



5 ERRORES QUE DAÑAN TU CRÉDITO

1

PAGOS TARDÍOS
Pagar tarde puede bajar tu puntaje significativamente.

2

USO EXCESIVO DEL CRÉDITO
Usar más del 30% de tu límite disponible te perjudica.

3

DEMASIADAS CONSULTAS
Muchas consultas pueden hacerte ver como un riesgo.

4

CUENTAS EN COBRANZA
Las cuentas en cobranza pueden quedarse en tu reporte por años.

5

CERRAR CUENTAS ANTIGUAS
Cerrar cuentas antiguas puede reducir tu historial de crédito.



PAGA A TIEMPO

USA CON RESPONSABILIDAD

REVISAS TU REPORTE

MANTENTE INFORMADO

CONSTRUYE HISTORIAL

ALCANZA TUS METAS FINANCIERAS

★ ★ ★

GUÍA DE PREVENCIÓN

EDICIÓN LIMITADA

2027

DR. ALEXANDER FIGUERO

5 Errores que Dañan tu Crédito

Guía de Prevención

Cómo proteger tu puntaje, evitar los errores más comunes
y construir un futuro financiero seguro en Estados Unidos

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre

RP #108356

Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU. · Edición Limitada · 2027

AVISO IMPORTANTE

Esta obra tiene **finés exclusivamente educativos e informativos**. Explica, de manera general, los errores más comunes que dañan el crédito en Estados Unidos y cómo prevenirlos. **No constituye asesoría financiera, crediticia ni legal personalizada, ni reemplaza la orientación de un profesional.**

Las reglas de los puntajes de crédito, los modelos de cálculo (como FICO y VantageScore) y las leyes relacionadas **varían entre proveedores y cambian con el tiempo**. Las cifras y porcentajes mencionados son **aproximados y de referencia**, y pueden no aplicar a tu caso particular. Para una orientación ajustada a tu situación, consulta a un asesor financiero o a una agencia de consejería de crédito sin fines de lucro acreditada.

Puedes obtener tu reporte de crédito de forma **gratuita** a través del sitio oficial autorizado **annualcreditreport.com**. Revisa siempre la información directamente con las agencias de crédito (Experian, TransUnion y Equifax) y con fuentes oficiales.

El autor es médico graduado en Cuba; esta obra no implica que posea licencia profesional en los Estados Unidos. El término “Dr.” corresponde a su formación médica.

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaquirre · RP #108356

Contents

En Estados Unidos, tu crédito es una llave	4
Cómo funciona tu puntaje de crédito	4
Error 1: Pagar tarde	5
Error 2: Usar demasiado de tu crédito	6
Error 3: Pedir crédito demasiadas veces	7
Error 4: Dejar que una cuenta caiga en cobranza	8
Error 5: Cerrar tus cuentas antiguas	10
Los hábitos del que protege su crédito	11
Una última palabra	11
Sobre el autor	13
Otros títulos de la Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.	13

En Estados Unidos, tu crédito es una llave

Hay algo que muchos latinos descubrimos tarde, a veces después de un golpe doloroso: que en Estados Unidos, **tu crédito es una de las llaves más importantes de tu vida**. No es solo un número. Es lo que decide si te aprueban el apartamento, si te dan el préstamo del carro, cuánto interés pagas, si te dan una tarjeta, y hasta —en algunos casos— si consigues cierto trabajo o cuánto pagas de depósito por la luz o el teléfono. Un buen crédito te abre puertas y te ahorra miles de dólares; un mal crédito te las cierra y te sale carísimo.

Y aquí está la verdad que da nombre a esta guía: **es mucho más fácil cuidar tu crédito que repararlo**. Un solo error puede tumbarte el puntaje en pocos días, pero recuperarlo puede tomarte meses o años. Por eso esta no es una guía para reparar el crédito dañado —para eso tengo otras—; esta es una **guía de prevención**: para que conozcas los cinco errores más comunes que destruyen el crédito de nuestra gente, y aprendas a no cometerlos.

Mira la portada de esta guía. Esos cinco recuadros con la equis roja son los cinco errores que vamos a desarmar uno por uno: **pagar tarde, usar demasiado de tu crédito, pedir crédito demasiadas veces, dejar que una cuenta caiga en cobranza, y cerrar tus cuentas antiguas**. Y abajo, los hábitos del que protege su crédito, los que te voy a enseñar a hacer tuyos: pagar a tiempo, usar con responsabilidad, revisar tu reporte, mantenerte informado, construir historial y alcanzar tus metas.

