días hábiles sin servicio y pago solo después de que cada servicio se haya realizado por completo.
- Algunas prohibiciones son vinculantes para "cualquier persona": no se permiten declaraciones falsas o engañosas a las agencias de informes de crédito o a los acreedores, no se permite aconsejar a los clientes que las hagan y no se permite la alteración de la identidad.
- El contrato especifica los pagos totales, cada servicio, las estimaciones de finalización, cualquier garantía (o que no exista ninguna), su nombre y dirección, y la declaración de cancelación en negrita, con dos formularios de cancelación adjuntos.
- Los planes mensuales, las tarifas de instalación y los depósitos tomados antes de que se realice el trabajo caen por debajo de §1679b(b), and una fianza estatal no elimina la prohibición federal.
- Las renunciaciones son nulas, solicitar una constituye una infracción y un contrato que no cumpla con los términos no puede ser ejecutado.
- Presentar una reclamación es gratuito y los consumidores pueden hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito, los informes gratuitos son de AnnualCreditReport.com y la información negativa precisa no es un error.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679a: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679a>
- 15 U.S.C. §1679b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>

- 15 U.S.C. §1679d: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito: <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- FTC, Disputa de errores en sus informes de crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/disputing-errors-your-credit-reports>
- CFPB, ¿Cómo puedo distinguir una estafa de reparación de crédito de un asesor de crédito de buena reputación?: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- CFPB, Reglamento V, 12 CFR 1022.43: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- Ley de Servicios de Crédito de California, Cal. Civ. Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Texas Finance Code chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- South Carolina Code title 37, capítulo 7: <https://www.scstatehouse.gov/code/t37c007.php>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com>

Capítulo 3: Reglas de marketing y ventas: telemarketing, recomendaciones y afirmaciones que puede y no puede hacer

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Una empresa de reparación de crédito puede promocionarse legalmente describiendo el trabajo que realizará, cuánto cuesta y cuándo cobra, y dejando claro lo que nadie puede hacer: eliminar información precisa y actualizada de un informe de crédito. La Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA) prohíbe cualquier representación falsa o engañosa de sus servicios, y su publicidad es parte de cómo la ley decide si usted es una organización de reparación de crédito. Si vende por teléfono, la Regla de Ventas por Telemarketing (TSR) de FTC puede extender aún más su fecha de pago y agrega reglas de no llamar, horario de llamadas y divulgación. Muchos estados agregan sus propias reglas de publicidad.

Este capítulo abarca las reclamaciones, el telemarketing, los testimonios, los socios, las plataformas y una lista de verificación previa a la publicación.

¿Por qué el marketing conlleva tanto riesgo legal en la reparación de crédito?

Porque la ley alcanza lo que usted dice antes de que exista cualquier contrato. CROA define una organización de reparación de crédito como cualquier persona que utiliza el correo o el comercio interestatal "para vender, proporcionar o realizar (o representar que dicha persona puede o venderá, proporcionará o realizará) cualquier servicio", a cambio de un pago, con el propósito de mejorar el registro, historial o calificación crediticia de un consumidor, o asesorarlo al respecto ([15 U.S.C. §1679a\(3\)](#)). Las palabras "o representar" importan. Un anuncio que implica que usted mejora el crédito es parte de la prueba, independientemente de cómo sus términos de servicio llamen al producto.

Una vez que CROA se aplica, [15 U.S.C. §1679b\(a\)](#) prohíbe a cualquier persona "hacer o usar cualquier representación falsa o engañosa de los servicios de la organización de reparación de crédito", o participar en fraude o engaño "en relación con la oferta o venta" de esos servicios. También prohíbe hacer, o aconsejar a un consumidor que haga, declaraciones falsas o engañosas a una agencia de informes de crédito o acreedor, y declaraciones destinadas a alterar la identificación de un consumidor para ocultar información precisa y no obsoleta.

La renuncia de un consumidor a cualquier protección de CROA es nula, e intentar obtenerla es en sí mismo una violación ([15 U.S.C. §1679f](#)). Por lo tanto, un formulario firmado de "los resultados

pueden variar" no rescata un anuncio que prometió resultados. El paquete de plantillas CheckDispute dice lo mismo sobre su propio formulario de reconocimiento, CD-142 (*Reconocimiento de no garantía y control del consumidor*): "Una exención de responsabilidad no elimina la cobertura de CROA ni corrige afirmaciones engañosas". Las definiciones estatales funcionan de la misma manera: Texas cubre a una persona que "proporciona, o representa que la persona puede o proporcionará" los servicios ([Tex. Fin. Code §393.001\(3\)](#)).

Nota para las agencias de asesoría de crédito. CROA excluye a las organizaciones sin fines de lucro 501(c)(3), pero los estatutos estatales tienen sus propias definiciones. La ley de proveedores de servicios de gestión de deudas de Oregon, por ejemplo, prohíbe publicar, o hacer que se publique, un anuncio que contenga "una declaración o representación de que el proveedor de servicios de gestión de deudas o la persona puede alterar o eliminar información objetivamente correcta del informe de crédito de un consumidor" ([ORS 697.662\(12\)\(a\)](#)).

¿Por qué su anuncio debe cumplir con la divulgación requerida?

Porque la ley federal le obliga a entregar a cada cliente un documento que contradice la promesa más común de reparación de crédito. Según [15 U.S.C. §1679c](#), una organización de reparación de crédito debe entregar al consumidor una declaración separada titulada "Derechos del expediente de crédito del consumidor según la ley estatal y federal" antes de que se firme cualquier contrato. El Congreso redactó su texto:

"Tiene derecho a impugnar la información inexacta de su informe de crédito poniéndose en contacto directamente con la agencia de informes de crédito. Sin embargo, ni usted ni ninguna empresa u organización de 'reparación de crédito' tienen derecho a que se elimine de su informe de crédito información precisa, actualizada y verificable."

La misma declaración indica que un consumidor puede notificar a una agencia de informes de crédito por su cuenta, que "la agencia de informes de crédito no puede cobrar ninguna tarifa por este servicio" y que puede cancelarlo dentro de los tres días hábiles posteriores a la firma.

Un anuncio que promete eliminar elementos negativos no puede estar junto a esa divulgación. Redacte el anuncio de acuerdo con ella y nunca aleje a los posibles clientes de la ruta gratuita. El CFPB enumera una empresa que "se niega o evita explicarle sus derechos" o "le dice que no se comunique con las agencias de informes de crédito" entre sus señales de advertencia de una estafa de reparación de crédito ([CFPB](#), última revisión 7 de noviembre de 2023).

¿Qué afirmaciones puede hacer una empresa de reparación de crédito?

Puede describir el trabajo real, los precios reales y los derechos reales. Las reclamaciones válidas son específicas, demostrables con sus propios registros y coherentes con la información divulgada.

Puede decir	Por qué se mantiene vigente
"Revisamos sus informes con usted y le ayudamos a identificar las entradas que considere inexactas o incompletas."	Describe un servicio, no un resultado.
"Preparamos cartas de reclamación para su aprobación. No se envía nada hasta que usted lo apruebe."	Un proceso que sus registros pueden probar.
"Puede disputar los errores usted mismo de forma gratuita, directamente con las agencias de informes de crédito."	Mirrors §1679c. El FTC dice que disputar errores en su informe "es gratis".
" Los informes de crédito gratuitos están disponibles en AnnualCreditReport.com "	El FTC dice que las tres agencias de informes de crédito nacionales "han extendido permanentemente" los informes semanales gratuitos allí (verificado 20 de septiembre de 2026).
"Nadie, incluyéndonos a nosotros, tiene derecho a que se elimine información precisa y actualizada de su informe."	Reitera la divulgación legal.
"Solo cobramos después de que cada servicio se haya realizado por completo."	Coincide con §1679b(b), if su facturación realmente funciona de esa manera.
"Puede cancelar dentro de los tres días hábiles posteriores a la firma. No se garantiza ningún resultado en particular."	Reitera el derecho de cancelación y dice la verdad sobre los resultados.

El estatuto de Carolina del Norte establece el principio en una cláusula. Su prohibición de representar que una empresa puede gestionar la eliminación de información despectiva "no impedirá declaraciones veraces y no exageradas sobre los derechos del consumidor según la ley vigente con respecto a su historial crediticio o con respecto al acceso a su expediente de crédito" ([NC Gen. Stat. §66-223\(3\)](#)). La educación veraz y no exagerada sobre los derechos es el núcleo seguro del marketing de reparación de crédito.

¿Qué reclamaciones están prohibidas o son de alto riesgo?

Las demandas que causan más problemas prometen un resultado, un plazo o una táctica que la ley no respalda.

Reclamación	Problema	Fuente
"Eliminamos cobros, cancelaciones de deuda y pagos atrasados."	Implica que se puede eliminar información precisa. El FTC dice que dichas empresas "no pueden eliminar información verdadera."	§1679c; FTC
"Los clientes obtienen un promedio de +100 puntos"	Las señales de alerta del CFPB incluyen afirmar que "garantizan un aumento específico en su puntaje de crédito". Un promedio que no se puede documentar puede ser una representación engañosa.	CFPB; §1679b(a)(3)

Reclamación	Problema	Fuente
"Resultados en 30 a 45 días"	Inventa un cronograma. La reinvestigación generalmente dura 30 días a partir de la recepción, prorrogable en los casos indicados, y el incumplimiento del plazo no implica la eliminación automática. No existe una "regla fija de 45 días".	15 U.S.C. §1681i
"Disputamos todo lo que aparece en su informe"	Disputar información precisa es una señal de CFPB, y una agencia de informes de crédito puede dar por terminada una reinvestigación que razonablemente considere "frívola o irrelevante".	CFPB; §1681i(a)(3)
"Nuestras cartas 609 les obligan a presentar el contrato original"	La Sección 609 es un derecho de divulgación de archivos, no una exigencia del contrato original ni un mecanismo de eliminación.	15 U.S.C. §1681g
"Nuevo expediente de crédito", "CPN", "número de nuevo inicio"	Está prohibido alterar la identificación para ocultar información precisa. El FTC advierte que usar un número que no sea el suyo puede acarrear "multas o prisión".	§1679b(a)(2); FTC
"Si no está seguro, simplemente di que no es suyo"	Aconsejar hacer una declaración falsa a una agencia de informes de crédito de crédito o acreedor.	§1679b(a)(1)
"Nos dirigimos directamente a sus acreedores y ellos tienen que investigar"	Un proveedor de información (furnisher) no está obligado a investigar una disputa directa que razonablemente crea que una organización de reparación de crédito presentó o preparó, o que utiliza un formulario proporcionado por uno.	12 CFR 1022.43(b)(2)
"Una nueva norma federal elimina la deuda médica de los informes"	La norma de informes de deuda médica de CFPB fue anulada el 11 de julio de 2025.	Aviso de estado de la norma CFPB
" \$99 para empezar, luego \$79 al mes"	El CFPB dice que "todas las formas de pago por adelantado antes de que se completen los servicios son ilegales" y advierte que algunas empresas estructuran planes mensuales para intentar evitar esa norma.	§1679b(b); CFPB

Una regla práctica: si no puede demostrar una afirmación con sus registros actuales, no la publique. CheckDispute aplica esta regla a sí misma y no imprime testimonios, resultados ni recuentos de clientes.

Un ejemplo práctico: reescribir un anuncio

Northgate Credit Partners es una empresa ficticia de tres personas. Su primer borrador de un anuncio en redes sociales:

ELIMINE SU MAL CRÉDITO RÁPIDO. Nuestro sistema de disputa 609, de eficacia comprobada, elimina cobros, deudas incobrables y pagos atrasados en 30 a 45 días. Nuestros clientes experimentan un aumento promedio de 100 puntos. Solo \$99 para empezar, luego \$79 al mes.

Llame ahora. Nos encargamos de las agencias de informes de crédito Y de sus acreedores directamente. ★★★★★ "¡Eliminaron 14 registros negativos!" (Jasmine R.)

¿Qué tiene de malo?

— **"Eliminar el historial crediticio negativo", "eliminar las deudas pendientes..."** implican que se puede eliminar información precisa, algo que la §1679c declaración de Northgate niega. Varios estados no permiten la promesa de "borrar el historial crediticio negativo" sin una declaración clara (véase la tabla de estados).

- El **"Sistema de disputas 609 comprobado"** vende un mito. El **"30-45 días"** inventa un plazo. El **"salto de 100 puntos"** es una estadística no documentada y una promesa implícita de puntuación.
- **"\$99 para empezar, luego \$79 /mes"** se cobra antes de que se realicen los servicios, y **"Llame ahora"** puede hacer que una venta telefónica esté sujeta a la regla de pago TSR.
- **"Sus acreedores directamente"** disputas sobre ventas excesivas que un proveedor de información (furnisher) puede negarse a investigar.
- **El testimonio** es un resultado que Northgate decidió utilizar.
- **Falta:** que la disputa es gratuita y cualquier número de registro o licencia que requiera un estado.

La reescritura:

¿Cree que hay algún error en su informe de crédito? Revisamos sus informes con usted, le ayudamos a identificar las entradas que considere inexactas o incompletas y preparamos cartas de reclamación que apruebe antes de enviarlas. Puede disputar los errores usted mismo de forma gratuita con las agencias de informes de crédito, y los informes gratuitos están en AnnualCreditReport.com. La información negativa precisa no es un error; nadie tiene derecho a que se elimine información precisa y actualizada, y no se garantiza ningún resultado en particular. Solo cobramos una vez que el servicio se haya completado, y puede cancelar dentro de los tres días hábiles posteriores a la firma. [Número de registro o licencia donde sea necesario.]

Lo que la reescritura no establece es que Northgate facture después de la prestación del servicio, esté registrada en la localidad de residencia de sus lectores o tenga un contrato que coincida con el anuncio. Un anuncio solo cumple con la normativa en la medida en que lo haga la empresa que lo publica.

¿Cómo cambia la regla de ventas por telemarketing cuando se puede cobrar?

Cuando una venta de reparación de crédito se realiza por teléfono, el TSR puede retrasar el pago más allá de lo que exige la CROA. Según [16 CFR 310.4\(a\)\(2\)](#), es una práctica abusiva solicitar o

recibir un pago "por bienes o servicios que se presentan para eliminar información negativa o mejorar el historial crediticio, el registro crediticio o la calificación crediticia de una persona" hasta que ambos sean ciertos:

1. El plazo en el que el vendedor dijo que se prestarían todos los servicios ha expirado; y
2. El vendedor le ha entregado a la persona "documentación en forma de informe de crédito de una agencia de informes de los consumidores que demuestra que se han logrado los resultados prometidos, habiéndose emitido dicho informe más de seis meses después de que se lograron los resultados".

El párrafo añade que no modifica la norma de la Ley de Informes de Crédito Justos que establece que un informe de crédito al consumidor solo puede obtenerse para un propósito permitido.

	CROA, §1679b(b)	TSR, 16 CFR 310.4(a)(2)
A quién vincula	Organizaciones de reparación de crédito	Vendedores y teleoperadores, en telemarketing
Pago más temprano	Una vez que el servicio se haya realizado por completo	Una vez transcurrido el plazo prometido y emitido un informe más de seis meses después de que los resultados los muestren

El CFPB dice que las compañías de reparación de crédito están sujetas a CROA "y a menudo a la Regla de Ventas de Telemarketing". La Secretaría de Estado de Texas advierte que incluso donde Texas permite que una organización afianzada cobre tarifas por adelantado, "para muchas CSO, cobrar tarifas por adelantado podría ser una violación de la Regla de Ventas de Telemarketing del FTC " ([Pregunta frecuentes de la CSO de la Secretaría de Estado de Texas](#)).

Dos advertencias. Si una llamada se considera telemarketing y si se aplica una exención depende de las definiciones que aparecen en otras partes de la sección 16 CFR Part 310, así que lea el texto actual antes de asumir que sus ventas telefónicas quedan fuera de la norma. Además, cambiar la etiqueta del servicio no modifica el criterio de elegibilidad. La plantilla CD-143 (*Alcance del servicio individual y cronograma de finalización*) advierte: «Una etiqueta de finalización no convierte en legal el cobro de un anticipo».

¿Qué reglas de llamadas se aplican cuando hace telemarketing?

Si su empresa realiza llamadas de ventas salientes, incorpore estas partes del paso §310.4 en sus procedimientos escritos:

- ☐ **No llamar.** Nunca llame a una persona que le haya pedido a su empresa que no la llame. No llame a un número en el registro nacional de FTC a menos que tenga el consentimiento expreso por escrito de la persona (con el número y una firma, que puede ser electrónica) o tenga una relación comercial establecida con una persona que no le haya pedido que deje de hacerlo (§310.4(b)(1)(iii)).

- ☐ **Registros de puerto seguro.** Procedimientos escritos, personal capacitado, una lista interna de no llamar, una versión del registro obtenida no más de 31 días antes de la llamada y monitoreo (§310.4(b)(3)).
- ☐ **Horario de llamadas.** Sin consentimiento previo, no se permiten llamadas a una residencia antes de las 8:00 a. m. ni después de las 9:00 p. m. en la ubicación de la persona llamada (§310.4(c)).
- ☐ **Información inicial.** Indique de forma rápida y clara la identidad del vendedor, que el propósito de la llamada es vender y la naturaleza de los servicios (§310.4(d)).
- ☐ **Llamadas abandonadas.** Conecte con un representante en vivo dentro de los dos segundos posteriores al saludo; las condiciones del puerto seguro incluyen abandonar no más del 3 por ciento de las llamadas contestadas por campaña o período de 30 días y reproducir un mensaje grabado que nombre al vendedor y su número (§310.4(b)(1)(iv), (b)(4)).
- ☐ **Mensajes pregrabados.** No se pueden vender sin el consentimiento previo expreso por escrito de la persona, obtenido según lo especifica la regla, y una opción de exclusión automática (§310.4(b)(1)(v)).
- ☐ **Identificador de llamadas.** Transmita su número y, cuando esté disponible, su nombre (§310.4(a)(8)).
- ☐ **Pago.** Obtener el consentimiento informado expreso para el cargo y la cuenta (§310.4(a)(7)); no aceptar órdenes de pago creadas remotamente, transferencias de dinero en efectivo o mecanismos de recarga de efectivo (§310.4(a)(9) –(10)).
- ☐ **Conducta.** No se permiten amenazas, intimidación, blasfemias ni llamadas repetidas con la intención de molestar o acosar (§310.4(a)(1), (b)(1)(i)).

Una nota al pie de página de la cláusula de exención de responsabilidad por abandono de llamadas menciona la Ley de Protección del Consumidor Telefónico, 47 U.S.C. 227, among leyes estatales y federales que aún se aplican. Considere el TSR como el precio mínimo para las ventas telefónicas.

¿Se pueden utilizar testimonios, reseñas y recomendaciones?

Sí, con cuidado. Un testimonio que usted publica es una representación que usted "hace o utiliza", por lo que la prohibición de CROA sobre representaciones falsas o engañosas se aplica a él como a su propia copia (§1679b(a)(3)). Nueva York prohíbe tergiversar "directa o indirectamente en su publicidad, materiales promocionales, presentación de ventas o de cualquier manera" la naturaleza de los servicios, su momento o "la capacidad de mejorar el informe de crédito o la calificación crediticia de un consumidor" (N.Y. Gen. Bus. Law §458-h(1)). Idaho también llega al silencio: un licenciatario no puede "omitir declarar un hecho material" si la omisión "es falsa o engañosa o tiene la tendencia o capacidad de ser engañosa" (Idaho Code §26-2229A(9)).

Normas de funcionamiento que se detallan a continuación:

- **Un resultado expresado por el cliente sigue siendo una afirmación de resultado.** «Eliminaron 14 elementos» indica a los lectores que su servicio elimina elementos negativos. Publíquelo solo si es cierto y no sugiere que se haya eliminado, o se pueda eliminar, información precisa.
- **Nunca escriba, edite ni pague por una reseña que afirme algo que el cliente no experimentó.**
- **Rechaza las reseñas que describan tácticas prohibidas.** "Me dijeron que dijera que la cuenta no era mía" es evidencia en su contra.
- **Divulgue sus vínculos.** Si el autor de la reseña recibió un pago, un descuento o un servicio gratuito, o si es empleado, familiar o socio de referencia, omitir esa información puede hacer que la reseña sea engañosa.
- **Conserve el archivo:** autorización por escrito, las palabras originales y registros que demuestren los hechos declarados.

Las directrices federales específicas para recomendaciones y reseñas en línea pueden añadir requisitos. No se incluyen en las fuentes de este libro, por lo que conviene consultar las directrices FTC antes de lanzar una campaña de testimonios o reseñas.

¿Es usted responsable de lo que dicen sus socios y afiliados?

Planifique como si lo fuera. California prohíbe que una organización de servicios de crédito, sin registro del Departamento de Justicia, haga lo siguiente: "Anunciar o hacer que se anuncien, de cualquier manera, los servicios de la organización de servicios de crédito" ([Cal. Civ. Code §1789.13 \(j\)](#)). Missouri y Virginia Occidental usan la misma redacción "hacer que se anuncien". Las prohibiciones de Carolina del Norte vinculan a una empresa de reparación de crédito "y a sus vendedores, agentes y representantes, y contratistas independientes que venden o intentan vender" sus servicios ([NC Gen. Stat. §66-223](#)).

Proporcione a sus socios copias aprobadas, incluya una lista de reclamaciones prohibidas en el acuerdo de colaboración, revise lo que publican y prescinda de los socios que no cumplan con las normas. Un agente de préstamos que le dice a un prestatario: «Estos profesionales pueden eliminar sus deudas pendientes en un mes» está promocionando su servicio.

¿Las leyes estatales añaden sus propias normas publicitarias?

Sí, y difieren. La tabla enumera las disposiciones publicitarias confirmadas en la investigación estatal de este libro (25 de septiembre de 2026). Se trata de una muestra: no se ha encontrado ningún estado que carezca de dicha norma. El capítulo 4 y el apéndice A tratan el resto.

Estado	Disposición	Requisitos
California, Minnesota, Missouri, Nevada, Virginia, Virginia Occidental	Cal. Civ. Code §1789.13(j); Minn. Stat. §332.54, subd. 1; RSMo §407.638(6); NRS 598.752(1); Va. Code §59.1-335.3(A); W. Va. Code §46A-6C-3(6)	Registro o una declaración de registro presentada antes de la publicidad
Kansas	KSA 50-1120 (d)	Las solicitudes y los anuncios publicados dirigidos a los residentes de Kansas, "incluidos los de Internet", deben mostrar el nombre y el número de licencia del titular; conservarlos durante 36 meses
Ohio	Ohio Rev. Code §4712.13	Los anuncios impresos o publicados deben mostrar el número del certificado de registro
Texas, Missouri, Virginia Occidental	Tex. Fin. Code §393.304(1)(A); RSMo §407.638(3)(a); W. Va. Code §46A-6C-3(3)(A)	No se puede prometer "borrar el mal crédito" sin revelar claramente que solo es posible para historiales inexactos u obsoletos
Michigan	Leyes Compiladas de Michigan §445.1823(e)(i)	Una reclamación de eliminación necesita una divulgación "de una manera igualmente visible" de que solo se puede eliminar el historial inexacto u obsoleto
Carolina del Norte	Estatuto General de Carolina del Norte §66-223(3)	No se permite afirmar que la empresa pueda gestionar la eliminación o mejorar un informe, salvo declaraciones veraces y no exageradas de derechos legales
Nueva York	N.Y. Gen. Bus. Law §458-h(1)	No se permite tergiversar los servicios, los plazos ni la capacidad de mejorar un informe, "de ninguna manera"
Pensilvania	73 PS §2183 (Ley 150 §3(5))	No se permite publicidad "que garantice que el comprador obtendrá crédito"
Maryland	Código de Maryland, Com. Law §14-1903(a)(3)	Cubre las solicitudes "recibidas en el Estado por un residente", independientemente de su origen

Los anuncios en línea llegan a residentes de estados donde usted podría no estar registrado, y algunas leyes, entre ellas la de Maryland, se aplican a las solicitudes recibidas allí. Cuando un estado exige un número en los anuncios, una campaña nacional necesita una forma de mostrar el correcto.

¿Qué aportan las plataformas sociales de pago?

Las reglas de la plataforma no son ley, pero deciden si se muestra o no su anuncio. Las páginas de publicidad de Meta, marcadas con 24 de septiembre de 2026, dicen:

- "A partir del 21 de enero de 2025", los anunciantes con sede en Estados Unidos o que muestren campañas de productos y servicios financieros a públicos estadounidenses deben utilizar la categoría especial de anuncios "Financial products and services" (productos y servicios financieros), que añade restricciones de audiencia. Los anuncios pueden ser rechazados sin ella.
- Meta prohíbe los anuncios que "soliciten directamente la introducción de cualquier información de identificación personal o ciertos tipos de información financiera".
- Los anunciantes financieros "pueden estar obligados a verificar su identidad comercial y/o individual y a demostrar que están autorizados por las autoridades reguladoras pertinentes", y deben cumplir con los requisitos de divulgación establecidos por la ley.

Los ejemplos de ofertas cubiertas por Meta incluyen la recuperación de deudas y la consolidación de deudas, pero no mencionan la reparación de crédito, así que revíselas y elija la categoría con detenimiento.

¿Cómo debería desarrollarse una conversación de ventas?

Una consulta conforme a la ley sigue el orden establecido: derechos, oferta, documentos, período de espera, trabajo y, finalmente, pago. Luis Ortega (personaje ficticio) llama a Harbor Lane Credit Services (también ficticia) y Priya atiende la llamada.

Luis pregunta	Priya dice	Ella evita
"¿Cuántos puntos subirá mi puntuación?"	"Nadie puede prometer un cambio en la puntuación. Si tiene entradas que cree que son incorrectas, preparamos reclamaciones y la reinvestigación de la oficina decide el resultado."	Cualquier número
"¿Pueden eliminar mis colecciones?"	"Si una cuenta en cobranza es inexacta o incompleta, puede impugnarla. Si es precisa y está actualizada, nadie, incluidos nosotros, tiene derecho a eliminarla."	"La mayoría se eliminan."
"¿Tengo que usar sus servicios?"	"No. Puede disputar los errores usted mismo de forma gratuita con cada agencia de informes de crédito y obtener informes gratuitos en AnnualCreditReport.com."	Desaconsejando la vía gratuita
"¿Cuánto cuesta?"	"Aquí está el total. Solo cobramos después de que cada servicio se haya realizado por completo, y no hay que pagar nada hoy."	" \$99 para empezar"
"¿Cuándo empieza?"	"Le enviaré una declaración aparte y luego el contrato. Puede cancelarlo dentro de los tres días hábiles posteriores a la firma, y el trabajo comienza solo después de que finalice ese período."	Comenzando a trabajar en la llamada

Los documentos siguen a CROA: la divulgación separada §1679c, luego el contrato escrito (§1679d) y el formulario duplicado de "Aviso de cancelación" (§1679e). El Capítulo 2 los cubre, y las plantillas CD-145 (*CROA divulgación separada del consumidor legal*) y CD-146 (*CROA aviso de cancelación: proporcione dos copias*) son puntos de partida para volver a emitir en su propio

nombre legal. Si Harbor Lane hubiera hecho la llamada, Priya también habría comenzado con las divulgaciones de TSR, y el activador de pago de TSR sería el que rige.

Lo que este ejemplo no demuestra es que el precio sea justo, que Luis tenga algún error que reclamar o que una reclamación vaya a modificar su informe.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

CheckDispute es software. Usarlo no hace que su marketing cumpla con las normas, pero puede mantener el servicio que experimentan sus clientes coherente con afirmaciones honestas. El plan CheckDispute Business (25 de septiembre de 2026) está diseñado para que el portal del cliente muestre las opciones gratuitas (disputar directamente es gratis, informes gratuitos en AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error, no hay resultado garantizado); la incorporación firmada electrónicamente entrega la divulgación del §1679c, el contrato del §1679d y el derecho de cancelación del §1679e justo antes de cualquier trabajo del cliente; la facturación del cliente cobra solo por el trabajo ya realizado; y las cartas van a las agencias de informes de crédito por defecto sin ocultar quién las preparó.

El precio para el consumidor de CheckDispute muestra cómo indicar el precio y el plazo de entrega claramente. La vista previa es gratuita. Un desbloqueo de informe \$29, o un plan (Básico \$19.99, Plus \$29.99, Premium \$49.99) que se cobra solo en el mes en que se usa, desbloquea las cartas finales. La firma electrónica, la notarización y el envío con seguimiento son complementos opcionales, cada uno cobrado cuando se realiza, y se agrega el impuesto sobre las ventas donde corresponda. CheckDispute promete que no habrá eliminación ni cambio de puntuación. El capítulo 10 cubre el espacio de trabajo de Negocios.

Lista de verificación: revisar antes de publicar nada

- ☐ Cada afirmación sobre el resultado se elimina o se reescribe como una descripción del trabajo realizado.
- ☐ No se permiten cifras de puntuación, promedios ni cronogramas que no pueda documentar a partir de sus propios registros.
- ☐ El anuncio dice que la disputa es gratuita y se puede realizar directamente con las agencias de informes de crédito, y nombra AnnualCreditReport.com.
- ☐ Nada implica que se pueda eliminar información negativa precisa, y se verifican las reglas estatales de "borrar mal crédito".
- ☐ El precio y el momento del pago coinciden con su facturación real, incluido el activador TSR para las ventas telefónicas.
- ☐ El anuncio nunca promueve las cartas 609, los CPN, los "nuevos archivos de crédito", "diga que no es suyo" ni la regla de deuda médica anulada.

- ☐ Está registrado y muestre cualquier número requerido en cada estado al que se dirige el anuncio, antes de que se ejecute.
- ☐ Los testimonios son veraces, autorizados, documentados y libres de tácticas prohibidas, con las conexiones divulgadas; los socios utilizan solo textos aprobados.
- ☐ El anuncio, la divulgación §1679c, el contrato y el guion de ventas dicen lo mismo.
- ☐ Se archiva una copia fechada de cada anuncio (Kansas requiere 36 meses para los anuncios dirigidos a sus residentes).

La plantilla CD-150 (*Lista de verificación para la publicación y el envío individual*) incluye el telemarketing entre los temas a revisar para cada estado y concluye con una regla que conviene adoptar: "Cualquier elemento requerido no verificado significa RETENCIÓN". Completar esta lista de verificación no garantiza que un anuncio cumpla con todas las leyes aplicables.

Puntos clave

- La CROA evalúa lo que usted "declara" que puede hacer, prohíbe las declaraciones falsas o engañosas sobre sus servicios y anula las exenciones de responsabilidad del consumidor, por lo que una cláusula de exención de responsabilidad no puede salvar un anuncio engañoso.
- Redacte cada anuncio para aceptar la divulgación §1679c: disputar es gratis y se puede hacer directamente con las agencias de informes de crédito, los informes gratuitos están en AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error, nadie tiene derecho a que se elimine la información precisa y actual, y no se garantiza ningún resultado en particular.
- Las ventas telefónicas pueden activar la regla de pago más estricta de la TSR (no se cobra ninguna tarifa hasta que finalice el período prometido y se emita un informe de crédito más de seis meses después de que los resultados los muestren), además de las reglas de no llamar, horario de llamadas y divulgación. Los testimonios y los anuncios de socios son responsabilidad del autor. Publique únicamente reseñas veraces, documentadas y con su autorización, e indique cualquier vínculo con el autor de la reseña.
- Los estados añaden sus propias normas, que incluyen el registro previo a la publicidad, la inclusión de números de licencia en los anuncios y limitaciones en las reclamaciones para "borrar historial crediticio negativo", así que compruebe todos los estados a los que llegan sus anuncios.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679a: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679a>
- 15 U.S.C. §1679b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>

- 15 U.S.C. §1679e: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- 15 U.S.C. §1681g: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681g>
- 15 U.S.C. §1681i: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- 16 CFR 310.4 (Regla de ventas por telemarketing, prácticas abusivas): <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- 12 CFR 1022.43 (Reglamento V, controversias directas): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- CFPB, ¿Cómo puedo distinguir una estafa de reparación de crédito de un asesor de crédito de buena reputación?: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- CFPB, notificación de estado de la regla de deuda médica: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- FTC, Preguntas frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- FTC, Informes de crédito gratuitos: <https://consumer.ftc.gov/articles/free-credit-reports>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>
- Texas Finance Code chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- Preguntas frecuentes de la Secretaría de Estado de Texas, CSO: <https://www.sos.state.tx.us/statdoc/faqs2800.shtml>
- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Estatutos de Minnesota §§332.52–332.60: <https://www.revisor.mn.gov/statutes/cite/332/full>
- Estatutos Revisados de Missouri §407.638: <https://revisor.mo.gov/main/OneSection.aspx?section=407.638>
- Estatutos Revisados de Nevada, capítulo 598: <https://www.leg.state.nv.us/nrs/nrs-598.html>
- Ley de Empresas de Servicios de Crédito de Virginia: <https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter25.1/>
- West Virginia Code §46A-6C-3: <https://code.wvlegislature.gov/46A-6C-3/>
- Estatutos de Kansas §50-1120: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0020.html
- Ohio Revised Code chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Leyes recopiladas de Michigan §445.1823: <https://www.legislature.mi.gov/Laws/MCL?objectName=mcl-445-1823>
- Estatutos Generales de Carolina del Norte, capítulo 66, artículo 30: https://www.ncleg.gov/EnactedLegislation/Statutes/HTML/ByArticle/Chapter_66/Article_30.html

- New York General Business Law §458-h: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-H>
- Ley 150 de 1992 de Pensilvania (73 PS §§2181–2192): <https://www.palegis.us/statutes/unconsolidated/law-information/view-statute?txtType=HTM&SessYr=1992&ActNum=0150.&SessInd=0>
- Maryland Commercial Law §14-1903: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1903&enactments=false>
- Idaho Code §26-2229A: <https://legislature.idaho.gov/statutesrules/idstat/title26/t26ch22/sect26-2229A/>
- Estatutos Revisados de Oregón, capítulo 697: https://www.oregonlegislature.gov/bills_laws/ors/ors697.html
- Meta, política de anuncios Financial and Insurance Products and Services (regla de la plataforma, no ley): <https://transparency.meta.com/policies/ad-standards/restricted-goods-services/financial-services/>
- Meta, Acerca de los anuncios de productos y servicios financieros (regla de la plataforma, no ley): <https://www.facebook.com/business/help/567423788405762>

Capítulo 4: Leyes estatales sobre organizaciones de servicios de crédito: registro, fianzas, contratos y avisos de cancelación

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

La mayoría de los estados regulan la reparación de crédito además de la Ley Federal de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA). En la investigación estatal que respalda este libro, se citó una ley de servicios de crédito o reparación de crédito para 40 de las 51 jurisdicciones (los 50 estados y el Distrito de Columbia). Estas leyes incluyen una combinación de cinco elementos: registro o licencia, fianza o cuenta fiduciaria, una declaración de divulgación previa al contrato, un contrato escrito con cláusulas de cancelación preestablecidas y normas sobre cuándo se puede recibir el pago. Comience con el estado donde reside su cliente y consulte también la legislación de su propio estado.

Este capítulo explica cómo se elaboran las leyes estatales, en qué se diferencian de la CROA y entre sí, y cómo convertirlas en un mapa de cumplimiento para cada estado donde presta sus servicios. El Apéndice A incluye la tabla completa de los 50 estados con sus respectivas referencias.

¿Por qué importan las leyes estatales si la CROA ya se aplica?

CROA es un piso, no un techo. Deja la ley estatal en vigor excepto cuando una ley estatal sea incompatible con ella (15 U.S.C. §1679j, on [la página de la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito FTC](#)). Luisiana va más allá y convierte una violación federal en una estatal: "Cualquier violación de dicha Ley constituirá una violación de la ley estatal" ([La. RS 9: 3573 .3\(10\)](#)).

La regla operativa es simple: **cumplir con ambas**. Cuando ambas difieren en el mismo punto, generalmente significa seguir la más estricta: mayor plazo de cancelación, mayor período de retención, regla de pago más rigurosa. La superposición se da en dos direcciones:

- **Un estado puede añadir obligaciones que CROA no tiene.** CROA no tiene requisitos de registro ni fianza. Muchos estados tienen ambos.
- **Un permiso estatal no es un permiso federal.** Varios estados permiten cobrar antes de que se completen los servicios si se deposita una fianza. CROA no lo permite: ninguna organización de reparación de crédito puede cobrar o recibir un pago por un servicio "antes de que dicho servicio se haya realizado por completo" ([15 U.S.C. §1679b\(b\)](#)). Las propias preguntas frecuentes de la Secretaría de Estado de Texas añaden que "para muchas CSO, cobrar tarifas

por adelantado podría ser una violación de la Regla de Ventas de Telemarketing de FTC " (Capítulo 3).

¿Qué ley estatal se aplica: la suya o la de su cliente?

Empiece por el estado de su cliente. Las leyes estatales sobre servicios de crédito están redactadas en torno al consumidor, o "comprador", al que se presta el servicio, y algunas lo dicen abiertamente:

- La ley de Maryland se aplica a los contratos que siguen a una solicitud o comunicación "que se origina dentro o fuera de este Estado pero que es recibida en el Estado por un residente de este Estado" ([Md. Code Ann., Com. Law §14-1903\(a\)\(3\)](#)).
- Carolina del Sur requiere una licencia para realizar servicios de asesoría de crédito allí "independientemente de si la persona tiene o no alguna oficina, instalación, agente u otra presencia física en Carolina del Sur" ([S.C. Code Ann. §37-7-102](#)).

Por lo tanto, una empresa en línea con clientes en otros cinco estados debe consultar la legislación de seis estados: el suyo propio y el de los demás. Registre el estado de residencia de cada cliente al momento de la contratación (Capítulo 5), ya que la versión del contrato, la fecha de cancelación, el plazo para reembolsos y el período de retención dependen de ello. Si su negocio se ajusta a la definición legal de un estado determinado es una cuestión que la investigación no resuelve, pero sí le proporciona las definiciones.

¿Quiénes se consideran organizaciones de servicios de crédito según la ley estatal?

La mayoría de las definiciones estatales siguen el ejemplo de CROA. Texas es típico. Una organización de servicios de crédito proporciona, o dice que puede proporcionar, "a cambio de una contraprestación valiosa" servicios para mejorar el historial o la calificación crediticia de un consumidor, obtener crédito o asesorar sobre cualquiera de ellos ([Tex. Fin. Code §393.001\(3\)](#)). El Secretario de Estado de Texas señala que estas empresas "a menudo se identifican como empresas de *reparación de crédito*".

Observa tres diferencias.

Algunas definiciones van más allá. La de Luisiana cubre "la venta de una guía instructiva de autoayuda" ([La. RS 9: 3573 .2\(A\)\(3\)\(b\)](#)). La de Utah incluye a cualquiera que represente que él o un empleado es "un profesional de deudas o un asesor de crédito" ([Utah Code §13-21-101\(5\)\(a\)](#)). La de Carolina del Sur es un capítulo de asesoría de crédito cuyos servicios incluyen "mejorar u ofrecer mejorar el registro, historial o calificación crediticia de un consumidor" ([§37-7-101\(3\)\(b\)](#)).

El estatus de organización sin fines de lucro no es una exención universal. CROA excluye a las organizaciones sin fines de lucro 501(c)(3) ([15 U.S.C. §1679a\(3\)\(B\)\(i\)](#)), y Texas, Florida, Maryland,

Virginia, Washington, Massachusetts y Georgia enumeran una exención similar. Otros estados difieren:

- Illinois exime a una 501(c)(3) solo si "no cobra ni recibe dinero u otra contraprestación valiosa antes o al momento de la ejecución de un contrato" (815 ILCS 605/3(d)(iv)).
- Las exenciones de Nueva York cubren a las corporaciones benéficas con licencia bajo Banking Law article 12-C y a los abogados de Nueva York que actúan dentro de su práctica ([N.Y. Gen. Bus. Law §458-b\(1\)](#)).
- Las listas de exención registradas para Utah, Luisiana y Carolina del Sur no incluyen una exención general 501(c)(3). Carolina del Sur las denomina "organizaciones religiosas sin fines de lucro".

Una agencia de asesoría de crédito que también ayuda con los informes de crédito debe leer la lista de cada estado, y no dar por sentado que la exclusión federal se aplica también a otros estados.

Las exenciones para abogados son limitadas. La ley de California no cubre a un abogado que "sea empleado de, o esté directamente afiliado a, una organización de servicios de crédito" (Cal. Civ. Code §1789.12(e)(5)). La ley de Luisiana no alcanza a un abogado pagado exclusivamente por la reparación de crédito. En Luisiana y Florida, quien reclame una exención debe probarla (La. RS 9: 3573 .14(A); Fla. Stat. §817.705(2)).

¿Qué implica el registro o la obtención de una licencia?

La investigación registra un requisito de registro o licencia en 25 de las 40 jurisdicciones con una ley localizada. Algunas se registran ante la Secretaría de Estado (Texas, Illinois, Iowa, Nebraska, Virginia Occidental, Delaware). California se registra ante su Departamento de Justicia y Luisiana ante su Fiscal General. Otras obtienen la licencia a través de un regulador financiero o de protección al consumidor, como Maryland's Commissioner of Financial Regulation (a través de NMLS), Ohio's Division of Financial Institutions, la División de Protección al Consumidor de Utah y el Departamento de Asuntos del Consumidor de Carolina del Sur.

Cuatro detalles del viaje se hacen cargo.

1. **Regístrese antes de anunciar, no justo antes de firmar.** California prohíbe anunciar "de cualquier manera" sin el registro del Departamento de Justicia ([Cal. Civ. Code §1789.13\(j\)](#)). Louisiana requiere una declaración de registro ante el Fiscal General antes de anunciar (La. RS 9: 3573 .3(5)). Virginia hace ilegal "ofrecer, anunciar o ejecutar" un contrato a menos que esté registrado en ese momento ([Va. Code §59.1-335.3\(A\)](#)).
2. **Renueve a tiempo.** Los certificados de Texas y California duran un año (Tex. Fin. Code §393.101(d); Cal. Civ. Code §1789.25(d)), al igual que el registro de Utah (§13-21-103(6)). Los certificados de Ohio vencen anualmente el 30 de abril, a menos que el superintendente establezca una fecha diferente ([Ohio Rev. Code §4712.02\(H\)\(1\)](#)).

3. **Mantenga la presentación actualizada.** Texas requiere actualizaciones dentro de los 90 días posteriores a los cambios de información y permite que un consumidor inspeccione su declaración de registro si lo solicita (Tex. Fin. Code §§393.102, 393.103).
4. **Muestre su número donde se requiera.** Ohio exige que los anuncios impresos o publicados muestren el número de su certificado de registro (§4712.13).

La investigación no encontró ninguna sección de registro en el Artículo 28-BB de Nueva York, la Parte III de Florida, el capítulo 19.134 de Washington, la §§68A–68E de Massachusetts ni la ley de Pensilvania. Dichos estados aún regulan las divulgaciones, los contratos y los pagos.

