

Un Océano Lleno de Tiburones

El esquema de reparación de crédito que consigue financiamiento rápido — y destruye su crédito noventa días después. Qué es, cómo reconocerlo, y qué hacer en su lugar.

Un informe de cinco minutos. Prueba: **Departamento de Justicia de EE. UU.**, Distrito Norte de Texas — investigación de gran jurado federal, 27 de julio de 2026.

PRBE Capital · prbecapital.pages.dev

Qué está pasando

Todo el esquema en un párrafo.

Una compañía de financiamiento necesita una aprobación rápida. Se asocia con una compañía de reparación de crédito, que presenta una **denuncia falsa de robo de identidad** ante la FTC alegando que las cuentas reales del cliente fueron abiertas de manera fraudulenta. Los burós ocultan temporalmente esas cuentas mientras investigan. Durante algunas semanas el reporte se ve limpio — y en esa ventana la compañía de financiamiento apura una línea de crédito, un préstamo comercial, seis tarjetas apiladas, y cobra **del 10% al 15%** del financiamiento como comisión. A veces el 20% o el 25%.

Después la denuncia fracasa, porque nunca fue cierta. Todas las cuentas regresan. El puntaje cae de 100 a 150 puntos.

LA PARTE QUE CASI NADIE VE VENIR

Los bancos consultan en silencio el crédito de sus clientes existentes para vigilar el riesgo. No necesitan permiso, y el cliente nunca se entera. Cuando esa revisión muestra el desplome, el banco **cierra las líneas y recorta los límites**. El financiamiento desaparece. La comisión no se devuelve. El cliente termina con peor crédito del que tenía, sin capital, y con una denuncia federal de robo de identidad presentada a su nombre.

Es gente aprovechándose de la gente — puros tiburones. Un océano lleno de tiburones.

— Michael, especialista en reparación de crédito

Ya se está procesando

Departamento de Justicia de EE. UU., Distrito Norte de Texas.

El **27 de julio de 2026**, la Fiscalía Federal comenzó a enviar cartas certificadas nombrando empresas como **sujetos de una investigación de gran jurado federal** sobre un proveedor externo de servicios de preparación de disputas de crédito. Las cartas no se enviaron solo al proveedor, sino a las empresas que lo **usaron**.

El Gobierno está investigando alegaciones que involucran:

- la preparación y transmisión de disputas de crédito al consumidor que contienen alegaciones de robo de identidad materialmente falsas;
- la preparación de disputas basadas en representaciones de hechos estandarizadas o fabricadas;
- mercadeo engañoso al consumidor;
- prácticas ilegales de cobro de honorarios por adelantado;
- conspiración y delitos de complicidad y encubrimiento.

La evidencia bajo revisión incluye contratos, comunicaciones, **acuerdos de referencia**, registros de pagos, prácticas de control de calidad, **conocimiento de la gerencia**, capacitación de empleados y **testimonios**.

Lea esa lista de evidencia otra vez. "Nosotros solo referimos clientes" es precisamente la relación que se está examinando — no una defensa contra ella.



United States Department of Justice
United States Attorney's Office
Northern District of Texas
1100 Commerce Street, Third Floor
Dallas, Texas 75242

Via Certified Mail

July 27, 2026



United States

RE: Subject Status – Federal Grand Jury Investigation

Dear [REDACTED]

The United States Attorney's Office is conducting an ongoing federal grand jury investigation involving the activities of **Ninja Premium Outsourcing**, a third-party provider of consumer credit dispute preparation services.

At this time, [REDACTED] LLC is considered a **SUBJECT** of this investigation.

Under Department of Justice policy, a *subject* is a person or entity whose conduct falls within the scope of the grand jury's investigation but as to whom the Government has not yet made a determination that sufficient evidence presently exists to designate the person or entity as a target.

The Government is investigating allegations involving:

- preparation and transmission of consumer credit disputes containing materially false identity theft allegations;
- preparation of disputes based upon standardized or fabricated factual representations;
- deceptive consumer marketing;
- unlawful advance fee practices;
- conspiracy and aiding and abetting offenses.

The Government is presently reviewing evidence concerning the relationship between your company and **Ni Outsourcing**, including but not limited to:

- contracts;

Fiscalía Federal, Distrito Norte de Texas — Condición de Sujeto, Investigación de Gran Jurado Federal, 27 de julio de 2026. Identidad del destinatario tachada en el documento original; documento en su idioma original (inglés). La designación de sujeto no es una acusación de culpabilidad.

