ALEYLIN SOLUTIONS · FREE BILINGUAL GUIDE

5 Credit Mistakes Beginners Make

— and how to avoid them

---

5 Errores de Crédito que Cometen los Principiantes

— y cómo evitarlos

ITIN-friendly · Spanish-first · No hype · No guarantees

By Keyla · Aleylin Solutions

START HERE · EMPIEZA AQUÍ

One page at a time · Una página a la vez

ENGLISH

- Read one mistake, complete its action, then move to the next page.
- Tap the purple buttons to open official resources or optional affiliate tools.
- Do not apply, dispute, or pay for a tool just because it appears in this guide.

IMPORTANT

This guide is education only—not legal, tax, financial, or individualized credit-repair advice. No score, approval, deletion, result, or timeline is promised.

ESPAÑOL

- Lee un error, completa su acción y luego pasa a la próxima página.
- Toca los botones morados para abrir recursos oficiales o herramientas opcionales de afiliado.
- No solicites, dispute ni pagues una herramienta solamente porque aparece aquí.

IMPORTANTE

Esta guía es solo educativa; no es asesoría legal, de impuestos, financiera ni de reparación de crédito para tu caso. No se promete ningún puntaje, aprobación, eliminación, resultado ni plazo.

MISTAKE 1

Watching a score but not the reports

WHAT IS TRUE

A score is a summary. The reports show the accounts, balances, dates, inquiries, and identity data that may affect different scoring models.

DO THIS

- Review all reports you can obtain.
- Compare names, addresses, accounts, balances, dates, and inquiries.
- Save the report date and source.

PAUSE AND CHECK

Do not treat one app score as a lender's score or an approval prediction.

OPEN THE OFFICIAL FREE REPORT SITE

MISTAKE 2

Carrying a balance because you think it builds credit

WHAT IS TRUE

You do not need to pay interest to build history. On-time payments matter, and lower reported card balances generally reduce utilization.

DO THIS

- Turn on at least the minimum-payment alert or autopay.
- Pay the statement balance in full when your budget allows.
- Check which balance your issuer reports before making extra payments.

PAUSE AND CHECK

Never skip essentials or borrow more money just to chase a score. A lower balance does not guarantee a particular score change.

MISTAKE 3

Applying before checking ITIN eligibility

WHAT IS TRUE

An ITIN is not an SSN. Each issuer sets its own identity, residency, income, and underwriting rules, and those rules can change.

DO THIS

- Read the issuer's official eligibility page.
- Ask whether the application accepts ITIN before allowing a hard inquiry.
- Use the same legal name, date of birth, and current address on every application.

PAUSE AND CHECK

Do not type an ITIN into a field that asks only for an SSN. Never use a CPN or another person's number.

MISTAKE 4

Disputing accurate information or copying a generic letter

WHAT IS TRUE

FCRA disputes are for information you genuinely believe is inaccurate, incomplete, or unverifiable. A bureau may reject a dispute it reasonably determines is frivolous or irrelevant.

DO THIS

- Name the exact account and exact field that is wrong.
- State the correct information and attach copies of supporting records.
- Send the dispute only to the bureau or furnisher reporting the error.

PAUSE AND CHECK

Never file a false identity-theft claim, use a CPN, or dispute accurate debt hoping it disappears. There is no magic '609 letter.'

MISTAKE 5

Waiting until the apartment, car, or home application

WHAT IS TRUE

Report errors and thin history take time to understand. Checking early gives you time to collect documents and make informed decisions without a rushed application.

DO THIS

- Review reports before shopping for major credit or housing.
- Make a document folder for ID, address, income, and report records.
- Ask a lender or housing provider which criteria and documents it actually uses.

PAUSE AND CHECK

No guide can promise when you will be ready or approved. Compare written terms and total costs before signing.

Your five-step check

- ■ I reviewed current reports, not only a score.
- ■ I turned on payment reminders or autopay that fits my budget.
- ■ I verified ITIN or SSN eligibility before applying.
- ■ I listed only genuine report errors and supporting documents.
- ■ I started before an urgent apartment, car, or home application.

OPTIONAL: FREE ONE-BUREAU SNAPSHOT

OPTIONAL: REVIEW 3-BUREAU MONITORING

Affiliate disclosure: Aleylin Solutions may earn a commission at no extra cost to you if you enroll through a MyFreeScoreNow link. The snapshot is a partial one-bureau view; paid monitoring terms and price appear on the provider's page. Use is optional.

ERROR 1

Mirar un puntaje, pero no los reportes

LO QUE SÍ ES CIERTO

El puntaje es un resumen. Los reportes muestran las cuentas, saldos, fechas, consultas y datos de identidad que pueden afectar distintos modelos de puntaje.

HAZ ESTO

- Revisa todos los reportes que puedas obtener.
- Compara nombres, direcciones, cuentas, saldos, fechas y consultas.
- Guarda la fecha y la fuente de cada reporte.