Texas, paso a paso

La Secretaría de Estado de Texas publica instrucciones claras ([CSO page](#) y [CSO FAQs](#), checked 24 de septiembre de 2026):

- **Regístrese primero.** "Antes de realizar negocios en este estado, una organización de servicios de crédito deberá registrarse ante el secretario de estado" (Tex. Fin. Code §393.101(a)).
- **Presente en línea.** La Secretaría de Estado (SOS) indica que su sistema en línea reemplaza el papel y que «ya no se aceptan formularios en papel (Formularios 2801, 2802 y 2803)». El día 24 de septiembre de 2026, ambas páginas también publicaron un aviso informando que los servicios de presentación de documentos comerciales de la SOS no estarían disponibles desde el mediodía del 25 de septiembre hasta las 8:00 a. m. del 29 de septiembre, fecha en que se activaría el nuevo portal de la SOS. Confirme el procedimiento de presentación actual antes de presentar su documento.
- **Costo y vigencia.** \$100 para un certificado original o de renovación, válido por un año.
- **Garantía o explicación.** El registro «debe ir acompañado de una garantía o una declaración que explique por qué no se requiere garantía». Las pregunta frecuentes indican que la garantía se requiere «generalmente» «cuando se cobrará o pagará por adelantado a los consumidores».
- **Cada ubicación.** Donde se requiera seguridad, el costo es \$10,000 por ubicación. Por una tarifa \$15, la SOS emitirá un certificado para una ubicación adicional.
- **Conozca el papel de la SOS.** Es "un funcionario encargado de la presentación de registros y la seguridad de las CSO y no tiene autoridad para regular las prácticas comerciales de una CSO". También realiza búsquedas públicas de CSO.

¿Cómo funcionan las fianzas y las cuentas fiduciarias?

Una fianza es la garantía de una compañía de fianzas de que habrá dinero disponible para las personas perjudicadas por sus infracciones. En Texas, según las pregunta frecuentes de la Secretaría de Estado, la garantía es "para el beneficio de cualquier persona perjudicada por cualquier infracción" del capítulo. Algunos estados aceptan una cuenta fiduciaria o una carta de crédito en su lugar. Las fianzas estatales siguen dos modelos.

Modelo 1: la fianza es una condición indispensable para realizar cualquier actividad comercial.

- California: \$100,000 antes de realizar negocios (Cal. Civ. Code §1789.18).
- Ohio: \$50,000 (Ohio Rev. Code §4712.06(A)(3)).
- Utah: \$100,000 fianza o certificado de depósito ([Utah Code §13-21-102\(1\)\(a\)\(ii\)](#)).
- Luisiana: \$100,000, y ningún cargo de ningún tipo sin él (La. RS 9: 3573 .3(1), 9: 3573 .4(E)).
- Maryland: establecido por el Comisionado para cada licenciatario entre \$50,000 y \$200,000, a través de referencias cruzadas de Com. Law §14-1908 ([Md. Code Ann., Fin. Inst. §11-206\(d\)\(1\)](#)). La investigación no confirmó de una fuente reguladora cómo el Comisionado aplica ese rango a las empresas de servicios de crédito.
- Virginia: 100 veces su tarifa estándar, al menos \$5,000 y como máximo \$50,000 (Va. Code §59.1-335.4(A)).

Modelo 2: la fianza es la condición para que se realice el pago antes de que se completen los servicios.

- Texas: \$10,000 fianza o cuenta de garantía por ubicación (Tex. Fin. Code §§393.302, 393.403).
- Florida: fianza \$10,000 más una cuenta fiduciaria de Florida, con el dinero del anticipo mantenido en fideicomiso hasta el cumplimiento total ([Estatuto de Florida §817.7005\(1\)](#)).
- Washington: \$10,000 bonos más una cuenta fiduciaria estatal ([RCW 19.134.020\(1\)\(a\)](#)).
- Massachusetts: al menos \$10,000 más una cuenta fiduciaria de Massachusetts ([MGL c. 93, §68B\(1\)](#)).
- Illinois: \$100,000 (815 ILCS 605/5(1), 605/10(c)).
- Pensilvania y Nuevo Hampshire: 5% de las tarifas de los 12 meses anteriores, con un mínimo \$5,000 y un máximo de \$25,000 ([73 PS §2187](#); [RSA 359-D :8, IV](#)).

El Modelo 2 nunca convierte el pago por adelantado en legal según la ley federal. La cláusula §1679b(b) de la CROA no contempla ninguna excepción para la fianza; como indican las notas de investigación para Florida, la CROA federal «prohíbe por separado el pago por adelantado, independientemente de la fianza estatal». Una empresa que prioriza el cumplimiento cobra únicamente después de que cada servicio se haya realizado por completo y responda por escrito a la pregunta del Modelo 2. En Texas, esto implica presentar una prueba de garantía o una declaración que explique por qué no se requiere ninguna.

Los bonos perduran más allá de la actividad empresarial. Tanto Texas como Illinois exigen que el bono se mantenga durante dos años después de que la organización cese sus operaciones (Tex. Fin. Code §393.406; 815 ILCS 605/10(c)).

¿Qué debe decir la declaración de divulgación estatal y cuánto tiempo debe conservarla?

La mayoría de los estados con una ley requieren su propia declaración informativa por escrito antes de que se firme el contrato o se realice cualquier intercambio de dinero. Esto se suma a la declaración separada de CROA "Derechos del expediente de crédito del consumidor según la ley estatal y federal" ([15 U.S.C. §1679c](#)).

Las declaraciones estatales transmiten el mismo mensaje honesto que la federal. Texas exige "una declaración completa y precisa del derecho del consumidor a disputar directamente con una agencia de informes de los consumidores" y "una declaración de que la información precisa no puede ser eliminada permanentemente de los archivos de una agencia de informes de los consumidores" (Tex. Fin. Code §393.105(6), (7)). También exige una declaración sobre la disponibilidad de asesoría de crédito sin fines de lucro (§393.105(9)). La declaración prescrita de California dice que ni el consumidor ni "ninguna empresa de reparación de crédito u organización de servicios de crédito tiene derecho a que se elimine información precisa, actual y verificable de su informe de crédito" (Cal. Civ. Code §1789.15).

Dígale a cada cliente lo mismo con sus propias palabras: disputar es gratis y pueden hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito; los informes de crédito gratuitos están disponibles en [AnnualCreditReport.com](#); la información negativa precisa no es un error; y no se garantiza ningún resultado en particular.

Las reglas de formato difieren. Nueva York requiere la declaración "por escrito, en una hoja aparte" ([N.Y. Gen. Bus. Law §458-c](#)). Ohio requiere al menos diez puntos de letra en negrita (§4712.04(B)).

Los periodos de retención también varían. Conserve el más largo que corresponda:

Regla	Conserve una copia de la declaración para
CROA, 15 U.S.C. §1679c(c)	2 años después de firmar
Texas, §393.106	2 años después de su entrega
Nueva York, §458-c	2 años
Maryland, Com. Law §14-1904(c)	2 años después del reconocimiento
California, §1789.14	4 años después de que finalice el acuerdo
Washington, RCW 19.134.040	4 años después de que finalice el acuerdo
Florida, §817.702	5 años

¿Qué debe incluir el contrato estatal?

La base es prácticamente la misma en todas partes. El contrato se formaliza por escrito, está fechado y firmado por el consumidor, e indica el total de todos los pagos, una descripción completa de los servicios (incluidas todas las garantías y promesas de reembolso), un plazo estimado de finalización y la dirección principal de la empresa. Posteriormente, cada estado añade sus propias cláusulas:

- **Un límite máximo para el período estimado.** Es de 180 días en Texas, California, Washington y Luisiana (Tex. Fin. Code §393.201(b)(2); Cal. Civ. Code §1789.16(a)(3); RCW 19.134.060(1)(d); La. RS 9: 3573 (A)(3)). El límite máximo de Ohio es de sesenta días, con un límite de doce meses para los contratos que cumplen con sus condiciones de pago después del servicio (§4712.05(A)(3)).
- **Un agente estatal para la notificación de procesos.** Texas, California y Florida requieren el nombre y la dirección del agente.
- **Una lista de entradas del informe.** Nueva York requiere una lista de "la información adversa que aparece en el informe de crédito del consumidor que será modificada", con un informe de crédito actual adjunto (§458-f(1)(a)). Virginia requiere una lista de información adversa que la empresa "espera que se modifique" (§59.1-335.8(A)(3)). La investigación señala que la cláusula de Nueva York necesita un manejo cuidadoso junto con la prohibición de CROA sobre representaciones engañosas. Una lista de entradas no es una promesa de ningún resultado, y su contrato, guiones y marketing nunca deben presentarla como tal.
- **Declaraciones de pago.** El contrato de Nueva York debe indicar, en letra de al menos diez puntos, "Según la ley de Nueva York, no se puede cobrar ninguna tarifa por adelantado antes de la prestación de los servicios especificados en este contrato" (§458-f(1)(b)).

Un contrato que no cumpla con los requisitos puede ser nulo. Nueva York, Maryland, Virginia e Illinois así lo establecen (N.Y. Gen. Bus. Law §458-g(1); Md. Code Ann., Com. Law §14-1907(b); Va. Code §59.1-335.9(B); 815 ILCS 605/8). Los clientes tampoco pueden renunciar a estas protecciones mediante un acuerdo. Texas, Florida y Washington hacen que una renuncia sea nula (Tex. Fin. Code §393.003; Fla. Stat. §817.705(1); RCW 19.134.070(1)).

Las normas de funcionamiento suelen venir incluidas en el contrato. Varios estados regulan cómo se trabaja, no solo lo que se firma:

- **Autorización por escrito antes de contactar.** California (§1789.13(m)), Washington (RCW 19.134.020(1)(f)) y Ohio (§4712.07(l)) la requieren antes de contactar a una agencia de informes de crédito o acreedor del cliente.
- **Una base fáctica para cada entrada.** Utah prohíbe impugnar una entrada sin "una base fáctica para creer" que es incorrecta y una declaración escrita de la persona para cada entrada (§13-21-102(1)(c)). Washington prohíbe presentar una impugnación "sin una creencia de buena fe en la exactitud de la impugnación" (RCW 19.134.020(1)(d)).

- **Estados de cuenta mensuales.** Washington requiere un estado de cuenta mensual de los servicios prestados, incluidas copias de las cartas enviadas (RCW 19.134.020(1)(c)).
- **No se permite la suplantación de identidad.** Ohio prohíbe contactar a una agencia de informes de crédito mientras se afirma o se da a entender que usted es el comprador o el abogado del comprador (§4712.07(K)).

Estas reglas coinciden con el método de priorizar la precisión descrito en el Capítulo 6: solo se debe disputar aquello que el cliente pueda afirmar verazmente que es incorrecto, utilizando los hechos firmados por el propio cliente.

¿Cuánto dura el plazo de cancelación y con qué preaviso se debe dar?

El límite federal, cubierto en el Capítulo 2, permite que un cliente cancele "en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil que comienza después de la fecha en que el contrato... se ejecuta" (15 U.S.C. §1679e(a)). Usted adjunta un formulario de "Aviso de cancelación" por duplicado, y no puede prestar servicios hasta que finalice el período de tres días hábiles (§1679d).

Las cláusulas contractuales estatales recogidas en los estatutos establecidos fijan estos plazos:

Periodo de cancelación	Ejemplos
Medianoche del tercer día después de la transacción	Texas (§393.202(a)), Illinois (605/7(a)(1))
Dentro de los 3 días posteriores a la firma	Nueva York (§458-f(2))
Medianoche del tercer día hábil	Maryland, Massachusetts, Ohio, Virginia
Medianoche del quinto día después de la transacción	Florida, Luisiana, Utah, Pensilvania, Nuevo Hampshire
Medianoche del quinto día hábil después de la firma	California (§1789.16(a)(1))
Aviso por escrito con 10 días de anticipación, en cualquier momento	Carolina del Sur (§37-7-110(B)(7))

En Carolina del Sur, el plazo de diez días es un período de preaviso para cancelar en cualquier momento, no un plazo fijo de reflexión. En Washington, el contrato indica "quinto día", mientras que el formulario de notificación dice "quinto día hábil" (RCW 19.134.060(1)(a), (2)). Ofrezca al cliente el plazo posterior.

Los plazos para solicitar un reembolso tras una cancelación también varían: 10 días en Texas, Florida, Illinois, Maryland, Massachusetts, Luisiana y Utah; 15 días en California; 5 días en Nuevo Hampshire. En el modelo de cobro posterior a la prestación del servicio, un cliente que cancela dentro del plazo establecido no debe nada, ya que no se ha iniciado ningún servicio.

Los avisos federales y estatales prescriben sus propias palabras, y las leyes no especifican cómo combinarlos. Un enfoque prudente: entregar cada aviso prescrito con su redacción exacta, por duplicado, con las fechas correctas, y respetar la fecha límite más reciente que indique cada uno.

Contar los días según lo descrito en el Capítulo 2: solo días laborables, sin incluir los días festivos federales, y la fecha posterior en caso de duda.

Ejemplo ficticio: una fecha de firma, tres plazos

Todo en este ejemplo es inventado. Bluebonnet Credit Services LLC, una empresa ficticia de Texas, firma tres nuevos clientes el jueves 15 de octubre de 2026. Contando solo de lunes a viernes, sin días festivos en ese lapso:

- **Federal, para los tres clientes:** el tercer día hábil después de la firma es el martes 20 de octubre. La cancelación se extiende hasta la medianoche de ese mismo día.
- **Ciente de Texas:** el tercer día hábil del estado después de la transacción es el domingo 18 de octubre. El plazo federal es posterior, por lo que rige el martes 20 de octubre.
- **Ciente de Nueva York:** tres días después de la firma también es el domingo 18 de octubre. El martes 20 de octubre marca el final.
- **Ciente de California:** el quinto día hábil después de la firma es el jueves 22 de octubre. Esa es la fecha límite, por lo que aplica para este cliente.

Bluebonnet comienza a trabajar para cada cliente solo después de que vence el último plazo establecido por ese cliente, registra el plazo en cada archivo y no cobra nada hasta que el servicio se haya realizado por completo.

¿Qué sucede si le equivocas con la ley estatal?

Estado	Lo que establece la ley
Texas	Delito menor de clase B (§393.501(b)); daños "no menores que la cantidad que pagó el consumidor" (§393.503(a)); una violación también es una práctica comercial engañosa (§393.504)
California	Delito menor (§1789.20(a)); daños no menores a la cantidad pagada, más honorarios y costas de abogados (§1789.21(a))
Florida	Delito grave de tercer grado (§817.705(3))
Ohio	Delito grave de quinto grado por las infracciones enumeradas (§4712.99(A))
Illinois	Delito menor de clase A para la primera infracción; delito grave de clase 4 para la segunda infracción o posteriores (605/13)
Maryland	Delito menor, con multa de hasta \$5,000, prisión de hasta 3 años, o ambas (Com. Law §14-1915(a))
Nueva York	Hasta tres veces los daños reales, no menos de la cantidad pagada (§458-i); sanción civil de hasta \$1,000 por infracción en un procedimiento del Fiscal General (§458-j)

Georgia es diferente en esencia. Its Code makes poseer, operar o estar afiliado a una organización de servicios de reparación de crédito, según se define, es un delito menor (OCGA §16-9-59(b), (c)), con exenciones enumeradas que incluyen organizaciones sin fines de lucro 501(c)(3) y

abogados de Georgia que actúan dentro de su práctica. La investigación leyó la sección de un espejo y la reproducción del [sitio de protección al consumidor de Georgia](#), actual al 28 de marzo de 2024. Lea el texto oficial actual antes de aceptar cualquier trabajo remunerado para un consumidor de Georgia.

La exposición federal se acumula. Si el infractor de la CROA es menor a 15 U.S.C. §1679g, a es responsable al menos del monto que pagó el consumidor.

¿Qué pasaría si la investigación no encontrara ninguna ley para un estado?

En 11 jurisdicciones, la investigación no encontró ninguna ley que regule los servicios de crédito o la reparación de crédito: Alabama, Alaska, Kentucky, Montana, Nueva Jersey, Nuevo México, Dakota del Norte, Rhode Island, Dakota del Sur, Vermont y Wyoming. Este es un resultado de la búsqueda, no una conclusión de que no exista ninguna ley aplicable.

La CROA se aplica en todos ellos. Varios cuentan con leyes de ajuste, gestión o liquidación de deudas que la investigación mencionó, pero no evaluó para la reparación de crédito, como el capítulo 380 de los Estatutos Revisados de Kentucky (KRS) y el capítulo 83 de la Ley de Vermont (VSA). También se aplican las leyes generales de protección al consumidor. Consulte la información de estos estados como de cualquier otro antes de llevar a un cliente allí.

¿Cómo se elabora un mapa de cumplimiento estatal?

Construye una fila por cada estado al que prestas servicio. Nada se activa en un estado hasta que su fila esté completa.

Lista de verificación para cada estado:

- ☐ Estatuto leído en el sitio oficial, con la cita, la fecha verificada y su decisión de cobertura (y sus razones) registrada.
- ☐ Registro o licencia aprobada **antes** de cualquier publicidad, con la fecha de renovación en el calendario.
- ☐ Fianza, cuenta fiduciaria o carta de crédito vigente, o, en Texas, la declaración escrita que explique por qué no se requiere garantía.
- ☐ Declaración de información estatal, cláusulas del contrato (límite de período, agente dentro del estado, declaraciones requeridas) y aviso de cancelación redactados en la redacción prescrita.
- ☐ El plazo de cancelación, el plazo para el reembolso y el período de retención se establecen según la norma aplicable más estricta.

- ☐ Reglas operativas capturadas: autorización escrita, una base fáctica para cada entrada, estados de cuenta mensuales.
- ☐ Se ha fijado una fecha de revisión.

Las leyes cambian. La ley de Utah fue renumerada y enmendada por el Capítulo 95 de su 2026 Sesión General, vigente 6 de mayo de 2026 La sección de registro de Missouri, §407.640, was enmendada por 2026 HB 2423 en una versión vigente 28 de agosto de 2026 ([Revisor de Missouri](#)). El Apéndice A le da una fila inicial para cada jurisdicción. Trátelo como un puntero al estatuto, no como un sustituto de leerlo.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

CheckDispute es un software. No registra su empresa, no deposita su fianza ni determina si una ley estatal le ampara. Esas responsabilidades recaen en la empresa que lo utiliza.

El plan de negocios CheckDispute (25 de septiembre de 2026) abarca la capa federal; el Capítulo 10 describe qué está disponible y cuál es su costo. El registro solicita a la empresa que certifique que cumple con la CROA, con la Regla de Ventas por Telemarketing donde corresponda, y con las normas de registro de servicios de crédito y fianzas de sus estados. El flujo del contrato electrónico entrega la §1679c divulgación, el §1679d contrato y el §1679e derecho de cancelación, firmados electrónicamente. La facturación al cliente cobra solo por el trabajo ya realizado.

La capa estatal es suya para agregar. Los bloques de construcción federales de la biblioteca de plantillas nombran cada uno Check Dispute LLC y deben ser reemitidos con su propio nombre legal: CD-145 (divulgación separada del consumidor estatutaria CROA), CD-146 (aviso de cancelación CROA, dos copias), CD-143 (alcance del servicio individual y cronograma de finalización, con una fecha de inicio del servicio después del período de espera) y CD-147 (acuse de recibo de cancelación y registro de estado de reembolso). CD-144, el borrador del acuerdo de servicio de alcance fijo, tiene un campo para un anexo de restricción de pago estatal, y la biblioteca lo marca como no aprobado para la firma del cliente tal como está escrito. Ninguna de estas plantillas contiene redacción específica del estado. Su mapa de cumplimiento proporciona eso.

Para los consumidores individuales, las vistas previas son gratuitas; un informe \$29 costo o un plan con cargo solo durante el mes de uso permite acceder a las cartas finales; la firma electrónica, la certificación notarial y el envío con seguimiento son servicios adicionales opcionales; y se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda. Los consumidores también pueden presentar una reclamación por su cuenta, sin costo alguno.

Puntos clave

- CROA es el mínimo. La ley estatal permanece vigente a menos que sea incompatible (15 U.S.C. §1679j), así que cumpla con ambas, siguiendo la regla más estricta en cada punto.

- El estado de su cliente suele determinar qué ley estatal se aplica. La investigación identificó una ley en 40 de las 51 jurisdicciones, y 25 de ellas requieren registro o licencia, a veces incluso antes de poder anunciarse. Las fianzas estatales son un requisito para operar o para recibir un pago por adelantado. Ninguna fianza estatal anula la prohibición de la CROA de cobrar antes de que se haya prestado el servicio por completo.
- Utilice por duplicado la fecha límite de cancelación más reciente, el período de retención más largo y el texto de notificación prescrito por cada ley. Las exenciones para organizaciones sin fines de lucro y abogados varían según el estado, por lo que conviene consultar la lista de cada estado en lugar de basarse en la federal.
- Informe claramente a cada cliente que presentar una reclamación es gratuito y puede hacerse directamente con las agencias de informes de crédito, que los informes gratuitos tienen un costo de AnnualCreditReport.com, que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado. Las leyes estatales, como la de Texas, ya exigen versiones de los puntos primero y tercero.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679a (definiciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679a>
- 15 U.S.C. §1679b (prácticas prohibidas, prohibición de pago por adelantado): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c (divulgaciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d (contratos): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e (derecho de cancelación): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (texto completo, incluyendo §§1679g and 1679j): <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>
- Texas Finance Code Chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- Secretaría de Estado de Texas, Organizaciones de Servicios de Crédito: <https://www.sos.state.tx.us/statdoc/cso.shtml>
- Pregunte frecuentes de la Secretaría de Estado de Texas, CSO: <https://www.sos.state.tx.us/statdoc/faqs2800.shtml>
- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Estatutos de Florida, Capítulo 817, Parte III: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- New York General Business Law §§458-b a 458-j: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-B> (y las secciones vinculadas 458-C a 458-J)

- Ley de Organizaciones de Servicios de Crédito de Illinois, 815 ILCS 605 (leído desde un espejo; el sitio oficial rechazó la recuperación automatizada): <https://codes.findlaw.com/il/chapter-815-business-transactions/il-st-sect-815-605-3/>
- Maryland Commercial Law §§14-1901 a 14-1916: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1901&enactments=false>
- Maryland Financial Institutions §11-206: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gfi§ion=11-206&enactments=false>
- Leyes Generales de Massachusetts c. 93, §§68A-68E: <https://malegislature.gov/Laws/GeneralLaws/PartI/TitleXV/Chapter93/Section68A>
- Washington RCW chapter 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- Ohio Revised Code Chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Ley de Empresas de Servicios de Crédito de Virginia: <https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter25.1/>
- Ley de Organizaciones de Servicios de Reparación de Crédito de Luisiana, La. RS 9: 3573 .1 y siguientes: <https://legis.la.gov/Legis/Law.aspx?d=107702>
- Utah Code Title 13, Capítulo 21: https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S101_2026050620260506.html
- South Carolina Code Title 37, Capítulo 7: <https://www.scstatehouse.gov/code/t37c007.php>
- Ley 150 de 1992 de Pensilvania (73 PS §§2181-2192): <https://www.palegis.us/statutes/unconsolidated/law-information/view-statute?txtType=HTM&SessYr=1992&ActNum=0150.&SessInd=0>
- New Hampshire RSA Chapter 359-D: <https://www.gc.nh.gov/rsa/html/XXXI/359-D/359-D-mrg.htm>
- Georgia OCGA §16-9-59 (Reproducción de protección al consumidor de Georgia): <https://consumer.georgia.gov/consumer-topics/ocga-section-16-9-59>
- Estatutos Revisados de Missouri §407.640: <https://revisor.mo.gov/main/OneSection.aspx?section=407.640>

Capítulo 5: Incorporación correcta de clientes: admisión, identidad, consentimiento, gestión de datos y contratos firmados electrónicamente

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

El proceso de incorporación conforme a la normativa sigue un orden fijo: información gratuita, una entrevista inicial sin contrato, los informes del cliente, una verificación de identidad, el consentimiento para el uso de registros electrónicos, las divulgaciones correspondientes, un contrato firmado con dos avisos de cancelación y copias, y, finalmente, un período de espera hasta que finalice el plazo de cancelación más largo. Solo se recopilan los datos necesarios para el trabajo, se mantiene cada autorización por separado y el cliente firma todo personalmente. Los capítulos 2 y 4 abordan en profundidad los documentos del CROA y las normas estatales.

¿Qué orden debe seguir el proceso de incorporación?

Paso	Qué sucede	Regla de control
1. Información	Servicios y precios, no se solicitan datos personales	CFPB orientación
2. Admisión	Conozca el objetivo; descarte lo que nadie puede hacer	15 U.S.C. §1679b(a); CD-131
3. Informes e identidad	El cliente proporciona los informes; usted confirma quiénes son	15 U.S.C. §§1681b, 1681q; 12 CFR 1022.123
4. Consentimiento para el uso de registros electrónicos	Solo si los documentos se entregan electrónicamente	15 U.S.C. §7001(c)
5. Divulgaciones	Declaración CROA por sí sola, más cualquier declaración estatal	15 U.S.C. §1679c; ley estatal
6. Contrato	Firmado, fechado, dos avisos de cancelación, copias al momento de la firma	15 U.S.C. §§1679d, 1679e
7. Período de espera	No se prestará servicio hasta que expire el plazo más reciente	§1679d(a)(2); ley estatal
8. Primer servicio	Cada carta aún necesita la aprobación del cliente	CD-140

La declaración CROA debe presentarse "antes de que se ejecute cualquier contrato o acuerdo entre el consumidor y la organización de reparación de crédito" ([15 U.S.C. §1679c\(a\)](#)). Muchos estados agregan un desencadenante de pago para su propia declaración: antes del contrato "o

antes de que la organización de servicios de crédito reciba cualquier dinero u otra contraprestación valiosa, lo que ocurra primero". Esa es la redacción de Washington ([RCW 19.134.040](#)); El capítulo 4 cubre las versiones de los otros estados. Entregue las declaraciones estatales antes de que se realice cualquier intercambio de dinero.

¿Qué información debe recoger el departamento de admisión y qué debe dejar fuera?

La entrevista inicial tiene un único objetivo: averiguar qué necesita el cliente y si usted puede ayudarlo legalmente. Durante este proceso no se presta ningún servicio remunerado. La CD-131 del propietario, «Formulario de entrevista inicial y contacto seguro con el cliente», solicita al cliente que confirme que «Esta entrevista inicial no constituye una disputa firmada, un contrato de servicios remunerados, un poder notarial ni una autorización para el envío automático de documentos».

Primero, comparte información. La prueba de CFPB para un asesor de crédito es un estándar justo para cualquier empresa: "una agencia de asesoría de crédito de buena reputación debería estar dispuesta a enviarte información gratuita sobre sí misma y los servicios que ofrece sin exigirte que proporciones ningún detalle sobre su situación" ([CFPB](#)).

Recopilar (después CD-131): nombre legal, dirección postal y estado de residencia, lo que le indica las normas de qué estado debe consultar (Capítulo 4); idioma preferido, método de contacto seguro y restricciones de contacto; el objetivo; qué parece estar mal, en palabras del cliente, con números de cuenta enmascarados únicamente; disputas y resultados anteriores; documentos disponibles y faltantes; cualquier abogado o representante autorizado; y asuntos urgentes como una demanda, ejecución hipotecaria o robo de identidad.

Omitir. CD-131 dice: "No envíe contraseñas, un número de Seguro Social completo ni registros médicos no relacionados en este formulario." El FTC es más directo: "Si no tiene una necesidad comercial legítima de información personal confidencial, no la guarde. De hecho, ni siquiera la recopile" ([FTC](#)).

Remitir los asuntos urgentes. CD-131 advierte que "La admisión no suspende ningún plazo". Un cliente con una cita en el tribunal necesita una remisión ese mismo día.

Filtrar lo que nadie puede hacer. Según [15 U.S.C. §1679b\(a\)](#), ninguna persona puede hacer o aconsejar una declaración falsa o engañosa sobre solvencia crediticia a una agencia de informes de crédito o acreedor, o una declaración destinada a alterar la identificación de un consumidor para ocultar información precisa y no obsoleta. Rechazar las solicitudes de "eliminar todo", de decir que una cuenta real "no es mía" o de crear una nueva identidad crediticia. Dos estados agregan una regla basada en hechos:

- Utah prohíbe impugnar una entrada "sin una base fáctica para creer y obtener una declaración escrita para cada entrada de la persona que indique que esa persona cree que la entrada

contiene un error u omisión material, información desactualizada, información inexacta o información no verificable" ([Utah Code §13-21-102\(1\)\(c\)](#)).

- Washington prohíbe una disputa "sin una creencia de buena fe en la exactitud de la disputa" (RCW 19.134.020(1)(d)).

Contar con una declaración firmada por el cliente antes de cada entrada es una buena práctica en todas partes.

Maneje el robo de identidad y la trata de personas con cuidado. Nunca infiera robo de identidad de un nombre desconocido. Un cliente que describe un robo de identidad real debe dirigirse al [IdentityTheft.gov](#), que el [CFPB](#) nombra como el lugar para denunciarlo y obtener un plan de recuperación. Presentar un informe de robo de identidad conlleva "sanciones penales relacionadas con la presentación de información falsa" ([15 U.S.C. §1681a\(q\)\(4\)](#)). Si un cliente revela trata de personas, remítalo al proceso oficial: la Regulación V permite que un representante designado prepare la declaración de respaldo, "excepto para una organización de reparación de crédito" ([12 CFR 1022.142](#)).

Explique el procedimiento gratuito. Dígale al cliente, con sus propias palabras, que presentar una reclamación es gratuito y que puede hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito y las empresas que proporcionaron la información; que los informes gratuitos tienen un costo de [AnnualCreditReport.com](#); que la información negativa precisa no es un error; y que no se garantiza ningún resultado.

¿Cómo debería obtener los informes de crédito del cliente?

Que el cliente los obtenga. La fuente más sencilla son los propios informes gratuitos del cliente de [AnnualCreditReport.com](#), cargados a través de un canal seguro. El FTC dice que las tres agencias de informes de crédito nacionales "han extendido permanentemente un programa que permite a todos en los EE. UU. consultar su informe de crédito de cada una una vez por semana de forma gratuita" allí ([FTC](#), página con fecha noviembre de 2023, recuperada 20 de septiembre de 2026). Los informes proporcionados por el cliente evitan tres problemas:

- **Propósito permitido.** Una agencia de informes de crédito puede proporcionar un informe "en las siguientes circunstancias y en ninguna otra" ([15 U.S.C. §1681b\(a\)](#)), una de las cuales es "las instrucciones escritas del consumidor al que se refiere".
- **Falsas pretensiones.** Cualquier persona que "obtenga a sabiendas y deliberadamente información sobre un consumidor de una agencia de informes de los consumidores bajo falsas pretensiones" puede ser multada, encarcelada hasta por 2 años, o ambas ([15 U.S.C. §1681q](#)). No recopile contraseñas de clientes y nunca permita que el personal hable con una agencia de informes de crédito como si fuera el cliente. Ohio prohíbe contactar a una agencia de informes de crédito y declarar o implicar que usted es "el comprador o el abogado, tutor u otro representante legal del comprador" ([Ohio Rev. Code §4712.07\(K\)](#)).

- **Costos ocultos.** Un producto de monitoreo de pago obligatorio pertenece al total del contrato, que cubre "todos los pagos que deba realizar el consumidor a la organización de reparación de crédito o a cualquier otra persona" (§1679d(b)(1)).

Un cliente también puede pedirle a una agencia de informes de crédito que omita los primeros cinco dígitos de su número de Seguro Social de la divulgación del archivo ([15 U.S.C. §1681g\(a\)\(1\)\(A\)](#)), para que le lleguen datos menos sensibles.

Algunos estados necesitan el informe antes de firmar. Connecticut requiere el informe actual adjunto al contrato "con las entradas adversas que se modificarán claramente marcadas" ([Conn. Gen. Stat. §36a-700\(c\)](#)). Nueva York requiere el informe actual adjunto "con las entradas adversas que se proponen modificar claramente marcadas", más una lista de esas entradas ([N.Y. Gen. Bus. Law §458-f\(1\)\(a\)](#)). Ambos también requieren una declaración de "los resultados que se lograrán", que necesita un manejo cuidadoso junto con la prohibición de CROA sobre representaciones engañosas (Capítulo 4). Una entrada listada indica la corrección que el cliente está solicitando; nunca es una promesa de que una agencia de informes de crédito o acreedor la hará.

¿Cómo se verifica la identidad de un cliente?

Verifique antes de preparar cualquier cosa a nombre del cliente. Las cartas dirigidas a la persona equivocada exponen los datos de otra persona. Ohio establece un mínimo: no se aceptan disputas ante una agencia de informes de crédito "sin el conocimiento del comprador, como lo demuestra una identificación positiva, incluyendo la dirección de residencia actual correcta del comprador, y una autorización escrita firmada personalmente por el comprador" (Ohio Rev. Code §4712.07(l)).

Modele su verificación según la de las propias agencias de informes de crédito. La Regulación V exige que sus requisitos de prueba de identidad sean suficientes para "hacer coincidir a los consumidores con sus archivos" y "proporcionales a un riesgo identificable de daño que surja de la identificación errónea del consumidor" ([12 CFR 1022.123](#)). Sus ejemplos de prueba adicional son "copias de documentos de identificación emitidos por el gobierno, facturas de servicios públicos y/u otros métodos de autenticación". La [CFPB](#) muestra carta de disputa indica a los consumidores que adjunten una copia de una identificación emitida por el gobierno y una factura de servicios públicos, un estado de cuenta bancario o de seguro, por lo que su cliente generalmente los necesitará de todos modos.

Un procedimiento proporcionado:

1. Recopile la identificación y el comprobante de domicilio únicamente a través de un canal seguro verificado, nunca en el formulario de admisión ni por correo electrónico ordinario.
2. Compare el nombre y la dirección actual que aparecen en ellos con los informes.
3. Registra quién revisó, cuándo, qué documentos y qué coincidió.
4. Conserve copias únicamente si las va a adjuntar a las cartas y solo durante el tiempo que lo permita su calendario de conservación de documentos.

5. Tratar directamente con el cliente. El contrato debe estar "firmado por el consumidor" (§1679d(a)(1)). Un familiar puede hacer una presentación; el cliente se inscribe, firma y aprueba.

Otra regla de las referencias legales de CheckDispute: la validación de la dirección no es una verificación de identidad.

¿Qué permisos necesita y por qué mantenerlos separados?

Cada permiso abarca un aspecto; los permisos agrupados son más difíciles de demostrar. La plantilla CD-148 indica: «Los permisos del consumidor son independientes del consentimiento de marketing, la certificación de finalidad permitida y la autorización para firmar reclamaciones».

Permiso	Qué abarca	Fuente
Consentimiento para el uso de registros electrónicos	Obtención de documentos requeridos electrónicamente	15 U.S.C. §7001(c)
Acuse de recibo de la divulgación	Recepción de la declaración CROA	§1679c(c)
Firme del contrato	Servicios, precio total, fecha estimada de finalización	§1679d
Autorización para comunicarse	Contacto con agencias de informes de crédito, acreedores, cobradores	Cal. Civ. Code §1789.13(m); RCW 19.134.020(1)(f)
Declaración por entrada	¿Qué entrada es incorrecta y por qué?	Utah Code §13-21-102(1)(c)
Aprobación por carta	Un conjunto exacto de carta y anexos	CD-140
Intercambio de registros	Registros con nombre, un titular, un propósito, una fecha de finalización	CD-141
Consentimiento de marketing	Solo para promociones, separado de cualquier otro permiso	CD-148

- **Autorización para comunicarse.** California prohíbe contactar a una agencia de informes de crédito, acreedor, cobrador de deudas o comprador de deudas "sin la autorización previa por escrito del consumidor" (Cal. Civ. Code §1789.13(m)), y Washington tiene una regla paralela. Ambos aceptan "una autorización relevante en el acuerdo o contrato". Inclúyala allí, limitada a las comunicaciones que el cliente aprueba.
- **Aprobación por carta.** CD-140: el cliente debe "aprobar y firmar cada carta personalmente", "una aprobación cubre un paquete exacto" y "no hay aprobación general para ciclos de disputa automatizados o alegaciones generadas por IA no revisadas".
- **Compartir registros.** El CD-141 limita el intercambio a los registros identificados, establece una fecha de vencimiento y una forma de revocarlo, e indica: "Esto no es un poder notarial general". Designa al punto Check Dispute LLC como beneficiario, por lo que debe volver a emitirlo con su nombre legal.

- **La excepción de disputa directa.** Según la norma 12 CFR 1022.43(b)(2), a el proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa directa que crea razonablemente que una organización de reparación de crédito presentó o preparó, o que utiliza un formulario proporcionado por él. Las disputas presentadas ante una agencia de informes de crédito no se ven afectadas. La CD-133 indica al personal que divulgue esto "antes de elegir la vía del proveedor directo" (Capítulo 6).
- **No se admiten renunciias.** Una renuncia a los derechos de la CROA es nula, y "cualquier intento por parte de cualquier persona de obtener una renuncia de cualquier consumidor" es en sí mismo una violación (15 U.S.C. §1679f).

¿Cómo funcionan los contratos firmados electrónicamente bajo la CROA?

Un contrato firmado electrónicamente puede ser válido, pero el hecho de hacerlo electrónico no elimina ninguna de las reglas de contenido, orden o copia de CROA, y agrega un paso de consentimiento. Una firma, contrato o registro "no puede ser negado efecto legal, validez o exigibilidad únicamente porque esté en formato electrónico" (15 U.S.C. §7001(a)(1)). Pero "nada en este subcapítulo afecta el contenido o el momento de cualquier divulgación u otro registro que deba proporcionarse o ponerse a disposición de cualquier consumidor" (§7001(c)(2)(A)), y la Ley no "exige que ninguna persona acepte usar o aceptar registros electrónicos o firma electrónicas" (§7001(b)(2)). Ofrezca papel a cualquiera que lo desee.

Consentimiento para el uso de registros electrónicos. Cuando una ley exige que se proporcione información al consumidor por escrito, como lo hace la CROA para la declaración de divulgación, un registro electrónico solo se considera válido después de que el consumidor dé su consentimiento expreso (§7001(c)(1)). Primero, proporcione una declaración clara y visible de:

- cualquier derecho a copias en papel;
- el derecho a retirar el consentimiento, con las condiciones, consecuencias o tarifas que sean necesarias;
- si el consentimiento cubre esta transacción o categorías de registros identificadas;
- cómo darse de baja y cómo actualizar los datos de contacto;
- cómo obtener una copia impresa posteriormente y si hay algún coste asociado;
- el hardware y el software necesarios para abrir y mantener los registros.

El cliente luego da su consentimiento electrónicamente "de una manera que demuestre razonablemente que el consumidor puede acceder a la información en el formato electrónico que se utilizará" (§7001(c)(1)(C)(ii)). Un método: el cliente abre un PDF de muestra y escriba un código impreso en él.

Pida el sobre. Las herramientas de firma electrónica agrupan documentos; según la CROA, eso es una trampa. La divulgación debe ser "separada de cualquier contrato escrito u otro acuerdo entre

la organización de reparación de crédito y el consumidor o cualquier otro material escrito proporcionado al consumidor" (§1679c(b)). Envíelo solo y recoja el acuse de recibo, luego cualquier declaración estatal por separado, luego el contrato con sus dos formularios de Aviso de Cancelación.

Copias que el cliente puede conservar. Cuando una ley exige un contrato escrito, se puede negar la validez de uno electrónico si "no está en un formato que permita conservarlo y reproducirlo con precisión para su posterior consulta por todas las partes" (§7001(e)). CROA exige copias del contrato, la divulgación y cualquier otro documento firmado "en el momento en que se firma el contrato o el otro documento" (§1679e(c)). Entregue archivos PDF descargables al momento de la firma.

Conserve exactamente lo que se firmó. Un registro electrónico cumple con una regla de retención si permanece preciso y accesible durante el período requerido (§7001(d)(1)). Registre una huella digital de cada archivo firmado; el NIST dice que dichos resúmenes "se utilizan para detectar si los mensajes se han modificado desde que se generaron los resúmenes" (NIST FIPS 180-4).

El cliente firma, nunca el personal. CD-140: "el personal no puede firmar, firmar electrónicamente ni aprobar en nombre del cliente". El contrato de Washington debe incluir la "aprobación explícita por escrito" del consumidor para que la organización utilice la firma del consumidor "con el fin de facilitar los servicios de reparación de crédito" (RCW 19.134.060(1)(b)). Incluir esa aprobación permite el uso de la firma; no le obliga a usarla, y la regla de CD-140 aún puede regir su práctica.

Mantenga la cancelación gratuita. CD-146: "Nunca exija firma electrónica, certificación notarial ni envío postal pagado para cancelar." El aviso de Washington acepta la entrega "incluso por medios electrónicos" (RCW 19.134.060(2)). Tampoco se requiere certificación notarial para el contrato; CD-144 señala que §1679d "requiere un contrato escrito y fechado firmado por el consumidor, no certificación notarial".

Coincida con el idioma. Washington y Oklahoma requieren que el Aviso de Cancelación esté "escrito en el mismo idioma que se usa en el contrato" (RCW 19.134.060(2); 24 OS §137(B)). Para la divulgación federal, la biblioteca de plantillas (CD-145) entrega el texto legal en inglés como texto reconocido, con cualquier traducción al lado, nunca en su lugar.

Sin cargos por firma. Un cargo cobrado al momento de la firma, antes de que se realice cualquier servicio, entra en conflicto con la prohibición de cargos por adelantado en §1679b(b).

¿Cómo se deben gestionar y proteger los datos de los clientes?

La nota FTC señala que "leyes como la Ley Gramm-Leach-Bliley, la Ley de Informes de Crédito Justos y la Ley Federal Trade Commission pueden exigirle que proporcione seguridad razonable para la información confidencial". Sus cinco principios se ajustan a un negocio de resolución de disputas:

Principio FTC	En un negocio de disputas
Haga un inventario	Enumera todos los lugares donde se almacenan los datos de los clientes, incluidos los proveedores.
Reducir el tamaño	Recopilar lo mínimo; dar al personal acceso "solo a los recursos necesarios para realizar su trabajo específico".
Bloquéalo	Cifra, usa el inicio de sesión multifactor y mantén los archivos confidenciales fuera del correo electrónico: "El correo electrónico normal no es un método seguro para enviar datos confidenciales."
Deshágalo	Tritura, limpia y borra según lo programado; una empresa que utiliza informes de consumidores "puede estar sujeta a la Regla de Eliminación de FTC".
Planifique con anticipación	Designa un responsable del incidente y redacte el plan de respuesta ahora.

Personal y proveedores. FTC recomienda la firma de acuerdos de confidencialidad y la capacitación en prevención de phishing para el personal. Para los proveedores: «Deje por escrito sus expectativas de seguridad en los contratos con los proveedores de servicios. Luego, no se fíe solo de su palabra: verifique el cumplimiento».

Redacte las cartas salientes. Washington exige que las comunicaciones escritas muestren solo los últimos cuatro dígitos de un número de Seguro Social, de contribuyente o de identificación estatal, o un número de cuenta o tarjeta, y solo el mes y el año de nacimiento, a menos que la ley exija el número o la fecha completos, o sea legalmente permisible y necesario para lograr el objetivo ([RCW 19.134.100](#)). Es un valor predeterminado sólido en todas partes.

