



# CÓMO ARREGLAR EL MAL CRÉDITO PASO A PASO

LIBERTAD  
FINANCIERA



CREDIT REPORT

**POOR** Score **450**

- × Late Payments
- × Collections
- × High Balance
- × Charge Offs
- × Errors

**RECHAZADO**

**450**

POBRE

SIN OPCIONES

CREDIT REPORT

**EXCELLENT** Score **750+**

- ✓ On-Time Payments
- ✓ Low Utilization
- ✓ Good History
- ✓ No Collections
- ✓ No Errors

**APROBADO**

**750+**

EXCELENTE

SIN LÍMITES



7. TENER PACIENCIA Y CONSTANCIA



6. MANTENER BAJOS SALDOS



5. NO ABRIR CUENTAS INNECESARIAS



4. REDUCIR DEUDAS



3. PAGAR A TIEMPO



2. DISPUTAR ERRORES



1. REVISAR TU REPORTE

★★★★★  
**GUÍA**  
DEFINITIVA  
★★★★★

★ EDICIÓN LIMITADA ★  
2027

— DR. ALEXANDER FIGUEREDO —

# **Cómo Arreglar el Mal Crédito**

## **Paso a Paso**

Guía definitiva para entender, reparar y construir tu  
crédito en Estados Unidos

*De 450 a 750+: siete escalones hacia la libertad financiera.*

**Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre**

RP #108356

Guía Definitiva — Edición Limitada 2027

*Esta guía es material educativo y no sustituye la asesoría de un profesional financiero licenciado, un consejero de crédito certificado ni un abogado. Las leyes, tasas de interés, políticas de los bureaus de crédito y productos financieros cambian con frecuencia; verifica siempre la información actual antes de tomar decisiones. El autor es un médico formado en Cuba; el uso del título “Dr.” refleja su formación académica y no implica poseer licencia médica en los Estados Unidos.*

# Índice

<b>Introducción: el crédito que nadie te enseñó</b>	<b>4</b>
<b>Paso 1: Revisar tu reporte de crédito</b>	<b>4</b>
<b>Paso 2: Disputar errores</b>	<b>5</b>
<b>Paso 3: Pagar a tiempo</b>	<b>6</b>
<b>Paso 4: Reducir deudas</b>	<b>7</b>
<b>Paso 5: No abrir cuentas innecesarias</b>	<b>8</b>
<b>Paso 6: Mantener bajos saldos</b>	<b>9</b>
<b>Paso 7: Tener paciencia y constancia</b>	<b>9</b>
<b>Preguntas frecuentes</b>	<b>10</b>
<b>Cierre: el crédito se construye, no se compra</b>	<b>12</b>
<b>Sobre el autor</b>	<b>12</b>

## Introducción: el crédito que nadie te enseñó

En nuestros países, comprabas lo que podías pagar, y punto. Aquí no: en Estados Unidos, tu vida financiera gira alrededor de un número que nadie te explicó al llegar. Tu puntaje de crédito decide si puedes alquilar un apartamento, comprar un carro, obtener una tarjeta de crédito, sacar un préstamo para una casa e incluso, en algunos estados, conseguir ciertos empleos o seguros a mejor precio. Es un número que pesa más que tu palabra y, muchas veces, más que tu sueldo.

El problema es que muchos inmigrantes latinos llegan sin historial de crédito —lo que aquí llaman “crédito invisible”— o cometen errores al principio porque nadie les enseñó las reglas del juego. Después de unos pagos atrasados, una cuenta en colecciones o una tarjeta que se desbordó, el número se desploma y con él se cierran puertas.

La buena noticia: **el crédito se puede reparar**. No es rápido, no es magia y no lo arregla ninguna empresa que te cobre miles de dólares por “borrar” lo que sea. Lo arregla la información correcta, la disciplina y el tiempo. Esta guía te da los siete escalones, en orden, para subir de un puntaje de 450 a 750 o más. El mismo camino que la portada de esta guía te muestra: de “rechazado” a “aprobado”, de “sin opciones” a “sin límites”.

Una advertencia importante: **desconfía de cualquier empresa o persona que te prometa subir tu crédito rápido, borrar información negativa legítima o cobrar por cosas que tú puedes hacer gratis**. La reparación de crédito es un derecho tuyo que puedes ejercer sin pagar a nadie. Esta guía te enseña cómo.

