

# KNOWLEDGE TOOLS: *CREDIT*

## Have you fallen behind on your bills because of the pandemic? Has it impacted your credit?

The No Debts, No Doubts project wants to remind you that, even though many people are having a challenging time financially now, there are steps we can take to make things better today and in the future.



**TZEDEK DC**  
Legal Help for People in Debt  
**NO DEBTS, NO DOUBTS**

(202) 274-7386

- 1. Ask for help.** With jobs lost or hours cut, you may be having trouble paying for things you need, like food, housing, and utilities. But when it comes to living expenses like these, you may be able to get financial help. Ask for information from the community organization where you received this flyer.
- 2. Ask how you can make payment arrangements.** Utility companies and credit card companies have payment programs to help people impacted by COVID-19, whether because of illness, loss of a job, or a cut in hours and income. Call your utility or credit card company to learn how to apply for these programs.
- 3. Review your credit report regularly.** Normally, you can get a free copy of your credit report every year from each of the three main credit bureaus – Equifax, Experian, and TransUnion. Because of the pandemic, however, you can get a free copy of each report every week until April 20, 2022. Learn more about how credit works and how your score may affect you here: [www.usa.gov/credit-reports](http://www.usa.gov/credit-reports).
- 4. Submit a “personal statement” to the credit bureaus online or by regular mail.** Having a high credit score is important for things like renting an apartment, getting affordable insurance, and even getting some jobs. If your credit score has dropped and you live in D.C., you have the right to submit a “personal statement” of up to 100 words to the credit reporting agencies saying that COVID-19 has affected you. Then, certain people who use your credit report (including landlords) cannot use negative information against you if it stems from events that occurred during the public health emergency. It’s super easy. See how to do it step-by-step here: [www.tzedekdc.org/covid-19-credit](http://www.tzedekdc.org/covid-19-credit).
- 5. Get Empowered!** The No Debts, No Doubts project offers free community workshops where you can learn how to manage your debt and credit and how you can protect yourself from scams.

**If you live in D.C., we may be able to help you free of charge. We can look at your financial situation; pull your credit report and resolve incorrect information; investigate incidents of identity theft; and negotiate with your creditors.**

# HERRAMIENTAS DEL CONOCIMIENTO: *CRÉDITO*

**¿Se ha atrasado en sus cuentas por causa de la pandemia?  
¿Le ha impactado su crédito?**

El proyecto *Sin Deudas, Sin Dudas* quiere recordarle que, aunque muchas personas están pasando por tiempos económicos difíciles, hay pasos que podemos dar para mejorar las cosas un poco ahora y lograr que nos impacten menos después.



**TZEDEK DC**  
Legal Help for People in Debt

**SIN DEUDAS, SIN DUDAS**

(202) 695-3877

- 1. Pida ayuda.** Con la pérdida de trabajo o reducción de horas, pueda ser que usted esté teniendo dificultad con los gastos más esenciales, como alimento, alquiler, y servicios públicos. Pero, cuando viene a estos tipos de gastos necesarios, es posible que pueda conseguir ayuda económica. Pídale información a la organización comunitaria de quien recibió este afiche.
- 2. Pregunte cómo hacer arreglos de pago.** Las compañías de servicios públicos y las de tarjetas de crédito tienen programas de pago para las personas afectadas por COVID-19, ya sea por causa de enfermedad, pérdida de empleo, o reducción de horas e ingresos. Llame a la compañía de servicios públicos o de la tarjeta de crédito, y pida detalles para solicitar a estos programas.
- 3. Revise su informe de crédito regularmente.** Normalmente, usted puede obtener una copia de su informe de crédito gratuitamente una vez al año de cada una de las tres agencias de informes de crédito principales – Equifax, Experian, y TransUnion. Sin embargo, debido a la pandemia, usted puede pedir una copia de cada informe gratis semanalmente hasta el 20 de abril del 2022. Aprenda más sobre cómo funciona su crédito y cómo puede afectarlo aquí: [www.usa.gov/espanol/credito](http://www.usa.gov/espanol/credito)
- 4. Someta en línea o por correo una “declaración personal” a las agencias de informes de crédito.** Tener un puntaje alto de crédito es importante para tales cosas como arrendar un apartamento, obtener seguros costeables, y hasta para obtener algunos trabajos. Si su puntaje de crédito ha bajado y usted vive en D.C., tiene derecho a someter una “declaración personal” de hasta 100 palabras a las agencias de informes de crédito principales diciéndoles que COVID-19 lo ha impactado. Así, ciertas personas que usan su informe de crédito (incluso los arrendadores) no podrán usar información negativa en su contra si esta fue resultado de los eventos que ocurrieron durante la emergencia de salud pública. Es bien sencillo. Vea cómo hacerlo paso por paso aquí: [www.tzedekdc.org/covid-19-credito](http://www.tzedekdc.org/covid-19-credito)
- 5. ¡Empodérese!** El proyecto *Sin Deudas, Sin Dudas* le ofrece talleres gratuitos a la comunidad sobre cómo manejar las deudas y el crédito y cómo protegerse de las estafas.

**Si vive en D.C. es posible que podamos ayudarlo sin costo alguno. Podemos examinar su situación económica; sacar su informe de crédito y resolver información incorrecta; investigar incidentes de robo de identidad; y negociar con sus acreedores.**