Conserve los registros durante el período más largo que corresponda y luego deshágase de ellos. CROA exige conservar el acuse de recibo firmado "durante 2 años a partir de la fecha en que se firma la declaración" (§1679c(c)(2)). Los períodos estatales se extienden hasta 4 años después de la finalización del acuerdo en California y Washington (Cal. Civ. Code §1789.14; RCW 19.134.040) y 5 años en Florida (Estatuto de Florida §817.702); el Distrito de Columbia exige 3 años (D.C. Code §28-4605(a)). Ohio exige un registro y una copia de cada contrato durante un período que establezca su superintendente (§4712.07(J)). Incluya esto en la política de retención que recomienda el FTC, que abarca "qué información debe conservarse, cómo protegerla, cuánto tiempo conservarla y cómo deshacerse de ella de forma segura". La plantilla CD-148 es una hoja de trabajo para esto, con una regla firme: "No marque un control no implementado como presente".

Ejemplo práctico: incorporación de un cliente de Washington

Todo aquí es inventado. Solo se cobran Harbor Line Credit Services LLC cargos después de cada servicio realizado (Capítulo 8). Su cliente es Dana Whitfield de Spokane, Washington.

Fecha (2026)	Qué sucede	Registro
Lun., 19 de oct.	Dana lee los precios públicos y las opciones gratuitas y reserva una llamada, sin dar detalles personales.	Ninguno
Mar., 20 oct.	Admisión (CD-131). Dana quiere que "se eliminen los datos negativos"; el asesor explica el camino libre y que la información negativa precisa no es un error.	Registro de admisión
Martes, 20 de octubre, tarde	Dana sube sus tres informes de AnnualCreditReport.com, su licencia de conducir y una factura de servicios públicos a través del portal. El personal verifica su nombre y dirección en los cinco documentos.	Registro de identidad
Miércoles, 21 de octubre, 9:40 a. m.	Divulgación de registros electrónicos; Dana abre el PDF de muestra e introduce su código.	Registro de consentimiento
Miércoles, 21 de octubre, 9:55 a. m.	La declaración de CROA llega sola; Dana firma el acuse de recibo. La declaración de Washington llega por separado.	Dos acuses de recibo, con huellas dactilares
Miércoles, 21 de octubre, 14:30	Dana firma el contrato, incluyendo la autorización por escrito para las disputas de la agencia de informes de crédito que aprueba letra por letra. Dos notificaciones completadas; descargue todo.	Contrato, notificaciones, registro de entrega
Del 22 al 28 de octubre	Periodo de espera. Sin trabajo.	Ninguno
Jueves, 29 de octubre	Comienzan los trabajos.	Inicio del registro

Tres reglas, tres lecturas. Contando de lunes a viernes, sin ningún día festivo federal en ese lapso:

- **CROA:** el tercer día hábil después de la firma es el lunes 26 de octubre.
- **Declaración del contrato de Washington:** "la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción" también es el lunes 26 de octubre.
- **Aviso de Washington:** "el quinto día hábil después de que lo firme" es el miércoles 28 de octubre.

La empresa imprime la fecha más reciente, la medianoche del miércoles 28 de octubre, en ambos avisos.

Lo que Dana señaló. Una dirección en Tacoma donde nunca vivió, lo cual contradice su historial de arrendamiento. Un préstamo de auto cancelado reportado con saldo \$3,480, en contra de la carta de liquidación del prestamista. Y junio de 2025 cuenta en cobranza \$610 ella reconoce y no ha pagado. Este último es correcto, por lo que no se discute; Dana firma declaraciones por entrada solo para los dos primeros.

Retención. El expediente completo se rige por el calendario más extenso de Washington: cuatro años después de que finalice el acuerdo.

Lo que esto establece. Los pasos se ejecutaron en orden, cada documento era independiente, se verificó la identidad antes de cualquier trabajo y la fecha límite siguió la lectura más protectora.

Lo que no establece: Que ninguna agencia de informes de crédito vaya a cambiar la dirección o el saldo, ni que este expediente cumpla con todos los requisitos del estado de Washington (Capítulo 4). Tampoco que Dana tuviera que pagar a nadie: ella misma podía presentar las mismas reclamaciones gratuitamente.

Una variante. El hermano de Dana llama para "inscribirla" y se ofrece a enviarle por correo electrónico fotos de su tarjeta del Seguro Social. El asesor se niega: Dana se inscribe por su cuenta y los documentos confidenciales se envían únicamente a través del portal.

Errores comunes en la incorporación de nuevos empleados

- **Recopilar todo "por si acaso".** Los números completos de la Seguridad Social, las contraseñas y los historiales médicos no relacionados aumentan el riesgo y no sirven para nada.
- **Un sobre con firma electrónica para todo.** La divulgación del CROA debe estar separada del contrato y de "cualquier otro material escrito".
- **Comenzamos mientras el cliente "lo piensa bien".** La revisión y redacción de informes son servicios, y esperan.
- **Resultados prometedores en la admisión.** La propia declaración requerida dice que nadie tiene derecho a que se elimine información precisa, actual y verificable.

Lista de verificación: incorporación de un nuevo cliente

- ☐ Los servicios, precios y opciones gratuitas se ofrecen sin solicitar datos personales.
- ☐ El departamento de admisión recoge solo lo que el trabajo necesita; los asuntos urgentes se remiten el mismo día.
- ☐ Las solicitudes para impugnar información precisa, negar cuentas reales o crear una nueva identidad son rechazadas y registradas.
- ☐ El cliente proporciona sus propios informes, o un propósito válido y permisible cubre cualquier extracción.
- ☐ La identidad se verifica a través de un canal seguro con los informes y se registra.
- ☐ Se muestran las divulgaciones de registros electrónicos y el consentimiento muestra que el cliente puede abrir los documentos.
- ☐ La declaración CROA va sola antes del contrato; las declaraciones estatales van antes del contrato y de cualquier pago.
- ☐ El contrato incluye autorización escrita para comunicarse, la declaración de cancelación en negrita junto a la firma y dos avisos en el idioma del contrato.

- ☐ Se entregan copias descargables de cada documento firmado en el momento de la firma, y a cada persona se le toman las huellas dactilares.
- ☐ No se programa ningún trabajo antes de que venza el último plazo, y la retención sigue el período aplicable más largo.

Completar esta lista de verificación no demuestra que una empresa cumpla con todas las leyes aplicables, ni garantiza que cualquier disputa tenga éxito.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

CheckDispute es software. En CheckDispute Business, la empresa que lo utiliza es la organización de reparación de crédito, y el cumplimiento de la incorporación permanece con la empresa. El plan CheckDispute Business (25 de septiembre de 2026) desarrolla la incorporación en torno a este capítulo: un portal de clientes donde los clientes cargan sus propios informes, aprueban cartas y ven el estado del correo; un flujo de contrato electrónico que entrega la §1679c divulgación, el §1679d contrato y la §1679e cancelación justo antes de cualquier trabajo con el cliente; un espacio de trabajo separado para los registros de cada cliente; y cartas que indican solo los hechos que el cliente atestiguó, cada una con sus enlaces de origen. El paso de cancelación incorporado es el federal; las declaraciones estatales, los períodos más largos y la redacción del aviso estatal son suyos para agregar (Capítulo 4). Las plantillas CD-131, CD-140, CD-141, CD-142, CD-145, CD-146 y CD-148 respaldan estos pasos, y las que nombran Check Dispute LLC deben volver a emitirse con su propio nombre legal.

Para consumidores individuales, CheckDispute servicio comienza con un informe que el consumidor obtuvo, sin suscripción de monitoreo. La vista previa es gratuita. Al desbloquear el informe \$29, o mediante un plan con cargo mensual, se desbloquean las cartas finales, que incluyen el acuerdo y las divulgaciones requeridas. La firma electrónica para otros documentos, la certificación notarial y el envío con seguimiento son servicios adicionales opcionales, y se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda. Los consumidores también pueden presentar una reclamación por su cuenta, sin costo alguno.

Puntos clave

- El proceso de incorporación se desarrolla en un orden fijo: información gratuita, admisión, informes e identidad, consentimiento para el uso de registros electrónicos, divulgaciones separadas, el contrato con dos avisos y copias, y luego el período de espera más largo.
- Recopile lo mínimo: el cliente genera sus propios informes gratuitos, los formularios nunca solicitan contraseñas ni números completos de la Seguridad Social, y la verificación de identidad se transmite únicamente a través de un canal seguro.
- Mantenga cada permiso por separado, haga que el cliente firme todo personalmente y nunca incluya una exención de responsabilidad.

- E-SIGN valida los contratos electrónicos, pero no modifica el contenido, el orden ni las normas de copia de CROA.
- Proteger y anonimizar los datos de los clientes, conservar los registros durante el período más largo aplicable (2 años a nivel federal, hasta 5 en algunos estados) y, posteriormente, eliminarlos.
- Dígame a cada cliente que presentar una reclamación es gratuito y puede hacerse directamente, que los informes son gratuitos (AnnualCreditReport.com, que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679b (prácticas prohibidas): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c (divulgaciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d (contratos): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e (cancelación; copias): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f (exenciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- 15 U.S.C. §1681a (definiciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681a>
- 15 U.S.C. §1681b (fines permitidos): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681b>
- 15 U.S.C. §1681g (divulgación de archivo): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681g>
- 15 U.S.C. §1681q (falsas pretensiones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681q>
- 15 U.S.C. §7001 (Ley E-SIGN): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/7001>
- 12 CFR 1022.43 (disputas directas): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- 12 CFR 1022.123 (prueba de identidad): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/123/>
- 12 CFR 1022.142 (trata de personas): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/142/>
- CFPB, estafas de reparación de crédito y asesores de buena reputación: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- CFPB, víctimas de robo de identidad: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-do-i-do-if-i-am-a-victim-of-identity-theft-en-31/>
- CFPB, carta de reclamación de muestra: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/092016_cfpb_CreditReportingSampleLetter.pdf
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- FTC, Protección de la información personal: una guía para empresas: <https://www.ftc.gov/business-guidance/resources/protecting-personal-information-guide-business>

- NIST, FIPS 180-4 Estándar de hash seguro: <https://csrc.nist.gov/pubs/fips/180-4/upd1/final>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com>
- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Estatutos Generales de Connecticut §36a-700: https://www.cga.ct.gov/current/pub/chap_669.htm
- Distrito de Columbia Code §28-4605: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/sections/28-4605>
- Estatutos de Florida §817.702: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- New York General Business Law §458-f: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-F>
- Ohio Revised Code Chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Estatutos de Oklahoma, título 24, §137: <https://www.oscn.net/applications/oscn/DeliverDocument.asp?CiteID=71255>
- Utah Code §13-21-102: https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S102_2026050620260506.html
- Washington RCW chapter 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>

Capítulo 6: Operaciones de disputa que se retrasan: la precisión ante todo, las rutas de la agencia de informes de crédito frente a las del proveedor de información (furnisher), la excepción del Reglamento V y la prohibición de rondas repetidas

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Un sistema de resolución de disputas es eficaz cuando cada carta enviada permite responder a tres preguntas: cuál es el problema exacto, por qué se envía a este destinatario y qué novedades hay desde la última carta. El sistema corrige la información inexacta, incompleta o que no se puede verificar. No elimina la información negativa veraz y ningún proceso garantiza un resultado específico.

Las vías no son intercambiables. Una disputa presentada ante una agencia de informes de crédito implica que esta tenga la obligación de reinvestigar y, mediante su notificación, que el proveedor de información también tenga la obligación de investigar. Una disputa que su firma prepare y envíe directamente al proveedor de información (furnisher) podría no implicar ninguna obligación, ya que la Regulación V permite que este la proveedor de información (furnisher). Además, una carta que repite una anterior sin añadir información adicional propicia una decisión frívola, irrelevante o redundante en todas las vías.

Este capítulo convierte esas reglas en un procedimiento: una puerta de precisión, una decisión de ruta, un siguiente paso impulsado por la respuesta en lugar de las "rondas" mensuales y un calendario que comienza desde la recepción. El capítulo 7 trata sobre las cartas en sí. Sus clientes pueden hacer todo esto sin usted: disputar es gratis, pueden disputar directamente con las agencias de informes de crédito y los proveedores de información (furnishers), y los informes gratuitos están disponibles en AnnualCreditReport.com.

¿Qué significa "la precisión ante todo" en una operación de resolución de disputas?

Esto significa que ninguna disputa sale de su oficina a menos que el cliente haya identificado una entrada específica, el campo que es incorrecto, el valor correcto y el hecho o documento que lo demuestra, y haya confirmado todo eso por escrito.

La ley federal vincula a todas las empresas, estén o no cubiertas por la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito. Según [15 U.S.C. §1679b\(a\)\(1\)](#), ninguna persona puede "hacer ninguna declaración, ni aconsejar o recomendar a ningún consumidor que haga ninguna declaración, que sea falsa o engañosa" sobre la solvencia crediticia de un consumidor a una agencia de informes de crédito o a un acreedor. Una disputa es una declaración de que una entrada es incorrecta. Cuando la entrada es correcta, la disputa es el problema. El CFPB dice que los consumidores "generalmente no pueden hacer que se elimine la información negativa" de un informe si es precisa ([CFPB](#)), y trata a una empresa que "le aconseja que dispute toda la información en su informe de crédito, incluso si es correcta y oportuna" como una señal de advertencia de estafa ([CFPB](#)).

Varios estados incluyen el requisito de precisión en su estatuto:

- **Utah** prohíbe impugnar una entrada "sin una base fáctica para creer y obtener una declaración escrita para cada entrada" de la persona que cree que "contiene un error u omisión material, información desactualizada, información inexacta o información no verificable" ([Utah Code §13-21-102\(1\)\(c\)](#), como se renumeró con vigencia a partir 6 de mayo de 2026).
- **Colorado** prohíbe hacer, o aconsejar a un comprador que haga, una solicitud para que una agencia de informes de crédito verifique la información a menos que el comprador le diga a la empresa por escrito que es incorrecta y "establezca específicamente el fundamento de la inexactitud o incorrección de cada elemento de información disputado" ([Colo. Rev. Stat. §5-19-104\(1\)\(d\)](#); Find Law mirror, current as of 1 de enero de 2025).
- **Washington** prohíbe presentar o informar "una disputa sin creer de buena fe en la exactitud de la disputa" ([RCW 19.134.020\(1\)\(d\)](#)).
- **Michigan** prohíbe ayudar o aconsejar a un comprador a eliminar información adversa "que sea precisa y no obsoleta" ([Mich. Comp. Laws §445.1823\(h\)](#)).

Nuestra investigación en los 50 estados es un punto de partida verificado, no una autorización para ningún estado; el Capítulo 4 y el Apéndice A cubren el resto.

Registro del problema. Un **registro del problema** es un archivo de una página, uno por cada elemento en disputa, que se completa antes de redactar cualquier carta. Contiene la entrada (agencia de informes de crédito, fecha del informe, proveedor de información (furnisher), número de cuenta enmascarado); el campo y su valor informado; el valor correcto; la evidencia, o el conocimiento del cliente etiquetado como tal; cualquier cosa que indique lo contrario; la declaración escrita del cliente sobre por qué la entrada es incorrecta; y la ruta. La plantilla CD-133 del propietario, "Evaluación de la cuestión y la evidencia de la disputa", utiliza esta estructura, y su regla de detención funciona como política de la firma: "No proceda cuando la reclamación propuesta se base únicamente en un elemento negativo preciso, un contrato manuscrito faltante, una lista genérica de estatutos, una alegación falsa de fraude o una garantía de eliminación sin respaldo". Su complemento, CD-132, agrega: "Los datos o la cronología diferentes entre agencias no son por sí solos prueba de una violación legal".

La lista de [errores CFPB en los informe de crédito](#) muestra cómo se ve un error real: detalles de identidad incorrectos, un **archivo mixto** que contiene las cuentas de otra persona, un usuario autorizado reportado como propietario, un pago atrasado incorrecto, fechas incorrectas, una deuda listada dos veces. Un pago atrasado correcto no está en ella.

El cliente aprueba cada paquete en su forma final exacta, confirmando en la plantilla CD-140: "No se me ha pedido que rechace una cuenta que sé que es mía, que alegue un robo de identidad que no ocurrió, ni que oculte hechos relevantes".

¿Qué ruta se ajusta mejor: la agencia de informes de crédito, el proveedor de información (furnisher) o el coleccionista?

Para una disputa que su firma prepare sobre una entrada en el informe de crédito, la vía predeterminada es a través de la agencia de informes de crédito. La vía del proveedor de información (furnisher) directo corresponde al cliente, y proveedor de información (furnisher) no está obligado a investigar una disputa directa que razonablemente crea que fue preparada por una agencia de reparación de crédito. Una disputa de validación de deuda es un derecho de cuenta en cobranza, no una reinvestigación del informe de crédito.

	Disputa con la agencia de informes de crédito	Disputa con el proveedor de información (furnisher) directo	Disputa de validación del cobrador
Ley	15 U.S.C. §1681i; obligaciones del proveedor de información (furnisher) después de la notificación de la oficina, §1681s-2(b)	15 U.S.C. §1681s-2(a)(8); 12 CFR 1022.43	15 U.S.C. §1692g(b); 12 CFR 1006.38
Cubre	Cualquier elemento del archivo que se dispute como inexacto o incompleto	La cuenta del cliente con ese proveedor de información (furnisher); no información de identificación, empleadores, consultas, la mayoría de la información de registros públicos, alertas o datos de otro proveedor	Si la deuda, o parte de ella, es adeudada
El destinatario debe	Reinvestigar gratuitamente, notificar al proveedor de información (furnisher) dentro de 5 días hábiles, considerar lo que se envió, corregir o eliminar lo que sea inexacto, incompleto o no verificable	Investigar, revisar lo que se envió, informar los resultados, corregir los datos inexactos con cada agencia de informes de crédito	Dejar de cobrar el monto en disputa hasta que envíe una verificación o una sentencia

	Disputa con la agencia de informes de crédito	Disputa con el proveedor de información (furnisher) directo	Disputa de validación del cobrador
Reloj	30 días desde la recepción; hasta 15 más según lo permita §1681i(a)(1) (B); 45 días después de una divulgación anual gratuita (§1681j(a)(3))	El período que tendría una agencia de informes de crédito	Sin fecha límite fija; la cuenta en cobranza espera
Preparador de reparación de crédito	Sin excepción en §1681i	No es necesario investigar (§1022.43(b)(2))	No es una disputa de informe

Por qué la vía agencia de informes de crédito es la predeterminada.

- **Sin excepción para la reparación de crédito.** La excepción del Reglamento V se encuentra en la regla de disputa directa. [Sección 1681i](#) no tiene contraparte.
- **Involucra al proveedor de información (furnisher).** La agencia de informes de crédito debe enviar al proveedor de información (furnisher) "toda la información relevante sobre la disputa" dentro de cinco días hábiles (§1681i(a)(2)(A)). Ese aviso activa las obligaciones en [§1681s-2\(b\)](#): investigar, revisar, informar y modificar, eliminar o "bloquear permanentemente la presentación de informes de" un elemento que se encuentre inexacto, incompleto o no verificable.
- **Cubre lo que excluye la vía directa.** Las consultas, la información de identificación y la mayoría de los elementos de registro público quedan fuera del deber de disputa directa ([12 CFR 1022.43\(b\)\(1\)](#)). Una disputa de la agencia de informes de crédito alcanza "cualquier elemento de información" en el archivo.
- **Su aplicación está estructurada de manera diferente.** Salvo una excepción con referencia cruzada, §1681s-2(c) establece las secciones de responsabilidad civil, §§1681n and 1681o, inaplicable a las infracciones del inciso (a), "incluyendo cualquier reglamento emitido al respecto". El deber de resolución de disputas directas se encuentra en (a); los deberes posteriores a la notificación de una oficina se encuentran en (b), que (c) no excluye. Esa es la estructura legal, no el valor de una reclamación, y nadie de su personal debe decirle a un cliente que una infracción implica dinero.

El CFPB agrega que el derecho a incluir una declaración de disputa en el archivo "se aplica solo a las disputas que usted haya presentado a una agencia de informes de crédito" ([CFPB](#)).

La Sección 1681i habla de un artículo "disputado por el consumidor", así que mantenga cada disputa de la agencia de informes de crédito inequívocamente del cliente: sus hechos, su firma, su aprobación y ningún miembro del personal haciéndose pasar por el cliente. Ohio prohíbe contactar a una agencia de informes de crédito para "declarar o implicar que él o ella es el comprador o el abogado, tutor u otro representante legal del comprador" ([Ohio Rev. Code §4712.07\(K\)](#)). Consulte

las instrucciones actuales de cada oficina, vinculadas desde la CFPB 's [página de disputas](#), en lugar de asumir cómo maneja el correo enviado para un cliente.

La ruta del cobrador. Si el consumidor disputa una deuda por escrito dentro del período de treinta días en [15 U.S.C. §1692g](#), un cobrador cubierto "deberá cesar el cuenta en cobranza de la deuda, o cualquier parte disputada de la misma, hasta que el cobrador de deudas obtenga la verificación de la deuda o una copia de una sentencia" y la envíe por correo. [12 CFR 1006.38\(d\)\(2\)](#) aplica la regla a las disputas escritas dentro del período de validación. Como advierte la plantilla CD-056, "Estas reglas no se aplican automáticamente a todos los acreedor original o deudas comerciales", y no hay una regla universal que un cobrador deba validar dentro de 30 días. Texas agrega una ruta estatal: un cobrador de terceros que informa información relacionada con una deuda disputada a una agencia de informes de crédito "deberá cesar los esfuerzos de cuenta en cobranza hasta que la investigación determine el monto exacto de la deuda, si la hay" ([Tex. Fin. Co de §392.202\(a\)](#)); la plantilla CD-129 lo cubre.

Otros problemas se rigen por otras leyes. Un error de facturación de tarjeta de crédito tiene su propio aviso y fecha límite ([12 CFR 1026.13](#)), y como dice la plantilla CD-046, "Una disputa con la agencia de informes de crédito no sustituye este aviso de facturación".

¿Qué es la excepción del Reglamento V y cómo debe trabajar una empresa con ella?

Esto permite que un proveedor de información (furnisher) omita investigar una disputa directa que razonablemente cree que proviene de una agencia de reparación de crédito. Para cumplir con esta normativa, mantenga las disputas preparadas por la empresa en manos de la agencia de informes de crédito de crédito, informe a los clientes sobre su derecho a presentar una reclamación directa y nunca oculte quién redactó la carta.

La regla. Según [12 CFR 1022.43](#), un proveedor de información (furnisher) debe investigar razonablemente una disputa directa sobre la responsabilidad del consumidor, los términos de la cuenta, el desempeño de pago del consumidor u otra información de la cuenta que afecte la solvencia crediticia. La notificación debe enviarse a una dirección calificada y declarar "la información específica que el consumidor está disputando y una explicación del fundamento de la disputa", con los documentos que el proveedor de información (furnisher) requiere razonablemente (§1022.43(c) –(d)). Pero esos deberes no se aplican si "el proveedor de información (furnisher) tiene una creencia razonable de que la disputa directa es presentada por, es preparada en nombre del consumidor por, o es presentada en un formulario proporcionado al consumidor por, una organización de reparación de crédito, según se define en 15 U.S.C. 1679a(3), or una entidad que sería una organización de reparación de crédito, pero por 15 U.S.C. 1679a(3)(B)(i) " (§1022.43(b)(2)).

Hay cuatro características importantes:

- **Proviene del estatuto.** La Sección 1681s-2(a)(8)(G) dice que el párrafo de disputa directa "no se aplicará" a tales notificaciones, y el Congreso les dijo a los reguladores que sopesaran el impacto en el proceso de informes crediticios si las organizaciones de reparación de crédito pudieran "eludir la prohibición" (§1681s-2(a)(8)(B)(iv)).
- **La firma del cliente no lo modifica.** La nota comercial en la plantilla CD-140 dice: "Una carta preparada por su empresa sigue estando preparada para la reparación de crédito bajo la 12 CFR 1022.43(b)(2) incluso después de que el cliente la firme."
- **Alcanza a las organizaciones sin fines de lucro.** La Sección 1679a(3)(B)(i) es la exclusión 501(c)(3) de la CROA; la cláusula "si no fuera por" vuelve a incluir a esas organizaciones.
- **Puede llegar como una notificación frívola o irrelevante.** La Sección 1022 (f)(1)(iii) considera frívola o irrelevante una disputa cubierta por una excepción, y el proveedor de información (furnisher) debe informar al consumidor dentro de los cinco días hábiles, con los motivos (§1022.43(f)(2) (3)). Dicha notificación es la aplicación de la normativa tal como está escrita, no una infracción que deba escalarse.

Lo que no es. No es una prohibición para la disputa directa del propio cliente. El CFPB les dice a los consumidores: "Para proteger plenamente sus derechos, siempre debe disputar las inexactitudes del informe de crédito con ambos" las agencias de informes de crédito y los proveedores de información (furnishers) (CFPB). Dígales a los clientes que el derecho existe, que es gratuito y que el CFPB publica [instrucciones y cartas modelo](#). Si un tipo particular de ayuda hace que una carta sea "preparada en nombre del consumidor" por su empresa, o la coloca "en un formulario proporcionado al consumidor" por su empresa, es una cuestión legal; la práctica cuidadosa es explicar el derecho y detenerse ahí. No llega a disputas de agencia de informes de crédito. Y no es un obstáculo que se pueda sortear: hacer que los clientes copien su plantilla a mano, quiten su membrete o escriban una carta "escríbala con sus propias palabras" tergiversa quién preparó la disputa.

Donde las cartas de proveedor de información (furnisher) aún encajan. Las cartas que dicen lo que son tienen su lugar. CD-116, una solicitud de buena voluntad para un pago atrasado correcto, está etiquetada como "Buena voluntad voluntaria, no una disputa legal ni eliminación garantizada". CD-041, una solicitud de revisión de cuenta, dice: "Esta carta no afirma que el aviso directo de un consumidor por sí solo activa 15 U.S.C. § 1681s-2(b) ". Su nota comercial dice a las empresas que mantengan la línea que identifica la plantilla, nunca presenten la carta tal como está escrita sin ayuda y presenten la disputa de la agencia de informes de crédito junto con ella.

¿Por qué no funcionan las rondas repetidas?

Los proveedores de información (furnishers) y los cobradores tienen reglas específicas para las disputas que repiten una ya resuelta, y una agencia de informes de crédito puede considerar frívola o irrelevante una disputa que no le aporte nada para una nueva investigación. Una nueva redacción no constituye información nueva. Lo que las reglas premian es un hecho nuevo.

- **Proveedores de información (furnishers).** Una disputa directa es frívola o irrelevante si es "sustancialmente la misma que una disputa presentada previamente por o en nombre del consumidor, ya sea directamente al proveedor de información (furnisher) o a través de una agencia de informes de los consumidores", y el proveedor de información (furnisher) ya ha cumplido con sus obligaciones (12 CFR 1022.43(f)(1)(ii); 15 U.S.C. §1681s-2(a)(8)(F)(i)(II)). Una carta directa que repite una disputa de la agencia de informes de crédito que el proveedor de información (furnisher) ya investigó cuenta. Una disputa no es sustancialmente la misma si incluye información requerida "que no se había proporcionado previamente al proveedor de información (furnisher)".
- **Cobradores.** Una **disputa duplicada** es sustancialmente igual a una ya respondida y "no incluye información nueva y material" (12 CFR 1006.38(a)(1)). La interpretación oficial de CFPB dice que una disputa posterior "puede ser sustancialmente igual a una disputa anterior incluso si la disputa posterior no repite textualmente el lenguaje de la disputa anterior". La información es material si es "razonablemente probable que cambie la verificación que el cobrador de deudas proporcionó o habría proporcionado". El ejemplo de CFPB es un cheque cancelado que muestra que el consumidor pagó.
- **Agencias de informes de crédito.** Una agencia de informes de crédito puede dar por terminada una reinvestigación que "razonablemente determine" que es frívola o irrelevante, "incluso por razón de que un consumidor no proporcione información suficiente para investigar la información en disputa" (§1681i(a)(3)(A)). La ley no establece una prueba de repetición para las agencias de informes de crédito, así que no cite una; una repetición simplemente le da a la agencia de informes de crédito nada nuevo que volver a investigar.

Las normas estatales se aplican tanto a la quinta carta como a la primera. Repetir la reclamación tampoco beneficia legalmente al cliente: la plantilla CD-127 advierte que las reclamaciones "tienen reglas de acumulación y limitación diferentes; las disputas repetidas no las reinician automáticamente". Los pagos mensuales suelen ser un modelo de facturación, y la prohibición de la CROA de realizar pagos antes de que se haya prestado un servicio completo se encuentra en el Capítulo 8.

Prueba de nuevos hechos. Antes de cualquier disputa posterior, el personal debe completar la siguiente frase: «Esta carta proporciona a [destinatario] [documento o hecho], que no ha visto, y que demuestra que [campo] debería leer [valor]». Si no se puede completar la frase, la carta no se envía. Las cartas que responden a la solicitud de un destinatario o que solicitan algo que la ley prevé se consideran respuestas, no disputas reiteradas; deben identificarse como tales.

¿Qué debería ocurrir después de recibir una respuesta?

Lea la respuesta tal y como se indica, y luego toma la medida que la resuelve. La plantilla CD-138, "Seguimiento del resultado de la disputa y la siguiente acción", registra los valores antes y después, así como el siguiente paso elegido.

Lo que regresó	Siguiente paso	Plantilla
Nada todavía	Confirme la fecha de recepción y si se aplica la extensión de 15 días antes de llamar a algo por retraso	CD-026
"Frívolo o irrelevante"	El aviso debe dar razones e identificar la información necesaria (§1681i(a)(3)(C)); proporcionar exactamente eso	CD-030
Solicitud de identificación	Responder utilizando los requisitos del destinatario	CD-031
El proveedor de información (furnisher) cita la excepción de reparación de crédito	Utilice la ruta de la agencia de informes de crédito	CD-001 o una plantilla de agencia de informes de crédito más restringida
"Verificado," con un nuevo documento	Disputa renovada especificando qué es nuevo	CD-027
"Verificado", campo en disputa ignorado	Solicitar la descripción del procedimiento, con un plazo de 15 días a partir de la solicitud (§1681i(a)(7)); volver a disputar solo con la evidencia y una pregunta clara	CD-029, CD-028
"Verificado", nada nuevo	Declaración de disputa, CFPB quejas, remisión de abogado o cierre	CD-034, CD-124, CD-127
Corregido en una sola agencia de informes de crédito	Enviar la evidencia de corrección a la otra	CD-040
Eliminado, luego de vuelta	Compruebe primero las reglas de certificación y notificación en §1681i(a)(5)(B)	CD-032

Una declaración de disputa es "una declaración breve que expone la naturaleza de la disputa", que una agencia de informes de crédito puede limitar a 100 palabras si ayuda a redactarla (§1681i(b)). Un informe modificado por sí solo no prueba la reinserción ilegal. Y CD-138 contiene dos líneas para cada cliente: "Una eliminación en una agencia no vincula automáticamente a otra" y "No atribuya un cambio de puntuación únicamente a esta carta sin evidencia".

¿Cómo debería funcionar el calendario de disputas?

Cada reloj comienza a partir de un evento definido, generalmente la recepción, no el día en que lo enviaste. El FTC sugiere correo certificado con acuse de recibo "para que tenga un registro de que la agencia de informes de crédito lo recibió" (FTC). Calendario esa fecha.

Evento	Período	Fuente
Reinvestigación de la agencia de informes de crédito	30 días a partir de la fecha en que la agencia de informes de crédito recibe la disputa	§1681i(a)(1)(A)

Evento	Período	Fuente
Prórroga	Hasta 15 días más, solo si el consumidor envía información relevante durante los 30 días, y no si se determina que el artículo es inexacto, incompleto o no verificable en ese tiempo	§1681i(a)(1)(B) – (C)
Aviso al proveedor de información (furnisher)	5 días hábiles a partir de la recepción	§1681i(a)(2)(A)
Notificación frívola	5 días hábiles después de la decisión	§1681i(a)(3)(B); 12 CFR 1022.43(f)(2)
Resultados escritos	5 días hábiles después de la finalización	§1681i(a)(6)(A)
Descripción del procedimiento	15 días después de la solicitud	§1681i(a)(7)
Disputa con el proveedor de información (furnisher) directo	Antes de que expire el período §1681i(a)(1)	12 CFR 1022.43(e)(3)

No existe una regla fija de "45 días", y el incumplimiento de un plazo no implica la eliminación automática. La plantilla CD-135 añade: "La fecha de envío no siempre es el detonante legal".

Ejemplo práctico: un archivo de cliente, ejecutar correctamente

Todo en este ejemplo es ficticio: el cliente, la empresa, las compañías y cada figura.

Dana vive en Ohio. Su empresa ha completado la secuencia del Capítulo 2 y posee lo que Ohio exige antes de cualquier disputa con la agencia de informes de crédito: "identificación positiva, incluyendo la dirección de residencia actual correcta del comprador, y autorización escrita firmada personalmente por el comprador" (Ohio Rev. Code §4712.07(I)). Sus informes muestran:

- Un préstamo para automóvil reportado con 60 días de retraso en dos agencias de informes de crédito de May 2025. Ella tiene un extracto bancario que muestra que el pago se procesó a tiempo y julio de 2025 carta del prestamista que reconoce un error de procesamiento.
- Una cuenta en cobranza por \$1,150 Ella tiene la carta del cobrador aceptando \$600 como pago total y su confirmación de pago.
- Ella confirma que el cancelación como pérdida (charge-off) de la tarjeta de crédito es 2022 y que es correcto.
- Una dirección en una ciudad donde nunca ha vivido.

Admisión y rutas. Tres elementos pasan la puerta. La firma le dice a Dana por escrito que la cancelación como pérdida (charge-off) es correcta, que la información negativa correcta no es un error y que no la disputará ni le cobrará por ella. El pago atrasado se envía a ambas agencias de informes de crédito el CD-007 con ambos documentos, no al prestamista como una disputa directa preparada por la firma; la firma le dice a Dana que puede disputar directamente con el

prestamista ella misma, gratis. El cuenta en cobranza se envía a la agencia de informes de crédito el CD-010; una carta de validación no ayudaría, porque la deuda está resuelta. La dirección se envía a la agencia de informes de crédito el CD-003, ya que la información de identificación está fuera de la regla de disputa directa (§1022.43(b)(1)(i)). Dana aprueba cada paquete exacto. El correo certificado se envía el 1 de octubre; los recibos muestran entrega el 6 de octubre, y todos los relojes corren desde el 6 de octubre.

Resultados. La primera agencia de informes de crédito actualiza el pago atrasado, muestra el cuenta en cobranza en \$0 y liquidado, y elimina la dirección. La segunda agencia de informes de crédito devuelve el pago atrasado como "verificado" y envía un aviso irrelevante sobre el cuenta en cobranza: no pudo identificar la cuenta. La empresa había utilizado el número de cuenta tal como lo mostraba la primera agencia de informes de crédito. Ese fue el error de la empresa.

Próximos pasos. La empresa no vuelve a enviar. En el cuenta en cobranza, responde al motivo indicado en la notificación con CD-030, identificando la cuenta tal como la muestra la agencia de informes de crédito. En el pago atrasado, solicita la descripción del procedimiento con CD-029 y no envía nada más. Tres semanas después, Dana reenvía una nueva carta al prestamista indicando que ha informado a todas las agencia de informes de crédito que reporten mayo de 2025 como al día. Ahora se puede completar la prueba de nuevos hechos, y la empresa prepara CD-040, "Corrección reconocida pero no reflejada en otro informe". Factura cada servicio solo después de que se haya realizado por completo (Capítulo 8).

Lo que esto establece. Cada ruta coincidía con el artículo, y cada seguimiento respondía a una solicitud o añadía algo que el destinatario no había visto.

Lo que no establece. No demuestra que la segunda agencia de informes de crédito vaya a modificar el pago atrasado; eso depende de su reinvestigación, y las correcciones de la primera oficina no la vinculan. Dana podría haber hecho todo esto ella misma, de forma gratuita. No se garantiza ningún resultado en particular.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

CheckDispute es software. En CheckDispute Business, la empresa que lo utiliza es la organización de reparación de crédito, responsable de sus propias disputas. El software no puede garantizar la exactitud de una disputa, pero el espacio de trabajo de Business está diseñado en torno a este capítulo:

- Las cartas se envían a las agencias de informes de crédito por defecto. Las cartas de los acreedores, como las solicitudes de buena voluntad y las cartas de cobranza, se identifican según su naturaleza; el formulario de disputa directa se mantiene fuera por defecto; CheckDispute nunca se oculta quién preparó una carta.
- Las secuencias avanzan únicamente con una respuesta o nuevos datos, y las plantillas personalizadas deben superar la misma comprobación de conformidad que la biblioteca

integrada. Las cartas solo recogen información que el cliente ha verificado en el portal o que la empresa ha registrado y marcado como tal, y cada una conserva sus enlaces de origen. Los clientes aprueban las cartas y pueden consultar el estado del correo en su propio portal.

La edición para consumidores se rige por las mismas reglas. La carga de informes, la creación de paquetes y la vista previa de cartas con marca de agua son gratuitas. Un desbloqueo de informes \$29, o un plan mensual con cargo solo por el mes de uso, desbloquea las cartas finales, incluidas las cartas de seguimiento preparadas después de las respuestas del consumidor o de la respuesta de la agencia de informes de crédito, por lo que el seguimiento no tiene costo de preparación por ronda. La firma electrónica, la certificación notarial y el envío con seguimiento son complementos opcionales con precio por uso, y se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda.

Lista de verificación: una auditoría de operaciones de resolución de disputas

- ☐ Cada disputa abierta tiene un registro del problema, que incluye la declaración escrita del cliente sobre por qué la entrada es incorrecta.
- ☐ Los elementos negativos precisos se marcan como "sin disputa", se explican al cliente por escrito y nunca se facturan.
- ☐ Cada paquete fue aprobado por el cliente en su forma final exacta.
- ☐ Las disputas preparadas por la firma van a las agencias de informes de crédito, y ninguna se describe como que obligue al proveedor de información (furnisher) a investigar.
- ☐ Ninguna carta ni llamada oculta quién la preparó, y ningún miembro del personal se hace pasar por cliente.
- ☐ Se les informa a los clientes que pueden presentar una reclamación directamente a los proveedores de información (furnishers), de forma gratuita.
- ☐ Las cartas de validación se envían únicamente a los recolectores, dentro del período de validación, etiquetadas como un derecho de cuenta en cobranza.
- ☐ Cada reloj comienza a contar desde el recibo comprobado, y nada en el calendario dice "45 días".
- ☐ Cada seguimiento pasa la prueba de nuevos hechos o responde a una pregunta específica; no hay nada programado mensualmente.

Puntos clave

- Impugne únicamente un campo específico que el cliente indique por escrito que es incorrecto, presentando el documento que lo demuestre. La información negativa precisa no constituye un error, y varios estados contemplan esta restricción en su legislación.

- Las disputas de la agencia de informes de crédito son la norma por defecto para el trabajo preparado por la empresa: §1681i no tiene excepción de reparación de crédito, y la notificación de la oficina activa la obligación del proveedor según §1681s-2(b).
- Un proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa directa que razonablemente crea que una organización de reparación de crédito presentó, preparó o proporcionó el formulario para (12 CFR 1022.43(b)(2)). Informe a los clientes sobre su propio derecho directo gratuito y nunca oculte al preparador. Los proveedores de información (furnishers) y los cobradores pueden dejar de lado la repetición de una disputa ya tramitada, y una agencia de informes de crédito puede considerar frívola una disputa sin novedades. Sustituya las rondas por la prueba de nuevos hechos y un siguiente paso basado en la respuesta.
- El plazo de entrega comienza a contar desde la fecha de recepción del recibo. No existe una regla fija de 45 días, y ningún proceso garantiza un resultado específico.

Fuentes

- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681s-2>
- <https://www.ecfr.gov/current/title-12/part-1022/section-1022.43>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1692g>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1006/38/>
- CFPB, interpretación oficial de 12 CFR 1006.38 (disputas duplicadas): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1006/interp-38/>
- <https://www.ecfr.gov/current/title-12/chapter-X/part-1026/subpart-B/section-1026.13>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/is-it-possible-to-remove-accurate-negative-information-from-my-credit-report-en-1249/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-are-common-credit-report-errors-that-i-should-look-for-on-my-credit-report-en-313/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-if-i-disagree-with-the-results-of-my-credit-report-dispute-en-1327/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-do-i-dispute-an-error-on-my-credit-report-en-314/>
- <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-reports-and-scores/sample-letters-dispute-credit-report-information/>

- <https://consumer.ftc.gov/articles/disputing-errors-your-credit-reports>
- <https://www.annualcreditreport.com/>
- https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S102_2026050620260506.html
- <https://codes.findlaw.com/co/title-5-consumer-credit-code/co-rev-st-sect-5-19-104.html>
- <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- <https://www.legislature.mi.gov/Laws/MCL?objectName=mcl-445-1823>
- <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.392.htm>

Capítulo 7: Cartas, paquetes de pruebas, plantillas y personalización: correo, seguimiento y notarización

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

La carta de reclamación que prepara su firma es la declaración de su cliente, no la suya. Menciona un informe, una entrada y un campo. Indica lo que muestra el informe, lo que muestra el registro fechado del cliente y qué prueba lo respalda, y solicite una corrección. Se envía firmada por el propio cliente, una vez que este aprueba la versión exacta, a una dirección verificada del destinatario. Ninguna norma federal sobre resolución de controversias exige correo certificado ni notario público. Ambas son opciones para el registro de documentos y ninguna modifica las obligaciones del destinatario ni la decisión de la reinvestigación.

Este capítulo abarca la carta, el paquete de pruebas, las plantillas, la aprobación, el correo, el seguimiento y la legalización notarial. El capítulo 6 trató sobre las rutas; el capítulo 9 trata sobre los registros.

¿Qué debe contener una carta de reclamación?

Necesita especificidad. Según [15 U.S.C. §1681i\(a\)\(3\)](#), una agencia de informes de crédito puede terminar una reinvestigación que razonablemente determine que es frívola o irrelevante, "incluso por razón de que un consumidor no proporcione información suficiente para investigar la información disputada". Una carta que nombre la entrada, el campo y la evidencia elimina ese motivo para detenerla.

[La página de disputas del CFPB](#), revisada por última vez 2 de septiembre de 2026) enumera lo que debe incluir una disputa enviada por correo: nombre completo, dirección y número de teléfono; el número de confirmación del informe, si está disponible; cada error, con el número de cuenta; una explicación clara del por qué; una solicitud para que se elimine o corrija la información; la parte relevante del informe con los elementos rodeados o resaltados; y copias, no originales, de los documentos de respaldo. Cada línea tiene una función:

Línea en la carta	Su función	Fuente
Nombre, dirección, número de informe	Permite que la agencia de informes de crédito encuentre el archivo	CFPB instrucciones de carta de ejemplo
Cuenta y campo, tal como aparecen impresos	Permite investigar la disputa	§1681i(a)(3)

Línea en la carta	Su función	Fuente
Valor declarado junto al valor documentado	La explicación enviada al proveedor de información (furnisher)	§1681i(a)(2)(A)
Referencia de la exposición	Vincula cada afirmación con la prueba	§1681i(a)(4)
Una solicitud precisa	Indica el resultado solicitado	CFPB página de disputa
Lista de adjuntos	Registra lo que se envió	FTC carta de muestra
Línea de origen de la plantilla	Indica quién proporcionó el formulario	12 CFR 1022.43(b)(2)

La explicación se difunde. Dentro de los cinco días hábiles siguientes, la agencia de informes de crédito debe notificar al proveedor de información (furnisher), y «la notificación deberá incluir toda la información pertinente sobre la disputa que la agencia haya recibido del consumidor» (§1681i(a)(2)(A)). La agencia de informes de crédito también debe «revisar y considerar toda la información pertinente presentada por el consumidor» (§1681i(a)(4)). Redacte cada oración para que la lea el proveedor de información (furnisher).