Antes de entrar en los errores, déjame explicarte rápido cómo funciona esto, porque entenderlo te lo cambia todo.

Cómo funciona tu puntaje de crédito

Tu puntaje de crédito (*credit score*) es un número, generalmente entre **300 y 850**, que resume para los prestamistas qué tan confiable eres pagando. Mientras más alto, mejor: por encima de 670 ya se considera bueno, de 740 muy bueno, y de 800 excelente, como el “820” que aparece en la portada de esta guía. Lo calculan empresas como **FICO** y **VantageScore**, a partir de la información que reportan tus acreedores a las tres grandes agencias de crédito:

Experian, TransUnion y Equifax.

¿Y de qué depende ese número? Aunque cada modelo pesa las cosas un poco distinto, en general los factores son estos, de mayor a menor importancia:

- **Tu historial de pagos** (el más importante de todos): si pagas a tiempo o te atrasas.
- **Cuánto debes en relación con tu límite** (la “utilización”): qué tanto del crédito disponible estás usando.
- **La antigüedad de tu historial**: cuánto tiempo llevas usando crédito.
- **El crédito nuevo y las consultas**: cuánto crédito nuevo has pedido recientemente.
- **La mezcla de tipos de crédito**: si manejas distintos tipos (tarjetas, préstamos) responsablemente.

Fíjate en algo clave: los **dos primeros factores** —**pagar a tiempo y no usar demasiado**— **son los que más pesan**. Por eso los errores 1 y 2 de esta guía son los más peligrosos. Y un consejo de oro desde ya: **revisa tu reporte de crédito gratis** en el sitio oficial **annualcreditreport.com**. Revisar tu propio reporte NO daña tu puntaje, y te permite cazar errores y problemas a tiempo. Hazlo con regularidad.

Ahora sí, vamos a los cinco errores. Conócelos bien, porque conocerlos es el primer paso para no cometerlos.

Error 1: Pagar tarde

Si solo recordaras una cosa de toda esta guía, que sea esta: **el historial de pagos es el factor más importante de tu crédito, y pagar tarde es el error que más lo daña**. Por eso es el error número uno.

Cuando te atrasas en un pago, el daño puede ser serio. Generalmente, un pago se reporta como atrasado a las agencias de crédito cuando llevas **30 días o más** de retraso (un día o una semana tarde suele generar un cargo por mora, pero todavía no aparece en tu reporte). Una vez que se reporta, ese pago tardío puede **bajarte el puntaje de forma significativa**, y lo más duro: **permanece en tu reporte de crédito por unos siete años**, aunque después

pongas la cuenta al día. El registro de que te atrasaste no desaparece al pagar; solo pierde fuerza con el tiempo.

Mientras más tarde y más seguido te atrases, peor: un atraso de 30 días duele, pero uno de 60, 90 o más, y los atrasos repetidos, hacen un daño mucho mayor.

Cómo prevenirlo:

- **Pon pagos automáticos (*autopay*)** de al menos el pago mínimo en todas tus cuentas. Así, aunque se te olvide, nunca caes en atraso. Es la red de seguridad más eficaz.
- **Usa recordatorios** en tu teléfono unos días antes de cada fecha de pago.
- **Si no te alcanza para pagar todo, paga al menos el mínimo a tiempo.** Pagar el mínimo no es lo ideal, pero evita el golpe enorme de un pago reportado como tardío. Primero protege tu historial; después atacas el balance.
- **Si vas a atrasarte, llama a tu acreedor antes.** A veces ofrecen opciones, prórrogas o planes que evitan que el atraso se reporte.

La regla es simple y poderosa: **paga siempre a tiempo, aunque sea el mínimo.** Es lo más importante que puedes hacer por tu crédito, mes tras mes.

Error 2: Usar demasiado de tu crédito

El segundo error es uno que mucha gente comete sin saber que se está haciendo daño, porque ni siquiera implica atrasarse: usar **demasiado** del crédito que tienes disponible. A esto se le llama “utilización del crédito”, y es el segundo factor más importante de tu puntaje.