DETENTE Y REVISA

No trates el puntaje de una aplicación como si fuera el puntaje del prestamista o una predicción de aprobación.

ABRIR EL SITIO OFICIAL DE REPORTES GRATIS

ERROR 2

Dejar saldo porque crees que así construyes crédito

LO QUE SÍ ES CIERTO

No necesitas pagar intereses para crear historial. Los pagos puntuales importan y, en general, un saldo reportado más bajo reduce la utilización.

HAZ ESTO

- Activa una alerta o pago automático de por lo menos el mínimo.
- Paga el saldo del estado de cuenta completo cuando tu presupuesto lo permita.
- Confirma qué saldo reporta el emisor antes de hacer pagos adicionales.

DETENTE Y REVISA

No dejes de pagar lo esencial ni tomes más deuda para perseguir un puntaje. Un saldo más bajo no garantiza un cambio específico.

ERROR 3

Solicitar antes de confirmar si aceptan ITIN

LO QUE SÍ ES CIERTO

El ITIN no es un SSN. Cada emisor decide sus reglas de identidad, residencia, ingresos y aprobación, y esas reglas pueden cambiar.

HAZ ESTO

- Lee la página oficial de elegibilidad del emisor.
- Pregunta si la solicitud acepta ITIN antes de permitir una consulta dura.
- Usa el mismo nombre legal, fecha de nacimiento y dirección actual en cada solicitud.

DETENTE Y REVISA

No escribas un ITIN en un campo que pide solamente SSN. Nunca uses un CPN ni el número de otra persona.

ERROR 4

Disputar información exacta o copiar una carta genérica

LO QUE SÍ ES CIERTO

Las disputas bajo la FCRA son para información que de verdad crees que está inexacta, incompleta o no verificable. Un buró puede rechazar una disputa que determine razonablemente que es frívola o irrelevante.

HAZ ESTO

- Nombra la cuenta y el dato exacto que está mal.
- Explica cuál es el dato correcto y adjunta copias de tus pruebas.
- Envía la disputa solamente al buró o proveedor que reporta el error.

DETENTE Y REVISA

Nunca presentes un reclamo falso de robo de identidad, uses un CPN ni disputes una deuda exacta esperando que desaparezca. No existe una 'carta 609' mágica.

ERROR 5

Esperar hasta solicitar apartamento, carro o casa

LO QUE SÍ ES CIERTO

Entender errores del reporte y un historial limitado toma tiempo. Revisar temprano te permite reunir documentos y decidir con calma.

HAZ ESTO

- Revisa tus reportes antes de buscar crédito importante o vivienda.
- Crea una carpeta con identificación, domicilio, ingresos y reportes.
- Pregunta al prestamista o proveedor de vivienda qué criterios y documentos usa.

DETENTE Y REVISA

Ninguna guía puede prometer cuándo estarás listo ni que te aprobarán. Compara por escrito las condiciones y el costo total antes de firmar.

PLAN DE ACCIÓN EN ESPAÑOL

Tu revisión de cinco pasos

- ■ Revisé reportes actuales, no solamente un puntaje.
- ■ Activé recordatorios o pagos automáticos que caben en mi presupuesto.
- ■ Confirmé elegibilidad con ITIN o SSN antes de solicitar.
- ■ Anoté solamente errores reales y los documentos que los respaldan.
- ■ Empecé antes de una solicitud urgente de apartamento, carro o casa.

OPCIONAL: SNAPSHOT GRATIS DE UN BURÓ

OPCIONAL: REVISAR MONITOREO DE 3 BURÓS

Aviso de afiliado: Aleylin Solutions puede ganar una comisión sin costo adicional para ti si te inscribes mediante un enlace de MyFreeScoreNow. El snapshot es una vista parcial de un buró; los términos y el precio del monitoreo de pago aparecen en la página del proveedor. Usarlo es opcional.

NEXT STEP · PRÓXIMO PASO

Keep the map simple · Mantén el mapa sencillo

Need the full step-by-step path? Volume 1 covers credit-building foundations for ITIN and thin-file consumers. Volume 2 covers five common report-error categories and how to dispute only genuine inaccuracies.

¿Necesitas el camino completo? El Volumen 1 cubre las bases para construir historial con ITIN o historial limitado. El Volumen 2 cubre cinco tipos comunes de error y cómo disputar solamente inexactitudes reales.

SEE THE EBOOKS · VER LOS EBOOKS

VISIT ALEYLIN SOLUTIONS

FINAL REMINDER · RECORDATORIO FINAL

Credit education can help you ask better questions and avoid scams. It cannot guarantee a score, deletion, approval, mortgage, apartment, car, or timeline. La educación de crédito te ayuda a hacer mejores preguntas y evitar estafas; no puede garantizar un puntaje, eliminación, aprobación ni plazo.