### Paso 1: Revisar tu reporte de crédito

No puedes arreglar lo que no conoces. El primer escalón es obtener tus reportes de crédito y leerlos de principio a fin.

**Qué es el reporte de crédito.** Es un historial detallado de tu vida financiera en Estados Unidos: tus cuentas abiertas y cerradas, cuánto debes, si pagas a tiempo o tarde, si tienes deudas en colecciones, consultas que te han hecho y

si hay registros públicos como bancarrotas. Tres empresas (bureaus) guardan esta información por separado: **Equifax, Experian y TransUnion**. Cada una puede tener datos ligeramente diferentes, por eso conviene revisar las tres.

**Cómo obtenerlo gratis.** Tienes derecho por ley federal a reportes gratuitos. El único sitio oficial autorizado es **AnnualCreditReport.com**. Actualmente puedes pedirlos cada semana de forma gratuita de las tres agencias, un programa que se hizo permanente. Cuidado con sitios que se parecen o que ofrecen reportes “gratis” pero luego te cobran servicios: usa solo el sitio oficial. También puedes llamar al 1-877-322-8228.

**Qué buscar en el reporte.** Lee cada sección con ojo de detective:

- **Datos personales:** ¿tu nombre, dirección y seguro social son correctos? Errores aquí pueden confundir tu reporte con el de otra persona.
- **Cuentas (accounts):** revisa cada cuenta. ¿Reconoces todas? ¿Los saldos son correctos? ¿Los pagos se reportan como están?
- **Pagos atrasados (late payments):** ¿hay alguno marcado que tú sí pagaste a tiempo?
- **Colecciones (collections):** ¿hay deudas en colecciones que no reconoces o que ya pagaste?
- **Consultas (inquiries):** las consultas “duras” (cuando aplicas por crédito) se muestran por dos años. ¿Hay alguna que tú no autorizaste?

Marca todo lo que esté incorrecto, desconocido o desactualizado. Eso se convierte en la materia prima del paso 2.

## **Paso 2: Disputar errores**

Los estudios sobre reportes de crédito han encontrado que una proporción significativa de las personas tiene al menos un error en alguno de sus reportes. Un error puede estar bajando tu puntaje sin que sea culpa tuya. Disputarlo es tu derecho, es gratuito y funciona así:

**Cómo disputar.** Puedes hacerlo en línea, por correo postal o por teléfono directamente con el bureau que tiene el error (Equifax, Experian o TransUnion).

La vía por correo postal es la más sólida para tener pruebas documentadas: envía una carta certificada con acuse de recibo que incluya tu nombre, dirección, número de seguro social, el error exacto que estás señalando, la explicación de por qué es incorrecto y copias (no originales) de cualquier evidencia que tengas (recibos, estados de cuenta, cartas).

**Lo que pasa después.** La agencia tiene 30 días para investigar. Si no puede verificar la información con el acreedor, debe eliminarla o corregirla. Te enviarán los resultados por escrito. Si la disputa se resuelve a tu favor, pide una copia actualizada de tu reporte.

**Qué sí puedes disputar:** errores de datos personales, cuentas que no son tuyas, pagos reportados como atrasados cuando no lo fueron, deudas en colecciones duplicadas o ya pagadas, saldos incorrectos, cuentas cerradas que aparecen como abiertas.

**Qué no se puede “borrar”:** información negativa que es correcta y verificable (un pago realmente atrasado, una colección legítima) no se puede eliminar solo porque no te gusta. La información negativa legítima se queda en tu reporte generalmente por siete años (diez para bancarrotas), y ninguna empresa puede prometer borrarla antes. Cualquiera que te prometa eso te está mintiendo.

**No pagues a nadie por hacer esto.** Todo lo que una “empresa de reparación de crédito” puede hacer legalmente, tú puedes hacerlo gratis por tu cuenta. Y la ley federal te protege: si contratas una empresa de reparación, no te pueden cobrar por adelantado y deben darte un contrato por escrito con tu derecho a cancelar en tres días.

### **Paso 3: Pagar a tiempo**

Este es el escalón más pesado de todos, y también el más poderoso. Tu historial de pagos es el factor que más influye en tu puntaje de crédito: aproximadamente un 35% del total. Un solo pago atrasado de 30 días puede bajar tu puntaje decenas de puntos, y la caída es mayor si ya tenías un puntaje alto.