Te explico. Si tu tarjeta tiene un límite de mil dólares y debes novecientos, estás usando el 90% de tu crédito: una utilización altísima, que los prestamistas leen como señal de que estás financieramente apretado y eres más riesgoso. La regla general que se recomienda es **mantener tu utilización por debajo del 30%** de tu límite, y mientras más baja, mejor (lo ideal es menos del 10%). Es decir, con un límite de mil dólares, trata de no deber más de trescientos

en ningún momento.

Y aquí un detalle que poca gente conoce y que es clave: las agencias de crédito suelen recibir el reporte de tu balance **una vez al mes**, en la fecha de corte de tu estado de cuenta. Así que, aunque pagues tu tarjeta completa cada mes, si justo en la fecha de corte tienes un balance alto, eso es lo que se reporta y lo que puede bajarte el puntaje temporalmente.

Cómo prevenirlo:

- **Mantén los balances bajos**, idealmente por debajo del 30% (y mejor aún del 10%) de cada límite.
- **Paga antes de la fecha de corte**, no solo antes de la fecha de vencimiento. Si pagas (o abonas) antes de que se reporte el balance, se reporta una utilización más baja.
- **Haz varios pagos al mes** en lugar de uno solo, para mantener el balance bajo todo el tiempo.
- **No “maxees” tus tarjetas**. Llevarlas al límite es de las cosas que más rápido bajan el puntaje.
- **Considera pedir un aumento de límite** (sin aumentar tu gasto): si tu límite sube y tu deuda se queda igual, tu utilización baja. Pero ojo: úsalo con disciplina, no como excusa para gastar más.

Usar el crédito está bien; **abusar de él te delata**. Mantén los balances bajos y tu puntaje te lo agradecerá.

Error 3: Pedir crédito demasiadas veces

El tercer error tiene que ver con algo que parece inofensivo pero que, en exceso, te perjudica: **solicitar crédito demasiadas veces en poco tiempo**.

Cada vez que pides un crédito nuevo —una tarjeta, un préstamo, a veces hasta un plan de teléfono— el prestamista revisa tu reporte, y eso deja una marca llamada **“consulta dura” (hard inquiry)**. Una sola consulta dura hace un daño pequeño: suele bajar el puntaje **menos de cinco puntos**, y su efecto se desvanece en unos meses, aunque la marca permanece en tu reporte unos **dos años**. El problema no es una consulta: es **muchas en poco tiempo**. Si

pides varias tarjetas o préstamos en pocas semanas, los prestamistas lo leen como una señal de alarma —como si estuvieras desesperado por crédito— y eso sí baja tu puntaje y te hace ver riesgoso.

Hay una excepción importante y justa: cuando buscas la mejor tasa para **un mismo tipo de préstamo grande** —como una hipoteca o el préstamo de un carro— y haces varias consultas en una ventana corta (generalmente de unos 14 a 45 días), los modelos de crédito las agrupan y las cuentan **como una sola**. Es decir, puedes comparar ofertas de hipoteca o de auto sin miedo, siempre que lo hagas en un periodo corto.

Cuidado también con un detalle: revisar **tu propio** crédito NO es una consulta dura (es una “consulta suave” y no daña nada). Y una consulta dura puede afectarte **aunque te nieguen** el crédito que pediste.

Cómo prevenirlo:

- **Solicita crédito solo cuando de verdad lo necesites.** No andes pidiendo tarjetas por cada oferta o descuento de tienda.
- **No abras varias cuentas de golpe**, sobre todo si tu historial es corto o nuevo (ahí el daño es mayor).
- **Agrupar tus búsquedas de tasa** (hipoteca, auto) en una ventana corta para que cuenten como una.
- **Revisa tu propio reporte cuanto quieras:** eso nunca te hace daño.

Pedir crédito con cabeza, solo cuando hace falta, protege tu puntaje y tu imagen ante los prestamistas.

Error 4: Dejar que una cuenta caiga en cobranza

El cuarto error es de los más dañinos, y por desgracia muy común: dejar que una deuda sin pagar caiga en **cobranza (collections)**. Esto ocurre cuando te atrasas tanto en una deuda que el acreedor se rinde de cobrártela directamente y la pasa (o la vende) a una **agencia de cobranza**, o la da por perdida (*charge-off*). Cuando eso pasa, aparece una marca muy negativa en tu reporte.

El daño es serio por dos razones. Primero, una cuenta en cobranza puede **bajar tu puntaje de forma brusca**. Y segundo, igual que los pagos tardíos,

permanece en tu reporte hasta siete años desde la fecha en que caíste en mora, esté pagada o no (con algunas excepciones según el estado y el tipo de deuda). Es una sombra que te persigue por años.