Siete señales de un tiburón

Si ve esto, retírese.

- ✗ **Presentan robo de identidad sobre cuentas que usted sí abrió.** La línea más clara que existe — es una declaración falsa ante una agencia federal.
- ✗ **La oferta es "barrer", "limpiar", "borrar" o "eliminar todo".** La información exacta no se puede eliminar legalmente. Borrón y cuenta nueva significa supresión.
- ✗ **La tarifa es un porcentaje del financiamiento obtenido.** Su ganancia está atada a la velocidad de aprobación, no a su expediente.
- ✗ **Garantizan resultados.** Nadie puede garantizar la decisión de un banco ni de un buró.
- ✗ **Cobran antes de hacer cualquier trabajo.** La carta del Departamento de Justicia menciona las *prácticas ilegales de cobro por adelantado* entre las alegaciones.
- ✗ **No ponen el método por escrito.** Pregunte qué se presenta, ante cuál agencia y sobre cuáles cuentas. La evasiva es su respuesta.
- ✗ **El apilamiento de financiamiento empieza justo después de un reporte "limpio" repentino.** La velocidad es la señal. El progreso real no aparece de un día para otro.

LA PREGUNTA QUE LO TERMINA

"¿Van a presentar una denuncia de robo de identidad sobre cuentas que yo mismo abrí?" Si dicen que sí, o titubean, o le cambian el tema — retírese.

Cómo se ve el trabajo honesto

Nuestro estándar — y el plan que sí usamos para un charge-off.

- ✓ **Nunca presentar robo de identidad sobre una cuenta que usted abrió.** Ninguna fecha límite lo justifica.
- ✓ **Disputar la exactitud, no la propiedad.** Si la deuda es suya, la pregunta es si se está **reportando correctamente** — fechas, saldos, códigos de estado, duplicados. Esa es la palanca legítima, y resiste cualquier examen.
- ✓ **Poner el método por escrito.** Usted debe saber exactamente qué se presenta en su nombre.
- ✓ **Decirlo cuando usted no necesita reparación de crédito.** A veces el arreglo real es el historial de pagos, la utilización o un producto de construcción de crédito — no una disputa.

El plan para un charge-off: negociar → documentar → recalificar

- 1 Negocie con el acreedor** (Amex y Chase con más frecuencia) — un acuerdo, y la eliminación del reporte cuando lo acepten.
- 2 Consígalo por escrito antes de pagar un solo dólar**, indicando los términos y que el **saldo se reportará en cero**. Una promesa verbal no vale nada treinta días después.
- 3 Si se niegan a eliminar** — y los grandes emisores muchas veces lo hacen — conserve el saldo cero por escrito y luego cuestione cómo se está **reportando** la cuenta. Un charge-off saldado que todavía muestra saldo o una fecha equivocada es inexacto, y lo inexacto es disputable.

- 4 Lleve la carta a su prestamista hipotecario y pida un *rapid rescore*** — cerca de 3 a 5 días hábiles en lugar de un ciclo de 30 a 45 días. Solo el prestamista puede solicitarlo, y solo con prueba documental. Por eso el paso 2 no es negociable.

HABLANDO CLARO

La eliminación es una negociación, no un derecho. Los grandes emisores muchas veces dicen que no. Cualquiera que le garantice una eliminación de Amex o Chase le está vendiendo algo. La victoria confiable es el saldo cero documentado más una revisión rigurosa de exactitud — y para la mayoría de los expedientes hipotecarios, con eso basta para avanzar.

HABLE CON PRBE CAPITAL

Revisión gratuita de 15 minutos de su reporte de crédito — y una respuesta directa sobre si de verdad necesita reparación de crédito. Si no la necesita, se lo diremos.

prbecapital.pages.dev

Un Océano Lleno de Tiburones — Edición Corta. PRBE Capital, agosto de 2026. Versión condensada del informe completo; el material fuente es una conversación de trabajo con Michael, especialista en reparación de crédito. La prueba es una carta tachada del Departamento de Justicia de EE. UU. fechada el 27 de julio de 2026. Nada de esto constituye asesoría legal. La designación de sujeto ante un gran jurado no es una acusación ni una determinación de culpabilidad.