**La regla es simple: paga cada cuenta antes de la fecha de vencimiento,**

**siempre.** Cada mes, sin excepción. Si ya tienes pagos atrasados en tu historial, no puedes borrarlos, pero puedes empezar hoy a construir una racha nueva de pagos a tiempo que, con el paso de los meses y los años, va pesando más que lo viejo.

### **Estrategias prácticas:**

- **Pon pagos automáticos (autopay)** al menos por el mínimo de cada cuenta. Así nunca se te pasa la fecha. Si puedes pagar más del mínimo, hazlo manualmente además del autopay.
- **Alertas en tu teléfono.** Pon un recordatorio dos o tres días antes de cada fecha de vencimiento.
- **Si no puedes pagar, comunícate antes de la fecha.** Muchos acreedores tienen programas de dificultad (hardship) que pueden bajarte el pago, reducir la tasa o darte un mes de gracia si llamas antes de que el pago se reporte como atrasado. Lo peor que puedes hacer es esconderte.

**Y si ya debes y no puedes pagar todo:** paga el mínimo de todo y concentra lo que sobre en la deuda más pequeña o la de tasa más alta (paso 4). Pero el mínimo de cada cuenta: siempre, siempre. Un pago atrasado afecta tu crédito; un pago mínimo no lo daña.

## **Paso 4: Reducir deudas**

La cantidad que debes en relación con tu límite de crédito disponible es otro factor de peso enorme en tu puntaje. Esto se llama “utilización de crédito” y representa aproximadamente el 30% de tu puntaje. La fórmula es sencilla:

**Utilización = saldo que debes / límite total de crédito**

Si tu tarjeta tiene un límite de \$1,000 y debes \$800, tu utilización es del 80%, que es altísima y hunde tu puntaje. Los consumidores con puntajes de 800 o más mantienen una utilización promedio de apenas el 6%. La recomendación conservadora es estar por debajo del 30%, pero entre menos, mejor: apuntar a un solo dígito es lo ideal.

**Dos métodos populares para reducir deudas:**

- **Bola de nieve (snowball):** paga el mínimo de todo y concentra cualquier dinero extra en la deuda más pequeña. Cuando la eliminas, toma ese pago y súmalo al de la siguiente deuda más pequeña. La ventaja es psicológica: las victorias rápidas te dan impulso.
- **Avalancha:** igual, pero empieza por la deuda de tasa de interés más alta. Ahorras más dinero en intereses a largo plazo, pero las victorias pueden tardar más.

Cualquiera de los dos funciona; lo que no funciona es pagar al azar o solo los mínimos de todo sin atacar ninguna deuda específica.

**No cierres tarjetas viejas después de pagarlas** (a menos que cobren una tarifa anual que no te conviene). Al cerrar una tarjeta reduces tu límite total de crédito disponible, lo que sube tu utilización y puede bajar tu puntaje. Déjala abierta con saldo en cero y úsala de vez en cuando para una compra pequeña que pagues de inmediato.

## **Paso 5: No abrir cuentas innecesarias**

Cada vez que aplicas por una tarjeta o un préstamo, el acreedor hace una “consulta dura” (hard inquiry) a tu reporte. Cada consulta dura baja tu puntaje unos pocos puntos y se queda visible dos años. Una o dos no hacen daño, pero muchas en poco tiempo envían una señal de riesgo: parece que estás desesperado por crédito.

**Regla práctica:** no apliques por crédito a menos que realmente lo necesites y tengas intención de usarlo responsablemente. No abras tarjetas de tienda solo por el “10% de descuento hoy”. No apliques “a ver si me aprueban” por curiosidad. Cada aplicación deja marca.

**Las cuentas nuevas también reducen tu antigüedad de crédito promedio,** otro factor (aproximadamente el 15% de tu puntaje). Si tu cuenta más vieja tiene tres años y abres cinco cuentas nuevas, tu promedio baja a menos de un año. La antigüedad importa: mientras más largo tu historial, mejor.