Un dato importante para nuestra comunidad: una enorme parte de las cuentas en cobranza son por **facturas médicas**. Y aquí las reglas cambiaron recientemente, así que presta atención a cómo están hoy las cosas, sin caer en información vieja:

- Las cobranzas médicas **pagadas** ya no aparecen en tu reporte de crédito, y las de **monto bajo** (bajo cierta cantidad) tampoco se incluyen.
- Uno de los modelos de puntaje (VantageScore) ya no cuenta las deudas médicas, y los modelos más recientes del otro gran proveedor (FICO) les dan **menos peso** que a otras deudas, aunque las cobranzas médicas grandes **sin pagar todavía pueden afectar** y aparecer por siete años.
- Hubo una regla federal que buscaba eliminar **todas** las deudas médicas de los reportes, pero **un tribunal la anuló a mediados de 2025**, así que no des por hecho que toda deuda médica desaparece de tu reporte. Lo más seguro es no dejar que ninguna factura caiga en cobranza.

Cómo prevenirlo:

- **Nunca ignores una factura, médica o de cualquier tipo.** Ignorarla no la hace desaparecer; la empuja hacia la cobranza. (Tengo una guía completa sobre qué hacer con las facturas médicas y cómo negociarlas.)
- **Negocia o arregla un plan de pago ANTES de que caiga en cobranza.** Casi todos los acreedores prefieren un plan a perder el dinero. Llama, explica tu situación, pide opciones.
- **Si ya tienes una cuenta en cobranza, atiéndela.** Pagar una cobranza médica puede hacer que se elimine del reporte; en otros casos, puedes intentar negociar y pedir por escrito las condiciones antes de pagar.
- **Revisa tu reporte** para detectar cobranzas que no reconozcas o que sean un error, y dispútalas con la agencia de crédito.

La mejor defensa contra una cobranza es no llegar nunca a ella: enfrenta

las deudas temprano, habla con quien debes, y no dejes que un problema pequeño se convierta en una mancha de siete años.

Error 5: Cerrar tus cuentas antiguas

El quinto error es el más sorprendente, porque mucha gente lo comete creyendo que está haciendo lo correcto: **cerrar una tarjeta o cuenta de crédito antigua que ya no usa**. Suena responsable —“si no la uso, la cierro”—, pero en realidad puede dañar tu puntaje de dos maneras.

Primero, por la **antigüedad de tu historial**. Uno de los factores de tu puntaje es cuánto tiempo llevas usando crédito, y las cuentas viejas son las que más suman a esa antigüedad. Si cierras tu tarjeta más antigua, con el tiempo bajas el promedio de edad de tu crédito, y eso te perjudica.

Segundo, por la **utilización** (el error 2). Al cerrar una tarjeta, pierdes el límite de crédito que esa tarjeta te daba. Si tenías, por ejemplo, dos tarjetas con mil dólares de límite cada una y debías quinientos en total, tu utilización era del 25%. Si cierras una, te queda solo mil de límite con la misma deuda de quinientos: tu utilización salta al 50%, y tu puntaje lo siente, aunque no hayas gastado un centavo más.

Por eso, como regla general, **conviene mantener abiertas tus cuentas antiguas**, sobre todo si no tienen cuota anual.

Cómo prevenirlo:

- **No cierres tus tarjetas más antiguas** sin una buena razón. Son las que más le suman a tu historial.
- **Mantén las cuentas viejas activas** usándolas de vez en cuando para una compra pequeña que pagas de inmediato. Así el banco no las cierra por inactividad y siguen ayudando tu puntaje.
- **Si una tarjeta tiene una cuota anual alta** que no quieres pagar, antes de cerrarla pregunta al banco si puedes cambiarla por una sin cuota (un *downgrade*), para conservar la antigüedad y el límite.
- **Piensa dos veces antes de cerrar cualquier cuenta**, sobre todo si estás por pedir un préstamo importante pronto.

A veces, en el crédito, lo mejor que puedes hacer es **no hacer nada**: dejar esa cuenta vieja abierta, tranquila, sumando años a tu favor.