La plantilla agencia de informes de crédito de la biblioteca, CD-001 (Disputa maestra por error de hecho), sigue este formato: agencia de informes de crédito, fecha y número del informe; la información reportada y la información correcta; el motivo, con fechas y cantidades; la prueba documental y lo que muestra; el cambio exacto solicitado. Añada una frase que conviene incluir en cada carta: «Disputo la información identificada, no todas las entradas de mi archivo».

Incluya la dirección del cliente en la carta. Las notas de la biblioteca para las solicitudes de divulgación de archivos y descripción de procedimientos (CD-029, CD-036 a CD-038) indican que la respuesta debe enviarse a la dirección verificada del cliente, no a la de la empresa.

¿Qué no debería aparecer nunca en una carta que prepare su empresa?

Todo aquello que el cliente no haya atestiguado y todo aquello que la ley no diga. [15 U.S.C. §1679b\(a\)\(1\)](#) obliga a todos: "Ninguna persona podrá hacer ninguna declaración, ni aconsejar ni recomendar a ningún consumidor que haga ninguna declaración, que sea falsa o engañosa" sobre la solvencia crediticia a una agencia de informes de crédito o acreedor. Una carta redactada por su firma y firmada por su cliente es una declaración que ambos hicieron.

Los datos de la plantilla se basan en esa regla. Cada espacio en blanco de las 150 plantillas está etiquetado según su posible origen: el informe de crédito, la declaración del cliente, un documento probatorio, la empresa o el sistema. Un valor sin origen fue inventado y no se utiliza.

Evita incluir esto en cada carta:

- **"No es mío" sin los hechos veraces del cliente.** La nota en CD-002 (archivo mixto) lo permite solo con la propia declaración del cliente de que no abrió, firmó como co-firmante ni se hizo responsable de la cuenta.

- **Robo de identidad que no ocurrió.** Presentar una informe de robo de identidad "sujeta a la persona que presenta la denuncia a sanciones penales relacionadas con la presentación de información falsa" si es falsa ([15 U.S.C. §1681a\(q\)\(4\)](#)).
- **Identificadores alterados o CPN.** La Sección 1679b(a)(2) prohíbe las declaraciones destinadas a alterar la identificación de un consumidor para ocultar información precisa y no obsoleta.
- **Sección 609 como una demanda contractual.** [15 U.S.C. §1681g](#) es un derecho de divulgación de archivos, no una demanda de un contrato original y no un desencadenante de eliminación.
- **Metro 2 como ley.** La nota en CD-022 dice que nunca se debe presentar un problema de formato de Metro 2 como una violación de la ley.
- **Plazos inventados, daños o amenazas.** No existe una "regla fija de 45 días" y un período omitido no implica la eliminación automática.
- **Una regla anulada.** La regla de informes de deudas médicas del CFPB fue [anulada el 11 de julio de 2025](#). Las cartas médicas de la biblioteca mantienen la política de la agencia de informes de crédito separada de ella.
- **Una disputa sobre la exactitud de la información.** El [CFPB dice](#): "Por lo general, no se puede eliminar la información negativa de su informe de crédito si es precisa."

CD-133 (Cuestión de disputa y evaluación de pruebas) establece la regla de parada: no se debe proceder con un elemento negativo preciso, un contrato manuscrito faltante, una lista genérica de estatutos o una alegación falsa de fraude.

¿Cómo se elabora un paquete de pruebas?

Una prueba documental por cada afirmación, solo copias, solo las páginas relevantes, indexadas, y un paquete por destinatario cuyo informe muestre el error.

Asocie cada afirmación con un documento. Para disputas con proveedor de información (furnisher) directos, [12 CFR 1022.43\(d\)\(3\)](#) enumera ejemplos de documentación de respaldo: "una copia de la parte relevante del informe del consumidor que contiene la información supuestamente inexacta; un informe policial; una declaración jurada de fraude o robo de identidad; una orden judicial; o estados de cuenta". La lista también funciona para paquetes de agencia de informes de crédito.

Busque la evidencia que contradiga lo anterior. El campo CD-133 tiene un espacio para "Evidencia que contradice la disputa propuesta". Si los registros del cliente contradicen la reclamación, esta no se envía.

Enviar copias. Tanto el CFPB como FTC lo indican, y CD-134 (Índice de documentos y anexos) añade: "Enviar copias, no originales irremplazables".

Un paquete por agencia de informes de crédito. El FTC indica que se debe "presentar una reclamación ante cada agencia de informes de crédito que presente el error". Cada paquete utiliza la página de informe de la agencia correspondiente. La agencia de informes de crédito que reporta la entrada correctamente no recibe ninguna notificación al respecto.

Envíelo completo. El período de 30 días "puede extenderse por no más de 15 días adicionales si la agencia de informes de los consumidores recibe información del consumidor durante ese período de 30 días que sea relevante para la reinvestigación" (§1681i(a)(1)(B)). Un paquete enviado por partes puede extender el plazo.

Indexarlo. Para cada anexo, CD-134 registra el documento, la fuente, la fecha, la página correspondiente, el dato que lo respalda y las partes censuradas. Su advertencia indica que las partes censuradas "no deben ocultar hechos contradictorios relevantes", y su lista de verificación pregunta si se eliminaron datos médicos o de terceros no relacionados.

Maneje los documentos de identidad con moderación. Las instrucciones de la carta de muestra del CFPB sugieren una copia de una identificación emitida por el gobierno y una factura de servicios públicos, extracto bancario o de seguro, señalando que "los requisitos pueden variar según la empresa". La [guía de seguridad de datos](#) del FTC es directa: "Si no tiene una necesidad comercial legítima de información personal confidencial, no la guarde". La nota en el CD-031 mantiene las copias de identificación fuera de las notas compartidas y las elimina cuando ya no son necesarias.

¿Hasta qué punto se puede personalizar una plantilla?

Personalice los hechos y la redacción. Nunca modifique la ley, el origen, el texto legal ni el procedimiento de aprobación.

Las normas de edición de la biblioteca:

- Reemplace cada campo entre corchetes con hechos verificados y elimine las ramas que no correspondan.
- Copie únicamente el texto comprendido entre LETTER START y LETTER END Las instrucciones y las listas de fuentes son para quien prepara el documento, nunca para quien lo recibe.
- Mantenga la línea final "Preparado con una plantilla Check Dispute LLC ". El archivo README indica: "No oculte que un formulario proporcionado se originó con Check Dispute LLC para intentar eludir una excepción legal".

La línea de origen es crucial en las cartas enviadas directamente a un proveedor de información (furnisher). Según el punto 12 CFR 1022.43(b)(2), a el proveedor de información (furnisher) no está obligado a investigar una disputa directa que razonablemente crea que "es presentada por, preparada en nombre del consumidor por, o presentada en un formulario proporcionado al consumidor por, una organización de reparación de crédito". Esta excepción no se aplica a las disputas presentadas ante una agencia de informes de crédito de crédito. Las notas de los puntos

CD-041 a CD-043 establecen la regla general: conserve la línea de origen, nunca presente la carta tal como fue escrita sin ayuda y presente la disputa agencia de informes de crédito junto con ella. Nunca le diga a un cliente que una disputa directa preparada por la firma obliga al proveedor de información (furnisher) a investigar.

Dos documentos nunca se modifican. El CD-145 (la divulgación de CROA) y el CD-146 (el aviso de cancelación) contienen el texto legal, y el archivo README indica que "su redacción legal no debe ser reemplazada por cláusulas de exención de responsabilidad de marketing genéricas".

La ley estatal puede agregar una carta propia. Under Texas Finance Code §392.202(a), a El cobrador de terceros que informa información disputada a una agencia de informes de crédito "deberá iniciar una investigación de la disputa" y "deberá cesar los esfuerzos de cuenta en cobranza hasta que la investigación determine el monto exacto de la deuda, si la hay". Bajo §392.202(b), it debe enviar una declaración escrita "a más tardar el día 30 después de la fecha en que se reciba un aviso de inexactitud" ([Tex. Fin. Code ch. 392](#)). CD-129 está diseñado para esa ruta y lo llama "no es una afirmación que cada solicitud de validación federal requiera una respuesta dentro de 30 días". Confirme que un estatuto estatal se aplica y está vigente antes de usar su carta.

¿Cómo funcionan la aprobación y la firma?

El cliente aprueba una versión final identificada y la firma personalmente. Cualquier cambio en una alegación, un anexo o un destinatario requiere un nuevo proceso de aprobación.

CD-140 (Revisión y aprobación de carta individual) es el modelo. El cliente confirma: "No se me ha pedido que rechace una cuenta que sé que es mía, que alegue robo de identidad que no ocurrió ni que oculte información relevante". La aprobación "no permite nuevas alegaciones, nuevos destinatarios, disputas recurrentes ni una firma alterada sin una aprobación adicional", y su advertencia excluye "la aprobación general para ciclos de disputa automatizados". CD-136 (Manifiesto de envío y presentación) añade: "No se permite firma simulada, identidad falsa del consumidor, cambios de contenido no revelados, suplantación de identidad al iniciar sesión en la cuenta ni reenvío automático".

Existen tres reglas de tiempo que rodean la aprobación:

- **Nada se cancela durante el período de cancelación.** CROA prohíbe los servicios "antes de que finalice el período de 3 días hábiles a partir de la fecha de firma del contrato" ([15 U.S.C. §1679d](#)).
- **Las cartas de fecha límite no esperan en una cola.** Un aviso de error de facturación generalmente debe llegar al emisor de la tarjeta dentro de los 60 días posteriores al primer estado de cuenta que muestra el error ([12 CFR 1026.13](#)). La nota en CD-046 dice que las colas de revisión "no deben retrasar el envío".

- **Los seguimientos nunca son trabajos por lotes.** La nota en el CD-026 dice que no se deben "generar cartas de demora en masa", y la nota en el CD-028 dice que no se debe usar "como una 'segunda ronda' automática".

Las firma electrónicas son válidas, no prueba. Según [15 U.S.C. §7001\(a\)](#), una firma "no puede ser rechazada con efecto legal, validez o exigibilidad únicamente porque esté en formato electrónico". Eso valida el formato, no la veracidad de la carta. Cuando una ley exige que se le dé información a un consumidor por escrito, §7001(c) agrega pasos de consentimiento primero. El Capítulo 5 los aplica a los documentos de incorporación.

Vincular la aprobación al archivo exacto. El estándar Secure Hash del NIST ([FIPS 180-4](#)) dice que los resúmenes "se utilizan para detectar si los mensajes se han modificado desde que se generaron los resúmenes". En CheckDispute, reconstruir un paquete crea una nueva revisión y huella digital y restablece la aprobación. La firma también modifica el archivo, así que conserve la copia firmada.

¿A través de qué servicio de correo se debe tramitar una disputa?

El que produce el registro que necesita. La Sección 1681i comienza a contar cuando la agencia de informes de crédito "recibe la notificación de la disputa" y no especifica ninguna clase de correo.

El CFPB dice: "Puede optar por enviar su carta de reclamación por correo certificado y solicitar un acuse de recibo, para que tenga constancia de que su carta fue recibida". Para los proveedores de información (furnishers): "Envíe las reclamaciones a los proveedores de información (furnishers) por escrito, utilizando correo certificado". El FTC sugiere un acuse de recibo "para que tenga constancia de que la agencia de informes de crédito la recibió".

El manual del USPS, [DMM 503](#), define el servicio: "El correo certificado proporciona al remitente un recibo de envío y, previa solicitud, una verificación electrónica de que un artículo fue entregado o que se realizó un intento de entrega". Viaja "como correo ordinario" y un registro de entrega requiere un acuse de recibo comprado "en el momento del envío". Y: "Excepto para el correo certificado y los artículos contra reembolso, el USPS no guarda registros de envío para piezas de correo que llevan servicios adicionales". Su empresa guarda los recibos.

Servicio	Qué documenta	Qué no documenta
Primera clase	Solo su propia copia	Fecha de envío, entrega, contenido
Certificado	Recibo de envío; entrega o intento de entrega	Contenido; fecha en que la agencia de informes de crédito lo registró
Certificado con acuse de recibo	Añada el comprobante de entrega	Contenido; quién lo leyó

Los datos de la plantilla establecen un valor predeterminado para cada plantilla: 110 de las 150 están marcadas como recomendadas certificadas, 19 son aceptables de primera clase (incluida la

solicitud de buena voluntad, CD-116, y la solicitud de divulgación de archivos, CD-036), y 21 no se envían por correo en absoluto (hojas de trabajo, formularios del cliente, el contrato y la divulgación, y presentaciones del portal).

Verifique primero la dirección. Léala del informe del cliente y luego confírmela en la página de contacto actual del destinatario. La página del CFPB no imprime Equifax dirección postal del destinatario; remite a la página de contacto del Equifax. Para los proveedores de información (furnishers), el apartado 12 CFR 1022.43(c) adjunta el deber a la dirección del informe, a una dirección que el proveedor de información (furnisher) haya especificado claramente para disputas, o a cualquier dirección comercial si no se ha especificado ninguna. El CD-136 registra la fuente y la fecha.

¿Qué demuestra el rastreo y qué no?

El seguimiento de un documento postal. El plazo legal comienza a correr a partir de la fecha de recepción de la notificación por parte de la oficina. Son hechos relacionados, no el mismo hecho.

Un escaneo de "Entregado" muestra que el USPS entregó un sobre a una dirección en una fecha determinada. No muestra quién lo abrió, cuándo lo registró la agencia de informes de crédito ni si se inició una reinvestigación. La CD-135 de cálculo de recibos y fechas límite advierte: "La fecha de envío no siempre es el detonante legal". Anote en el calendario una fecha de verificación, nunca una fecha de eliminación. Una reinvestigación puede terminar con una entrada corregida, eliminada o verificada, y el calendario no determina ninguna de estas opciones.

Su rastreador debería esperar estos avisos:

- **Determinación frívola o irrelevante:** dentro de los cinco días hábiles siguientes a la decisión, con razones y lo que se necesita (§1681i(a)(3)(B) – (C)). Responda con lo que faltaba (CD-030), no con la misma letra.
- **Resultados:** dentro de los cinco días hábiles posteriores a la finalización, con un informe basado en el archivo revisado (§1681i(a)(6)).
- **Descripción del procedimiento:** dentro de los 15 días posteriores a la solicitud del cliente (§1681i(a)(7)). No es una nueva fecha límite de eliminación.

El correo devuelto es un problema de enrutamiento. El USPS marca el motivo. "No reclamado" significa "El destinatario abandonó el correo o no lo recogió" ([DMM 507](#)). Corrija lo que dice el endoso, vuelva a verificar la dirección y envíe una carta corregida, no tres.

¿Cuándo resulta útil la legalización notarial y cuándo supone un obstáculo?

La legalización notarial rara vez es necesaria, a veces útil y nunca un instrumento de presión. Un notario confirma quién firmó, no que el contenido sea veraz.

Ninguna de las 150 plantillas requiere certificación notarial. Los datos de la plantilla indican que es opcional en 104, innecesaria en 43 y recomendada en tres. La nota en la plantilla CD-001 establece lo siguiente: "No requerido: 15 U.S.C. § 1681i no exige una disputa notariada. Disponible si el consumidor desea una firma notariada en el archivo; esto no modifica el procedimiento de investigación de la agencia de informes de crédito".

Las tres plantillas recomendadas se basan en la identidad: CD-031 (responder a una solicitud de verificación de identidad de una oficina; un notario "no reemplaza los documentos de identidad que la agencia solicitó"), CD-076 (la solicitud de bloqueo por robo de identidad según [15 U.S.C. §1681c-2](#), donde la notarización agrega garantía "a una declaración que debe ser veraz") y CD-089 (robo de identidad en un informe especializado de cuenta de depósito).

En otros casos, un notario no aporta nada o incluso perjudica:

- **Documentos CROA.** Las secciones 1679c y 1679d requieren firma, no notarización. El formulario de cancelación legal acepta "una copia firmada y fechada de este aviso de cancelación, o cualquier otro aviso escrito" ([15 U.S.C. §1679e](#)). CD-146: "Nunca requiera firma electrónica, notarización o envío postal pagado para cancelar."
- **Avisos de plazos.** La nota de error de facturación dice: "nunca retenga la carta para su legalización notarial".
- **Registros y presentaciones en el portal.** Las hojas de trabajo, las aprobaciones y CFPB quejas del portal no tienen ningún documento firmado para notarizar.

Vender la notarización como lo que hace que una agencia de informes de crédito "lo tome en serio" es una §1679b(a)(3) de sus servicios. Ofrézcala cuando un cliente desee la verificación del firmante y aclare lo que no hace. Cuando la ley exige la notarización, E-SIGN §7001(g) acepta la firma electrónica del notario junto con la demás información requerida. Los notarios se rigen por la legislación estatal, la cual no se aborda en este libro.

¿Cómo gestiona CheckDispute las cartas, el correo y la legalización notarial?

CheckDispute es software. En CheckDispute Business, su empresa es la organización de reparación de crédito y responde por su propia conducta. El producto se describe a continuación:

- Las **cartas** solo incluyen información proporcionada o certificada por el cliente, y cada una conserva sus enlaces de origen. La vista previa con marca de agua ("VISTA PREVIA - NO

APTA PARA ENVÍO") y la creación de paquetes son gratuitas. El PDF final, la aprobación, el registro de la carta como enviada, el envío, la firma electrónica y la certificación notarial requieren un desbloqueo de informe \$29 o un plan con cargo mensual.

- La **aprobación** está vinculada a la versión exacta. Un paquete reconstruido necesita una nueva aprobación.
- **Envío con seguimiento:** un destinatario por pedido, en blanco y negro, a doble cara, con seis páginas impresas más una página de dirección incluida. Las páginas adicionales cuestan \$0.25 cada una hasta 12; para paquetes más grandes se requiere una cotización. Precios: \$6.99 Correo de primera clase, \$24.99 Correo certificado, \$32.99 Correo certificado con acuse de recibo electrónico; los miembros pagan menos; se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda. Cada envío requiere una autorización nueva, y un reintento de transporte no tiene costo adicional.
- La **firme electrónica** tiene un costo \$6.99 y se cobra al finalizar la firma. Se incluyen la divulgación CROA, el contrato y las firma de cancelación requeridas; nunca se venden como un servicio adicional.
- La **notarización** es una sesión remota en línea a través de OneNotary con verificación de identidad basada en conocimientos: \$50, desglosado como \$25 tarifa de sesión notarial más \$25 de gestión, con \$15 por sello o firmante adicional. La tarjeta se autoriza al finalizar la compra y el cargo se realiza solo después de que se recibe el PDF notarizado.

Business está diseñado para generar CheckDispute en masa para varios clientes, imprimir archivos PDF combinados y realizar envíos masivos, aunque cada carta requiere su propia aprobación y firme. Las plantillas personalizadas deben superar la misma verificación de conformidad que la biblioteca integrada, las secuencias avanzan solo con una respuesta o un nuevo dato, y las cartas de proveedor de información (furnisher) permanecen desactivadas por defecto. El capítulo 10 trata sobre los precios de Business.

Díales también a los clientes el camino gratuito. La disputa es gratuita, directamente con las agencias de informes de crédito y los proveedores de información (furnishers), y los informes gratuitos están en AnnualCreditReport.com. La información negativa precisa no es un error, y ninguna carta, clase de correo o sello notarial garantiza ningún resultado en particular.

Un ejemplo práctico: un error de balance, dos paquetes

Cedar Row Credit Services y su cliente son ficticios.

Owen pagó un préstamo de automóvil el 14 de junio. Tiene la carta de pago total del prestamista con fecha del 20 de junio que muestra \$0, y un extracto bancario que muestra el pago del 14 de junio. Sus informes del 30 de agosto de dos agencias de informes de crédito muestran que el préstamo estaba abierto con un saldo \$1,240 "al 31 de julio". La tercera agencia de informes de crédito muestra que se pagó y se cerró en \$0.

Evaluación. Una analista completa CD-133: un saldo reportado al 31 de julio entra en conflicto con dos documentos anteriores. Busque evidencia contradictoria, como un estado de cuenta posterior o un pago revertido, pero no encuentra nada. Owen confirma los hechos. Ruta: disputas de la agencia de informes de crédito a las dos agencias de informes de crédito que muestran el error. La tercera no recibe nada, porque su entrada coincide con sus registros.

Paquetes. Utilizando CD-009 (la cuenta pagada aún muestra un saldo pendiente), cada carta cita la entrada de esa oficina. El Anexo 1 es la página del informe de esa oficina con la entrada marcada con un círculo, el Anexo 2 la carta de pago total y el Anexo 3 el extracto bancario, con las transacciones no relacionadas ocultas y la línea de liquidación y el nombre visibles. Con copias de la identificación y de las facturas de servicios públicos, y una carta de una página, cada paquete consta de seis páginas impresas.

Aprobación. Owen detecta que el segundo paquete contiene la página de la primera oficina. El analista la intercambia, el paquete obtiene una nueva huella digital y Owen aprueba y firme electrónicamente cada versión final por separado.

Certificación notarial. Owen pregunta si un notario sería de ayuda. El analista explica que el CD-009 indica que es opcional, que un notario solo confirma quién firmó y que no cambia el procedimiento de investigación de la agencia de informes de crédito. Él se niega.

Correo y seguimiento. Transcurridos los tres días hábiles, la empresa realiza dos pedidos, certificados con acuse de recibo electrónico. Ambos aparecen como "Entregados" el 15 de septiembre. El sistema de seguimiento lo registra como comprobante de envío y establece una fecha de verificación, no una fecha de eliminación.

Resultados. Una agencia de informes de crédito actualiza el saldo a \$0; la otra informa que lo verificó. Cedar Row no vuelve a enviar la misma carta. Registra el resultado en CD-138, pregunta a Owen si tiene algún documento que la agencia de informes de crédito no haya visto y le explica sus opciones, incluyendo una descripción del procedimiento y una declaración del consumidor. Factura solo después de que el trabajo se haya realizado por completo (Capítulo 8).

Lo que esto establece. Dos documentos fechados discrepan de un saldo reportado, y cada agencia de informes de crédito que los presenta constató la discrepancia. Esto no demuestra que el asiento contable fuera erróneo ni garantiza ningún resultado. La reinvestigación es quien decide.

Lista de verificación: antes de que un paquete salga de la oficina

- ☐ CD-133 completo: se revisa un error fáctico específico, su evidencia y la evidencia contraria.
- ☐ Cada oración que contiene un hecho cita una prueba; cada prueba respalda una oración.
- ☐ Cada paquete va solo a un destinatario cuyo informe muestra el error, con la página propia de ese destinatario.

- ☐ Solo copias y páginas relevantes, indexadas en CD-134, las redacciones no ocultan nada relevante.
- ☐ No quedan corchetes ni notas del preparador; la línea de origen está intacta.
- ☐ Dirección verificada a partir del informe o de la página de contacto actual, con fuente y fecha registradas.
- ☐ El cliente aprobó esta versión exacta (CD-140) y la firmó; el plazo de cancelación ha finalizado.
- ☐ Clase de correo elegida para el registro necesario; pedido, seguimiento y copie enviada registrados en CD-136.
- ☐ Cualquier oferta de notarización descrita con precisión y que no retrase un aviso de fecha límite.
- ☐ Se le informó al cliente que la disputa es gratuita, que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado.

Superar esta lista de verificación demuestra que el paquete es preciso y completo. No indica que la información sea incorrecta ni que vaya a cambiar.

Puntos clave

- Una carta preparada por la firma es la declaración del cliente: una entrada, un campo, su comprobante, una solicitud y solo los hechos que el cliente ha atestiguado.
- Los paquetes incluyen una prueba documental por cada afirmación, copias y páginas relevantes únicamente, una por cada agencia de informes de crédito que muestre el error, y se envían completos.
- Adapte los hechos y la redacción, nunca la ley. Mantenga la línea original y el texto legal; la excepción del proveedor de información (furnisher) en 12 CFR 1022.43(b)(2) no se aplica a las disputas de la agencia de informes de crédito. Cada versión requiere su propia aprobación y la firma del cliente. La preparación masiva nunca implica una aprobación masiva. El correo certificado y la legalización notarial son opciones para el registro de documentos. El escaneo de entrega no constituye la fecha de recepción por parte de la oficina de correos, y un notario confirma quién firmó, no la veracidad de la información.
- Presentar una reclamación es gratis, los informes gratuitos son AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error y ninguna carta garantiza un resultado.

Fuentes

- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681a>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681g>

- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681c-2>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/7001>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1026/13/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-do-i-dispute-an-error-on-my-credit-report-en-314/>
- <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/is-it-possible-to-remove-accurate-negative-information-from-my-credit-report-en-1249/>
- https://files.consumerfinance.gov/f/documents/092016_cfpb__CreditReportingSampleLetter.pdf
- <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- <https://consumer.ftc.gov/articles/disputing-errors-your-credit-reports>
- <https://www.ftc.gov/business-guidance/resources/protecting-personal-information-guide-business>
- <https://csrc.nist.gov/pubs/fips/180-4/upd1/final>
- <https://pe.usps.com/text/dmm300/503.htm>
- <https://pe.usps.com/text/dmm300/507.htm>
- <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.392.htm>
- <https://www.annualcreditreport.com/>

Capítulo 8: Facturación sin infringir la ley: cobro después de la prestación del servicio, retenciones y capturas, reembolsos, contracargos e impuestos sobre las ventas.

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Una organización de reparación de crédito no puede cobrar ni recibir dinero, ni nada más de valor, por un servicio hasta que dicho servicio se haya realizado por completo. Esa frase es la regla federal de facturación en la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA), [15 U.S.C. §1679b\(b\)](#). El resto de este capítulo se deriva de ella: cómo fijar precios, cuándo una retención de tarjeta se convierte en un cargo y cómo gestionar reembolsos, contracargos e impuestos sobre las ventas.

La ley no establece un calendario de facturación, y este capítulo tampoco lo certifica. Proporciona una prueba para cualquier calendario: identifique cada servicio, especifique el evento que lo completa, conserve el registro que lo demuestre y cobre solo después de eso. Este sistema de facturación también constituye su mejor defensa contra las devoluciones de cargo.

Dos hechos deben estar presentes en toda conversación sobre facturación. Disputar es gratis: un consumidor puede disputar información inexacta directamente con las agencias de informes de crédito sin pagar a nadie, y los informes gratuitos están disponibles en [AnnualCreditReport.com](#). Y usted vende trabajo, no resultados: la información negativa precisa no es un error, y no se garantiza ningún resultado en particular.

¿Qué significa "realizado completamente" en un sistema de facturación?

Un servicio se considera prestado en su totalidad cuando se ha entregado el producto o servicio que describe su contrato; sus registros deben indicar cuándo. Hasta entonces, no puede cobrar ni recibir nada por él. La Sección 1679b(b) dice:

"Ninguna organización de reparación de crédito podrá cobrar ni recibir dinero ni ninguna otra contraprestación valiosa por la prestación de cualquier servicio que haya acordado prestar a un consumidor antes de que dicho servicio se haya prestado en su totalidad."

Cuatro frases rigen esta regla:

- **"Cobrar o recibir."** Facturar al cliente cuenta, al igual que aceptar su dinero.

- **"Dinero u otra contraprestación valiosa."** La forma no importa. Un cheque posfechado o un pagaré firmado al momento de la firma constituye un valor recibido anticipadamente.
- **"Cualquier servicio que la organización de reparación de crédito haya acordado realizar."** Usted factura por el servicio según lo define su contrato.
- **"Realizado completamente."** Parcialmente realizado no es terminado. Si el servicio consiste en una carta final aprobada por el cliente, un borrador pendiente de aprobación no está completo.

Los reguladores interpretan la regla de forma amplia. El CFPB advierte que "Algunas empresas estructurarán planes de pago mensuales para intentar evitar este requisito. Debe saber que todas las formas de pago por adelantado antes de que se completen los servicios son ilegales" (CFPB). El FTC les dice a los consumidores que es ilegal que las empresas de reparación de crédito "le cobren antes de ayudarlo" (FTC).

Defina cada servicio como un entregable. La plantilla del propietario CD-143, "Alcance del servicio individual y cronograma de finalización", asigna a cada entregable la línea "Criterio de finalización: [OBJECTIVE EVENT] ". También advierte que "Una etiqueta de finalización no hace que un pago por adelantado sea legal". Indicar que un servicio está completado no lo convierte en completo. El evento debe haber ocurrido.

Servicio	Evento de finalización	Registro que lo demuestra
Revisión de los informes que proporciona el cliente	Conclusiones escritas entregadas	Registro de entregas con fecha y hora
Carta de reclamación	Carta final aprobada por el cliente y entregada	Registro de aprobación (CD-140), registro de entrega
Envío	Paquete aceptado para envío, número de seguimiento emitido	Manifiesto de envío (CD-136), registro de seguimiento
Legalización notarial	Documento legalizado devuelto	El archivo legalizado y su fecha y hora
Revisión de la respuesta de una oficina	Explicación escrita entregada	Registro de entrega

El telemarketing retrasa la fecha de pago. Para los servicios "que se presentan para eliminar información negativa o mejorar el historial crediticio, el registro crediticio o la calificación crediticia de una persona", la Regla de Ventas de Telemarketing prohíbe solicitar o recibir el pago hasta que se cumplan dos condiciones. Primero, el plazo prometido debe haber expirado. Segundo, el vendedor debe haber entregado a la persona un informe del consumidor que muestre los resultados prometidos, "emitido más de seis meses después de que se lograron los resultados" (16 CFR 310.4(a)(2)). El Capítulo 3 cubre cuándo se aplica la regla.

¿Qué modelos de precios no superan la prueba?

Cualquier modelo que cobre antes de que se complete el trabajo por el que paga, fracasa, se llame como se llame.

Estructura	Evaluación
Tarifa de configuración, inscripción o incorporación al firmar	Falla. No se ha realizado nada.
Se cobra una tarifa de "auditoría" o "primer trabajo" antes de la entrega	Falla hasta que exista el producto entregable.
Cuota mensual cobrada al inicio del mes	Falla. El CFPB advierte que algunas empresas utilizan planes mensuales para intentar evitar la norma.
Depósito, anticipo, paquete prepagado o pago anticipado "reembolsable"	Falla. Se recibe un pago reembolsable por adelantado.
Tarifa mensual fija facturada posteriormente por un "programa" de duración indefinida	Alto riesgo. Si el servicio que usted contrató constituye el programa completo, este no se realiza en su totalidad después del primer mes.
Tarifa por eliminación	Alto riesgo. Vincula su pago a la decisión de una agencia o acreedor, recompensa la disputa de información veraz y vende la eliminación como el producto. Las ventas telefónicas aún están sujetas a la condición del informe semestral del TSR.
Tarifa por la divulgación requerida, contrato, formulario de cancelación o copias	Evítelo. Estos son deberes legales, no servicios, y la cancelación debe ser "sin penalización ni obligación" (§1679e(a)).
Entregables detallados, cada uno cobrado después de su finalización	Se ajusta al texto del estatuto.
Retención en la tarjeta al inicio del servicio, capturada solo tras su finalización	No contemplado en CROA. Solo es viable si la captura se trata como el cargo; la opción más prudente es no realizar ninguna retención (siguiente sección).

La ley estatal agrega una segunda capa. Según §1679j (en el [FTC del texto de la Ley](#)), la ley estatal permanece vigente a menos que sea incompatible con CROA. Una empresa cubierta por la Ley debe cumplir con ambas.

- **Algunos estados repiten la prohibición.** California y Colorado prohíben cobrar "antes de la prestación completa y total de los servicios" (Cal. Civ. Code §1789.13(a); Colo. Rev. Stat. §5-19-104(1)(a)). Nueva York considera ilegales los honorarios por adelantado (N.Y. Gen. Bus. Law §458-e). Sus contratos también deben indicar: "Según la ley de Nueva York, no se podrá cobrar ningún honorario por adelantado antes de la prestación de los servicios especificados en este contrato" (§458-f(1)(b)).

- **Algunos estados permiten el pago anticipado de honorarios solo con garantía.** Texas exige una fianza o cuenta de garantía (Tex. Fin. Code §393.302). Arkansas, Florida y Washington exigen una fianza más una cuenta fiduciaria estatal (Ark. Code Ann. §4-91-202(e)(1); Estatutos de Florida §817.7005(1); RCW 19.134.020(1)(a)). Ninguno de estos estados elimina la prohibición federal. El capítulo 4 explica los modelos de fianza.
- **Carolina del Sur limita a las organizaciones de asesoría de crédito con licencia.** Estas solo pueden cobrar tarifas "establecidas por el departamento mediante reglamento" (S.C. Code §37-7-112). No pueden "cobrar un pago a un consumidor antes de que se haya devengado dicho pago según se define específicamente en el contrato" (§37-7-116(A)(11)).

¿Cómo se ajustan a la regla las retenciones y capturas de tarjetas?

Un pago con tarjeta puede realizarse en dos pasos. Una **autorización**, generalmente llamada retención, solicita al emisor de la tarjeta que apruebe un importe y lo reserve. Una **captura** completa el cargo. Si nunca captura una retención, puede **liberarla** y esta caducará automáticamente tras un periodo establecido por las redes de tarjetas y su procesador.

CROA no menciona las retenciones, y ninguna fuente que respalde este libro indica si realizar una cuenta como "cobro". La opción más prudente es no realizar ninguna retención: cobrar una sola vez, después del evento de finalización. Si utiliza retenciones, trate la captura como el cargo, como lo hace la propia facturación de CheckDispute, y nunca capture antes del evento de finalización. Una retención sigue teniendo un costo para el cliente. Reduce su crédito disponible y, en una tarjeta de débito, puede bloquear fondos en su cuenta bancaria. Mantenga las retenciones cortas:

1. **No se permiten reservas durante el período de cancelación.** No se podrá iniciar ningún servicio hasta que finalice el período de tres días hábiles (§1679d(a)(2)), por lo que aún no hay nada que reservar.
2. **Reserve para un solo servicio al inicio:** el precio de ese servicio más los impuestos correspondientes. Nunca reserve para meses futuros ni para un paquete.
3. **Capturar solo después de que se registre el evento de finalización,** y nunca más de la cantidad retenida y mostrada al cliente.
4. **Liberar de inmediato** si un servicio falla, no se realiza o el cliente lo cancela.
5. **Nunca captures antes de tiempo para evitar que expire una retención.** Deja que la retención caduque y luego realiza la captura una vez completada.
6. **Obtenga una nueva autorización para cada nuevo servicio.** Un segundo envío es un pedido aparte.
7. **Incluir los términos y condiciones en el contrato,** que debe indicar "los términos y condiciones de pago" (§1679d(b)(1)).

Cómo aplica esto CheckDispute. Su política de precios establece que cada cargo "se captura cuando se entrega el servicio y antes de que se desbloquee el entregable (CROA 1679b(b)). Se pueden realizar retenciones por adelantado". El desbloqueo del informe se retiene cuando comienza la preparación de la carta y se captura cuando las cartas están listas; los procesamientos fallidos y las rondas que no producen ninguna carta nunca se cobran. La tarifa del plan se retiene cuando comienza el primer mes de servicio del plan y se captura en la entrega, y un mes no utilizado no tiene costo. La notarización se captura solo después de que se recibe el PDF notariado. Un reintento de transmisión de correo nunca genera un nuevo cargo.

¿Qué deben decir el contrato y la factura sobre el dinero?

El contrato debe establecer "los términos y condiciones de pago, incluyendo el monto total de todos los pagos que el consumidor debe realizar a la organización de reparación de crédito o a cualquier otra persona" (§1679d(b)(1)). "Cualquier otra persona" significa que los gastos de envío, los honorarios notariales y los gastos de firma electrónica deben incluirse en ese total, no en una línea sorpresa posterior. El borrador del acuerdo del propietario, CD-144, dice: "Ningún depósito, cuota de inscripción, cargo de monitoreo, etiqueta de envío o cargo con otro nombre puede utilizarse para eludir una prohibición aplicable de pago por adelantado".

Las condiciones de pago del contrato deben incluir el precio de cada servicio y el evento que activa su cobro; los cargos de terceros detallados por beneficiario; el total máximo y cómo se muestra el impuesto sobre las ventas; cuándo se aplican, capturan y liberan las retenciones; y que un cliente que interrumpe el trabajo solo debe adeudar por los servicios completados. **Cada recibo** debe mostrar el servicio, su fecha de finalización, el precio, el impuesto en una línea aparte y el total.

Las líneas de la factura describen sus servicios, por lo que deben ser verdaderas. La Sección 1679b(a)(3) prohíbe "cualquier representación falsa o engañosa de los servicios de la organización de reparación de crédito". Nunca facture por "eliminación garantizada", una "demanda de contrato original 609" o una "carta de violación de Metro 2" presentada como si Metro 2 fuera ley. Nunca facture por "eliminación de deuda médica bajo la nueva regla CFPB ": esa regla fue anulada el 11 de julio de 2025 (CFPB). No ofrezca CPN ni servicio de " expediente de crédito nuevo" bajo ningún nombre.

Utilice un término que sus clientes reconozcan. Incluya el nombre de su empresa en los extractos de las tarjetas. Los clientes suelen reclamar cargos que no pueden identificar.

Las ventas telefónicas incluyen reglas sobre los métodos de pago. En una venta por telemarketing, obtenga el "consentimiento informado expreso" para el cargo y la cuenta utilizada (16 CFR 310.4(a)(7)). No acepte órdenes de pago creadas de forma remota, transferencias de dinero en efectivo ni mecanismos de recarga de efectivo (§310.4(a)(9)).

¿Cómo deberían funcionar los reembolsos?

Realice reembolsos rápidamente, reembolse íntegramente cualquier importe cobrado sin que se haya prestado el servicio correspondiente e informe con veracidad sobre el estado del reembolso. Nunca condicione un reembolso a una renuncia, una reclamación retirada o una reseña eliminada.

Situación	Lo que debe	Autoridad o plantilla
El cliente cancela dentro del plazo	No debería haberse cobrado nada. Libere cualquier retención; devuelva todo lo recibido.	§1679e(a): cancelar "sin penalización ni obligación"
El cliente interrumpe el trabajo después del plazo	Solo servicios completados y facturables. Se retienen los trabajos en curso.	CD-144 §10: "No hay penalización por rescisión."
Cargo realizado antes de la finalización	Reembolso completo y solución del problema. El reembolso limita los daños, pero no anula el cargo anticipado.	§1679b(b)
Cargo duplicado o importe incorrecto	Reembolso inmediato de la diferencia.	Su conciliación
Garantía escrita o promesa de reembolso	Cúmplala exactamente.	§1679d(b)(2)(A): "todas las garantías de cumplimiento" van en el contrato
Resolución de quejas	Lo que usted acepta, sin condiciones adjuntas.	CD-149; §1679f(b)
El contrato no cumplió con la CROA	Revise todo lo recopilado. El contrato es nulo e inaplicable (§1679f(c)), y la responsabilidad es al menos el monto pagado (§1679g).	§§1679f, 1679g

Indique los plazos para los reembolsos. Estos se aplican cuando un cliente que pagó algo cancela:

- **California:** los pagos "deben devolverse dentro de los 15 días siguientes a la recepción por parte del vendedor de su aviso de cancelación" (Cal. Civ. Code §1789.16(b)).
- **Texas:** "dentro de los 10 días posteriores a la fecha de recepción por parte del vendedor de su aviso de cancelación" (Tex. Fin. Code §393.202(b)).
- **Colorado y Arkansas:** diez días (Colo. Rev. Stat. §5-19-107(2); Ark. Code Ann. §4-91-202(d)(2)).
- **Carolina del Sur:** a los clientes de organizaciones de asesoría de crédito con licencia se les dice que tienen "derecho a un reembolso de todos los fondos no gastados" una vez que se cancelan los servicios (S.C. Code §37-7-110(B)(7)).

El capítulo 4 enumera más estados. Si cobra solo después de la prestación del servicio, estos plazos rara vez se aplicarán. Cuando se apliquen, será porque se realizó un cobro erróneo o anticipado.

Las promesas de reembolso deben constar por escrito. Texas exige que el contrato describa "cada garantía y cada promesa de reembolso total o parcial" (§393.201(b)(2)). Las normas contractuales de California también exigen que se indiquen las promesas de reembolso (§1789.16(a)(3)). No vincule un reembolso a un resultado, como por ejemplo "devolución del dinero si no se elimina nada". Esto vende la eliminación como el producto y propicia disputas sobre la exactitud de los datos. Además, contradice la información que recibe cada cliente: nadie tiene derecho a que se elimine información precisa, actual y verificable.

Informe el estado con honestidad. El registro de cancelación del propietario, CD-147, registra los reembolsos como " [NOT YET INITIATED / INITIATED ON DATE / COMPLETED WITH VERIFIED REFERENCE] " y se compromete a: "No describiremos un reembolso no iniciado como completado". Reembolse al método de pago original, incluya el impuesto sobre el cargo y registre la referencia del procesador. Y la regla de la plantilla de queja cubre todos los reembolsos: "Nunca condicione un reembolso o resolución a retirar una queja ante el regulador, eliminar una reseña o renunciar a un derecho".

¿Qué debe hacer cuando un cliente disputa un cargo con el emisor de su tarjeta?

Trate una devolución de cargo como una reclamación de facturación. Si el cliente tiene razón, realice el reembolso. Si usted tiene razón, envíe los registros que demuestren que el cargo se realizó después de que se completó el servicio. Nunca tome represalias.

Un contracargo es cuando el emisor de la tarjeta revierte un cargo después de que el titular lo impugna. El emisor decide. Las normas de la red de tarjetas y el acuerdo con su procesador rigen la parte del comerciante, que este libro no cubre. Las normas federales otorgan a los titulares de tarjetas sus derechos:

- **Tarjetas de crédito: errores de facturación.** La Regulación Z define un error de facturación para incluir un cargo "por bienes o servicios no aceptados por el consumidor o el designado por el consumidor, o no entregados al consumidor o al designado por el consumidor según lo acordado" (12 CFR 1026.13(a)(3)). El emisor debe recibir la notificación dentro de los 60 días posteriores al envío del primer estado de cuenta que muestre el error. Debe resolverlo dentro de dos ciclos de facturación completos, no más tarde de 90 días (§1026.13(b)(1), (c)(2)).
- **Tarjetas de crédito: reclamaciones y defensas.** Un titular de tarjeta también puede presentar contra el emisor reclamaciones o defensas que tenga contra el comerciante. Primero debe hacer "un intento de buena fe para resolver la disputa" con el comerciante, y se aplican otras condiciones (12 CFR 1026.12(c)). La interpretación oficial dice que la validez se determina "conforme a la ley estatal u otra ley aplicable", por lo que un cliente puede señalar un contrato que es nulo según §1679f(c).
- **Tarjetas de débito y transferencias bancarias.** La regulación E cubre los errores en las transferencias electrónicas de fondos, incluyendo "una transferencia electrónica de fondos no

autorizada" y "una transferencia electrónica de fondos incorrecta hacia o desde la cuenta del consumidor" (12 CFR 1005.11(a)).