**Cuándo sí conviene abrir una cuenta nueva:** si no tienes ninguna tarjeta de crédito, una tarjeta asegurada (secured credit card) es la mejor herramienta

para empezar a construir historial. Depositamos un monto como garantía (por ejemplo \$200-500) y ese es tu límite. La usas para una o dos compras pequeñas al mes, la pagas completa antes de la fecha, y en unos meses empiezas a construir historial positivo. Después de un tiempo, muchos emisores te devuelven el depósito y te gradúan a una tarjeta normal.

## **Paso 6: Mantener bajos saldos**

Este paso refuerza lo del paso 4, pero merece su propio escalón porque es una práctica continua, no un evento:

**Usa la tarjeta como si fuera dinero en efectivo.** No gastes más de lo que puedes pagar en el mismo mes. Lo ideal es pagar el saldo completo cada mes para no pagar intereses. Si no puedes pagar todo, paga lo más que puedas por encima del mínimo. Cada dólar de saldo que cargas de un mes a otro genera intereses que hacen crecer la deuda.

**La regla del 10%.** Si tu límite es de \$1,000, intenta que tu saldo no pase de \$100 cuando se cierra el mes (que es cuando el emisor reporta a los bureaus). Puedes hacer pagos parciales durante el mes para mantener el saldo bajo al momento del corte.

**No uses todo tu límite solo porque está disponible.** Tener un límite de \$5,000 no significa que tengas \$5,000 para gastar: significa que tienes un máximo que nunca deberías acercarte. Piensa en tu tarjeta como una herramienta para construir crédito, no como una extensión de tu sueldo.

## **Paso 7: Tener paciencia y constancia**

Este es el escalón más difícil de aceptar, pero es la verdad: **el crédito no se repara en un mes ni en tres.** Los cambios de puntaje toman tiempo porque el sistema está diseñado para premiar los patrones largos, no los arranques de último minuto.

**Lo que puedes esperar según tu situación:**

- Si estás empezando de cero (sin historial), construir un puntaje decente

lleva de seis meses a un año de uso responsable de una tarjeta asegurada.

- Si tienes puntaje bajo por pagos atrasados o colecciones pero empiezas a pagar todo a tiempo y bajar saldos, puedes ver mejoras de 30 a 70 puntos en los primeros seis a doce meses.
- Los negativos más graves (colecciones, charge-offs) van pesando menos con el tiempo y desaparecen del reporte generalmente después de siete años. No puedes acelerar eso, pero puedes construir positivos encima.

**La constancia vence a todo.** El sistema premia los patrones. Un año perfecto de pagos a tiempo pesa más que un mes de heroísmo. Seis meses de saldos bajos pesan más que un pago grande y un desborde al mes siguiente. Piensa en tu crédito como un maratón, no una carrera de velocidad.

**Monitorea tu progreso.** Revisa tu reporte cada pocos meses (gratis, como aprendiste en el paso 1). Muchos bancos y tarjetas te dan acceso gratuito a tu puntaje estimado. Verlo subir, aunque sea lento, te motiva a seguir.

Y recuerda: cada persona que hoy tiene un puntaje de 750 o más tuvo un momento en que su puntaje era bajo, o en que no tenía puntaje. Lo que los separa no es suerte: es haber subido los escalones, uno a la vez, sin parar.

## Preguntas frecuentes

**1. Llegué a Estados Unidos hace poco y no tengo crédito. ¿Cómo empiezo?** Abre una tarjeta de crédito asegurada (secured credit card) en un banco, deposita la garantía, úsala para una o dos compras pequeñas al mes y paga el saldo completo cada mes antes de la fecha. En unos seis meses tendrás historial suficiente para que aparezca un puntaje. También puedes pedir que te agreguen como “usuario autorizado” en la tarjeta de un familiar con buen historial: su historial positivo aparece en tu reporte.

**2. ¿Cuánto tarda en subir mi puntaje?** Depende de qué tan bajo esté y por qué. Si tienes errores en el reporte, disputarlos puede mejorar tu puntaje en semanas. Si el problema son pagos atrasados, cada mes que pagas a tiempo ayuda, pero ver un cambio importante puede tomar de seis meses a un año.

La paciencia es parte del plan.

**3. ¿Debo pagar a una empresa de reparación de crédito?** No es necesario. Todo lo que ellas hacen legalmente —disputar errores, pedir verificación— tú puedes hacerlo gratis. Si alguna te promete borrar información negativa legítima o subir tu puntaje en 30 días, te está mintiendo. Aléjate.