Los hábitos del que protege su crédito

Ya conoces los cinco errores. Ahora déjame darte la otra cara: los **seis hábitos** del que cuida su crédito, los mismos que aparecen en la portada de esta guía. Si los haces tuyos, tu crédito estará protegido casi en automático:

1. **Paga a tiempo.** El hábito más importante de todos. Pon autopago, nunca te atrases. Tu historial de pagos es la base de todo.
2. **Usa con responsabilidad.** Mantén los balances bajos (menos del 30% de tu límite). El crédito es una herramienta, no dinero extra.
3. **Revisa tu reporte.** Mira tu reporte de crédito gratis en annualcreditreport.com con regularidad. Caza errores, fraudes y problemas a tiempo. Revisarlo no te daña.
4. **Mantente informado.** Conoce tu puntaje, entiende cómo funciona, aprende las reglas. El conocimiento es tu mejor escudo (para eso es esta guía).
5. **Construye historial.** El crédito se construye con el tiempo y la constancia. Usa el crédito de forma sana y paciente; no hay atajos mágicos.
6. **Alcanza tus metas financieras.** Recuerda para qué haces todo esto: un buen crédito es la llave para la casa, el carro, el negocio, la tranquilidad de tu familia. Cuidarlo es invertir en tus sueños.

Estos seis hábitos son sencillos, pero hechos con constancia construyen y blindan un crédito excelente. No requieren ser rico ni experto: requieren disciplina y paciencia, dos cosas que a nuestra gente le sobran.

Una última palabra

Quiero cerrar esta guía con una verdad que aprendí, como muchos, con el tiempo: **en Estados Unidos, cuidar tu crédito es cuidar tu libertad.** Un buen puntaje no es un lujo ni un capricho de los bancos: es lo que te permite

rentar sin que te pidan el doble de depósito, comprar un carro sin que te cobren intereses de usura, conseguir una casa, montar un negocio, y dormir tranquilo sabiendo que tu palabra financiera vale.

Y la mejor noticia es esta: **proteger tu crédito está en tus manos.** No necesitas ser rico ni saber de finanzas. Necesitas conocer estos cinco errores para no cometerlos, y practicar estos seis hábitos hasta que sean parte de ti. Pagar a tiempo, no usar de más, pedir crédito con cabeza, no dejar caer una deuda en cobranza, y conservar tus cuentas viejas. Eso es casi todo. Es prevención, no magia.

Como dice el escudo en la portada de esta guía: *decisiones inteligentes, futuro financiero seguro.* Cada decisión pequeña y sabia que tomas hoy con tu crédito es un ladrillo del futuro que les estás construyendo a ti y a tu familia. Cuídalo con el mismo orgullo con que cuidas todo lo demás. Tú puedes, paisano. Y tu crédito —esa llave tan poderosa en este país— bien vale el esfuerzo.

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356

Sobre el autor

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre es médico de formación (Medicina General Integral y residencia en Urología), graduado en Cuba, donde ejerció antes de denunciar públicamente las carencias del sistema de salud, motivo por el cual fue expulsado del sistema sanitario cubano en 2021. En 2022 emigró a los Estados Unidos por una ruta de varios países que incluyó el cruce de la selva del Darién, y se estableció en Houston, Texas.

Conoce de primera mano lo que es construir una vida financiera desde cero en un país nuevo, donde el crédito lo es casi todo. Escribe para darle a la comunidad hispana información clara y honesta que proteja su dinero, su crédito y su futuro. Es autor de *Sobreviviendo al caos: La Cuba paralela* y de la *Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.*

Nota: el autor es médico formado en Cuba. Esta obra es de carácter educativo y no constituye asesoría financiera, crediticia ni legal.

Otros títulos de la Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.

Si esta guía te sirvió, estos títulos te ayudan a dominar tu vida financiera:

- *Cómo Funciona el Crédito en EE.UU.*
- *Mal Crédito, Buen Crédito: Cómo Reconstruirlo.*
- *Tarjetas de Crédito sin Destruirte.*
- *Cómo Leer y Entender una Factura Médica.*
- *Cómo Rentar con Mal Crédito o sin Historial.*
- *Manual Financiero del Inmigrante.*

Esta obra tiene fines educativos y no constituye asesoría financiera, crediticia ni legal. Las reglas de los puntajes de crédito y las leyes relacionadas varían y cambian con el tiempo; las cifras son de referencia. Obtén tu reporte gratis en annualcreditreport.com y consulta a un asesor financiero o a una agencia de consejería de crédito sin fines de lucro para tu caso particular.

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356