Por lo tanto, un cobro anticipado representa una doble desventaja: se facturan servicios aún no prestados y se rompe §1679b(b) de reembolso. Un canal de reembolso eficaz permite resolver las disputas donde sea necesario. Además, los documentos que demuestran el cumplimiento de la Ley de Reembolso de Crédito (CROA) también resuelven la mayoría de las disputas.

Expediente de pruebas para una acusación impugnada:

- ☐ acuse de recibo firmado de la divulgación separada §1679c, con su fecha;
- ☐ el contrato firmado y ambos Avisos de Cancelación;
- ☐ la fecha límite de cancelación y prueba de que no se inició ningún servicio antes de esa fecha;
- ☐ el registro de finalización: registro de entrega, CD-140 aprobación, CD-136 manifiesto y seguimiento, o el archivo notariado;
- ☐ el recibo, que muestra que la captura se realizó después de su finalización;
- ☐ comunicaciones con el cliente (CD-137 registros de llamadas).

Lo que no se debe hacer:

- **No hay cláusula de "no contracargos".** No cambia las obligaciones del emisor, y una cláusula que limita el derecho de cancelación del CROA del cliente llega a §1679f, under por lo que las renunciaciones son nulas y solicitar una es una violación.
- **Sin cargo por devolución de cargo.** No se cobra por ningún servicio.
- **Sin amenazas** de cuenta en cobranza o de reporte de crédito, y sin retener los archivos del cliente.
- **No se puede hacer cumplir un contrato que no cumple con sus términos.** "No puede ser hecho cumplir por ningún tribunal federal o estatal ni por ninguna otra persona" (§1679f(c)).

Registre todos los motivos de las devoluciones de cargo; un patrón es una señal de cumplimiento (Capítulo 9).

¿Cómo debe gestionar el impuesto sobre las ventas?

Si sus servicios son gravables depende de la ley estatal, a veces de la ley local, y de cómo se clasifique el servicio. La investigación verificada de este libro abarca los servicios de crédito y la legislación sobre informes crediticios, no la legislación fiscal, por lo que no indica qué estados gravan la reparación o el asesoramiento crediticio. Para cada estado donde tenga clientes, obtenga una respuesta del departamento de ingresos o de un profesional de impuestos, regístrela con la fecha y revísela anualmente. Las normas de reparación de crédito determinarán cómo debe declarar y cuándo debe presentar el impuesto.

- **El impuesto forma parte del total.** La Sección 1679d(b)(1) exige "el monto total de todos los pagos". Si no se conoce el impuesto exacto al momento de la firma, indique el máximo antes de impuestos y que el impuesto sobre las ventas se agrega donde corresponda; luego, muestre el impuesto exacto antes de cada pago.
- **El impuesto se aplica después del cargo.** Cobrándolo al momento de la captura, nunca al momento de la firma, e incluyéndolo en la retención para que la captura nunca exceda lo que el cliente aprobó.
- **Muéstrelo en una línea aparte,** y reembolselo con el cargo al que pertenece.
- **Detalle los cargos de transferencia.** Los honorarios del notario, el franqueo y su cargo por manejo pueden estar sujetos a impuestos diferentes.
- **Etiquete como impuesto solo el impuesto real.** Una cantidad llamada impuesto que usted no recauda para una autoridad tributaria tergiversa el cargo.

Ejemplo práctico: facturación de un cliente, desde el contrato hasta el reembolso.

Este ejemplo es ficticio. Sigue a Marisol Vega, clienta de Juniper Lane Credit Coaching LLC, la firma ficticia del Capítulo 2. Para tener en cuenta las normas federales, supongamos que su estado ya no añade un período de cancelación. A efectos puramente matemáticos, supongamos que la revisión fiscal de Juniper Lane determinó que sus servicios tributaban al 6% en su estado. Esta cifra no dice nada sobre ningún estado real.

Servicio	Precio	Evento de finalización
1. Revisión de tres informes proporcionados por Marisol, con conclusiones escritas	\$95	Conclusiones entregadas en el portal del cliente
2. Una carta de reclamación por cada elemento que ella identifique como inexacto y documente	\$40 cada uno, hasta 3	Carta final aprobada por ella y entregada
3. Envío certificado de cada carta aprobada	\$15 cada una, hasta 3	Paquete aceptado para envío, seguimiento registrado

El contrato establece un máximo de \$260 antes de impuestos. Dice que se agrega el impuesto sobre las ventas donde corresponda, como máximo \$15.60 aquí, para un total máximo de \$275.60. Explica que retiene y garantiza que no hay eliminación, corrección ni cambio de puntuación. En la llamada inicial, el asesor le dijo a Marisol que podía disputar gratuitamente ella misma y obtener informes gratuitos a AnnualCreditReport.com.

Fecha (2027)	Evento	Retención	Capturado	Reembolsado
Lun., 11 de enero	Divulgación separada §1679c entregada y confirmada	—	—	—

Fecha (2027)	Evento	Retención	Capturado	Reembolsado
Miércoles, 13 de enero	Contrato firmado; tarjeta guardada, nada retenido	—	—	—
Jue. 14, Vie. 15, Mar. 19	Días hábiles del uno al tres (el lunes 18 de enero es el Día de Martin Luther King Jr., un feriado federal). El plazo finaliza a medianoche del 19 de enero	—	—	—
Miércoles, 20 de enero	Comienza el servicio 1	\$100.70	—	—
Mar., 26 de enero	Resultados entregados	—	\$100.70	—
Miércoles, 27 de enero	Comienza el draft	\$42.40	—	—
Vie., 29 de enero	Marisol aprueba la carta final (CD-140); se entrega	—	\$42.40	—
Lun., 1 de feb.	Marisol solicita envío certificado	\$15.90	—	—
Mar., 2 de feb.	Paquete aceptado, seguimiento registrado (CD-136)	—	\$15.90	—
Mar., 2 de feb.	Un reintento del sistema vuelve a capturar el cargo de envío	—	\$15.90	—
Jue., 4 de feb.	La conciliación semanal encuentra el duplicado; se inicia el reembolso y se le dice a Marisol que se "inició" con la referencia	—	—	\$15.90

Cobro neto: \$159.00, por cada dólar después de un servicio completado.

¿Por qué solo una carta? Marisol señaló tres elementos. Dos pagos atrasados de 30 días desde 2025 coinciden con sus propios registros bancarios. Un préstamo para automóvil muestra un saldo \$4,870, pero la carta de liquidación de su prestamista muestra que se pagó en su totalidad en diciembre de 2026. La información negativa precisa no es un error, por lo que solo el saldo pasó a la siguiente etapa.

El contracargo. El lunes 8 de marzo, el procesador informa que el emisor de Marisol ha abierto una disputa sobre el cargo de \$100.70, marcado como "no reconocido". Su estado de cuenta mostraba "JLCC SVCS". Juniper Lane envía un correo electrónico a Marisol, quien reconoce el cargo. También envía sus pruebas: el acuse de recibo de la divulgación, el contrato, el registro de fecha límite del 19 de enero y el registro de inicio del 20 de enero, el registro de entrega del 26 de enero y el recibo. El emisor toma una decisión. Juniper Lane cambia su descripción a su nombre comercial completo.

Lo que esto demuestra: Cada captura se realizó tras un evento de finalización registrado, y no se movió dinero durante el período de cancelación. La conciliación rutinaria detectó un error de

facturación y se realizó el reembolso en un plazo de dos días. La empresa respondió a una reclamación con base en sus registros habituales.

Lo que no demuestra: que este modelo de tarifas sea aplicable a todos los estados (véase el Capítulo 4 y el Apéndice A), ni que la agencia de informes de crédito vaya a corregir el desajuste, que será determinado tras su reinvestigación. Tampoco demuestra que Marisol necesitara un servicio de pago. Podría haber presentado la misma reclamación por su cuenta, de forma gratuita.

Una variante. Si Marisol hubiera enviado un correo electrónico solicitando la cancelación a las 10:50 p. m. del 19 de enero, la notificación habría sido oportuna. Sin retención ni cargo, no hay nada que reembolsar; Juniper Lane lo confirma por escrito y lo registra en un registro CD-147 En Colorado, podría cancelar hasta la medianoche del quinto día hábil posterior a la fecha de la transacción (Colo. Rev. Stat. §5-19-107(1)(a)), por lo que el trabajo esperaría hasta esa fecha límite posterior.

Lista de verificación: controles de facturación para cada cliente

- ☐ Cada servicio tiene un precio, un evento de finalización y un registro con nombre que lo demuestra.
- ☐ El contrato establece todos los pagos, incluidos los cargos de terceros y el impuesto sobre las ventas, y explica las retenciones.
- ☐ No se retiene, cobra ni acepta nada antes de que expire el plazo de cancelación.
- ☐ Las retenciones cubren un servicio iniciado por el monto mostrado. Las capturas se realizan solo después del registro de finalización. Las retenciones abiertas se liberan cuando finaliza el trabajo.
- ☐ Las ventas telefónicas siguen 16 CFR 310.4(a)(2) y (a)(7)–(10).
- ☐ Las facturas detallan verazmente los servicios prestados y muestran los impuestos por separado. El nombre de su empresa figura en la descripción de la tarjeta.
- ☐ La conciliación semanal relaciona cada captura con un registro de finalización.
- ☐ Los reembolsos cumplen con el plazo aplicable más corto, no tienen condiciones y se informan verazmente.
- ☐ Las devoluciones de cargo se responden desde el archivo de cumplimiento o se reembolsan, sin cargos ni amenazas.
- ☐ El tratamiento del impuesto sobre las ventas se decide y se fecha para cada estado donde usted tenga clientes.

Completar esta lista de verificación no demuestra que una empresa cumpla con todas las leyes federales y estatales, ni tampoco garantiza que cualquier disputa vaya a tener éxito.

¿Dónde encaja CheckDispute?

CheckDispute es un software que el consumidor controla. El consumidor proporciona su propio informe, aprueba cada palabra de cada carta y elija si enviarla gratis por su cuenta o pagar por el envío. La vista previa, la lectura del informe, la creación del paquete y las guías son gratuitas. Un desbloqueo de informe \$29, o un plan (Básico \$19.99, Plus \$29.99, Premium \$49.99) que se cobra solo en un mes de uso, desbloquea las cartas finales. Los complementos se cobran cuando se realizan: firme electrónica a \$6.99; envío con seguimiento a \$6.99 Primera Clase, \$24.99 Certificado u \$32.99 Certificado con acuse de recibo; y notarización a \$50, detallado como una tarifa de sesión de notario \$25 más \$25 de manejo. Se agrega el impuesto sobre las ventas donde corresponda. No se garantiza ningún resultado.

CheckDispute Business está diseñado para que las reglas de este capítulo sean las predeterminadas para las empresas. Su sistema de facturación a través de Stripe Connect solo cobra al cliente por el trabajo ya realizado, sin opción de cobros por adelantado ni pagos mensuales anticipados. La empresa sigue siendo la organización de reparación de crédito, responsable de sus propios contratos, precios, reembolsos, registros, fianzas e impuestos. El software puede establecer la ruta de cumplimiento como predeterminada, pero no puede garantizar el cumplimiento de la empresa. El capítulo 10 trata sobre la configuración y la suscripción Business.

Puntos clave

- La Sección 1679b(b) prohíbe cobrar o recibir algo de valor por un servicio antes de que se haya realizado por completo. Defina cada servicio mediante un evento de finalización y un registro, y facture solo después de que se produzca dicho evento. Los cargos de configuración, los planes de pago mensual por adelantado, los depósitos, los paquetes prepagos y los cargos por documentos requeridos no son válidos. Los precios por eliminación y los programas mensuales de duración indefinida conllevan un alto riesgo. Los permisos estatales para bonos o cuentas fiduciarias no eliminan la prohibición federal.
- Trate la captura como el cargo. Retenga la información solo para un servicio que haya comenzado, capture solo después de que finalice y libere cuando el trabajo se detenga.
- Reembolso rápido y veraz, sin renuncia ni retiro de la reclamación como condición. Se aplican los plazos estatales tras la cancelación, como 15 días en California y 10 días en Texas.
- Responda a las devoluciones de cargo de su expediente de cumplimiento. Los cargos anticipados, las cláusulas de "no devolución de cargo", las tarifas por disputas y las amenazas aumentan el riesgo, no la protección.
- Determinar el impuesto sobre las ventas estado por estado, mostrarlo antes del pago, cobrarlo al momento de la captura y reembolsarlo junto con el cargo. Las disputas son gratuitas, los informes son gratuitos a AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error y no se garantiza ningún resultado.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679b (prácticas prohibidas, prohibición de pago por adelantado): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679d (contratos): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e (derecho de cancelación): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f (incumplimiento, exenciones): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (texto completo, incluyendo §§1679g and 1679j): <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- 16 CFR 310.4 (Regla de ventas por telemarketing, prácticas abusivas): <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- 12 CFR 1026.13 (Reglamento Z, resolución de errores de facturación): <https://www.ecfr.gov/current/title-12/chapter-X/part-1026/subpart-B/section-1026.13>
- 12 CFR 1026.12 (Reglamento Z, reclamaciones y defensas): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1026/12/>
- 12 CFR 1005.11 (Reglamento E, resolución de errores): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1005/11/>
- CFPB, ¿Cómo puedo distinguir una estafa de reparación de crédito de un asesor de crédito de buena reputación?: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- CFPB, estado de la regla de información médica (vacante 11 de julio de 2025): <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>
- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Texas Finance Code Chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- Estatutos de Florida, Capítulo 817, Parte III: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- Washington RCW chapter 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- New York General Business Law §§458-e, 458-f: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-E> y <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-F>
- South Carolina Code Title 37, Capítulo 7: <https://www.scstatehouse.gov/code/t37c007.php>

- Estatutos Revisados de Colorado §§5-19-104, 5-19-107 (leídos desde un espejo): <https://codes.findlaw.com/co/title-5-consumer-credit-code/co-rev-st-sect-5-19-104.html> y <https://codes.findlaw.com/co/title-5-consumer-credit-code/co-rev-st-sect-5-19-107.html>
- Arkansas Code §4-91-202 (leído desde un espejo): <https://codes.findlaw.com/ar/title-4-business-and-commercial-law/ar-code-sect-4-91-202.html>

Capítulo 9: Registros, auditorías y gestión de quejas

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Una empresa de reparación de crédito que cumple con la normativa opera tres sistemas conectados:

- Los **registros** demuestran lo que sucedió en cada archivo de cliente.
- Las **auditorías** detectan los problemas antes de que lo haga un cliente o un regulador.
- La **gestión de quejas** soluciona los problemas que se presentan y luego modifica el proceso para que no se repitan.

La ley federal nombra solo un registro que una organización de reparación de crédito debe conservar durante un período fijo: el reconocimiento firmado por el cliente de la divulgación de "Derechos del expediente de crédito del consumidor", que se conserva durante dos años ([15 U.S.C. §1679c\(c\)](#)). Varios estados requieren más tiempo. Usted conserva el resto del archivo porque responde a las pregunta que un cliente o regulador hará: ¿se realizó cada servicio antes de que se cobrara?, ¿aprobó el cliente esta carta exacta?, ¿se respetó una cancelación?

¿Qué registros exige la ley que conserve una empresa de reparación de crédito?

La ley federal lo exige. Según §1679c(c), a ley, la organización de reparación de crédito "deberá conservar una copia del estado de cuenta firmado por el consumidor que confirme su recepción", durante "dos años a partir de la fecha en que el consumidor firme el estado de cuenta". Las leyes estatales añaden normas para sus propios estados de cuenta informativos, con diferentes períodos y fechas de inicio:

Regla	Qué conservar	Durante cuánto tiempo
CROA, 15 U.S.C. §1679c(c)	Reconocimiento firmado de la divulgación federal	2 años después de que el consumidor firme
Texas, Fin. Code §393.106	Documento de divulgación firmado	Hasta el segundo aniversario de la fecha en que se proporciona
Maryland, Com. Law §14-1904(c)	Declaración informativa firmada	2 años a partir del reconocimiento del consumidor
Missouri, RSMo §407.641.2	Declaración firmada	2 años después de que se proporcione la declaración

Regla	Qué conservar	Durante cuánto tiempo
Nueva York, Gen. Bus. Law §458-c	Copie exacta de la declaración informativa, "en archivo o microfilm"	2 años a partir del acuse de recibo
California, Civ. Code §1789.14	Copie exacta de la declaración	4 años "después de la finalización o terminación" del acuerdo
Washington, RCW 19.134.040	Copie exacta de la declaración	4 años después de la finalización o terminación del acuerdo
Florida, Estatuto de Florida §817.702	Declaración firmada	5 años

En California y Washington, el plazo comienza a contar cuando finaliza el acuerdo, no cuando se firma la declaración. El plazo de cinco años de Florida es el más largo de los 50 estados analizados. El Apéndice A abarca los demás estados.

Algunos estados requieren una autorización por escrito antes de actuar. Allí, la autorización es lo que da validez legal a la carta, así que archívela junto con ella.

- **California** prohíbe a una organización de servicios de crédito llamar o enviar "cualquier comunicación a una agencia de informes de crédito al consumidor, acreedor, cobrador de deudas o comprador de deudas sin la autorización previa por escrito del consumidor" (Cal. Civ. Code §1789.13(m)).
- **Washington** prohíbe enviar "cualquier comunicación a una agencia de informes de los consumidores, acreedor, agencia de cobranza o entidad reguladora sin la autorización previa por escrito del consumidor" (RCW 19.134.020(1)(f)).
- **Ohio** prohíbe presentar disputas de un comprador sin el conocimiento del comprador "como lo demuestra la identificación positiva, incluyendo la dirección de residencia actual correcta del comprador y la autorización escrita firmada personalmente por el comprador" ([Ohio Rev. Code §4712.07\(l\)](#)).

El telemarketing trae sus propios registros. Si realiza llamadas de ventas (Capítulo 3), el puerto seguro de no llamar de la Regla de Ventas de Telemarketing en [16 CFR 310.4\(b\)\(3\)](#) depende de procedimientos escritos, personal capacitado, una lista de números a los que no puede llamar y una versión del registro no más de 31 días de antigüedad, con "registros que documenten este proceso". La Sección 310.4 también se refiere a la sección de mantenimiento de registros de la Regla, §310.5. Léala antes de comenzar a llamar.

Los registros electrónicos cuentan. Según [15 U.S.C. §7001\(d\)\(1\)](#), una copia electrónica cumple con la obligación legal de mantener un registro si refleja con precisión la información y permanece "accesible para todas las personas que tienen derecho a acceder" durante el período requerido, "en un formato que se puede reproducir con precisión para su posterior consulta". Un PDF en la computadora portátil de un miembro del personal no cumple con esa prueba.

¿Qué debe contener cada archivo de cliente?

El archivo del cliente debe mostrar que los pasos requeridos se realizaron en orden y que cada cargo se realizó tras la finalización del servicio. Elabore el archivo a medida que se avanza en el trabajo. La biblioteca de plantillas del propietario cubre la mayor parte de esto.

Registro	Lo que demuestra	Plantilla
Admisión con estado de residencia	Normas estatales aplicables. Los números de cuenta están enmascarados.	CD-131
Acuse de recibo de la divulgación, fechado y con hora	La divulgación se realizó antes del contrato (§1679c(a))	CD-145
Contrato, ambos avisos de cancelación, registro de entrega de copias	Los términos y copias requeridos se entregaron al momento de la firma (§§1679d, 1679e)	CD-144 (reconstruido a su nombre), CD-146
Alcance del servicio y cronograma de finalización	Qué significa "completamente realizado" para cada servicio	CD-143
Registro de cancelación, si lo hubiera	Cuándo llegó la notificación de que el trabajo se detuvo, estado del reembolso	CD-147
Autorización por escrito para comunicaciones	Requisitos previos del estado, como Cal. Civ. Code §1789.13(m)	Su propio formulario
Evaluación de cuestiones e índice de pruebas	Cada controversia se basa en un hecho y un documento específicos	CD-133, CD-134
Aprobación de cada carta exacta	El cliente aprobó estas palabras, archivos adjuntos y destinatario	CD-140
Manifiesto de envío	Qué se envió, cuándo, cómo y en qué versión	CD-136
Registro de comunicaciones	Llamadas, correos electrónicos y promesas, registrados como hechos	CD-137
Seguimiento de resultados	Qué se obtuvo y cuál es el siguiente paso en función de los hechos	CD-138
Libro mayor de facturación	Cada cargo y el registro de finalización al que siguió	Su propio libro mayor
Registro de quejas	Todas las quejas y cómo se resolvieron	CD-149

Las plantillas provienen de la biblioteca Check Dispute LLC, así que vuelva a publicarlas con su propio nombre legal antes de usarlas.

Tres hábitos hacen que un archivo sea confiable:

1. **Registre los hechos, no las conclusiones.** CD-137 lo expresa así: "Mantenga las observaciones separadas de las conclusiones; una simple anotación en el registro no establece ilegalidad".

2. **Añada, nunca reescribe.** Registra la corrección como una nueva entrada fechada que indique qué cambió y por qué. Una nota que se puede editar sin dejar rastro no puede probar el orden de los hechos.
3. **Conserve solo lo que necesita.** La [guía de seguridad de datos para empresas de la FTC](#) dice: "Si no tiene una necesidad comercial legítima de información personal confidencial, no la conserve. De hecho, ni siquiera la recopile". CD-131 solicita solo referencias de cuenta enmascaradas, y CD-148 enumera las contraseñas entre los datos que una empresa no recopila.

¿Cuánto tiempo debe conservar los registros de los clientes?

Conserve cada registro durante el período más largo que corresponda, medido a partir del evento inicial correcto, y luego elimínelo de forma segura a menos que se aplique una retención. Tres entradas establecen la fecha.

1. Reglas de retención. Estos son los períodos que aparecen en la tabla anterior. Si se aplican dos, prevalecerá el más largo.

2 Plazos para presentar reclamaciones. Las leyes estatales sobre servicios de crédito también establecen plazos para las demandas de los consumidores. Estas no son normas de retención, pero eliminar un archivo antes de que expire el plazo destruye la evidencia que podría necesitar. Ejemplos de la investigación:

- **4 años después de la ejecución del contrato:** Texas ([Fin. Code §393.505](#)), Louisiana ([RS 9: 35 73 .12](#)), Michigan ([MCL 445.1824\(2\)](#)), Missouri ([RSMo §407.644.4](#)) y Ohio ([§4712.10\(A\)\(4\)](#)).
- **3 años después de la firma del contrato:** el Distrito de Columbia ([D.C. Code §28-4607\(c\)](#)).
- **2 años:** Maryland, desde la violación ([Com. Law §14-1913\(a\)](#)); Virginia ([§59.1-335.11](#)) y Tennessee ([§47-18-1009](#)), desde la fecha en que surge la responsabilidad.

3 Retención. Cuando se recibe una queja, una consulta del regulador o una reclamación inminente, se debe suspender cualquier eliminación programada para ese archivo hasta que se cierre el asunto. CD-147 establece el principio: "Ninguna promesa de eliminación que entre en conflicto con una obligación de retención obligatoria".

Escriba la política. La guía de FTC indica que se debe "desarrollar una política escrita de retención de registros para identificar qué información debe conservarse, cómo protegerla, cuánto tiempo conservarla y cómo eliminarla de forma segura". Indica que se debe triturar, quemar o pulverizar el papel, y añade que una empresa que utilice informes de crédito de consumidores "puede estar sujeta a la Regla de Eliminación de FTC".

Calendario de retención ficticio. Cedar Row Credit Services LLC, una empresa ficticia, establece una fecha de revisión por expediente: la que sea posterior entre el período de retención y el plazo para presentar reclamaciones. Se trata de una decisión política, no de un requisito legal.

Cliente	Fechas clave	Estado de cuenta conservado al menos hasta	Fecha de revisión del archivo
Cliente de Florida	Declaración firmada Feb. 2, 2026	Feb. 2, 2031 (5 años de Florida)	Feb. 2, 2031
Cliente de Washington	Acuerdo finalizado Aug. 14, 2026	Aug. 14, 2030 (4 años después de su finalización)	Aug. 14, 2030
Cliente de Texas	Declaración firmada Mar. 9, 2026; contrato firmado Mar. 11, 2026	Mar. 9, 2028 (federal y de Texas)	Mar. 11, 2030 (periodo de reclamación de Texas)

¿Cómo se hacen registros que se puedan probar posteriormente?

Vincula cada aprobación y cada envío a una versión exacta del documento. Luego, toma las marca de tiempo del sistema, no del personal, para cada paso cuyo orden sea relevante para la ley.

Versiones. El manifiesto de envío, CD-136, registra un "nombre de archivo final/hash u otro identificador de versión". También establece la regla de que "cualquier alegación, archivo adjunto o destinatario modificado requiere una nueva aprobación del consumidor". El estándar Secure Hash del NIST explica por qué un hash, o huella digital, funciona para esto: los resúmenes "se utilizan para detectar si los mensajes se han modificado desde que se generaron los resúmenes" ([FIPS 180-4](#)). Una huella digital coincidente muestra que el archivo enviado es el archivo que aprobó el cliente. No muestra que las afirmaciones de la carta sean verdaderas.

El orden de los eventos. Un auditor comparará cuatro pares de marca de tiempo:

- El acuse de recibo de la declaración debe realizarse antes de la firma del contrato.
- El primer trabajo debería realizarse una vez finalizado el plazo de cancelación.
- Cada cargo debe aparecer después del registro de entrega de ese servicio.
- Cada envío debe realizarse después de que el cliente apruebe esa versión exacta.

Acceso. La guía de FTC recomienda el "principio del mínimo privilegio", restringiendo el acceso a los trabajadores que se van o se transfieren, "archivos de registro centralizados de información relacionada con la seguridad" y designando a "un miembro senior de su personal" para coordinar su respuesta a un incidente de seguridad.

¿Qué debe comprobar una auditoría de cumplimiento?

Una auditoría interna vuelve a comprobar cada norma que la empresa afirma seguir, cotejándola con los registros. La CROA no establece un calendario de auditorías, por lo que la frecuencia que se describe a continuación es un diseño práctico, no un requisito legal.

Con qué frecuencia	Qué auditar	Alcance
Semanal	Facturación: cada cargo registrado contra un registro de finalización	Todos los cargos
Mensual	Archivos de clientes: secuencia, aprobaciones, envíos	Una muestra, por ejemplo, de 10 archivos
Mensual	Registro de quejas: asuntos abiertos, causas recurrentes	Todas las quejas
Trimestral	Anuncios, guiones y plantillas de cartas (Capítulo 3)	Todo en directo
Trimestral	Acceso: quién puede ver los datos del cliente	Todas las cuentas
Anualmente y en cada renovación	Registros estatales, licencias y fianzas (Capítulo 4)	Todos los estados atendidos

Prueba de archivo. Para cada archivo muestreado, responda sí o no, e indique el nombre del registro que demuestra la respuesta:

1. ¿Se reconoció la divulgación antes de la firma del contrato (§1679c(a))?
2. ¿El contrato incluye los términos §1679d(b), los términos estatales del cliente y dos avisos de cancelación con fecha correcta?
3. ¿El trabajo comenzó solo después de que finalizó el plazo de cancelación (§1679d(a)(2))?
4. ¿Se capturó cada cargo después de que se realizó completamente el servicio (§1679b(b)), con el estado de reembolso declarado verazmente?
5. ¿Cada carta enviada por correo cuenta con la aprobación de esa versión exacta, además de una autorización por escrito cuando la ley estatal lo exige?
6. ¿Cada disputa se basa en un hecho específico y documentado, sin que exista controversia sobre la exactitud de la información y sin alegaciones de "no es mío" o robo de identidad más allá de los hechos veraces del cliente?
7. ¿Se repitió alguna ronda sin respuesta o sin un nuevo hecho? Una agencia de informes de crédito puede dar por terminada una reinvestigación que "determina razonablemente" que es "frívola o irrelevante" (15 U.S.C. §1681i(a)(3)).
8. ¿Alguna carta directa a un proveedor de información (furnisher) oculta quién la preparó o ignora la excepción del Reglamento V (12 CFR 1022.43(b)(2))?
9. ¿Algún mensaje en el registro de comunicaciones promete un resultado?

Calendario de renovación. Las fechas de inscripción varían según el estado. Por ejemplo:

- Un registro de Texas "expira en el primer aniversario de su fecha de emisión" (Fin. Code §393.101(d)).
- Un certificado de California "expirará un año después de su emisión" (Civ. Code §1789.25(d)).
- Las licencias de Kansas vencen "el 30 de abril de cada año" (KSA 50-1118 (d)).

- El Distrito de Columbia cobra una tarifa anual que debe pagarse "antes del 2 de abril" ([D.C. Co de §28-4602\(a\)\(2\)](#)).

Anote cada hallazgo: la regla, el registro examinado, el problema, el responsable de la corrección, la fecha de la corrección y el verificador. Si un hallazgo afectó a un cliente, como un cargo realizado prematuramente, corrijalo también para ese cliente durante el proceso.

¿Cómo se debe gestionar una queja de un cliente?

Gestiona cada queja en seis pasos, tal como se describe en la plantilla del propietario CD-149, "Registro de acuse de recibo y resolución de quejas de clientes". Sus categorías son facturación, carta no aprobada, datos, cancelación, reclamación de resultado y otros.

1. **Regístrelo el mismo día**, independientemente del canal por el que se haya recibido. Anote la fecha, el asunto, la solución solicitada por el cliente y el nombre del responsable.
2. **Proteja primero.** Tome cualquier medida de protección inmediata que requiera la queja, como congelar la facturación del archivo o pausar los envíos postales.
3. **Confirme la recepción por escrito.** Incluya un número de referencia, un resumen de la solicitud, una forma de corregir dicho resumen y una fecha límite de respuesta que cumplirá. La confirmación de recepción de CD-149 indica que "no constituye una resolución de la queja ni le obliga a retirar la queja ante el organismo regulador ni a renunciar a ningún derecho".
4. **Investigar a partir de los registros.** Enumerar la evidencia examinada, los hechos comprobados, los hechos aún sin resolver y la causa raíz.
5. **Resolver y verificar.** Indique la acción, el monto y la fecha, y registre la evidencia de que ocurrió. Informe el estado con veracidad. Regla de CD-147: "No describiremos un reembolso no iniciado como completado".
6. **Cierre y prevenga.** Registre el motivo del cierre, la fecha en que se notificó al cliente, el cambio de proceso y su responsable. Conserve los registros de acuerdo con su política de retención o, si corresponde, bajo una orden de retención.

Lo que nunca debe hacer:

- **Intercambia un reembolso por silencio.** Nunca haga que un reembolso o una resolución dependan de retirar una queja, eliminar una reseña o renunciar a un derecho. La renuncia de un consumidor a los derechos de la CROA "será tratada como nula", y "cualquier intento de cualquier persona de obtener una renuncia" se "trata como una violación" ([15 U.S.C. §1679f](#)).
- **Resolver una queja sobre el resultado con una promesa de resultado.** "En la próxima ronda se eliminará" es una "representación falsa o engañosa de los servicios" (§1679b(a)(3)). No se garantiza ningún resultado en particular.

Reclamaciones sobre resultados. Cuando un cliente dice "no salió nada de mi informe", responda con la información del archivo: qué prometía el contrato (sin garantía), qué se disputó y en qué se

basó, y qué se obtuvo (CD-138). La información negativa precisa no es un error, y una disputa no la eliminará. Si su material de ventas sugirió lo contrario, tiene un hallazgo de marketing y posiblemente deba realizar un reembolso.

¿Qué sucede cuando un cliente se queja ante el CFPB, el FTC o un estado?

Los clientes pueden presentar quejas ante los reguladores, y el FTC les indica que lo hagan. Trate una queja externa como la misma queja, respondida a partir de los mismos registros. Las [Preguntas frecuentes sobre cómo arreglar su crédito](#) del FTC dicen que cualquier persona con "un problema con una empresa de reparación de crédito" puede denunciarlo al FTC en ReportFraud.ftc.gov, al fiscal general de su estado o a la oficina de protección al consumidor de su estado.

El CFPB. Su [página de quejas](#) enumera "Gestión de deudas y crédito" e "Informes de crédito y otros informes personales del consumidor" entre los productos sobre los que recibe quejas. Su [página de proceso](#) describe lo que sucede a continuación:

- El CFPB envía la queja a la empresa. "Las empresas suelen responder en 15 días", y algunas dan una respuesta definitiva en 60 días.
- Publica la queja sin información que identifique directamente al consumidor y comparte las quejas con ciertas agencias estatales y federales, incluso para fines de supervisión y cumplimiento.
- El consumidor tiene 60 días para dar su opinión sobre su respuesta.
- El CFPB conserva las quejas durante 25 años, por lo que una queja sobre su empresa perdurará más que cualquier archivo que usted elimine.

Los estados. El [CSO FAQ](#) de la Secretaría de Estado de Texas dice que un consumidor puede presentar una queja ante el fiscal general, y que "el fiscal general o un fiscal de distrito o condado puede investigar una presunta violación". La Secretaría de Estado es solo un funcionario de registro y "no puede resolver disputas sobre los servicios de CSO". En California, el fiscal general, los fiscales de distrito y los fiscales municipales pueden solicitar medidas cautelares (Civ. Code §1789.20).

Responda con la misma cronología y documentos que en su registro interno. Indique qué ha hecho y qué hará, y para cuándo. No describa al cliente y no incluya más datos personales de los necesarios para la respuesta.

Cuando ayude a un cliente a presentar una queja sobre una agencia de informes de crédito o proveedor de información (furnisher), consulte primero las reglas del CFPB:

- **Primero presente una reclamación.** En caso de información inexacta, el CFPB indica: "Está obligado por ley a presentar primero una reclamación directamente ante la agencia de informes de los consumidores".

- **Diga quién es usted.** Quien presente una queja en nombre de otra persona "debe revelar su relación con el consumidor y que está presentando una queja en su nombre".
- **Obtenga autorización por escrito.** Las empresas "generalmente requieren autorización firmada por escrito", y la norma de Washington cubre las comunicaciones a una "entidad reguladora".
- **Hágalo bien a la primera.** Un consumidor "generalmente no puede presentar una segunda queja sobre el mismo problema".

Una queja es una escalada. No elimina la información de un informe de crédito.

Ejemplo práctico: una queja que se convirtió en una auditoría

Este ejemplo es ficticio. Cedar Row Credit Services LLC es una empresa inventada que imprime y envíe cartas a clientes por lotes. Su contrato establece un precio de \$40 para una carta de reclamación y de \$15, para un envío certificado, ambos cobrados una vez finalizado el servicio.

Fecha	Qué sucede	Registro guardado
Lun., Oct. 5, 2026, 9:12 am	Dana Whitfield, una cliente de Washington, envía un correo electrónico: "Me cobraron \$55 por una segunda carta que nunca vi".	Queja C- 26-041, registrada como facturación y carta no aprobada
Lun., 5 de oct., 11:00 a. m.	La facturación del expediente de Dana está bloqueada y no se envía más correspondencia. El acuse de recibo por escrito le proporciona su número de referencia, reitera su solicitud, se compromete a responder antes del viernes 9 de oct. y le indica que no necesita retirar nada.	CD-149 acuses de recibo
Mar., 6 de oct.	El libro mayor muestra dos cargos \$55 La carta 1 tiene una aprobación con fecha del 14 de septiembre y su huella digital coincide con el manifiesto de envío. La carta 2 no tiene aprobación, pero el manifiesto muestra que se envió en el lote del 18 de septiembre.	Libro mayor, CD-140, CD-136
Mar., 6 de oct.	Causa raíz: el lote seleccionó todas las cartas marcadas como "listas", incluidos los borradores que aún esperan aprobación. Dado que Dana vive en Washington, enviar la carta 2 sin su aprobación también plantea un problema según el punto RCW 19.134.020(1)(f), which que requiere su autorización previa por escrito.	CD-149 causa raíz
Miércoles, 7 de octubre	Se inicia un reembolso \$55 y se registra la referencia del procesador. Dana recibe una explicación por escrito y una copia de la carta 2 tal como se envió, con el destinatario y la fecha, para que sepa qué se envió a su nombre. El estado dice "iniciado", no "completado".	Registro de estado del reembolso
Vie., 9 de oct.	Se confirma que el reembolso se ha completado y se le informa a Dana. La queja se cierra por estar fundamentada. El paso del lote ahora rechaza cualquier carta cuya huella digital no coincida con una aprobación.	Cierre, cambio de proceso

La auditoría posterior. La causa fue el sistema, no un empleado, por lo que el responsable de cumplimiento auditó cada lote desde el lanzamiento de la función el lunes 3 de agosto: 14 lotes y 412 cartas. Otros dos archivos de clientes contenían tres cartas enviadas sin la aprobación correspondiente; en una de ellas, se había añadido un anexo después de la aprobación, por lo que la huella digital ya no coincidía. Cedar Row contactó con ambos clientes antes de que presentaran una queja, inició los reembolsos y registró cada caso.

Lo que esto establece: el archivo mostró exactamente lo que se envió, cuándo y con la aprobación de quién, y una queja expuso un defecto que afectaba a otras tres cartas. **Lo que no establece:** que Cedar Row no tenga más obligaciones por las cartas no autorizadas (una cuestión sobre la que una empresa podría necesitar asesoramiento legal), o que alguna carta vaya a cambiar algo en una agencia de informes de crédito.

Errores comunes que convierten un problema solucionable en un hallazgo

- **"Eliminamos todo el día que un cliente cancela."** Una eliminación que destruye un registro que debe conservar es un problema nuevo.
- **"Le reembolsaremos si la reseña baja."** Solicitar una exención es en sí mismo una violación según §1679f(b).
- **"Nuestras notas de CRM son el registro."** Las notas editables y las cartas que pueden cambiar después de la aprobación no pueden probar qué sucedió ni en qué orden.
- **"La auditoría fue aprobada."** Una lista de verificación que nunca encuentra nada no está probando los registros.
- **"Simplemente vuelva a presentar una reclamación."** Repetir la reclamación sin nuevos hechos da pie a que se determine que la reclamación es frívola y no resuelve la queja sobre el servicio.

Lista de verificación: registros, auditorías y quejas

- ☐ Una política de retención escrita enumera cada registro, su regla, evento inicial y período; el período aplicable más largo rige, y los acuses de recibo de divulgación se conservan durante al menos dos años a partir de la firma.
- ☐ Se requiere autorización por escrito antes de cualquier comunicación en los estados que lo exigen.
- ☐ Cada carta enviada coincide con una aprobación de la misma versión, y cualquier cambio activa una nueva aprobación.
- ☐ Cada cargo se asocia a un registro de finalización, y los reembolsos se informan como iniciados o completados, de forma veraz.

- ☐ Los registros electrónicos son precisos, accesibles para todos los que tienen derecho a ellos y reproducibles durante todo el período.
- ☐ El acceso está limitado a lo necesario, el personal que se marcha pierde el acceso inmediatamente, el papel se tritura y las retenciones suspenden la eliminación.
- ☐ El calendario de auditorías se desarrolla según lo previsto, y cada hallazgo tiene un responsable, una fecha de corrección y un verificador.
- ☐ Cada queja se registra el mismo día, se acusa recibo por escrito, se investiga con base en los registros, se resuelve con evidencia y se cierra con un cambio de proceso.
- ☐ Ningún reembolso, cancelación o resolución depende de retirar una queja, eliminar una reseña o renunciar a un derecho.

Completar esta lista de verificación no demuestra que una empresa cumpla con todas las leyes federales y estatales, ni tampoco garantiza que cualquier disputa vaya a tener éxito.

¿Dónde encaja CheckDispute?

CheckDispute es un software. No configura su calendario de retención, no realiza sus auditorías ni resuelve sus quejas. Lo que sí puede hacer es generar registros que son difíciles de erradicar.

Para consumidores. La aprobación está vinculada al archivo exacto. Reconstruir un paquete «crea una nueva revisión, genera una nueva huella digital y restablece la aprobación». El envío con seguimiento es opcional y el software no estima la fecha de recepción. Cada cargo se realiza cuando se presta el servicio.

- **Gratis:** la vista previa.
- **Desbloqueo:** un desbloqueo de informe \$29, o un plan (Básico \$19.99, Plus \$29.99, Premium \$49.99) que se cobra solo en un mes en que se usa.
- **Servicios adicionales:** firme electrónica \$6.99; envío por correo en \$6.99 Primera Clase, \$24.99 Certificado o \$32.99 Certificado con acuse de recibo; notaría \$50, se cobra después de que se devuelva el PDF notariado.
- **Impuestos:** Se añadirá el impuesto sobre las ventas cuando corresponda.

No se garantiza ningún resultado, y los consumidores siempre pueden presentar una reclamación por su cuenta de forma gratuita.

Para empresas. El plan de negocios CheckDispute (25 de septiembre de 2026) mantiene los datos de cada cliente en su propio espacio de trabajo. La divulgación, el contrato y el derecho de cancelación firmados electrónicamente (CROA) tienen prioridad sobre cualquier trabajo, y la facturación al cliente cubre únicamente el trabajo ya realizado. Las cartas solo recogen los hechos que el cliente ha certificado y conservan sus enlaces de origen. El capítulo 10 cubre las opciones disponibles y sus costos.

Puntos clave

La ley federal exige un registro durante un período fijo: el acuse de recibo de divulgación firmado, que debe conservarse durante dos años a partir de la fecha de firma §1679c(c)). Los estados pueden exigir un período más largo: cuatro años después de la finalización del acuerdo en California y Washington, y cinco años en Florida. Conserve el registro del período más largo que corresponda, a partir del evento inicial correcto.