**4. ¿Si pago una deuda en colecciones, desaparece de mi reporte?** No automáticamente. Pagarla la marca como “pagada” (paid collection), lo que es mejor que “pendiente”, pero el registro de que existió suele quedarse hasta siete años desde la fecha del primer retraso. Sin embargo, algunos modelos de puntaje más nuevos ignoran las colecciones pagadas. Pagar la deuda es lo correcto, pero no esperes que desaparezca del reporte inmediatamente.

**5. ¿Revisar mi propio crédito baja mi puntaje?** No. Cuando tú mismo revisas tu reporte o tu puntaje, es una “consulta suave” (soft inquiry) y no afecta tu puntaje. Lo que sí lo baja, unos pocos puntos, es cuando un prestamista hace una “consulta dura” (hard inquiry) porque aplicaste por crédito.

**6. ¿Qué puntaje necesito para comprar una casa o un carro?** Varía según el prestamista y el tipo de préstamo. Como referencia general: para un préstamo convencional de casa suelen pedir 620 o más (idealmente 740+ para las mejores tasas); para préstamos FHA, el mínimo puede ser tan bajo como 580 con un 3.5% de enganche. Para un carro, se puede conseguir financiamiento con puntajes desde 500, pero la tasa de interés será mucho más alta. En todos los casos: mientras más alto tu puntaje, mejores condiciones y menos intereses pagas.

**7. ¿El crédito de mi país de origen se transfiere a Estados Unidos?** No. El historial de crédito de otros países no se reporta a los bureaus de EE. UU. Aquí empiezas de cero. Algunas empresas y programas están empezando a considerar historial internacional, pero no es la norma. La buena noticia: empezar de cero significa que puedes construirlo bien desde el principio.

**8. ¿Qué es un buen puntaje de crédito?** Los rangos generales del puntaje FICO, que es el más utilizado, van de 300 a 850. Por debajo de 580 se considera pobre; de 580 a 669, regular; de 670 a 739, bueno; de 740 a 799, muy bueno; y de 800 en adelante, excepcional. El promedio nacional en

Estados Unidos a principios de 2026 era de 714. Tu objetivo práctico: llegar a 740+, donde desbloqueas las mejores tasas y condiciones.

## **Cierre: el crédito se construye, no se compra**

Nadie nace con buen crédito en este país. Ni los que llevan generaciones aquí ni los que acabamos de llegar. El puntaje es el resultado de hábitos repetidos en el tiempo: pagar a tiempo, mantener saldos bajos, no abrir lo que no necesitas, disputar lo que está mal y tener la paciencia de dejar que el tiempo haga su parte.

No hay atajos, pero tampoco hay misterio. Los siete escalones que acabas de leer son el camino completo. Desde 450, un escalón a la vez, cualquier persona con disciplina puede llegar a 750 y más allá. Y cuando llegas, lo que se abre no son solo números: son puertas.

Mucho éxito en tu camino,

**Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre** RP #108356

## **Sobre el autor**

El Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre es un médico cubano formado en Medicina General Integral, con residencia en Urología. En 2021 fue expulsado del sistema de salud de Cuba y su título fue anulado tras denunciar públicamente la falta de medicamentos y las condiciones del sistema. En 2022 llegó a Estados Unidos después de atravesar ocho países, incluida la selva del Darién. Hoy vive en Houston, Texas, donde trabaja en una clínica mientras valida sus credenciales médicas, y dedica su voz a educar y acompañar a la comunidad latina en este país. Es autor de *Sobreviviendo al caos: La Cuba paralela* y de la colección **Biblioteca Latina de Supervivencia en EE. UU.**

*“Perdieron un médico pero ganaron un patriota.”*

*Esta guía es material educativo y no sustituye la asesoría de un profesional financiero licenciado, un consejero de crédito certificado ni un abogado. Las leyes,*

*políticas de crédito, tasas y productos financieros cambian con frecuencia; verifica siempre la información actual antes de tomar decisiones. El autor es un médico formado en Cuba; el uso del título “Dr.” refleja su formación académica y no implica poseer licencia médica en los Estados Unidos. © Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaquirre · RP #108356 · Biblioteca Latina de Supervivencia en EE. UU.*