- El expediente del cliente debe demostrar el orden de los hechos (divulgación, contrato, plazo de cancelación, trabajo, finalización, cargo) y que cada carta se envió en la versión exacta que aprobó el cliente.
- Las auditorías vuelven a comprobar sus reglas comparándolas con sus registros según un calendario establecido. Cualquier hallazgo que afecte a un cliente se corrige para ese cliente, no solo durante el proceso. Tratar todas las quejas de la misma manera: registrarlas, proteger al cliente, confirmar la recepción por escrito, investigar con base en los registros, resolverlas con pruebas y modificar el proceso. Nunca condicionar un reembolso a la retirada de una queja, la eliminación de una reseña o la renuncia a un derecho.
- Los clientes pueden presentar una queja ante el CFPB, el FTC o su estado. La respuesta proviene de los mismos registros; el CFPB indica que las empresas generalmente responden dentro de los 15 días.
- Presentar una reclamación es gratuito y los consumidores pueden hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito. Los informes gratuitos tienen un coste de AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no constituye un error y no se garantiza ningún resultado en particular.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- 15 U.S.C. §1681i: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- 15 U.S.C. §7001 (FIRMA ELECTRÓNICA): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/7001>
- 16 CFR 310.4 (Regla de ventas por telemarketing): <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- CFPB, Reglamento V, 12 CFR 1022.43: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- CFPB, Presentar una queja: <https://www.consumerfinance.gov/complaint/>

- CFPB, Aprenda cómo funciona el proceso de quejas: <https://www.consumerfinance.gov/complaint/process/>
- FTC, Protección de la información personal: una guía para empresas: <https://www.ftc.gov/business-guidance/resources/protecting-personal-information-guide-business>
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- NIST, FIPS 180-4, Estándar de hash seguro: <https://csrc.nist.gov/pubs/fips/180-4/upd1/final>
- Texas Finance Code chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- Pregunte frecuentes de la Secretaría de Estado de Texas sobre organizaciones de servicios crediticios: <https://www.sos.state.tx.us/statdoc/faqs2800.shtml>
- Ley de Servicios de Crédito de California, Cal. Civ. Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Washington, RCW 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- Ohio Revised Code chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Estatutos de Florida §§817.7001–817.706: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- Maryland Com. Law §14-1904: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1904&enactments=false>
- Maryland Com. Law §14-1913: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1913&enactments=false>
- Missouri RSMo §407.641: <https://revisor.mo.gov/main/OneSection.aspx?section=407.641>
- Missouri RSMo §407.644: <https://revisor.mo.gov/main/OneSection.aspx?section=407.644>
- New York General Business Law §458-c: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-C>
- Louisiana RS 9: 3573 .12: <https://legis.la.gov/Legis/Law.aspx?d=107705>
- Michigan MCL 445.1824: <https://www.legislature.mi.gov/Laws/MCL?objectName=mcl-445-1824>
- Distrito de Columbia Code §28-4602: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/sections/28-4602>
- Distrito de Columbia Code §28-4607: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/sections/28-4607>
- Virginia Code §§59.1-335.1 a 59.1-335.12: <https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter25.1/>
- Tennessee Code §47-18-1009 (Encontrar Law mirror): <https://codes.findlaw.com/tn/title-47-commercial-instruments-and-transactions/tn-code-sect-47-18-1009/>
- Kansas KSA 50-1118: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0018.html

- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com>

Capítulo 10: Poniéndolo en marcha CheckDispute Negocios: equipo, clientes, calendario, envíos masivos de cartas, precios y programa de socios.

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

CheckDispute Business es un espacio de trabajo multicliente para empresas de reparación y asesoría de crédito. Utiliza el mismo motor de cartas que el producto para consumidores (lectura de informes, tarjetas de pregunta, cartas vinculadas a la fuente, verificación de cumplimiento, impresión, envío y seguimiento) para un equipo que atiende a muchos clientes. Su empresa sigue siendo la organización de reparación crediticia, responsable de sus registros, fianzas, contratos, facturación y conducta. CheckDispute es el software. Puede establecer la ruta de cumplimiento como predeterminada, pero no puede hacer que una empresa cumpla con los requisitos, y nunca presenta una disputa por su cuenta, firma en nombre de un cliente ni promete un resultado.

Este capítulo describe el espacio de trabajo en el orden en que la empresa lo utiliza. Los capítulos 2 al 9 explican las reglas que rigen cada función.

Estado a la fecha de redacción. El 25 de septiembre de 2026, cuando se consultaron las fuentes de este capítulo, CheckDispute Business se estaba desarrollando por fases y aún no estaba disponible para las empresas. Este capítulo describe el diseño documentado en esa fecha. Las características, los límites y los precios pueden cambiar, y prevalecen los términos y condiciones de Business vigentes al momento de la suscripción.

¿Qué es CheckDispute Business y qué le deja?

Se trata de un software para la gestión de litigios, planificado en cinco fases:

Fase	Lo que aporta
1. Fundamentos	Registro empresarial con certificación de cumplimiento, roles de equipo, clientes, trabajo dentro del espacio de trabajo de un cliente, límite de clientes, plantillas personalizadas, un panel de control y un calendario de fechas
2. Cartas a gran escala	Generación masiva para varios clientes, impresión masiva como un único PDF combinado por lote, envío masivo por correo, secuencias de cartas
3. Clientes	Un portal para clientes, incorporación mediante firma electrónica de CROA y facturación al cliente que cobra solo por el trabajo ya realizado
4. Integraciones	Claves API y webhooks, y luego una aplicación Zapier
5. Público	Página de negocios y precios en inglés y español

Al registrarse, usted registra su nombre legal, número de identificación fiscal (EIN) y dirección. Luego, usted certifica que [la empresa cumple con la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito](#), 15 U.S.C. §§1679–1679j), con la Regla de Ventas por Telemarketing donde corresponda, y con las normas de registro y fianza de servicios de crédito de su estado. Los términos de uso aceptable prohíben las declaraciones falsas a las agencias de informes de crédito de crédito o acreedores, las disputas sobre la exactitud de la información y los avisos de no competencia (CPN). Las cuentas que los infrinjan serán suspendidas.

Lo que se queda grabado: registros estatales y fianzas (Capítulo 4), contratos y plazos de cobro (Capítulos 2 y 8), marketing (Capítulo 3) y decidir, entrada por entrada, si un cliente tiene una disputa fáctica veraz (Capítulo 6).

¿Cómo deberías configurar su equipo?

Invita solo a las personas que necesiten archivos de clientes, asígnale a cada una el rol más bajo que les corresponda y capacítalas antes de su primer inicio de sesión. El tamaño del equipo es ilimitado y hay tres roles:

Función	Qué puede hacer
Propietario (uno por empresa; no se puede cambiar ni eliminar)	Todo: equipo, facturación, límite de clientes, archivar y reabrir clientes, borrar documentos de un cliente y crear, editar y publicar plantillas
Administrador	Igual que el propietario, excepto que un administrador solo puede invitar, cambiar o eliminar personal
Personal	Lea todos los clientes abiertos, agregue y edite clientes, trabaje dentro de los clientes abiertos y utilice únicamente las plantillas publicadas

Una invitación es un enlace que se muestra una sola vez, caduca a los siete días y solo funciona para la dirección de correo electrónico invitada.

La ley llega a su personal. La lista de prácticas prohibidas de CROA en [15 U.S.C. §1679b\(a\)](#) comienza con "Ninguna persona puede". Su estándar para declaraciones que deben saberse que son falsas o engañosas nombra a "la organización de reparación de crédito, funcionario, empleado, agente u otra persona". El estatuto de Washington aplica sus prohibiciones a una organización de servicios de crédito y a "sus vendedores, agentes y representantes, y contratistas independientes que venden o intentan vender" sus servicios ([RCW 19.134.020\(1\)](#)). Capacite a cada miembro del personal sobre las declaraciones que nunca pueden hacer o sugerir, comenzando con "diga que no es suyo".

Proteja los archivos de los clientes como se describe en el punto FTC. El punto FTC [Protección de la información personal: una guía para empresas](#) dice que "siga el 'principio del mínimo privilegio'". Aconseja limitar la información personal a los empleados que "necesitan saber", cortar el acceso a los trabajadores que se van, brindar capacitación regular y usar contraseñas seguras, y sugiere considerar la autenticación multifactor. La plantilla CD-148 (*Hoja de trabajo de*

configuración de uso, acceso y retención de datos) le ayuda a escribir el plan: "No marque un control como implementado a menos que lo esté".

Los roles determinan quién gestiona el equipo, la facturación y las plantillas. No limitan los clientes que un miembro puede abrir: todos los miembros activos pueden ver todos los clientes abiertos. Por lo tanto, aplique el principio de mínimo privilegio a la membresía en sí. Añada a una persona solo si necesita los archivos de los clientes y elimínela el día que se vaya.

El personal nunca aprueba ni firma en nombre de un cliente. La nota comercial en la plantilla CD-140 (*Revisión y aprobación de carta individual*) es clara: "El personal no puede firmar, firmar electrónicamente ni aprobar en nombre del cliente, y una aprobación cubre un solo paquete".

¿Cómo se desplaza un cliente por el espacio de trabajo?

Todos los clientes siguen el mismo orden: admisión, documentos CROA, un período de espera sin trabajo, luego disputas basadas únicamente en los hechos del propio cliente, con la aprobación del cliente de cada carta.

1. Agregar el cliente. Un cliente cuenta para su límite de clientes mientras está abierto. Archivar un cliente libera su espacio, pausa su espacio de trabajo y conserva sus registros. Reabrirlo necesita un espacio libre. Los propietarios y administradores pueden borrar los documentos de un cliente, pero primero verifique la retención. CROA requiere que conserve el acuse de recibo firmado §1679c "durante 2 años después de la fecha en que se firma la declaración" ([15 U.S.C. §1679c\(c\)\(2\)](#)). Florida requiere 5 años para su propia declaración ([Fla. Stat. §817.702](#)).

2. Admisión. La plantilla CD-131 (*Formulario de admisión de clientes y contacto seguro*) incluye esta nota comercial: "La admisión no es un contrato". Recopile documentos de identidad únicamente a través de un canal seguro verificado.

3 Los documentos CROA. Entregue al cliente tres cosas:

- La divulgación separada (CD-145), antes de cualquier contrato.
- El contrato escrito y fechado con cada §1679d(b) plazo. La plantilla del cronograma de servicio, CD-143, encaja aquí.
- Dos copias del Aviso de Cancelación (CD-146), como lo requiere [15 U.S.C. §1679e\(b\)](#).

En el editor de plantillas de negocios, CD-145 y CD-146 están bloqueados a su texto legal. Solo cambian los detalles de su empresa. Ningún servicio puede comenzar antes del final del período de 3 días hábiles que comienza el día en que se firma el contrato ([15 U.S.C. §1679d\(a\)\(2\)](#)). Los períodos estatales pueden ser más largos. El de California es "antes de la medianoche del quinto día hábil después de que lo firme", y cualquier pago debe devolverse dentro de los 15 días posteriores a que el vendedor reciba la cancelación ([Cal. Civ. Code §1789.16](#)).

El flujo de contrato electrónico de la fase 3 está diseñado para entregar estos documentos mediante firma electrónica antes de cualquier trabajo del cliente. Hasta que exista, el espacio de trabajo depende de su certificación y no retiene el trabajo del cliente hasta que finalice el período de espera, por lo que su proceso de admisión debe. Si los registros electrónicos deben cumplir con los requisitos de escritura de CROA, la Ley E-SIGN requiere el consentimiento afirmativo del consumidor, otorgado después de una declaración clara y visible de sus derechos, incluido cualquier derecho a copias en papel ([15 U.S.C. §7001\(c\)\(1\)](#)). El capítulo 5 cubre la incorporación.

4 Trabajo dentro del cliente. Un banner muestra en qué espacio de trabajo se encuentra, y los registros de cada cliente se encuentran en un espacio de trabajo independiente. Mientras su suscripción esté activa y el cliente esté abierto, las cartas no tendrán marca de agua y no se aplicarán \$29 por desbloqueo de informe, retención de tarjeta ni cuota de plan. Las cartas solo contienen hechos que el cliente certificó o que su firma registró del cliente y marcó como tales, y cada carta conserva sus enlaces de origen.

5. El portal del cliente (fase 3). Los clientes suben sus propios informes, responden tarjetas de pregunta, aprueban cartas y ven el estado del correo, en inglés o español. El portal también muestra las opciones gratuitas: la disputa es gratuita y se puede realizar directamente con las agencias de informes de crédito, los informes gratuitos están en [AnnualCreditReport.com](#), la información negativa precisa no es un error, y no se garantiza ningún resultado. El CFPB deja claro el primer punto: disputar inexactitudes "ya es un derecho legal disponible para usted de forma gratuita" ([CFPB](#)).

Dónde van las cartas. Según [12 CFR 1022.43\(b\)\(2\)](#), un proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa directa que razonablemente cree que una organización de reparación de crédito preparó, una excepción que no alcanza las disputas de la agencia de informes de crédito. Por lo tanto, las disputas de la agencia de informes de crédito son el valor predeterminado, las disputas del proveedor de información (furnisher) directo están desactivadas por defecto, y las cartas del acreedor (solicitudes de buena voluntad, pregunta de consulta, cartas de cobranza) están etiquetadas por lo que son. El espacio de trabajo nunca oculta quién preparó una carta.

Una plantilla nunca está disponible para las empresas: CD-090, la remisión relacionada con la trata. Para el alivio relacionado con la trata, la Regulación V permite que el consumidor o "cualquier representante designado" prepare la declaración que identifica los elementos adversos, "excepto para una organización de reparación de crédito" ([12 CFR 1022.142](#)). Remitir a esos clientes a un proveedor calificado de servicios para víctimas, asistencia legal o una entidad gubernamental.

¿Qué muestra el calendario y qué no?

El calendario muestra recordatorios de planificación basados en eventos de correo registrados, no en plazos legales, y así lo indica en cada elemento de seguimiento. Entre sus clientes activos, se

muestra lo siguiente:

- **Enviado por correo:** la fecha en que se registró el envío de una carta.
- **Entregado:** la fecha de entrega, cuando se registra.
- **Seguimiento:** 30 días después de la fecha de entrega registrada de una carta de la agencia de informes de crédito, etiquetada como "sin fecha límite legal". Una carta sin fecha de entrega registrada no recibe seguimiento.

El panel de control muestra hasta 10 fechas próximas en los próximos 90 días.

Por qué una verificación de seguimiento no es una fecha límite. Según [15 U.S.C. §1681i\(a\)\(1\)\(A\)](#), el período de 30 días de la oficina comienza "en la fecha en que la agencia recibe la notificación de la disputa". Un registro de entrega es evidencia de recepción, no siempre la misma fecha. La plantilla CD-135 (*Hoja de cálculo de recepción y fecha límite*) advierte: "Una fecha de envío no siempre es el desencadenante legal". Tres reglas más modifican las fechas:

- El período puede extenderse hasta 15 días si la agencia de informes de crédito recibe información relevante del consumidor durante los primeros 30 días, pero no si encuentra que la información es inexacta, incompleta o no verificable dentro de esos 30 días (§1681i(a)(1)(B)–(C)).
- El aviso de resultados por escrito debe entregarse "a más tardar 5 días hábiles después de la finalización de la reinvestigación" (§1681i(a)(6)(A)).
- Un proveedor de información (furnisher) que responde a una disputa directa trabaja en el mismo período que una agencia de informes de crédito (12 CFR 1022.43(e)(3)).

Nada de esto convierte un plazo incumplido en una eliminación. Nota comercial de CD-135: "Nunca le diga a un cliente que un plazo incumplido significa eliminación, cancelación de deuda o indemnización por daños y perjuicios".

Ejemplo práctico. *Todo lo que se describe aquí es ficticio.* Lakeside Credit Services envía una reclamación a la agencia de informes de crédito en nombre de su cliente Marcus por correo certificado. El seguimiento indica la entrega el 5 de octubre, por lo que el calendario muestra una verificación de seguimiento el 4 de noviembre. El 20 de octubre, Marcus encuentra un extracto que respalda su reclamación y, con su aprobación, la empresa lo envía a la agencia de informes de crédito, que puede extender el plazo hasta 15 días. El 4 de noviembre, el personal revisa los resultados y le informa a Marcus que el plazo podría haberse extendido. Los resultados llegan el 12 de noviembre.

Lo que esto no establece es: la fecha en que comenzó el período de la oficina, que la agencia de informes de crédito incumplió algún plazo o que se debía presentar algún resultado en particular.

Calendario de cumplimiento propio de su empresa. El espacio de trabajo registra cartas, no licencias. Mantenga un calendario a nivel de empresa para fechas como estas, confirmadas en la investigación estatal de este libro:

Elemento	Regla	Cita
Registro de Texas	"expira en el primer aniversario de su fecha de emisión"	Tex. Fin. Code §393.101(d)
Registro de California	"caducará un año después de su emisión"	Cal. Civ. Code §1789.25(d)
Licencia de Kansas	"vencerá el 30 de abril de cada año"	KSA 50-1118 (d)
Registro de Ohio	"expirará anualmente el trigésimo día de abril"	Ohio Rev. Code §4712.02 (H)(1)
Registro de Wisconsin	"expira el 1 de diciembre del año par después de su emisión"	Wis. Stat. §422.502(4)
Distrito de Columbia	"tarifa anual de \$200 antes del 2 de abril de cada año subsiguiente", a menos que la reglamentación establezca otro plazo	D.C. Code §28-4602(a)(2)
Clientes de Washington	No proporcionar al consumidor un estado de cuenta mensual que detalle los servicios prestados, incluyendo copias de las cartas enviadas, está prohibido	RCW 19.134.020(1)(c)
Retención de registros	Firmado §1679c acuse de recibo conservado 2 años; Declaración de Florida, 5 años	15 U.S.C. §1679c(c)(2); Estatuto de Florida §817.702

Esta es una muestra, no una lista completa. Si falta algún estado, no es porque carezca de dicha norma. El Apéndice A incluye una fila por cada jurisdicción.

¿Cómo funcionan las cartas masivas sin que se conviertan en disputas generalizadas?

El sistema de procesamiento por lotes gestiona la parte mecánica: generación, impresión, envío y seguimiento. No procesa los juicios en lotes. Cada carta permanece vinculada a una entrada, a los hechos declarados por un cliente y a una aprobación.

La fase 2 está diseñada para añadir:

- **Generación masiva** para todos los clientes, con verificación de la fuente de cada carta.
- **Impresión masiva** como un único PDF combinado por lote, para empresas que se encargan del envío postal.
- **Envío masivo** a través del proveedor de impresión y correo de CheckDispute, con seguimiento. El USPS describe el correo certificado como una forma de "probar que lo envió" y de ver cuándo se entregó o se intentó la entrega ([servicios adicionales del USPS](#)).
- **Secuencias de cartas**, que avanzan únicamente con una respuesta o un nuevo dato.

Reglas que no se eliminan con el tiempo:

- **Una aprobación por paquete.** CD-140 advierte: "No se otorgará aprobación general para ciclos de disputas automatizados ni para alegaciones generadas por IA sin revisión."
- **No se permiten rondas repetidas.** Una agencia de informes de crédito puede dar por terminada una reinvestigación que "determina razonablemente" que es frívola o irrelevante ([15 U.S.C. §1681i\(a\)\(3\)](#)). Un proveedor de información (furnisher) puede tratar una disputa directa que sea "sustancialmente la misma" que una anterior como frívola o irrelevante, a menos que incluya información no proporcionada antes (12 CFR 1022.43(f)(1)(ii)).
- **Responda a un hallazgo frívolo con lo que solicita.** El aviso de la oficina debe indicar sus razones e identificar la información que necesita para investigar (§1681i(a)(3)(C)). Esa lista, no un reenvío, es su siguiente paso.
- **Un cambio implica una nueva aprobación.** El manifiesto de envío, CD-136, dice: "Cualquier cambio en la alegación, el anexo o el destinatario requiere una nueva aprobación del consumidor".
- **Cada envío es un pedido independiente.** Cada envío requiere una autorización nueva, y un reintento de transporte nunca genera un cargo nuevo.

Plantillas personalizadas. Los propietarios y administradores pueden adaptar las plantillas de la biblioteca o escribir las suyas propias. Cada guardado crea una versión nueva y fija, cada versión pasa por la misma verificación de cumplimiento que la biblioteca integrada, y cualquier hallazgo bloquea la publicación. El personal solo usa versiones publicadas. La verificación bloquea la redacción que niega que alguien haya ayudado a preparar la carta, como "La preparé sin ayuda" o "ninguna empresa de reparación de crédito". La redacción que dice que una cuenta no es del cliente activa una advertencia, y una carta que la use necesita la propia certificación del cliente. Cada carta registra la versión de la plantilla de la que proviene, lo que le brinda un registro de auditoría (Capítulo 9). Mantenga sus propias plantillas también conforme a la ley vigente: sin demandas de "contrato original" 609, sin citar Metro 2 como estatuto, y sin depender de la regla de informes de deuda médica CFPB 's 2025, que un tribunal federal anuló el 11 de julio de 2025 ([CFPB página de reglas](#)).

Un ejemplo práctico. *Todo lo que se describe aquí es ficticio.* Un martes, Northfield Credit Services genera 42 cartas para 19 clientes. Antes de que una carta llegue a un cliente, un revisor selecciona tres: una repite una disputa que la agencia de informes de crédito ya respondió sin adjuntar nada nuevo, otra carece de la certificación del cliente y la tercera es una solicitud de buena voluntad redactada como si el pago atrasado fuera un error. Las otras 39 se envían a los clientes, 36 se aprueban antes del viernes y se imprimen como un PDF combinado, se envían por correo certificado y se registran paquete por paquete en el manifiesto.

Lo que esto no establece es que se vaya a corregir ninguna entrada, ni que las tres cartas retenidas vayan a enviarse alguna vez.

¿Cuánto cuesta CheckDispute Business?

El plan Business (25 de septiembre de 2026) establece estos precios predeterminados, que pueden cambiar antes del lanzamiento:

Artículo	Precio
Suscripción empresarial	\$299 al mes, facturada mensualmente a la empresa, con 50 clientes activos incluidos
Clientes adicionales	\$4 al mes por cada cliente superior a 50
Miembros del equipo	Ilimitado, sin cargo adicional
Firme electrónica	\$2.80 por uso
Envío con seguimiento	\$2.80 correo de primera clase, \$10.00 correo certificado, \$13.20 correo certificado con acuse de recibo electrónico, por destinatario y por pedido
Páginas impresas adicionales	Se incluyen seis páginas impresas por envío; \$0.25 por cada página adicional hasta 12, con paquetes más grandes cotizados después de revisión
Notarización	\$50 por uso, se cobra después de que se devuelva el PDF notariado

Los precios por uso coinciden con los precios para miembros Premium. Se añade el impuesto sobre las ventas cuando corresponda.

Cómo funciona el límite de clientes. Antes de aumentar el límite, el espacio de trabajo muestra el nuevo total mensual, por ejemplo, "51 clientes: \$303 /mes", y le pide que confirme. Los aumentos se aplican de inmediato, de forma prorrateada; las disminuciones se aplican en la siguiente fecha de facturación y nunca por debajo de sus clientes activos. No se realiza ningún cargo posteriormente.

Si la suscripción caduca, las cartas de los clientes vuelven a estar bloqueadas como previsualizaciones y las acciones de pago se detienen. Aunque el pago esté vencido, aún puede consultar los registros de los clientes.

Por qué la empresa paga por adelantado y los clientes no. La Sección 1679b(b) prohíbe a una organización de reparación de crédito cobrar por un servicio que ha acordado realizar "para cualquier consumidor antes de que dicho servicio se haya realizado por completo". La suscripción es un software vendido a su empresa, no un servicio a un consumidor, por lo que se factura mensualmente por adelantado. Sus cargos a sus clientes se mantienen por debajo de §1679b(b).

Un ejemplo práctico. *Todo lo que se describe aquí es ficticio.* Harbor Lane Credit Services tiene 62 clientes activos, por lo que su suscripción es \$299 más $12 \times \$4$, o \$347 al mes. En octubre, envía 45 cartas a la agencia de informes de crédito por correo certificado (\$450.00) y 10 solicitudes de buena voluntad por correo de primera clase (\$28.00), y un cliente solicita una firma notariada (\$50.00), más el impuesto sobre las ventas donde corresponda. Harbor Lane

puede recuperar estos costos de los clientes solo según lo permitan sus contratos y solo después de que se haya realizado cada servicio.

Los consumidores que prefieran trabajar de forma independiente pueden usar la edición para consumidores: una vista previa gratuita, seguida de un desbloqueo de informe \$29 o un plan Básico (\$19.99), Plus (\$29.99) o Premium (\$49.99) con cargo solo al mes de uso, con complementos opcionales. Presentar una reclamación directamente ante las agencias de informes de crédito no tiene costo.

¿Cómo deberías fijar el precio de sus propios servicios además de eso?

Fije el precio de cada servicio de manera que el cargo se genere tras la finalización registrada del mismo, y nunca convierta la suscripción en un pago por adelantado. Las cuatro preguntas del capítulo 2 se aplican a cada línea de su lista de precios:

1. ¿Cuál es el servicio?
2. ¿Qué evento indica que se ha realizado completamente?
3. ¿Qué registro prueba ese suceso?
4. ¿Se realiza el cargo después de ese evento?

La facturación al cliente a través de Stripe Connect (fase 3) está diseñada para cobrar solo por el trabajo ya realizado, sin opción de pago por adelantado ni mensual. Cinco errores que se deben evitar:

- **Transferir la suscripción como una tarifa mensual.** "\$25 al mes por cliente, facturado el día 1" es una tarifa anticipada, sea lo que sea que cubra.
- **Excluyendo los cargos de terceros del total.** El contrato debe indicar "el monto total de todos los pagos que el consumidor debe realizar a la organización de reparación de crédito o a cualquier otra persona" ([15 U.S.C. §1679d\(b\)\(1\)](#)), por lo que los gastos de envío y los honorarios notariales deben incluirse en él.
- **Ignorando el desencadenante del telemarketing.** Para los servicios vendidos por telemarketing, no se puede solicitar ni recibir ningún pago hasta que haya transcurrido el plazo prometido y el vendedor haya proporcionado un informe al consumidor que muestre los resultados prometidos, "emitido más de seis meses después de que se lograron los resultados" ([16 CFR 310.4\(a\)\(2\)](#)).
- **Considerar una fianza estatal como un permiso.** Una condición de fianza de Texas no levanta la prohibición federal, y California prohíbe presentar cargos antes del "cumplimiento total y completo" (Capítulos 2 y 4).
- **No olvide los estados de cuenta estatales.** El estado de cuenta mensual del estado de cuenta de Washington debe detallar los servicios prestados e incluir copias de las cartas enviadas en nombre del cliente. Los registros de correspondencia del espacio de trabajo le ayudarán a recopilarlo.

Un ejemplo práctico. *Precios ficticios, no una recomendación.* El horario de servicio de Harbor Lane, construido sobre CD-143, enumera cada servicio, su evento de finalización y su precio:

Servicio	Completado cuando	Precio
Revisión de tres informes y un memorándum de conclusiones por escrito	Memorándum entregado al cliente	\$90
Preparación de cada paquete de reclamación de la agencia de informes de crédito	Paquete aprobado por el cliente enviado por correo	\$40 por paquete
Franqueo y seguimiento, con cargo adicional	Envío certificado	Con cargo adicional, detallado

El contrato establece el importe máximo total, incluidos los cargos de intermediación, más el impuesto sobre las ventas cuando corresponda. Cada cargo se deriva de su evento, por lo que un cliente que finaliza el contrato después de la emisión del memorándum solo deberá abonar el importe correspondiente a dicho memorándum. El capítulo 8 trata sobre retenciones, reembolsos y contracargos.

¿Qué es el programa de socios y debería su empresa unirse a él?

CheckDispute Partners es un programa de referidos planificado para el producto de consumo de CheckDispute No estaba disponible el 25 de septiembre de 2026; comenzará como una versión beta solo por invitación, con tarifas y reglas en un Acuerdo de Socios publicado. Tal como fue diseñado:

- Los socios ganan un porcentaje del dinero que CheckDispute ha captado realmente, menos los reembolsos y las devoluciones de cargo, por el desbloqueo del informe \$29 y las tarifas de los planes Básico, Plus y Premium, durante 12 meses a partir del primer pago que cumpla los requisitos de un cliente referido. Las retenciones en la tarjeta nunca cuentan.
- Los complementos y los impuestos no se tienen en cuenta, y la primera versión no genera ningún coste en las suscripciones Business.
- Los consumidores pagan el mismo precio con o sin socio, y los socios nunca reciben datos de los consumidores, solo recuentos y totales.
- Toda promoción debe revelar la relación remunerada, utilizar afirmaciones aprobadas y prometer que no habrá eliminación ni cambio de puntuación.
- Se prohíben las telemarketings de cualquier tipo, los mensajes de texto, las transferencias en vivo, los correos electrónicos de listas de contactos o de clientes potenciales, las pujas por el nombre CheckDispute, los sitios de cupones e incentivos, el pago a personas para que se registren y el reclutamiento multinivel. La prohibición telefónica refleja el requisito de pago de la Regla de Ventas por Telemarketing para las ofertas de reparación de crédito (16 CFR 310.4(a)(2)).

¿Puede una empresa de reparación de crédito ser socia? Según lo estipulado, una empresa que cobra a los consumidores por la reparación de crédito solo se aprueba si su promoción CheckDispute es independiente de cualquier tarifa que cobre a los consumidores. En la práctica, no incluya una recomendación en un servicio de pago, no le diga a un cliente que debe comprar nada y hágale saber tanto sobre la relación de pago como sobre la opción gratuita. La Sección 1679b(a)(4) abarca el fraude o el engaño "directa o indirectamente" en la oferta o venta de sus servicios, y una recomendación que oculte una relación de pago propicia este problema.

Las directrices de recomendación de FTC no se encuentran en el conjunto de fuentes de este libro, por lo que le recomendamos que confirme su texto actual antes de publicar un enlace de afiliado. Sus propios socios de referencia, como los agentes de crédito y los agentes inmobiliarios, constituyen una relación aparte que se aborda en el Capítulo 3.

Lista de verificación para la configuración del primer mes

- ☐ Los registros, licencias y fianzas están vigentes en todos los estados donde usted tiene clientes, y las fechas de renovación están en el calendario de la firma.
- ☐ Su contrato, CD-145 divulgación y dos CD-146 avisos se emiten con su propio nombre y dirección legal.
- ☐ El departamento de admisiones retiene todo el trabajo de los clientes hasta que finalice el período de cancelación aplicable más largo.
- ☐ Se establecen los roles del equipo, se capacita al personal, se eliminan las salidas el mismo día y nadie aprueba ni firma en nombre de un cliente.
- ☐ Cada línea de precio tiene un evento de finalización y un registro, y no se factura nada a un cliente por adelantado.
- ☐ Se les dice a los clientes que la disputa es gratuita y se puede realizar directamente con las agencias de informes de crédito, que los informes son gratuitos a AnnualCreditReport.com, que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado.

Completar esta lista de verificación no demuestra que una empresa cumpla con todas las leyes que le son aplicables, ni que cualquier disputa vaya a tener éxito.

Puntos clave

- CheckDispute El negocio es el software; la empresa sigue siendo la organización de reparación de crédito. Se estaba construyendo por fases y aún no estaba disponible el 25 de septiembre de 2026.
- Los roles controlan la gestión, no la visibilidad del cliente, así que aplique el principio de mínimo privilegio a la membresía y nunca permita que el personal apruebe o firme en nombre de un cliente.

- La revisión del calendario sirve como recordatorio para planificar. El plazo legal comienza a contar desde la recepción por parte de la oficina, puede prorrogarse y una fecha no registrada nunca implica la eliminación del calendario.
- Las herramientas de procesamiento por lotes agrupan la mecánica, no el criterio: una aprobación por paquete exacto y sin rondas repetidas.
- La suscripción de la firma (\$299 al mes para 50 clientes, \$4 por cliente adicional) se factura por adelantado, pero los cargos de la firma a los clientes deben realizarse después de la finalización de cada servicio (§1679b(b)).
- Presentar una reclamación es gratuito y puede hacerse directamente con las agencias de informes de crédito; los informes gratuitos tienen un coste de AnnualCreditReport.com; la información negativa precisa no es un error; y no se garantiza ningún resultado en particular.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito: <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- 15 U.S.C. §1681i: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- 12 CFR 1022.43: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- 12 CFR 1022.142: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/142/>
- 16 CFR 310.4: <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- 15 U.S.C. §7001: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/7001>
- FTC, Protección de la información personal: una guía para empresas: <https://www.ftc.gov/business-guidance/resources/protecting-personal-information-guide-business>
- USPS, seguro y servicios adicionales: <https://www.usps.com/ship/insurance-extra-services.htm>
- CFPB, ¿Es posible eliminar información negativa precisa de mi informe de crédito?: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/is-it-possible-to-remove-accurate-negative-information-from-my-credit-report-en-1249/>
- CFPB, Prohibición a acreedores y agencias de informes de los consumidores sobre información médica (Reglamento V), anulada 11 de julio de 2025: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/final-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>
- Texas Finance Code chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>

- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Estatutos de Florida, capítulo 817, parte III: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- Kansas KSA 50-1118: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0018.html
- Ohio Revised Code chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Estatutos de Wisconsin, capítulo 422, subcapítulo V: <https://docs.legis.wisconsin.gov/statutes/statutes/422/V/501>
- D.C. Code §28-4602: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/sections/28-4602>
- Washington RCW chapter 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>

Apéndice A: Tabla de organizaciones de servicios de crédito de los 50 estados (registro, fianza, días de cancelación, regla de pago por adelantado, citación)

La investigación estatal registró 25 de septiembre de 2026. Este apéndice es un registro de investigación, no asesoramiento legal. Lea el estatuto completo antes de basarse en cualquier línea.

Este apéndice enumera, para los 50 estados y el Distrito de Columbia, la información que nuestra investigación registró sobre la legislación de cada estado en materia de organizaciones de servicios de crédito: dónde se encuentra la ley, si exige registro o licencia, si exige fianza, la duración del período de cancelación del cliente y cuándo la legislación estatal permite que se realicen pagos a las empresas. La investigación localizó y citó una ley para 40 de las 51 jurisdicciones. Para las 11 restantes, no se encontró ninguna. Este es un resultado de la búsqueda, no una conclusión de que no exista ninguna ley aplicable.

Cada valor en las tablas se extrae del archivo de investigación estructurado de esa jurisdicción, y cada fila indica el estatuto correspondiente para que pueda leer el texto usted mismo. Cada fila muestra la información registrada en la investigación, incluyendo las lagunas existentes.

¿Qué es este apéndice y qué no es?

Este es un registro de investigación. La investigación que sustenta este libro consistió en consultar estatutos estatales, guardar el texto, citar las disposiciones clave y registrar los campos estructurados para cada jurisdicción. Este apéndice reproduce dichos registros. No se modifican los detalles legales para simplificarlos, ya que un estatuto simplificado puede ser erróneo.

Esto no constituye asesoramiento legal. Una celda de una tabla no puede indicarle si su modelo de negocio se ajusta a la definición de un estado, si le aplica alguna exención o cómo un regulador o tribunal interpreta el texto. Varias notas de investigación lo afirman directamente: en el caso de Texas, «Aquí no se decide si un producto en particular se ajusta a la definición § 393.001(3) ». Si tiene dudas, consulte con un abogado con licencia en ese estado.

Es una instantánea. Cada registro se creó el día 25 de septiembre de 2026 Las leyes se modifican, se reenumeran y se derogan. Antes de basarse en una fila, abra la ley vinculada y compruebe que sigue reflejando lo que indica la tabla.

Información incompleta. La frase "No se encontró ninguna ley en nuestra investigación" significa que la investigación buscó y no encontró ninguna. No significa que el estado no tenga ninguna ley

que abarque la reparación de crédito. Las notas de la investigación mencionan leyes generales de protección al consumidor y leyes de ajuste o gestión de deudas en varios de esos estados, pero no evaluaron si abarcan la reparación de crédito.

No determina qué ley estatal se aplica a un cliente. Algunas leyes se aplican a empresas sin oficina en el estado. La sección de licencias de Carolina del Sur, por ejemplo, se aplica "independientemente de si la persona tiene o no alguna oficina, instalación, agente u otra presencia física en Carolina del Sur" (S.C. Code Ann. § 37-7-102). El Capítulo 4 explica por qué el estado del cliente suele ser importante. Identifique todos los estados donde tenga clientes, no solo el estado donde se encuentra su oficina.

¿Qué exige la ley federal en cada estado, independientemente de lo que diga la ley?

La Ley Federal de Organizaciones de Reparación de Crédito (CROA) se aplica en las 51 jurisdicciones, incluidas todas las filas marcadas como "No se encontró ninguna ley en nuestra investigación". La ley estatal la complementa. Bajo la ley 15 U.S.C. §1679j, state, la ley permanece vigente a menos que sea incompatible con la CROA, por lo que se deben cumplir ambas y seguir la regla más estricta en cada punto. Cuatro reglas federales se encuentran debajo de cada fila:

- **No se realizará ningún pago antes de que se complete el servicio.** "Ninguna organización de reparación de crédito puede cobrar o recibir dinero u otra contraprestación valiosa por la realización de cualquier servicio que la organización de reparación de crédito haya acordado realizar para cualquier consumidor antes de que dicho servicio se haya realizado por completo" (15 U.S.C. §1679b(b)). Una cuenta fiduciaria o de bonos estatales que le permite tomar tarifas por adelantado según la ley estatal no cambia esta regla federal.
- **Tres días hábiles para cancelar.** Un consumidor puede cancelar "en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil que comienza después de la fecha en que se ejecuta el contrato o acuerdo" (15 U.S.C. §1679e(a)), y no se pueden prestar servicios "antes del final del período de 3 días hábiles que comienza en la fecha en que se firma el contrato" (§1679d(a)(2)). Cuando un período estatal es más largo, el cliente obtiene el más largo.
- **Un contrato escrito y una divulgación separada.** CROA requiere la declaración de "Derechos del expediente de crédito del consumidor" antes de cualquier contrato (§1679c) y un contrato escrito y fechado con la declaración de cancelación en negrita (§1679d). Muchos estatutos estatales en la Tabla A-1 agregan su propia divulgación y redacción del contrato en la parte superior.
- **No se permiten declaraciones falsas.** Ninguna persona puede hacer, ni aconsejar a un consumidor que haga, una declaración falsa o engañosa sobre la solvencia crediticia a una agencia de informes de crédito o acreedor (§1679b(a)).

Cada cliente debe escuchar los mismos cuatro hechos de usted, sin importar el estado en el que viva. Disputar es gratis, y los consumidores pueden hacerlo directamente con las agencias de

informes de crédito: el FTC dice "Disputar errores o cosas desactualizadas en su informe de crédito es gratis" y que cualquier cosa que una empresa de reparación de crédito pueda hacer legalmente, los consumidores pueden hacerlo por sí mismos por poco o ningún costo ([FTC, Preguntas frecuentes sobre cómo arreglar su crédito](#)). Los informes gratuitos están disponibles en [AnnualCreditReport.com](#); la misma página FTC, recuperada 20 de septiembre de 2026, dice que todos en los EE. UU. pueden consultar su informe de cada agencia de informes de crédito nacional una vez por semana de forma gratuita allí. La información negativa precisa no es un error: el FTC dice que las empresas de reparación de crédito "no pueden eliminar información negativa que sea precisa y actual". Y no se garantiza ningún resultado en particular.

¿Cómo leo las tablas?

La Tabla A-1 abarca la legislación aplicable, el registro y las fianzas. La Tabla A-2 cubre el período de cancelación y la norma del pago anticipado. La Tabla A-3 enumera las jurisdicciones donde no se encontró ninguna legislación aplicable. Las filas están ordenadas alfabéticamente e incluyen el Distrito de Columbia.

Qué significa cada columna:

- **Estatuto encontrado.** La cita registrada, vinculada a la primera página del estatuto que se guardó en la investigación, seguida del título del estatuto en cursiva. El título es importante: en algunos estados, la ley que regula la reparación de crédito es una ley de gestión de deudas, intermediación de préstamos, agencia de cobranza o asesoría de crédito.
- **Registro o licencia.** "Sí" o "No" es el indicador registrado, seguido de la oficina que se investigó. Cuando una fila "No" contiene una nota registrada, esta se imprime.
- **Fianza requerida.** El indicador registrado. Léalo junto con la siguiente columna. En varios estados, el indicador es "No" porque la fianza es una condición para recibir el pago antes del cumplimiento total, en lugar de una condición para realizar negocios (Iowa, Illinois y Massachusetts, por ejemplo). La columna de importe indica cuál.
- **Fianza o garantía según consta en los registros.** El importe y las condiciones exactamente como se registraron en la investigación, con los números de sección.
- **Período de cancelación.** El valor registrado primero. Un número en negrita indica la cantidad de días; las palabras entre comillas indican si son días naturales, días hábiles o días laborables, y cuándo comienza el conteo. Cuando la investigación registró dos formulaciones diferentes en un mismo estatuto, ambas se citan. "No se registró un período fijo" significa que la investigación no encontró ningún período de reflexión estatal en el texto consultado (Kansas y Misisipi otorgan el derecho a cancelar mediante notificación escrita sin un plazo fijo, citado en sus filas); los tres días hábiles de la CROA siguen vigentes. **10** de Carolina del Sur es diferente: se trata de la notificación escrita para cancelar en cualquier momento, no de un plazo de diez días.

- **Indicador de pago por adelantado.** El campo registrado "pago por adelantado prohibido". **No se fie únicamente del indicador.** La investigación lo registró estado por estado, y las reglas condicionales no se codificaron de la misma manera en todas partes. Por ejemplo, Arizona y Missouri se registran como "Sí" y Texas y Washington como "No", pero los textos de los cuatro estados prohíben el pago antes del cumplimiento total a menos que se haya establecido la fianza o garantía requerida (en Washington, una fianza más una cuenta fiduciaria). El indicador de Luisiana está en blanco. Lea la columna de la regla.
- **Regla de pago por adelantado en el texto estatal.** El número de sección y el resumen en lenguaje sencillo de la investigación sobre la disposición relativa a cuándo se le puede pagar, incluyendo cualquier excepción indicada. Si no se registró dicha disposición, la celda lo indica.

Lista de verificación para cada fila que utilice:

- ☐ Abra el estatuto vinculado y confirme que la sección aún se lee como se cita.
- ☐ Busque una daga (†). Esto significa que la investigación leyó el texto de una copia no oficial en FindLaw. Confírmelo con el código oficial del estado.
- ☐ Lea "No registrado", "Ninguno registrado" y "—" como lagunas en la investigación, no como "no".
- ☐ Lea la bandera del bono y la bandera de la tarifa anticipada junto con el texto que aparece al lado.
- ☐ Aplicar CROA encima: no se realiza ningún pago antes de que un servicio se haya realizado por completo, y la fecha límite de cancelación federal o estatal es posterior.
- ☐ Compruebe "¿Qué filas necesitan una segunda revisión?" a continuación antes de finalizar un estado.

Estatutos leídos de una copia no oficial (marcada con †): Arkansas, Colorado, Georgia, Illinois, Indiana, Tennessee.

¿Qué muestran los recuentos?

En las 40 jurisdicciones donde se encontraba una ley:

- Se han registrado 25 como entidades que requieren registro o licencia.
- Se registran 30 como estados que requieren fianza y 10 como estados que no la requieren, aunque cuatro de las filas "No" (Iowa, Illinois, Massachusetts y New Hampshire) aún vinculan una fianza con el pago anticipado.
- 32 tienen un valor de cancelación registrado (el de Carolina del Sur es un período de aviso, no una ventana); los otros 8 no tienen un período fijo en el texto leído.
- El indicador de pago por adelantado es "Sí" en 23 estados, "No" en 16 y está en blanco en 1. Como se explicó anteriormente, este indicador no es un recuento fiable de los estados que prohíben el pago por adelantado.

Los recuentos describen el historial de investigación, no el alcance de la ley. No indican si alguna empresa en particular está cubierta.

Un ejemplo resuelto (ficticio)

Todo en este ejemplo es ficticio. Sandhill Credit Services LLC, una empresa ficticia, planea captar clientes en Nebraska, Iowa y Dakota del Sur. Su responsable de cumplimiento utiliza este apéndice para crear un mapa de cumplimiento, con una fila por estado.

1. **Nebraska.** La Tabla A-1 muestra Neb. Rev. Stat. §§ 45-801 a 45-815 Registra el registro como requerido (Secretaría de Estado de Nebraska) y esta fianza: \$100,000 fianza o cuenta de fianza (45-805 (1)), requerida para toda organización de servicios de crédito que realice negocios en Nebraska. Por lo tanto, la fianza es necesaria para hacer negocios en Nebraska en absoluto, no solo para cobrar por adelantado. La Tabla A-2 muestra un valor de cancelación de 3, redactado "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día después de la fecha en que se firma el contrato." (§ 45-808(1)(a)), y la regla de tarifa anticipada en § 45-804(1). Sandhill registra y deposita la fianza antes de anunciar o firmar a cualquier persona.
2. **Iowa.** La fila registra el registro como requerido (Secretaría de Estado de Iowa). El indicador de fianza es "No", y la columna de monto explica el motivo: \$10,000 fianza mínima o cuenta de garantía (538A.4(6)), requerida solo para una CSO que cobra o recibe el pago antes de completar todos los servicios acordados (538A.3(1)). Sandhill nunca cobra antes de que un servicio se haya realizado por completo, porque la CROA lo prohíbe en todas partes. Aun así, lee Iowa Code § 538A.3(1) and the sección de fianza y registro por sí mismo, y escriba su decisión de fianza, con razones, en la fila de Iowa.
3. **Dakota del Sur.** La Tabla A-2 dice "No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación". La Tabla A-3 agrega lo que la investigación señaló: "No se encontró ningún estatuto de organización de servicios de crédito de Dakota del Sur. Una empresa que también ofrece administración de deudas o liquidación de deudas debe tener en cuenta el capítulo 37-34 del SDCL (Ajuste de Deudas), que convierte el ejercicio del negocio de ajuste de deudas en un delito menor de Clase 2 a menos que se aplique una excepción, incluida una para una persona que presenta y mantiene una fianza \$50,000 aprobada por el fiscal general". Sandhill no interpreta el espacio en blanco como un permiso. Aplica la CROA, verifica el capítulo de ajuste de deudas y la ley general de protección al consumidor para su propio modelo de servicio, y registra lo que verificó y cuándo.
4. **Los tres estados.** Cada cliente obtiene el derecho de cancelación de tres días hábiles de CROA y cada notificación estatal prescrita, y el plazo más reciente rige. No se le cobra a ningún cliente por ningún servicio hasta que este se haya realizado por completo. A cada cliente también se le informa, por escrito, que la disputa es gratuita y puede realizarse directamente con las agencias de informes de crédito, que los informes gratuitos tienen un costo de AnnualCreditReport.com, que la información negativa precisa no es un error y que no se garantiza ningún resultado.

Fíjese en lo que Sandhill no hace. No considera una celda de la tabla como autorización para operar. Cada fila es un puntero a un estatuto que alguien en la empresa lee, aplica y fecha.

Tabla A-1: ¿Dónde se encuentra el estatuto y requiere registro o fianza?

Respuesta breve: la investigación encontró una ley en 40 de 51 jurisdicciones; en 25 de ellas se registra que se requiere registro o licencia, y las normas sobre fianzas se dividen entre una fianza requerida para hacer negocios y una fianza requerida solo para recibir el pago antes del cumplimiento total.

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Alabama	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Alaska	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Arizona	Ariz. Rev. Stat. §§ 44-1701 a 44-1712 . <i>Título 44, Capítulo 11, Artículo 7 (organizaciones de servicios de crédito)</i>	No	Sí	Condicional: requerido solo para cobrar antes del cumplimiento total (§ 44-1703(1)); 5% de las tarifas cobradas en los doce meses anteriores, mínimo \$5,000, máximo \$25,000 (§ 44-1708(C)); copie presentada ante la comisión de corporaciones
Arkansas	Ark. Code Ann. §§ 4-91-201, 4-91-202 †. *Ley de Organizaciones de Servicios de Reparación de Crédito de 2017 *	No	Sí	Condicional: \$10,000 fianza más una cuenta fiduciaria estatal asegurada federalmente, requerida solo para cobrar o recibir el pago antes del cumplimiento completo (§ 4-91-202(e)(1))
California	Cal. Civ. Code §§ 1789.10 -1789.26 . *Ley de Servicios de Crédito de 1984 *	Sí: Departamento de Justicia de California (Fiscal General); fianza presentada ante el Secretario de Estado	Sí	\$100,000 fianza de garantía (§ 1789.18); depósito en lugar de fianza según CCP § 995.710 abordado en § 1789.24
Colorado	Colo. Rev. Stat. §§ 5-19-101 a 5-19-114 †. <i>Ley de la Organización de Servicios de Crédito de Colorado</i>	No	No	No se registró ninguno

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Connecticut	Estatutos Generales de Connecticut § 36a-700. <i>Clínicas de crédito</i>	No	No	No se registraron registros
Delaware	6 Del. C. §§ 2401-2414. <i>Organizaciones de servicios de crédito (Capítulo 24)</i>	Sí: Secretario de Estado de Delaware	Sí	\$15,000 fianza o cuenta de fianza (se requiere cobrar antes de completar todos los servicios; § 2403(1), § 2404(e))
Distrito de Columbia	D.C. Code §§ 28-4601-28-4608. <i>Organizaciones de servicios de crédito al consumidor (Ley de enmienda de la Organización de servicios de crédito al consumidor del Distrito de Columbia de 1990, D.C. Law 8-236)</i>	Sí: El alcalde (D.C. Code § 28-4602); \$300 cuota de registro y \$200 cuota anual. El departamento administrador no se nombra en el Code text.	Sí	Condicional: \$25,000 fianza, o una cuenta fiduciaria con un saldo mínimo \$25,000 en un banco o caja de ahorros y préstamos asegurado federalmente en el Distrito, requerido para cobrar o recibir el pago antes de que se completen los servicios (§§ 28-4603(1), 28-4604(a))
Florida	Estatuto de Florida §§ 817.7001-817.706. <i>Organizaciones de servicios de crédito (Capítulo 817, Parte III)</i>	No	Sí	\$10,000 fianza más una cuenta fiduciaria de Florida (obligatoria para cobrar antes del cumplimiento total; § 817.7005(1))
Georgia	OCGA § 16-9-59 †. <i>Operación de una organización de servicios de reparación de crédito</i>	No	No	No se registró
Hawái	Haw. Rev. Stat. § 481B-12. <i>Organizaciones de reparación de crédito</i>	No	No	No se registraron
Idaho	Idaho Code §§ 26-2222(5), 26-2223(8), 26-2226, 26-2229(3), 26-2229A(8)-(9), 26-2232A, 26-2238, 26-2239. <i>Ley de agencia de cobranza de Idaho (Título 26, Capítulo 22) aplicada a organizaciones de reparación de crédito</i>	Sí: Idaho Department of Finance (licencia emitida por el director)	Sí	\$15,000 al momento de la licencia; en la renovación, el mayor de \$15,000 o dos veces el promedio de fondos mensuales mantenidos para otros, hasta \$100,000 (certificado de depósito permitido en su lugar)

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Illinois	815 ILCS 605/1 y siguientes (secciones 3-16 recuperadas) †. <i>Ley de Organizaciones de Servicios de Crédito</i>	Sí: Secretario de Estado de Illinois	No	\$100,000 (605/10(c)), requerido cuando la CSO cobra o recibe el pago antes del cumplimiento total (605/5(1)); mantenido 2 años después de cesar las operaciones
Indiana	IC 24-5-15-1 a 24-5-15-11 †. <i>Organizaciones de servicios de crédito (IC 24-5-15)</i>	No	Sí	\$25,000 fianza presentada ante el Fiscal General de Indiana (IC 24-5-15-8 (a)); en su lugar se puede aceptar una carta de crédito irrevocable de importe equivalente (IC 24-5-15-8 (b))
Iowa	Iowa Code §§ 538A.1-538A.14 . <i>Organizaciones de servicios de crédito (capítulo 538A)</i>	Sí: Secretario de Estado de Iowa	No	\$10,000 fianza mínima o cuenta de garantía (538A.4(6)), requerida solo para una CSO que cobra o recibe el pago antes de completar todos los servicios acordados (538A.3(1))
Kansas	KSA 50-1116 a 50-1135 . <i>Ley de la organización de servicios de crédito de Kansas</i>	Sí: Oficina de Kansas del State Bank Commissioner (licencia emitida por el comisionado; subcomisionado de la división de préstamos al consumidor e hipotecarios)	Sí	\$25,000 (el comisionado puede aumentar hasta \$1,000,000 por reglamento)
Kentucky	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Luisiana	La. RS 9: 3573 .1 a 9: 3573 .16 . <i>Ley de Organizaciones de Servicios de Reparación de Crédito</i>	Sí: Fiscal General de Luisiana (declaración de registro requerida antes de la publicidad; fianza presentada ante el Fiscal General)	Sí	\$100,000

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Maine	9-A MRS §§ 10-101 a 10-401 (Código de Crédito al Consumidor de Maine, Artículo 10). * Loan Brokers (Maine Consumer Credit Code Article 10; la definición de "corredor de préstamos" abarca la mejora del historial, registro o calificación crediticia de un consumidor)*	Sí: El administrador según el Código de Crédito al Consumidor de Maine (licencia según 9-A MRS §10-201)	Sí	\$25,000 agregado; \$10,000 para un corredor que actúa únicamente como facilitador de préstamos/cheques de anticipación de reembolso
Maryland	Md. Code Ann., Com. Law §§ 14-1901 a 14-1916; Md. Code Ann., Fin. Inst. §§ 11-301 a 11-305 y 11-206. <i>Ley de Empresas de Servicios de Crédito de Maryland</i>	Sí: Commissioner of Financial Regulation, Departamento de Trabajo de Maryland (licencia; NMLS)	Sí	No menos de \$50,000 y no más de \$200,000, establecido por el Comisionado para cada licenciario (Fin. Inst. §11-206(d)(1), applied a Fin. Inst. §11-304 and Com. Law §14-1908)
Massachusetts	MGL c. 93, §§ 68A-68E. <i>Organizaciones de servicios de crédito (MGL c. 93, §§ 68A-68E)</i>	No	No	No menos de \$10,000, requerido solo si la organización cobra o recibe el pago antes del cumplimiento total, completo y satisfactorio (junto con una cuenta fiduciaria dentro del estado) (MGL c. 93, §68B(1))
Michigan	Mich. Comp. Laws §§ 44 5.1821-445.1826. <i>Ley de Protección de Servicios de Crédito (1994 PA 160)</i>	No	No	No se registró
Minnesota	Estatuto de Minnesota §§ 332.52-332.60. <i>Organizaciones de servicios de crédito</i>	Sí: Comisionado de Comercio de Minnesota	Sí	\$10,000 fianza anual (se puede depositar efectivo o valores elegibles en su lugar)
Mississippi	Miss. Code Ann. §§ 81-2 2-1 a 81-22-28 (<i>Ley de Servicios de Gestión de Deudas de Mississippi</i>), según lo presentado en 20 26 HB 1265. <i>Ley de Servicios de Gestión de Deudas de Mississippi</i>	Sí: Mississippi Department of Banking and Consumer Finance (Comisionado) - licencia	Sí	\$50,000 (efectivo, certificado de depósito o bonos del gobierno pueden presentarse en su lugar)

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Missouri	RSMo §§ 407.635-407.644 . <i>Organizaciones de servicios de crédito (L. 1991 SB 112)</i>	Sí: director de finanzas de Missouri (según el texto actual de 407.640, vigente a partir Aug. 28, 2026)	Sí	\$10,000 fianza o cuenta de fianza (407.639.5); requerida como condición para cobrar antes de que se completen los servicios (407.638(1))
Montana	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Nebraska	Neb. Rev. Stat. §§ 45-801 a 45-815 . <i>Ley de Organizaciones de Servicios de Crédito</i>	Sí: Secretario de Estado de Nebraska	Sí	\$100,000 fianza o cuenta de garantía (45-805 (1)), requerida de toda organización de servicios de crédito que realice negocios en Nebraska
Nevada	Nev. Rev. Stat. §§ 598.74 1-598.787; registro y garantía §§ 598.721-598.736 . <i>Organizaciones de servicios de crédito (NRS Capítulo 598)</i>	Sí: Division of Mortgage Lending, Departamento de Negocios e Industria (Commissioner of Mortgage Lending)	Sí	\$100,000 garantía depositada en la División (fianza corporativa, carta de crédito irrevocable u otra forma según NRS 598.726)
Nuevo Hampshire	NH Rev. Stat. Ann. §§ 359-D: 1-359 -D:11 . <i>Ley de Regulación de Servicios de Crédito (RSA Chapter 359-D, Organizaciones de Servicios de Crédito)</i>	No. Nota registrada: No se encontró ningún registro; se presenta una copia de cualquier fianza requerida o detalles de la cuenta fiduciaria ante el Secretario de Estado (RSA 359-D :8, I)	No	Condiciona: requerido solo para cobrar antes del cumplimiento total y completo; fianza o cuenta fiduciaria equivalente al 5% de las tarifas cobradas en los 12 meses anteriores, mínimo \$5,000, máximo \$25,000 (RSA 359-D :8, IV)
Nueva Jersey	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Nuevo México	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Nueva York	N.Y. Gen. Bus. Law §§ 458-a a 458-k (Artículo 28-BB). <i>Negocio de servicios de crédito (General Business Law Article 28-BB)</i>	No	No	No registrado

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Carolina del Norte	NC Gen. Stat. §§ 66-220 a 66-226 (Capítulo 66, Artículo 30) . <i>Ley de Servicios de Reparación de Crédito</i>	No	Sí	\$10,000 fianza o cuenta fiduciaria a favor del Estado de Carolina del Norte (GS 66-222)
Dakota del Norte	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Ohio	Ohio Rev. Code §§ 4712.01-4712.15, 4712.99 . <i>Ley de Organización de Servicios de Crédito</i>	Sí: Division of Financial Institutions (superintendente de instituciones financieras)	Sí	\$50,000
Oklahoma	24 OS §§ 131-148 . <i>Ley de Organización de Servicios de Crédito</i>	Sí: Administrador del Departamento de Crédito al Consumidor de Oklahoma (licencia)	Sí	\$10,000 fianza más una cuenta fiduciaria en un banco o asociación de ahorro y préstamo de Oklahoma asegurado federalmente, requerido como condición para cobrar o recibir cualquier pago antes del cumplimiento total y completo (24 OS § 133(1))
Oregón	ORS 697.602-697.842 . * Debt Management Service Providers (capítulo 697 de ORS)*	Sí: Director del Departamento de Servicios al Consumidor y Empresariales (Division of Financial Regulation)	Sí	Mínimo \$10,000, o una cantidad que el director especifique por regla (ORS 697.642(1)(a))
Pensilvania	73 PS §§ 2181-2192 (Ley de Dec. 16, 1992, PL 114 4, No. 150) . <i>Ley de Servicios de Crédito</i>	No	Sí	5% de las tarifas cobradas a los compradores en los 12 meses anteriores, mínimo \$5,000, máximo \$25,000 (fianza o cuenta fiduciaria); requerido solo si la organización cobra o recibe el pago antes del cumplimiento total
Rhode Island	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Carolina del Sur	S.C. Code Ann. §§ 37-7-101 a 37-7-122. * Asesoría de crédito al consumidor (Título 37, Capítulo 7)*	Sí: Departamento de Asuntos del Consumidor de Carolina del Sur (licencia bajo 37-7-102; los asesores de crédito individuales también tienen licencia bajo 37-7-104)	Sí	Al menos \$25,000, y no menos que los fondos de la cuenta fiduciaria de los clientes de Carolina del Sur (37-7-103 (A)); el departamento puede aumentarlo hasta en \$25,000 (37-7-119 (C))
Dakota del Sur	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—
Tennessee	Tenn. Code Ann. §§ 47-18-1001 a 47-18-1012 †. <i>Ley de Empresas de Servicios de Crédito de Tennessee</i>	Sí: Departamento de Comercio y Seguros de Tennessee (registro de fianzas según 47-18-1003 (6) y 47-18-1011; administrado por la División de Juntas Reguladoras según 47-18-1011 (e))	Sí	Cantidad establecida por el comisionado por ubicación; \$100,000 si ninguna regla lo establece (47-18-1011 (a)(2)); \$10,000 para empresas registradas en la División de Asuntos del Consumidor en o antes de 1 de mayo de 1998 (47-18-1011 (d))
Texas	Tex. Fin. Code §§ 393.001-393.505 (Subcapítulos AF); el Subcapítulo G (§§ 393.601 y siguientes) cubre las empresas de acceso al crédito. <i>Capítulo 393. Organizaciones de servicios de crédito</i>	Sí: Secretario de Estado de Texas (§ 393.101)	Sí	\$10,000 fianza o cuenta de fianza para cada ubicación (§§ 393.302, 393.403); el estatuto lo convierte en una condición para cobrar o recibir contraprestación antes de realizar completamente todos los servicios acordados
Utah	Utah Code §§ 13-21-101 a 13-21-110 (renumerado y enmendado por el Capítulo 95, 2026 Sesión General, vigente a partir 5/6/2026). <i>Ley de Organizaciones de Servicios de Crédito (Título 13, Capítulo 21)</i>	Sí: División de Protección al Consumidor de Utah (§§ 13-21-101(6), 13-21-102(1)(a)(i), 13-21-103)	Sí	\$100,000 fianza o certificado de depósito (§ 13-21-102(1)(a)(ii)); un vendedor o agente cubierto por la fianza de la organización no necesita presentar una por separado (§ 13-21-104)
Vermont	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—

Estado	Estatuto encontrado (cita, luego título)	Registro o licencia	Fianza requerida	Fianza o garantía según consta
Virginia	Va. Code §§ 59.1-335.1 a 59.1-335.12. <i>Ley de Empresas de Servicios de Crédito de Virginia (Título 59.1, Capítulo 25.1)</i>	Sí: Comisionado de Agricultura y Servicios al Consumidor (§ 59.1-335.2, § 59.1-335.3)	Sí	Carta de crédito bancaria asegurada por la FDIC o fianza equivalente a 100 veces la tarifa estándar, mínimo \$5,000, máximo \$50,000 (§ 59.1-335.4(A))
Washington	RCW 19.134.010-19.134.900. <i>Ley de Organización de Servicios de Crédito (capítulo 19.134 RCW)</i>	No	Sí	\$10,000 fianza más una cuenta fiduciaria estatal, como condición para cobrar antes del cumplimiento total (RCW 19.134.020(1)(a))
Virginia Occidental	W. Va. Code §§ 46A-6C-1 a 46A-6C-12. <i>Organizaciones de servicios de crédito (Capítulo 46A, Artículo 6C)</i>	Sí: Secretario de Estado de Virginia Occidental (§ 46A-6C-5)	Sí	\$15,000 fianza o cuenta de garantía (§ 46A-6C-4(e)), requerida para cobrar antes del cumplimiento total y mantenida hasta dos años después de que cesen las operaciones (§ 46A-6C-5(f))
Wisconsin	Wis. Stat. §§ 422.501-422.506 (cap. 422, subcap. V). <i>Organizaciones de servicios de crédito (Ley del consumidor de Wisconsin, cap. 422, subcap. V)</i>	Sí: El administrador (§ 422.502); la declaración de contrato requerida nombra a los Department of Financial Institutions (§ 422.505(1)(e)), y la Agencia de informes de crédito de Asuntos del Consumidor del DFI publica los formularios de registro	Sí	\$25,000 fianza o carta de crédito irrevocable de un banco o asociación de ahorro y préstamo estatal asegurado federalmente, requerido de cada registrante (§ 422.502(1), (3)(a))
Wyoming	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—	—

Tabla A-2: ¿Cuánto dura el período de cancelación y cuándo se le puede pagar?

Respuesta breve: Los plazos registrados por cada estado oscilan entre 3 y 5 días, contados en días naturales, hábiles o laborables según lo estipulado en la ley, y varios estados no registran ninguno. El plazo registrado de 10 días en Carolina del Sur corresponde a la notificación por escrito para cancelar en cualquier momento, no a un plazo fijo. El derecho de tres días hábiles de la CROA se aplica en todas partes. En cuanto al pago, independientemente de lo que permita el

texto de cada estado, la §1679b(b) prohíbe cobrar por un servicio antes de que se haya realizado por completo.

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Alabama	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Alaska	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Arizona	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día después de la fecha de la transacción." (§ 44-1706(A)(1))	Sí	§ 44-1703(1): Una organización de servicios de crédito no puede aceptar el pago antes de cumplir completamente a menos que tenga una fianza de garantía según § 44-1708.
Arkansas	5 días (declaración del contrato: antes de la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción; formulario de notificación: dentro de los cinco días posteriores a la fecha de la firma del contrato); reembolso dentro de los 10 § 4-91-202(e)(1)(A). "Usted, el Comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción." (§ 4-91-202(d)(1)(C))	No	§ 4-91-202(e)(1): Se prohíbe cobrar antes del cumplimiento completo a menos que la organización tenga una fianza de garantía (\$10,000) y una cuenta fiduciaria estatal asegurada federalmente (§ 4-91-202(e)(1)(B)).
California	5 días hábiles (antes de la medianoche del quinto día hábil después de la firma); reembolso dentro de los 15 días posteriores al aviso de cancelación. "Usted, el consumidor, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día hábil después de firmarlo." (§ 1789.16(a)(1))	Sí	§ 1789.13(a): Una organización de servicios de crédito no puede cobrar ni cobrar antes de haber realizado completamente los servicios acordados.
Colorado	5 días hábiles (antes de la medianoche del quinto día hábil después de la transacción); reembolso dentro de 10 días. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día hábil después de la fecha de la transacción." (§ 5-19-107(1)(a))	Sí	§ 5-19-104(1)(a): Una organización de servicios de crédito no puede cobrar ni cobrar antes de realizar completamente los servicios acordados.

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Connecticut	No se registró ningún período fijo	Sí	§ 36a-700(e): Una clínica de crédito no puede cobrar ni recaudar por un servicio hasta que dicho servicio se haya realizado por completo.
Delaware	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de la transacción." (§ 2407(a)(1))	No	§ 2403(1): Una CSO no puede recibir el pago antes de completar todos los servicios a menos que tenga la fianza o cuenta de garantía requerida.
Distrito de Columbia	5. "Aviso del derecho del consumidor a cancelar un contrato dentro de los 5 días calendario posteriores a la firma del contrato;" (§ 28-4605(d)(1))	No	§ 28-4603(1): Una CSO no puede aceptar el pago antes de completar los servicios a menos que tenga la fianza o cuenta fiduciaria requerida.
Florida	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción." (§ 817.704(1)(a))	No	§ 817.7005(1): Un CSO no puede recibir el pago antes del cumplimiento total a menos que tenga una fianza de garantía \$10,000 y una cuenta fiduciaria en Florida. § 817.7005(1): El dinero recibido antes del cumplimiento total debe mantenerse en la cuenta fiduciaria hasta que los servicios se hayan realizado por completo.
Georgia	No se registró ningún período fijo	No	No se registró ninguna disposición de pago por adelantado en el texto que leímos
Hawái	No se registró ningún período fijo	No	No se registró ninguna disposición de pago por adelantado en el texto que leímos
Idaho	No se registró ningún período fijo	Sí	§ 26-2229A(8): Una organización de reparación de crédito no puede cobrar por un servicio antes de que este se haya realizado por completo.
Illinois	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de la transacción." (§ 605 /7(a)(1))	Sí	§ 605 /5(1): Un CSO no puede cobrar ni recibir el pago antes de realizar completamente los servicios acordados a menos que haya obtenido una fianza de garantía conforme a la Sección 10.

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Indiana	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil posterior a la fecha de la transacción." (IC 24-5-15-7 (a)(1))	No	IC 24-5-15-5 (1): Cobrar antes del cumplimiento completo es un acto engañoso a menos que el CSO tenga la fianza de garantía de la sección 8 o la carta de crédito irrevocable.
Iowa	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de la transacción." (§ 538A.7(1)(a))	Sí	§ 538A.3(1): Un CSO no puede cobrar ni recibir el pago antes de completar todos los servicios acordados a menos que tenga una fianza o una cuenta de garantía de Iowa como lo exige la sección 538A.4.
Kansas	No se registró ningún período fijo. "un aviso del derecho del consumidor a rescindir el acuerdo de servicios de gestión de deudas en cualquier momento mediante notificación escrita de rescisión al licenciataria;" (§ 50-1120(c)(4))	No	§ 50-1126(a)(1): Aparte de los honorarios limitados por asesoramiento o educación, no se podrá cobrar ninguna tarifa antes de que se firme el acuerdo.
Kentucky	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Luisiana	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día posterior a la fecha de la transacción." (§ 9: 3573 .7(A) (1))	No registrado	§ 9: 3573 .3(1): No se podrá cobrar ni recibir ningún pago a menos que se haya obtenido la fianza requerida.
Maine	Sin período fijo registrado	No	9-A MRS §10-301: Las tarifas de los consumidores, que no sean tarifas legítimas de terceros, deben mantenerse en una cuenta de depósito en garantía separada hasta que se completen los servicios ofrecidos.
Maryland	3 días hábiles (antes de la medianoche del tercer día hábil posterior a la fecha de la transacción). "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil posterior a la fecha de la transacción." (Com. Law §14-1906(a)(2)(i))	Sí	Com. Law §14-1902(6): Una empresa de servicios de crédito no puede cobrar ni recibir el pago antes de que haya realizado completa y totalmente los servicios acordados.

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Massachusetts	3 días hábiles (hasta la medianoche del tercer día hábil siguiente a la fecha del contrato). "Usted, el comprador, tiene derecho a cancelar este contrato o acuerdo en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil siguiente a la fecha del mismo." (MGL c. 93, §68D(a))	Sí	MGL c. 93, §68B(1): Una organización de servicios de crédito no puede aceptar el pago antes del cumplimiento total, completo y satisfactorio a menos que tenga una fianza de garantía de al menos \$10,000 y una cuenta fiduciaria en Massachusetts.
Michigan	Sin período fijo registrado	Sí	§ 445.1823(b): Una organización de servicios de crédito no puede cobrar ni recibir el pago antes de completar todos los servicios acordados. § 445.1823(f)(iii): La excepción de servicios continuos se aplica solo si, entre otras condiciones, el acuerdo escrito permite al comprador cancelar en cualquier momento sin penalización y los pagos son periódicos por el desempeño continuo.
Minnesota	5. "Puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día posterior a la fecha de la transacción." (§ 332.58, subd. 1(1))	Sí	§ 332.56, subd. 1(1): No se podrá cobrar ni recibir ningún pago antes de la ejecución completa y total de los servicios acordados.
Mississippi	No se registró ningún período fijo. "El derecho de una parte a cancelar el acuerdo mediante notificación escrita de cancelación a la otra parte;" (§ 81-22-11(2)(e))	No	§ 81-22-13: Las tarifas están limitadas a las categorías y límites máximos indicados.
Missouri	3. "USTED, EL COMPRADOR, PUEDE CANCELAR ESTE CONTRATO EN CUALQUIER MOMENTO ANTES DE LA MEDIANOCHÉ DEL TERCER DÍA DESPUÉS DE LA FECHA DE LA TRANSACCIÓN." (§ 407.642.1(1))	Sí	§ 407.638(1): El pago antes de que se completen todos los servicios está prohibido a menos que la organización tenga una fianza o cuenta de garantía como lo exige la sección 407.639.
Montana	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Nebraska	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día después de la fecha de la firma del contrato." (§ 45-808(1)(a))	Sí	§ 45-804(1): El pago antes de que se completen todos los servicios está prohibido a menos que la organización tenga la fianza o cuenta de garantía requerida por 45-805.
Nevada	5. "Una declaración de que el comprador puede cancelar un contrato de servicios de una organización dentro de los 5 días posteriores a su ejecución mediante notificación escrita enviada por correo o entregada a la organización." (§ 598.757(1)(d)); "Tiene derecho a notificar por escrito su intención de cancelar un contrato con una organización de servicios de crédito por cualquier motivo dentro de los 5 días hábiles a partir de la fecha en que lo firmó." (§ 598.757(2))	Sí	§ 598.746(1): Una organización no puede cobrar ni recibir el pago antes de la ejecución completa y total de los servicios acordados.
Nuevo Hampshire	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción." (§ 359-D :6, I(a)); "Usted puede cancelar este contrato, sin ninguna penalización u obligación, dentro de los 5 días siguientes a la fecha de la firma del contrato." (§ 359-D :6, II)	No	§ 359-D :3, I: El pago antes del cumplimiento total está prohibido a menos que la organización tenga una fianza o una cuenta fiduciaria asegurada federalmente dentro del estado según RSA 359-D :8.
Nueva Jersey	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Nuevo México	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Nueva York	3. "Puede cancelar este contrato, sin penalización ni obligación alguna, dentro de los tres días siguientes a la fecha de la firma del contrato." (§ 458-f(2))	Sí	§ 458-e: Una empresa de servicios de crédito no puede cobrar ninguna tarifa antes de realizar los servicios especificados en el contrato.
Carolina del Norte	3 días hábiles. "USTED, EL COMPRADOR, PUEDE CANCELAR ESTE CONTRATO EN CUALQUIER MOMENTO ANTES DE LA MEDIANOCHE DEL TERCER DÍA HÁBIL POSTERIOR A LA FECHA DE LA TRANSACCIÓN." (§ 66-224(a)(1))	Sí	§ 66-223(1): Una empresa de reparación de crédito no puede cobrar ni recaudar nada antes de realizar completa y totalmente los servicios acordados.
Dakota del Norte	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Ohio	3. "Puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil posterior a la fecha en que lo firmó." (§ 4712.05(A)(1))	Sí	§ 4712.07(A): La organización no podrá cobrar el pago hasta que todos los servicios acordados se hayan completado dentro del plazo del contrato.
Oklahoma	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día posterior a la fecha de la transacción." (24 OS § 137(A)(1))	Sí	24 OS § 133(1): Una organización no puede cobrar el pago antes de realizar completamente sus servicios a menos que tenga una fianza de garantía \$10,000 y una cuenta fiduciaria en un banco o caja de ahorros y préstamos de Oklahoma asegurado federalmente.
Oregón	3. "En cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil después de que el consumidor haya celebrado el acuerdo con el proveedor de servicios de gestión de deudas" (ORS 697.652(1)(j)(A)(i))	No	ORS 697.707(1): Se deben realizar divulgaciones escritas obligatorias antes de que se cobre o reciba cualquier tarifa. ORS 697.692(1)(a): Se permite una tarifa inicial de hasta \$50, y cuenta como la tarifa del primer mes para acuerdos de mejora crediticia únicamente.
Pensilvania	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día posterior a la fecha de la transacción." (Ley 150 § 6(a)(1) (73 PS § 2186))	Sí	Ley 150 § 3(1) (73 PS § 2183): Una organización de servicios de crédito no puede aceptar el pago antes del cumplimiento total a menos que tenga una fianza o cuenta fiduciaria según la sección 7.
Rhode Island	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Carolina del Sur	10. "Puede cancelar este contrato sin penalización ni obligación por cualquier motivo y en cualquier momento, notificando por escrito al licenciataria con diez días de antelación. Una vez cancelados sus servicios, tendrá derecho al reembolso de todos los fondos no utilizados que haya pagado a la organización de asesoría de crédito " (§ 37-7-110(B)(7))	Sí	§ 37-7-116(A)(11): Un licenciataria no puede cobrar un pago antes de que se haya devengado según lo define el contrato.
Dakota del Sur	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Tennessee	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de las doce de la medianoche (12:00) del quinto día hábil posterior a la fecha de la transacción." (§ 47-18-1006(a)(1))	Sí	§ 47-18-1003(1): Una empresa de servicios de crédito no puede cobrar antes de haber realizado completamente los servicios acordados. § 47-18-1003(1): Un plan de pago a plazos de hasta seis meses aprobado por el comisionado es una excepción a la prohibición de pago por adelantado.
Texas	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de la transacción." (§ 393.202(a))	No	§ 393.302: Un CSO puede cobrar el pago antes de la ejecución completa solo si tiene una fianza o cuenta de garantía para cada ubicación.
Utah	5. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día posterior a la fecha de la transacción." (§ 13-21-107(1)(a))	Sí	§ 13-21-102(1)(b): Un CSO no puede cobrar ni recibir el pago antes de realizar completamente los servicios acordados.
Vermont	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—
Virginia	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día hábil posterior a la fecha de la transacción." (§ 59.1-335.8(A)(1))	Sí	§ 59.1-335.5(1): Se prohíbe el cobro antes del cumplimiento total a menos que el consumidor haya acordado pagos periódicos en virtud de un contrato de suscripción por escrito.
Washington	5. "Usted, el consumidor, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del quinto día después de la fecha de la transacción." (§ 19.134.060(1)(a)); "Puede cancelar este contrato, sin ninguna penalización u obligación, antes de la medianoche del quinto día hábil después de firmarlo." (§ 19.134.060(2))	No	§ 19.134.020(1)(a): Se prohíbe cobrar antes del cumplimiento total a menos que la organización posea una fianza de \$10,000 y haya establecido una cuenta fiduciaria dentro del estado.
Virginia Occidental	3. "Usted, el comprador, puede cancelar este contrato en cualquier momento antes de la medianoche del tercer día posterior a la fecha de la transacción." (§ 46A-6C-7(a)(1))	No	§ 46A-6C-3(1): Se prohíbe el cobro antes del cumplimiento total a menos que la organización posea la fianza o cuenta de garantía requerida.

Estado	Período de cancelación según consta en el registro y en el texto del estatuto	Indicador de pago por adelantado	Norma de pago por adelantado en el texto estatal
Wisconsin	5. "USTED, EL COMPRADOR, PUEDE CANCELAR ESTE CONTRATO EN CUALQUIER MOMENTO ANTES DE LA MEDIANOCHE DEL QUINTO DÍA POSTERIOR A LA FECHA DE LA TRANSACCIÓN." (§ 422.505(1)(a))	No	No se registró ninguna disposición de pago por adelantado en el texto que leímos
Wyoming	No se encontró ningún estatuto en nuestra investigación	—	—

Tabla A-3: ¿Dónde no encontró la investigación ninguna ley?

Respuesta breve: en 11 jurisdicciones: Alabama, Alaska, Kentucky, Montana, Nueva Jersey, Nuevo México, Dakota del Norte, Rhode Island, Dakota del Sur, Vermont y Wyoming. La investigación registró lo que verificó y, en varios casos, leyes relacionadas que no evaluó. La CROA se aplica en todas ellas.

Estado	Lo que registró la investigación
Alabama	No se encontró ningún registro, fianza o estatuto contractual específico de Alabama para la reparación de crédito; la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito sigue vigente, y la Ley de Prácticas Comerciales Engañosas de Alabama (§ 8-19-5) no fue revisada.
Alaska	No se encontró ninguna ley específica de Alaska sobre registro, fianza o contrato para la reparación de crédito; la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito sigue vigente, y no se revisó la ley general de protección al consumidor de Alaska (AS 45.50).
Kentucky	No se encontró ninguna ley de Kentucky sobre servicios de crédito u organizaciones de reparación de crédito; se aplica la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito. El telemarketing que solicita un pago por adelantado para eliminar información negativa o mejorar el crédito es una práctica prohibida según KRS 367.46955(2), y un servicio que también realiza gestión o liquidación de deudas tendría que revisar el capítulo 380 de KRS (ajuste de deudas).
Montana	No se encontró ningún registro de servicios de crédito o estatuto de fianza específico de Montana; una empresa de reparación de crédito que presta servicios a consumidores de Montana sigue sujeta a la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito y a la Ley general de Protección al Consumidor de Montana, que no se analizaron aquí.
Nueva Jersey	En esta revisión no se encontró ninguna organización de servicios de crédito ni estatuto de reparación de crédito de Nueva Jersey; la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito sigue vigente y no se revisaron otras leyes de Nueva Jersey de aplicación general.
Nuevo México	No se encontró ningún registro, fianza o estatuto contractual específico de Nuevo México para la reparación de crédito; la CROA federal (15 U.S.C. § 1679 y siguientes) sigue vigente. Las disposiciones de Nuevo México sobre ajustadores de deuda (Capítulo 56, Artículo 2) cubren a los intermediarios remunerados que liquidan o modifican el pago de las deudas de un deudor y no se analizaron para determinar su aplicabilidad a la reparación de crédito.

Estado	Lo que registró la investigación
Dakota del Norte	No se encontró ninguna ley de Dakota del Norte sobre organizaciones de servicios crediticios; una empresa de reparación de crédito que presta servicios a consumidores de Dakota del Norte todavía se rige por la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito (15 U.S.C. 1679 y siguientes).
Rhode Island	En esta revisión no se identificó ningún estatuto específico de Rhode Island sobre registro, fianza o contrato para organizaciones de servicios crediticios; se aplica la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito (15 U.S.C. § 1679 y siguientes), y no se estableció si la licencia de gestión de deudas de Rhode Island bajo el título 19 alcanza un modelo de servicio determinado.
Dakota del Sur	No se encontró ningún estatuto de Dakota del Sur sobre organizaciones de servicios de crédito. Una empresa que también ofrece gestión de deudas o liquidación de deudas debe tener en cuenta el capítulo 37-34 del SDCL (Ajuste de Deudas), que convierte la actividad de ajuste de deudas en un delito menor de Clase 2 a menos que se aplique una excepción, incluida una para una persona que presente y mantenga \$50,000 fianza aprobada por el fiscal general (SDCL 37-34-2, 37-34-3 (10)).
Vermont	No se encontró ningún registro de organización de servicios de crédito, fianza o estatuto contractual de Vermont; una empresa de reparación de crédito debe tener en cuenta la Ley federal de Organizaciones de Reparación de Crédito y la ley general de protección al consumidor de Vermont, y debe evaluar por separado si alguna actividad de ajuste de deuda se encuentra bajo 8 VSA cap. 83 (Ajustadores de deuda), cuya lista de secciones incluye secciones de licencia y fianza (§§ 2752, 2755; texto no revisado aquí).
Wyoming	No se encontró ningún registro estatal, fianza o estatuto contractual para organizaciones de servicios de crédito; los requisitos federales de la CROA (contrato escrito, cancelación en 3 días hábiles, § 1679c divulgación, sin cargos por adelantado) siguen vigentes. El capítulo separado de Wyoming sobre ajustadores de deuda (Título 33, Capítulo 14) no fue revisado y puede ser relevante si una empresa también ofrece servicios de ajuste de deuda.

¿Qué filas necesitan una segunda revisión?

Las notas de investigación señalan las filas donde la tabla por sí sola podría inducir a error. Léalas antes de finalizar la entrada de un estado en su mapa de cumplimiento.

- **Georgia es diferente en esencia.** El artículo § 16-9-59 del Código Oficial de Georgia (según una copia no oficial) no regula el registro ni la concesión de licencias a las empresas de reparación de crédito. Establece: «Una persona comete el delito de operar una organización de servicios de reparación de crédito cuando es propietaria, opera o está afiliada a una organización de servicios de reparación de crédito» (§ 16-9-59(b)), con las exenciones enumeradas, y § 16-9-59(c) tipifica el delito como un delito menor. Lea el texto oficial vigente antes de aceptar cualquier trabajo remunerado para un consumidor de Georgia.
- **Hawái se rige únicamente por normas de conducta.** La investigación no encontró términos de registro, fianza, contrato, cancelación o pago anticipado en el Estatuto Revisado de Hawái § 481B-12, which que prohíban las afirmaciones falsas sobre cambios en el historial informado con precisión y la conducta relacionada.
- **Algunas leyes fueron escritas para otros negocios.** Idaho regula la reparación de crédito dentro de su Ley de agencia de cobranza; la ley de Kansas está escrita en torno a planes de

administración de deuda pero incluye expresamente la mejora del crédito (KSA 50-1117 (d)(2)); Maine utiliza su artículo de corredor de préstamos (9-A MRS Artículo 10); el estatuto más cercano de Mississippi es su Ley de Servicios de Administración de Deuda; Oregon regula la mejora del crédito como un servicio de administración de deuda (ORS 697.602(2)(b)); y el de Carolina del Sur es su capítulo de asesoría de crédito al consumidor (S.C. Code Ann. Título 37, Capítulo 7). Para Carolina del Sur, Mississippi y Oregon, la investigación señala que el texto no establece cómo se aplican los requisitos de estilo de administración de deuda a un negocio de reparación de crédito únicamente. Para Mississippi, las notas agregan que la aprobación del Gobernador de 2026 HB 1265, que continúa la Ley, no fue confirmada por una fuente oficial.

- **Algunas leyes redactan el plazo de cancelación de dos maneras.** La declaración del contrato de Arkansas dice "quinto día después de la fecha de la transacción" y su formulario de notificación dice "dentro de los cinco (5) días a partir de la fecha de la firma del contrato". La de Nuevo Hampshire dice "quinto día después de la fecha de la transacción" y "dentro de los 5 días a partir de la fecha de la firma del contrato". Nevada dice "5 días después de su ejecución" en un lugar y "5 días hábiles a partir de la fecha de la firma" en otro. Washington dice "quinto día" en la declaración del contrato y "quinto día hábil" en la notificación. La divulgación prescrita de Minnesota en § 332.57 dice que el comprador puede cancelar dentro de los tres días hábiles, mientras que § 332.58 requiere un derecho y notificación de cinco días. Utilice cada texto prescrito tal cual y respete el plazo más reciente que indique cada uno de ellos.
- **El plazo de 10 días de Carolina del Sur no es un período fijo.** La declaración prescrita permite al cliente cancelar "en cualquier momento mediante un aviso de rescisión por escrito con diez días de antelación" (S.C. Code Ann. § 37-7-110(B)(7)). Las notas de investigación indican que la cifra de diez días se refiere al período de preaviso para cancelar en cualquier momento, no a un plazo fijo de reflexión.
- **Algunas reglas de pago anticipado tienen excepciones.** Virginia permite pagos periódicos bajo un contrato de suscripción escrito que el consumidor puede cancelar en cualquier momento (Va. Code § 59.1-335.5(1)). Michigan tiene una excepción de servicios continuos con términos de cancelación en cualquier momento (Mich. Comp. Laws § 445.1823(f)). Tennessee permite un plan de pago a plazos aprobado por el comisionado de hasta seis meses (Tenn. Code Ann. § 47-18-1003(1)). Para Virginia, las notas dicen que la interacción con CROA §1679b(b) no fue analizada. La bandera de Carolina del Sur es "Sí" sobre la base de S.C. Code Ann. § 37-7-116(A)(11), which prohibiciones cobrar un pago antes de que se haya ganado según lo define el contrato; las notas dicen que eso es más restrictivo que la regla federal. CROA se aplica de forma independiente, por lo que una excepción estatal no elimina la regla federal.
- **Algunos estados regulan las tarifas en lugar de prohibir las tarifas anticipadas.** Kansas prohíbe las tarifas antes de que se firme el acuerdo y limita las tarifas (KSA 50-1126); las notas dicen que su texto no contiene ninguna prohibición al estilo CROA sobre tarifas antes de que se realicen los servicios. Mississippi limita las tarifas a las categorías enumeradas y las limita (Miss. Code Ann. § 81-22-13). Oregon requiere divulgaciones antes de cualquier tarifa y limita

las tarifas de mejora crediticia (ORS 697.692, 697.707). Maine requiere que las tarifas del consumidor se mantengan en depósito hasta que se completen los servicios (9-A MRS §10-301). Ninguno de estos reemplaza a CROA §1679b(b).

- **Algunas filas de fianzas dependen de información que la investigación no pudo obtener.** La fianza de Tennessee la establece el comisionado por ubicación, aplicándose un valor de \$100,000 si no existe una norma que la regule, y no se pudieron obtener dichas normas. El rango de Maryland se obtiene mediante referencias cruzadas, y no se confirmó con una fuente reguladora si el comisionado la aplica en la práctica a las empresas de servicios de crédito. En el caso de Illinois, las notas indican que otras secciones se refieren a "la fianza requerida según la Sección 10", por lo que la expectativa práctica de una fianza puede ser más amplia de lo que sugiere la redacción condicional.
- **Algunos textos cambiaron recientemente o pueden estar desactualizados.** La ley de Utah fue renumerada y enmendada por el Capítulo 95 de su 2026 Sesión General, con vigencia a partir 6 de mayo de 2026 La sección de registro de Missouri § 407.640 se leyó en una versión con vigencia a partir del 28 de agosto de 2026 Las copias no oficiales tienen sus propias fechas de vigencia: Tennessee 2 de enero de 2024; Arkansas y Georgia 28 de marzo de 2024; Colorado e Illinois 1 de enero de 2025; Indiana 1 de enero de 2026.
- **Luisiana canaliza la CROA a través de la ley estatal.** La investigación dejó en blanco la bandera de pago anticipado porque La. RS 9: 3573 .3(1) prohíbe cualquier cargo a menos que la fianza esté vigente, y 9: 3573 .3(10) convierte cualquier violación federal de la CROA en una violación estatal, por lo que las notas tratan la regla de pago anticipado de la CROA como exigible como ley de Luisiana a través de esa cláusula.

¿Cómo convierto una fila en una entrada del mapa de cumplimiento?

Para cada estado donde tenga o vaya a tener clientes:

- ☐ Copie la cita, abra el texto oficial y registre la fecha en que lo consultó.
- ☐ Decida, justificando su decisión por escrito, si su modelo de servicio se ajusta a la definición del estado y si aplica alguna exención. Si tiene dudas, consulte con un abogado.
- ☐ Complete el registro o la licencia antes de anunciarse o firmar contratos con clientes, cuando la ley lo exija, y programe la renovación.
- ☐ Coloque cualquier fianza, cuenta de garantía, cuenta fiduciaria o carta de crédito requerida, por el monto registrado.
- ☐ Elabore la divulgación estatal, las cláusulas del contrato y el aviso de cancelación con las palabras exactas del estatuto, junto con los documentos CROA.
- ☐ Establezca su fecha límite de cancelación en el último de los períodos federales y estatales, y bloquee todo el trabajo hasta que pase.
- ☐ Cobrar solo después de que cada servicio se haya realizado por completo, independientemente de lo que permitan las normas de fianzas del estado.

- ☐ Vuelva a comprobar la fila cada vez que cambie el estatuto, y al menos una vez al año.

¿Dónde encaja CheckDispute Business?

El software CheckDispute no se encarga de registrar su empresa, presentar su fianza ni determinar si le aplica alguna ley estatal. Esas responsabilidades recaen en la empresa que lo utiliza, y este apéndice es el punto de partida para dicho trabajo, no un sustituto. El capítulo 10 describe el espacio de trabajo empresarial y su costo.

Puntos clave

- Este apéndice es un registro de investigación realizado el 25 de septiembre de 2026, no un consejo legal. Cada fila indica la ley correspondiente; lea la ley antes de basarse en la información de la fila.
- La investigación identificó una ley sobre servicios de crédito en 40 de las 51 jurisdicciones. "No se encontró ninguna ley en nuestra investigación" significa que no se halló ninguna, no que no exista ninguna ley aplicable.
- La CROA se aplica en todas partes: no se requiere pago antes de que el servicio se haya realizado por completo, y se deben presentar al menos tres días hábiles para cancelar. Una fianza estatal nunca convierte un pago por adelantado en legal según la ley federal.
- Lea los indicadores de fianza y pago anticipado junto con las columnas de importe y regla, ya que las reglas condicionales se registraron de manera diferente de un estado a otro.
- Utilice cada aviso prescrito tal y como aparece en su texto original, y respete el plazo de cancelación más reciente que indique cualquier normativa federal o estatal.
- Dígale a cada cliente que la disputa es gratuita y se puede realizar directamente con las agencias de informes de crédito, los informes gratuitos son AnnualCreditReport.com, la información negativa precisa no es un error y no se garantiza ningún resultado.

Fuentes

Fuentes federales y generales:

- 15 U.S.C. §1679b (prácticas prohibidas, incluida la prohibición de pago por adelantado en §1679b(b)): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c (Divulgación sobre los derechos del expediente de crédito del consumidor): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d (requisitos del contrato): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e (derecho de cancelación): <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>

- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito (texto completo, incluyendo §1679j sobre la ley estatal): <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>

Páginas de los estatutos estatales (la primera página que la investigación registró para cada estatuto encontrado; las copias no oficiales están etiquetadas). Cuando un estatuto abarca varias páginas, utilice el índice del propio estatuto para el resto.

- Arizona, Estatutos Revisados de Arizona §§ 44-1701 a 44-1712: <https://www.azleg.gov/ars/44/01701.htm>
- Arkansas, Ark. Code Ann. §§ 4-91-201, 4-91-202 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/ar/title-4-business-and-commercial-law/ar-code-sect-4-91-201.html>
- California, Cal. Civ. Code §§ 1789.10-1789.26: https://leginfo.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Colorado, Colo. Rev. Stat. §§ 5-19-101 a 5-19-114 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/co/title-5-consumer-credit-code/co-rev-st-sect-5-19-101.html>
- Connecticut, Conn. Gen. Stat. § 36a-700: https://www.cga.ct.gov/current/pub/chap_669.htm
- Delaware, 6 Del. C. §§ 2401-2414: <https://delcode.delaware.gov/title6/c024/index.html>
- Distrito de Columbia, D.C. Code §§ 28-4601-28-4608: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/titles/28/chapters/46>
- Florida, Fla. Stat. §§ 817.7001-817.706: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- Georgia, OCGA § 16-9-59 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/ga/title-16-crimes-and-offenses/ga-code-sect-16-9-59/>
- Hawái, Haw. Estadísticas Rev. § 481B-12: https://data.capitol.hawaii.gov/hrscurrent/Vol11_Ch0476-0490/HRS0481B/HRS_0481B-0012.htm
- Idaho, Idaho Code §§ 26-2222(5), 26-2223(8), 26-2226, 26-2229(3), 26-2229A(8) -(9), 26-2232A, 26-2238, 26-2239: <https://legislature.idaho.gov/statutesrules/idstat/title26/t26ch22/sect26-2222/>
- Illinois, 815 ILCS 605/1 y siguientes (secciones 3-16 recuperadas) (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/il/chapter-815-business-transactions/il-st-sect-815-605-3/>
- Indiana, IC 24-5-15-1 a 24-5-15-11 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/in/title-24-trade-regulation/in-code-sect-24-5-15-1/>
- Iowa, Iowa Code §§ 538A.1-538A.14: <https://www.legis.iowa.gov/docs/code/2026/538A.html>
- Kansas, KSA 50-1116 a 50-1135: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0016.html

- Luisiana, La. RS 9: 3573 .1 a 9: 3573 .16: <https://legis.la.gov/Legis/Law.aspx?d=107702>
- Maine, 9-A MRS §§ 10-101 a 10-401 (Código de Crédito al Consumidor de Maine, Artículo 10): <https://legislature.maine.gov/statutes/9-A/title9-Ach10sec0.html>
- Maryland, Md. Code Ann., Com. Law §§ 14-1901 a 14-1916; Md. Code Ann., Fin. Inst. §§ 11-301 a 11-305 y §11-206: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1901&enactments=false>
- Massachusetts, MGL c. 93, §§ 68A-68E: <https://malegislature.gov/Laws/GeneralLaws/PartI/TitleXV/Chapter93/Section68A>
- Michigan, Michigan Comp. Leyes §§ 445.1821-445.1826: <https://www.legislature.mi.gov/Laws/MCL?objectName=mcl-Act-160-of-1994>
- Estadísticas de Minnesota, Minnesota. §§ 332.52-332.60: <https://www.revisor.mn.gov/statutes/cite/332/full>
- Mississippi, Miss. Code Ann. §§ 81-22-1 a 81-22-28 (Ley de Servicios de Gestión de Deudas de Mississippi), según lo presentado en 2026 HB 1265: <https://billstatus.ls.state.ms.us/documents/2026/html/HB/1200-1299/HB1265SG.htm>
- Missouri, RSMo §§ 407.635-407.644: <https://revisor.mo.gov/main/OneSection.aspx?section=407.635>
- Nebraska, Neb. Rev. Stat. §§ 45-801 a 45-815: <https://nebraskalegislature.gov/laws/statutes.php?statute=45-801>
- Nevada, Nev. Rev. Stat. §§ 598.741-598.787; registro y seguridad §§ 598.721-598.736: <https://www.leg.state.nv.us/nrs/nrs-598.html>
- New Hampshire, NH Rev. Stat. Ann. §§ 359-D: 1-359 -D:11: <https://www.gc.nh.gov/rsa/html/XXI/359-D/359-D-mrg.htm>
- Nueva York, N.Y. Gen. Bus. Law §§ 458-a a 458-k (Artículo 28-BB): <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-B>
- Carolina del Norte, NC Gen. Stat. §§ 66-220 a 66-226 (Capítulo 66, Artículo 30): https://www.ncleg.gov/EnactedLegislation/Statutes/HTML/ByArticle/Chapter_66/Article_30.html
- Ohio, Ohio Rev. Code §§ 4712.01-4712.15, 4712.99: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Oklahoma, 24 OS §§ 131-148: <https://www.oscn.net/applications/oscn/index.asp?ftdb=STOKST24&level=1>
- Oregón, ORS 697.602-697.842: https://www.oregonlegislature.gov/bills_laws/ors/ors697.html
- Pensilvania, 73 PS §§ 2181-2192 (Ley de Dec. 16, 1992, PL 1144, No. 150): <https://www.palegis.us/statutes/unconsolidated/law-information/view-statute?txtType=HTM&SessYr=1992&ActNum=0150.&SessInd=0>
- Carolina del Sur, S.C. Code Ann. §§ 37-7-101 a 37-7-122: <https://www.scstatehouse.gov/code/t37c007.php>

- Tennessee, Tenn. Code Ann. §§ 47-18-1001 a 47-18-1012 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/tn/title-47-commercial-instruments-and-transactions/tn-code-sect-47-18-1001/>
- Texas, Tex. Fin. Code §§ 393.001-393.505 (Subcapítulos AF); el Subcapítulo G (§§ 393.601 y siguientes) cubre las empresas de acceso al crédito: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/html/FI.393.htm>
- Utah, Utah Code §§ 13-21-101 a 13-21-110 (renumerado y enmendado por el Capítulo 95, 2026 Sesión General, con vigencia a partir 5/6/2026): https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S101_2026050620260506.html
- Virginia, Va. Code §§ 59.1-335.1 a 59.1-335.12: <https://law.lis.virginia.gov/vacodefull/title59.1/chapter25.1/>
- Washington, RCW 19.134.010-19.134.900: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- Virginia Occidental, W. Va. Code §§ 46A-6C-1 a 46A-6C-12: <https://code.wvlegislature.gov/46A-6C/>
- Wisconsin, Estatuto de Wisconsin §§ 422.501-422.506 (cap. 422, subcap. V): <https://docs.legis.wisconsin.gov/statutes/statutes/422/V/501>

Estatutos relacionados citados en la Tabla A-3 (no leyes de organizaciones de servicios crediticios):

- Kentucky, KRS 367.46955 (copia no oficial): <https://codes.findlaw.com/ky/title-xxix-commerce-and-trade/ky-rev-st-sect-367-46955.html>
- Kentucky, KRS capítulo 380 (Ajuste de deuda): <https://apps.legislature.ky.gov/law/statutes/chapter.aspx?id=39145>
- Dakota del Sur, SDCL 37-34-2: <https://sdlegislature.gov/api/Statutes/37-34-2.html>
- Dakota del Sur, SDCL 37-34-3: <https://sdlegislature.gov/api/Statutes/37-34-3.html>

Apéndice B: listas de verificación de cumplimiento y un glosario

- El manual de reparación de crédito conforme a la normativa · Fuentes verificadas 25 de septiembre de 2026 · Información general, no asesoramiento legal*

Este apéndice convierte las reglas del libro en listas de verificación que su equipo puede utilizar y define los términos que aparecen en contratos, cartas y respuestas de las agencia de informes de crédito. Cada elemento indica su fuente. Las normas federales se aplican a todos los clientes; las normas estatales se aplican al lugar de residencia del cliente, y el Apéndice A enumera la legislación de cada estado.

Cuatro declaraciones deben estar en cada canal de cliente. La disputa es gratuita y un consumidor puede hacerlo directamente con las agencias de informes de crédito y con la empresa que proporcionó la información. Los informes gratuitos están disponibles en AnnualCreditReport.com. La información negativa precisa no es un error. Y no se garantiza ningún resultado en particular.

Completar una lista de verificación no garantiza que una empresa cumpla con todas las leyes que le son aplicables, ni que cualquier disputa vaya a prosperar.

¿Cómo debería una empresa utilizar estas listas de verificación?

Revise cada lista de verificación en el momento indicado, asigne un responsable a cada elemento y registre la evidencia: un archivo, una fecha o una cita. Un elemento que no pueda demostrarse no se considera completado.

- **Retener en caso de cualquier brecha.** La plantilla CD-150, la lista de verificación de liberación, establece la regla: "Cualquier elemento requerido no verificado significa RETENCIÓN". Un paquete retenido cuesta un día. Un contrato que no cumple puede ser nulo ([15 U.S.C. §1679f](#)).
- **Cumpla con ambas capas.** CROA deja la ley estatal vigente a menos que sea inconsistente (§1679j, on [la página FTC de la Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito](#)). Siga la regla más estricta: cuanto más tarde se realice la cancelación, más largo será el período de retención y más estricta la regla de pago.
- **Fecha todo.** La ley de Utah, por ejemplo, fue renumerada y modificada con vigencia a partir del 6 de mayo de 2026 Anota cuándo leíste cada estatuto y cuándo lo volverás a leer.

Lista de verificación 1: Antes de abrir, o antes de tener su primer cliente en un nuevo estado

Abarca los capítulos 1, 4 y el apéndice A.

- ☐ Una decisión de cobertura por escrito según [15 U.S.C. §1679a\(3\)](#), con razones. El "asesoramiento o asistencia" pagado cuenta, independientemente de cómo se llame el servicio.
- ☐ Cualquier exclusión federal en la que se base se coteja con la lista de exenciones de cada estado (Capítulo 4).
- ☐ Para cada estado en el que presta sus servicios: el estatuto leído en un sitio oficial, con su cita, la fecha de lectura y su decisión de cobertura.
- ☐ Registro o licencia vigente donde se requiera, antes de anunciar donde lo indique la ley. California prohíbe anunciar "de cualquier manera" sin el registro del Departamento de Justicia ([Cal. Civ. Code §1789.13\(j\)](#)).
- ☐ Fianza, cuenta fiduciaria u otra garantía depositada donde sea necesario. Ejemplos: \$50,000 en Ohio ([Ohio Rev. Code §4712.06\(A\)\(3\)](#)), y \$10,000 por ubicación en Texas como condición para el pago antes del cumplimiento total ([Tex. Fin. Code §§393.302, 393.403](#)). Ninguna fianza estatal levanta la prohibición federal de pago por adelantado.
- ☐ Fechas de renovación en el calendario. Los registros de Texas y California duran un año (Tex. Fin. Code §393.101(d); Cal. Civ. Code §1789.25(d)). Los certificados de Ohio vencen cada 30 de abril (§4712.02(H)(1)), al igual que las licencias de Kansas ([KSA 50-1118 \(d\)](#))..
- ☐ Georgia verificado antes de cualquier trabajo remunerado en Georgia: [OCGA §16-9-59\(b\) – \(c\)](#) convierte en delito menor poseer, operar o estar afiliado a una organización de servicios de reparación de crédito, sujeto a las exenciones enumeradas.
- ☐ Una lista escrita de tácticas rechazadas: CPN, reclamos de "no es mío" sin los hechos veraces del cliente, informes falsos de robo de identidad, disputas sobre información precisa y rondas repetidas.
- ☐ Una decisión sobre las ventas de teléfonos y un plan de datos por escrito antes de recopilar nada (Listas de verificación 2 y 7).

Lista de verificación 2: Marketing y ventas

Cubre el Capítulo 3. Ejecútalo antes de que se publique nada.

- ☐ Las afirmaciones describen el trabajo, no los resultados. CROA prohíbe cualquier "representación falsa o engañosa de los servicios" ([§1679b\(a\)\(3\)](#)).
- ☐ Las cifras se pueden comprobar con sus propios registros. Nota comercial de CD-138: no utilice las eliminaciones registradas ni los cambios de puntuación "en marketing como resultados típicos o prometidos".

- ☐ La copia acepta la divulgación §1679c: disputar es gratis, los informes son gratis en AnnualCreditReport.com, y nadie puede hacer que se elimine información precisa, actual y verificable.
- ☐ No se promete "borrar el mal crédito" ni eliminarlo sin revelar que esto solo es posible para un historial inexacto u obsoleto (Tex. Fin. Code §393.304(1)(A); Ohio Rev. Code §4712.07(C)(1)).
- ☐ El precio y el plazo de pago coinciden con su facturación real. " \$99 para empezar" es un cargo por adelantado.
- ☐ Números de registro o licencia mostrados donde un estado los requiere (Ohio Rev. Code §4712.13; [KSA 50-1120 \(d\)](#)).
- ☐ Testimonios veraces, autorizados y documentados, con la correspondiente identificación del autor de la reseña, y ninguno que describa una táctica prohibida. Los socios solo utilizan textos aprobados.
- ☐ Las ventas telefónicas no reciben ningún pago hasta que [16 CFR 310.4\(a\)\(2\)](#) se cumpla: el plazo prometido haya expirado y el vendedor haya proporcionado un informe del consumidor "emitido más de seis meses después de que se lograron los resultados" que los muestre.
- ☐ Los procedimientos de no llamar, los horarios de llamadas (de 8 a. m. a 9 p. m. en el lugar de la persona llamada, sin consentimiento) y las divulgaciones iniciales están por escrito (§310.4(b) –(d)).
- ☐ Se archiva una copia fechada de cada anuncio.

Lista de verificación 3: Incorporación, desde la admisión hasta el primer día de trabajo

Cubre los capítulos 2 y 5. Ejecútalo para cada cliente nuevo.

- ☐ La admisión (CD-131) recopila solo lo que el trabajo necesita: no contraseñas, no número completo de Seguro Social, no registros médicos no relacionados. Se registra el estado de residencia del cliente.
- ☐ Los asuntos urgentes (una demanda, audiencia, ejecución hipotecaria o recuperación de bienes) se remiten el mismo día. CD-131: "La admisión no interrumpe ningún plazo."
- ☐ El cliente obtiene sus propios informes, o cualquier informe que usted obtenga se basa en un propósito permisible, como "las instrucciones escritas del consumidor al que se refiere" ([15 U.S.C. §1681b\(a\)\(2\)](#)). Nadie inicia sesión ni habla con una agencia de informes de crédito como el cliente ([§1681q](#)).
- ☐ La identidad se verificó a través de un canal seguro y se registró.
- ☐ Antes de la entrega electrónica, el cliente recibe las divulgaciones y consentimientos de E-SIGN de una manera que "demuestre razonablemente" que puede abrir los registros ([15 U.S.C. §7001\(c\)\(1\)\(C\)\(iii\)](#)).

- ☐ La declaración "Derechos del expediente de crédito del consumidor según la ley estatal y federal" va sola, antes de cualquier contrato (§1679c(a) –(b)). Las declaraciones estatales siguen su propio cronograma; la de Utah va antes del contrato o cualquier pago, "lo que ocurra primero" (Utah Code §13-21-105(1)).
- ☐ El contrato escrito y fechado establece el total de todos los pagos, cada servicio, cualquier garantía de desempeño (o que no existen), una estimación de finalización y su nombre y dirección comercial principal (§1679d(b)). La estimación cumple con cualquier límite estatal, como 180 días en Texas (§393.201(b)(2)) y Washington (RCW 19.134.060(1)(d)).
- ☐ La declaración de cancelación en negrita se encuentra junto a la firma. Se adjuntan dos formularios de Aviso de Cancelación completos y se entregan copias de todo lo firmado al momento de la firma (§1679e).
- ☐ Autorización por escrito para contactar a las agencias de informes de crédito y acreedores, cuando un estado lo requiera (Cal. Civ. Code §1789.13(m); RCW 19.134.020(1)(f); Ohio Rev. Code §4712.07(l)).
- ☐ Se calcula y registra el último plazo de cancelación: el tercer día hábil según CROA, el quinto día hábil en California (§1789.16(a)(1)), o una fecha posterior en el estado. No se realiza ningún trabajo, retención ni cargo antes de que transcurra dicho plazo.
- ☐ No aparece ninguna exención en ningún lugar, incluidos los términos de uso y las pantallas de consentimiento (§1679f).

Lista de verificación 4: Cada expediente de disputa

Cubre el Capítulo 6. Ejecútelo antes de cada disputa y en cada respuesta.

- ☐ Una entrada, un campo y un documento que muestre lo que debería decir. CD-133 bloquea una reclamación que se basa "únicamente en un elemento negativo preciso, un contrato escrito a mano faltante, una lista genérica de estatutos, una alegación falsa de fraude o una garantía de eliminación sin respaldo".
- ☐ La declaración escrita del cliente sobre por qué la entrada es incorrecta está archivada. Utah requiere "una base fáctica para creer" y una declaración escrita para cada entrada (Utah Code §13-21-102(1)(c)). Washington prohíbe una disputa "sin una creencia de buena fe en la exactitud de la disputa" (RCW 19.134.020(1)(d)).
- ☐ Los elementos negativos precisos se marcan como "sin disputa", se explican al cliente por escrito y nunca se facturan como disputas. Una solicitud de buena voluntad, si se ofrece, se etiqueta como tal.
- ☐ La ruta del robo de identidad se utiliza solo cuando el cliente confirma que cada entrada resultó de un robo de identidad y no se relaciona con ninguna transacción que haya realizado. Presentar un informe de robo de identidad conlleva sanciones penales (§1681a(q)(4)).
- ☐ Las disputas preparadas por la empresa van a las agencias de informes de crédito. Ninguna carta dice que un proveedor de información (furnisher) deba investigar una disputa

directa preparada por la empresa (12 CFR 1022.43(b)(2)), y ninguna carta oculta quién la preparó.

- ☐ Los clientes saben que pueden presentar una reclamación directamente al proveedor de información (furnisher), de forma gratuita.
- ☐ Las disputas de cuenta en cobranza se tramitan como un derecho de cuenta en cobranza independiente: al cobrador, dentro del período de validez impreso en el aviso (12 CFR 1006.38).
- ☐ Cada reloj corre desde la recepción. Una reinvestigación de la agencia de informes de crédito tiene 30 días, prorrogable hasta 15 solo si el consumidor envía información relevante dentro de los 30 (§1681i(a)(1)). Nada en el calendario dice "45 días".
- ☐ Cada seguimiento pasa la prueba de nuevos datos o responde a una pregunta específica. No hay nada programado mensualmente.
- ☐ Los clientes de Washington reciben un estado de cuenta mensual de los servicios prestados (RCW 19.134.020(1)(c)).

Lista de verificación 5: Cada paquete antes de ser enviado

Cubre el capítulo 7.

- ☐ Cada oración descriptiva cita una prueba. Las pruebas son copias, indexadas en CD-134, sin que se haya censurado nada relevante.
- ☐ Los identificadores se cortan a los últimos cuatro dígitos, como exige Washington con las excepciones indicadas (RCW 19.134.100). Es un valor predeterminado adecuado en cualquier lugar.
- ☐ No quedan corchetes, notas del preparador ni mitos: no hay "eliminación 609", no hay "violación de Metro 2", no hay reclamo de deuda médica HIPAA y no hay dependencia de la regla de deuda médica CFPB anulada.
- ☐ La dirección del destinatario proviene del informe o de la página de contacto actual del destinatario, con la fuente y la fecha registradas (CD-136).
- ☐ El cliente aprobó esta versión exacta y la firmó personalmente. CD-140: "No se otorga aprobación general para ciclos de disputas automatizados ni alegaciones generadas por IA sin revisión."
- ☐ La clase de correo coincide con el registro que necesita. El correo certificado documenta el envío y la entrega, no el contenido.
- ☐ El pedido, el número de seguimiento y la copia exacta enviada se registran en CD-136.
- ☐ Cualquier oferta de notarización se describe con precisión: un notario confirma quién firmó, no que el contenido sea verdadero.

Lista de verificación 6: Facturación

Cubre el capítulo 8.

- ☐ Cada servicio tiene un precio, un evento de finalización y un registro que lo demuestra.
- ☐ No se cobra nada antes de que el servicio por el que se paga se haya realizado por completo (§1679b(b)). El CFPB advierte que "todas las formas de pago por adelantado antes de que se completen los servicios son ilegales" ([CFPB](#)).
- ☐ Cuando un estado vincula el pago a la finalización de todos los servicios acordados, como Ohio (§4712.07(A)), al cliente se le factura una sola vez, al final.
- ☐ Una retención de tarjeta, si se utiliza, cubre un servicio iniciado. La captura sigue al registro de finalización y las retenciones abiertas se liberan cuando finaliza el trabajo.
- ☐ El total del contrato incluye cargos de terceros y dice que se agrega el impuesto sobre las ventas cuando corresponda.
- ☐ Los contratos de Nueva York contienen la frase legal: "Según la ley de Nueva York, no se puede cobrar ninguna tarifa por adelantado antes de la prestación de los servicios especificados en este contrato" ([N.Y. Gen. Bus. Law §458-f\(1\)\(b\)](#)).
- ☐ Los reembolsos después de una cancelación cumplen con el plazo aplicable más corto, como 15 días en California (Cal. Civ. Code §1789.16(b)).
- ☐ No se realizan reembolsos con condiciones, y ninguno se describe como enviado antes de que sea (CD-147).
- ☐ Las devoluciones de cargo se responden desde el archivo o se reembolsan, sin cargo y sin amenaza.

Lista de verificación 7: Registros, datos, cancelaciones y quejas

Abarca los capítulos 5 y 9.

- ☐ Acuses de recibo de divulgación firmados que se conservan durante el período más largo que corresponda:

Regla	Conserve la declaración firmada para
CROA, 15 U.S.C. §1679c(c)	2 años después de firmar
Texas, Tex. Fin. Code §393.106	Hasta el segundo aniversario de proporcionarlo
Maryland, Com. Law §14-1904(c)	2 años desde el reconocimiento
Distrito de Columbia, D.C. Code §28-4605(a)	3 años
California, Cal. Civ. Code §1789.14; Washington, RCW 19.134.040	4 años después de que el acuerdo se complete o se rescinda
Florida, Estado de Florida §817.702	5 años

- ☐ Cada archivo firmado se registra mediante huella digital y se almacena para que permanezca preciso y accesible durante su período (15 U.S.C. §7001(d)(1)).
- ☐ El acceso del personal sigue el "principio del mínimo privilegio" y los contratos con los proveedores establecen sus expectativas de seguridad ([FTC](#)).
- ☐ La eliminación está programada para el final de cada período de retención.
- ☐ Se aceptan cancelaciones por escrito, se detiene el trabajo, se liberan las retenciones y se confirma la cancelación por escrito (CD-147).
- ☐ Quejas registradas: CD-149 Su nota comercial: "Nunca condicione un reembolso o una resolución a la retirada de una queja ante el organismo regulador, la eliminación de una reseña o la renuncia a un derecho".
- ☐ Un plan de respuesta a incidentes designa a un responsable.

Lista de verificación 8: La auditoría recurrente

Mensual:

- ☐ Asocia cada captura con un registro de finalización.
- ☐ Archivos de muestra del cliente según las listas de verificación 3 a 5.
- ☐ Revisar quejas, cancelaciones, contracargos, anuncios en vivo y publicaciones de socios.

Anualmente, y en cada renovación:

- ☐ Renovar registros, licencias y fianzas.
- ☐ Vuelva a leer el estatuto de cada estado atendido y actualice las filas de su Apéndice A.
- ☐ Vuelva a comprobar el estado de la regla en las páginas del CFPB La regla de informes de deudas médicas fue anulada el 11 de julio de 2025 y no es ley ([CFPB](#)).
- ☐ Realizar la eliminación y capacitar nuevamente al personal.

¿Cuándo debe el personal interrumpir su trabajo y escalar el problema?

Considere cada una de estas opciones como una retención, no como una decisión que requiere criterio profesional:

- Un cliente le pide que diga que una cuenta "no es mía" cuando en realidad es suya, o que denuncie un robo de identidad que no ha ocurrido.
- Cualquier persona que genere un CPN, un "nuevo expediente de crédito" o un número de identificación diferente.
- Un cliente quiere que se impugnen todos los elementos negativos, o un miembro del personal quiere una ronda mensual sin novedades.

- Alguien solicita una carta CheckDispute no preparará: pago por eliminación, "liberación judicial", "eliminación 609", una carta de deuda médica HIPAA o una carta de "violación de Metro 2".
- Un cliente tiene documentos judiciales o una fecha de ejecución hipotecaria. Remítalo a un abogado o a asistencia jurídica gratuita el mismo día.
- Un cliente puede ser un sobreviviente de trata que busca alivio crediticio. Remítalos: la Regulación V restringe a las organizaciones de reparación de crédito para que actúen como representantes de esa presentación ([12 CFR 1022.142](#)), y CD-090 es solo una carta de referencia.

Ejemplo práctico: una auditoría mensual

Todo en este ejemplo es ficticio. Cedar Row Credit Services LLC, una empresa inventada, toma muestras de tres archivos en diciembre de 2026.

Expediente 1, California. El contrato se firmó el lunes 2 de noviembre. La fecha límite del CROA era la medianoche del jueves 5 de noviembre, y el trabajo comenzó el viernes 6 de noviembre, pero el quinto día hábil de California se extendió hasta el lunes 9 de noviembre. Hallazgo: el trabajo comenzó dentro del plazo establecido para California. Solución: registrar el error, confirmar que no se realizó ningún cargo y configurar el calendario para que utilice la fecha límite más reciente para cada estado del cliente.

Expediente 2, Texas. Se programó una tercera carta a una agencia de informes de crédito 30 días después de la segunda, con la misma redacción y sin ningún documento nuevo. Hallazgo: no supera la prueba de hechos nuevos. Solución: cancelar la carta. Ofrecer una declaración de disputa, una queja CFPB o el cierre del expediente.

Expediente 3, Ohio. Se registró un cargo \$49 por revisión de informe el día en que comenzó la revisión. Hallazgo: registro antes de la finalización (§1679b(b)). Solución: reembolso. Debido a que Ohio prohíbe el cobro hasta que se completen todos los servicios acordados (Ohio Rev. Code §4712.07(A)), a los clientes de Ohio ahora se les factura una sola vez, después de que se entrega el último servicio.

Lo que esto demuestra: Se detectaron y corrigieron tres fallas de control. **Lo que no demuestra:** Que los demás archivos estén limpios, que la empresa cumpla con todas las normas estatales o que se modifique cualquier asiento en disputa.

Glosario

- **Información negativa precisa:** Información desfavorable que es correcta, actual y verificable. La divulgación de CROA dice que nadie "tiene derecho a que se elimine la información precisa, actual y verificable" (§1679c(a)). No es un error.

- **Cobro por adelantado:** Un cargo por un servicio antes de que se haya realizado por completo. Una organización de reparación de crédito no puede cobrar ni recibir uno (§1679b(b)). Defina la finalización en el contrato y, con las retenciones de tarjetas, trate la captura como el cargo.
- **AnnualCreditReport.com:** El sitio oficial para informes gratuitos. El FTC dice que las tres agencias de informes de crédito nacionales "han extendido permanentemente" los informes semanales gratuitos allí ([FTC](#), comprobado 20 de septiembre de 2026).
- **Día hábil:** No definido en CROA. Se cuentan de lunes a viernes, se omiten los días festivos federales y, en caso de duda, se le indica al cliente la fecha posterior.
- **Período de cancelación:** El tiempo que un cliente puede cancelar sin penalización: antes de la medianoche del tercer día hábil después de firmar bajo CROA (§1679e(a)), más largo en algunos estados.
- **Declaración sobre los derechos del expediente de crédito del consumidor:** La divulgación de CROA en texto legal, entregada como un documento separado antes de cualquier contrato. El acuse de recibo firmado se conserva durante al menos 2 años (§1679c).
- **Agencia de informes de los consumidores (agencia de informes de crédito):** Una empresa que recopila o evalúa regularmente información del consumidor para proporcionar informes de crédito a terceros (§1681a(f)).
- **CPN (número de privacidad crediticia):** Un número ofrecido para crear una nueva identidad crediticia. Las llamadas que comienzan con FTC ofrecen una nueva identidad crediticia, a menudo basada en números de Seguro Social robados, y advierten que solicitar un crédito con un número que no sea el suyo puede acarrear multas o incluso prisión.
- **Organización de reparación de crédito:** Cualquier persona que, a cambio de un pago, venda, proporcione o realice, o diga que puede, servicios para mejorar el registro, historial o calificación crediticia de un consumidor, o asesoramiento al respecto, con excepción de las exclusiones enumeradas (§1679a(3)).
- **Organización de servicios de crédito:** El término que usan muchos estados. Texas abarca a cualquier persona que "proporcione, o declare que la persona puede o proporcionará" dichos servicios a cambio de un pago (§393.001(3)).
- **Huella digital del archivo:** Un resumen de un archivo firmado. El NIST dice que los resúmenes "se utilizan para detectar si los mensajes han sido modificados desde que se generaron los resúmenes" ([NIST FIPS 180-4](#)).
- **Frívolo o irrelevante:** Un hallazgo que permite a una agencia de informes de crédito dar por terminada una reinvestigación, incluso por falta de información para investigar, con notificación al consumidor dentro de los 5 días hábiles posteriores a la decisión (§1681i(a)(3)). Los proveedores de información (furnishers) tienen una regla paralela (12 CFR 1022.43(f)).
- **Proveedor de información (furnisher):** Una empresa que suministra información sobre un consumidor a una agencia de informes de crédito, como un prestamista o un cobrador. Sus funciones están en [15 U.S.C. §1681s-2](#).

- **Solicitud de buena voluntad:** Una solicitud de cambio voluntario de información precisa. CD-116 la etiqueta como "Buena voluntad voluntaria, no una disputa legal ni una eliminación garantizada".
- **Bloqueo por robo de identidad:** Bloqueo de información de una oficina que resultó del robo de identidad. El plazo es de cuatro días hábiles a partir de la recepción de la prueba de identidad, un informe de robo de identidad, la identificación de la información y la declaración del consumidor (§1681c-2).
- **Informe de robo de identidad:** Como mínimo, una copia de una denuncia oficial ante una agencia policial alegando robo de identidad. Presentar información falsa en una conlleva sanciones penales (§1681a(q)(4)).
- **Regla de informes de deudas médicas:** Una regla 2025 CFPB que un tribunal federal anuló el 11 de julio de 2025 No es ley.
- **Metro 2:** Un formato de datos del sector para la presentación de informes contables. No es una ley, y una carta puede señalar un campo erróneo específico, pero nunca una "violación de Metro 2".
- **Prueba de información nueva:** Pantalla de este libro para seguimientos: la carta debe proporcionar al destinatario un documento o dato que no haya visto y que muestre lo que debería decir un campo.
- **Autenticación notarial:** Confirmación notarial de quién firmó. No demuestra la veracidad del contenido, y la CROA no la exige.
- **Información obsoleta:** Información que ha expirado su período de declaración: generalmente siete años para la mayoría de los elementos negativos y 10 años para los casos de quiebra, con excepciones (§1681c).
- **Pago por eliminación:** Una solicitud para eliminar información precisa a cambio de un pago. CheckDispute no lo prepara, porque implica que la información precisa puede ser eliminada.
- **Propósito permitido:** Un motivo por el cual el FCRA permite que se proporcione un informe, como las instrucciones escritas del consumidor (§1681b(a)(2)).
- **Excepción del Reglamento V:** Un proveedor de información (furnisher) no necesita investigar una disputa directa (una enviada al proveedor de información (furnisher) en lugar de a la agencia de informes de crédito) que razonablemente crea que una organización de reparación de crédito presentó, preparó o proporcionó el formulario para (12 CFR 1022.43(b)(2)). No se aplica a disputas de la agencia de informes de crédito.
- **Reinserción:** La devolución de la información eliminada. Requiere la certificación del proveedor de que la información es completa y precisa, y notificación por escrito al consumidor dentro de los 5 días hábiles (§1681i(a)(5)).
- **Reinvestigación:** Revisión gratuita por parte de una oficina de información controvertida, generalmente completada dentro de los 30 días posteriores a su recepción (§1681i(a)(1)).
- **Sección 609:** FCRA derecho a ver la información en el propio archivo y sus fuentes (§1681g). No es una herramienta de eliminación y no requiere contratos originales.

- **Fianza:** Garantía de pago de una compañía de fianzas a las personas perjudicadas por las infracciones de la empresa, requerida por muchos estados. Ejemplos: Texas \$10,000 (\$393.403), California \$100,000 (\$1789.18).
- **Total de todos los pagos:** Todo lo que el cliente pagará a la empresa "o a cualquier otra persona", estipulado en el contrato (§1679d(b)(1)).
- **Aviso de validación:** Un aviso de un cobrador de deudas sobre una deuda. El CFPB dice que incluye "una fecha de finalización para un período de 30 días durante el cual puede disputar la deuda" (CFPB).
- **Renuncia:** Renuncia de un cliente a una protección CROA. Una renuncia es nula y tratar de obtener una es una violación (§1679f).

¿Dónde encaja CheckDispute?

CheckDispute es software. En CheckDispute Business, que aún se está construyendo sobre 25 de septiembre de 2026, su empresa es la organización de reparación de crédito y mantiene todas las obligaciones mencionadas anteriormente. Business está diseñado para que el camino conforme a las normas sea el predeterminado: incorporación de CROA firmada electrónicamente antes de trabajar con el cliente, facturación al cliente solo por el trabajo completado, disputas con la agencia de informes de crédito por defecto y secuencias que avanzan solo con una respuesta o un nuevo hecho (Capítulo 10).

En la edición para consumidores, la vista previa es gratuita. El desbloqueo del informe (\$29) o un plan Básico (\$19.99), Plus (\$29.99) o Premium (\$49.99), que se cobra solo durante el mes de uso, desbloquea las cartas finales. La firma electrónica (\$6.99), el envío con seguimiento (\$6.99 Correo de primera clase, \$24.99 Correo certificado, \$32.99 Correo certificado con acuse de recibo) y la certificación notarial (\$50,, que se cobra después de la devolución del PDF certificado) son complementos opcionales. Se añade el impuesto sobre las ventas donde corresponda. No se garantiza ningún resultado.

Puntos clave

- Ejecute cada lista de verificación en el momento correspondiente, registre la evidencia de cada elemento y guarde cualquier laguna.
- Cumplir con las normas federales y estatales de forma conjunta, siguiendo la norma más estricta en cuanto a plazos, retención y calendario de pagos.
- El proceso de incorporación se desarrolla en un orden fijo: divulgación por separado, contrato, período de cancelación, trabajo y, finalmente, pago solo por el trabajo completado. Toda disputa se basa en un error específico y documentado, y en la declaración del propio cliente. La información negativa precisa no constituye un error.

- Dígame a cada cliente que presentar una reclamación es gratuito y puede hacerlo directamente, que los informes son gratuitos (AnnualCreditReport.com) y que no se garantiza ningún resultado en particular.

Fuentes

- 15 U.S.C. §1679a: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679a>
- 15 U.S.C. §1679b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679b>
- 15 U.S.C. §1679c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679c>
- 15 U.S.C. §1679d: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679d>
- 15 U.S.C. §1679e: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679e>
- 15 U.S.C. §1679f: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1679f>
- FTC, Ley de Organizaciones de Reparación de Crédito: <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-repair-organizations-act>
- 15 U.S.C. §1681a: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681a>
- 15 U.S.C. §1681b: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681b>
- 15 U.S.C. §1681c: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681c>
- 15 U.S.C. §1681c-2: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681c-2>
- 15 U.S.C. §1681g: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681g>
- 15 U.S.C. §1681i: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681i>
- 15 U.S.C. §1681q: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681q>
- 15 U.S.C. §1681s-2: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/1681s-2>
- 15 U.S.C. §7001: <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/7001>
- 16 CFR 310.4: <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/16/310.4>
- 12 CFR 1022.43: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/43/>
- 12 CFR 1022.142: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1022/142/>
- 12 CFR 1006.38: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/regulations/1006/38/>
- CFPB, estafas de reparación de crédito: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-can-i-tell-a-credit-repair-scam-from-a-reputable-credit-counselor-en-1343/>
- CFPB, información de validación: <https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-information-does-a-debt-collector-have-to-give-me-about-the-debt-en-331/>
- CFPB, estado de la regla de deuda médica: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/financial-rules/prohibition-on-creditors-and-consumer-reporting-agencies-concerning-medical-information-regulation-v/>
- FTC, Pregunta frecuentes sobre cómo mejorar su crédito: <https://consumer.ftc.gov/articles/fixing-your-credit-faqs>

- FTC, Protección de información personal: <https://www.ftc.gov/business-guidance/resources/protecting-personal-information-guide-business>
- NIST FIPS 180-4: <https://csrc.nist.gov/pubs/fips/180-4/upd1/final>
- AnnualCreditReport.com: <https://www.annualcreditreport.com/>
- Texas Finance Code chapter 393: <https://tcss.legis.texas.gov/resources/FI/htm/FI.393.htm>
- California Civil Code §§1789.10–1789.26: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codes_displayText.xhtml?lawCode=CIV&division=3.&title=1.6E.&part=4.&chapter=&article=
- Ohio Revised Code chapter 4712: <https://codes.ohio.gov/ohio-revised-code/chapter-4712>
- Washington RCW chapter 19.134: <https://app.leg.wa.gov/RCW/default.aspx?cite=19.134&full=true>
- Utah Code §13-21-102: https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S102_2026050620260506.html
- Utah Code §13-21-105: https://le.utah.gov/xcode/Title13/Chapter21/C13-21-S105_2026050620260506.html
- Kansas KSA 50-1118: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0018.html
- Kansas KSA 50-1120: https://www.ksrevisor.org/statutes/chapters/ch50/050_011_0020.html
- New York General Business Law §458-f: <https://www.nysenate.gov/legislation/laws/GBS/458-F>
- Maryland Commercial Law §14-1904: <https://mgaleg.maryland.gov/mgaweb/Laws/StatuteText?article=gcl§ion=14-1904&enactments=false>
- Distrito de Columbia Code chapter 28-46: <https://code.dccouncil.gov/us/dc/council/code/titles/28/chapters/46>
- Estatutos de Florida, capítulo 817, parte III: https://www.leg.state.fl.us/Statutes/index.cfm?App_mode=Display_Statute&URL=0800-0899/0817/0817.html
- Georgia OCGA §16-9-59: <https://consumer.georgia.gov/consumer-topics/ocga-section-16-9-59>