



CÓMO FUNCIONA EL CRÉDITO EN EE.UU.



RANGO DE PUNTAJE	
300 - 579	MALO
580 - 669	REGULAR
670 - 739	BUENO
740 - 799	MUY BUENO
800 - 850	EXCELENTE

TU PUNTAJE CREDITICIO

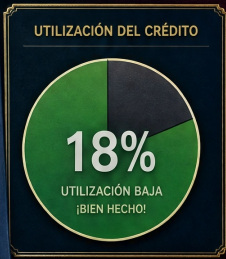


FACTORES FICO® SCORE	
HISTORIAL DE PAGOS	35%
CANTIDADES ADEUDADAS	30%
ANTIGÜEDAD DEL CRÉDITO	15%
NUEVO CRÉDITO	10%
MEZCLA DE CRÉDITO	10%
TOTAL	100%



REPORTE DE CRÉDITO

INFORMACIÓN PERSONAL	
Nombre:	John Doe
Dirección:	123 Main Street
Ciudad:	Miami, FL 33101
Fecha de Nacimiento:	01/01/1990
RESUMEN DE CUENTAS	
Tarjetas de Crédito	5 \$8,250
Préstamos	2 \$15,500
Hipoteca	1 \$250,000
Cuentas al Cobro	0 \$0
TOTAL DE CUENTAS	8 \$273,750
ESTADO DEL CRÉDITO	
Excelente	
Usted tiene un excelente historial crediticio.	



HISTORIAL DE PAGOS



PAGOS AL DÍA: 12 MESES CONSECUTIVOS

- USA CRÉDITO RESPONSABLEMENTE
- PAGA A TIEMPO SIEMPRE
- MANTÉN BAJA TU UTILIZACIÓN
- CONSTRUYE HISTORIAL A LARGO PLAZO
- DIVERSIFICA TU CRÉDITO



DR. ALEXANDER FIGUERO

CÓMO FUNCIONA EL CRÉDITO EN EE.UU.

La guía definitiva para entender, construir y dominar tu crédito

Manual Esencial · Edición Limitada 2027

Dr. Alexander Figueredo

Médico formado en Cuba · Residente permanente en EE.UU.

Este manual tiene propósito exclusivamente educativo e informativo.

No constituye asesoría financiera, crediticia ni legal personalizada.

No promueve productos ni instituciones financieras específicas.

Los datos sobre puntajes y modelos de crédito pueden cambiar; verifique siempre la información actualizada con fuentes oficiales y asesores certificados.

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356

Contents

Introducción: la llave invisible del sueño americano	5
Lo que aprenderás en este manual	5
Capítulo 1: Qué es el crédito y por qué lo es todo	6
El crédito en pocas palabras	6
Por qué el crédito importa tanto aquí	6
Los tres grandes burós de crédito	7
Capítulo 2: El puntaje de crédito y lo que significan los números	8
La escala de 300 a 850	8
Los rangos del puntaje FICO	8
¿Dónde está la mayoría de la gente?	9
Por qué cada punto cuenta	9
Capítulo 3: Los cinco factores que determinan tu puntaje	10
Los cinco factores y su peso	10
Factor 1: Historial de pagos (35%) — el más importante	11
Factor 2: Utilización del crédito (30%) — el segundo más poderoso	11
Factor 3: Antigüedad del crédito (15%)	12
Factor 4: Nuevo crédito (10%)	12
Factor 5: Mezcla de crédito (10%)	13
Capítulo 4: Empezar desde cero — la guía para el recién llegado	13
La buena noticia: no necesitas ser ciudadano	14
El ITIN: tu herramienta si no tienes seguro social	14
Los caminos para construir crédito desde cero	14
Cuánto tiempo toma generar tu primer puntaje	15
Tu plan de los primeros meses	15
Capítulo 5: Cómo subir tu puntaje — estrategias concretas	16
Las estrategias de mayor impacto	16
La paciencia como estrategia	17
Capítulo 6: Cómo leer tu reporte de crédito	18
Cómo obtener tu reporte gratis	18

Las secciones de tu reporte	18
Qué revisar en cada reporte	19
Cómo disputar errores	19
Capítulo 7: Los errores que destruyen tu crédito	19
Los errores más graves	20
El error específico del inmigrante	20
Capítulo 8: Cómo proteger tu crédito del fraude	21
El robo de identidad	21
Las herramientas de protección	21
Hábitos de protección diaria	22
Cuidado con las estafas dirigidas a inmigrantes	22
Capítulo 9: Cómo usar tu buen crédito para construir riqueza	23
Lo que un buen crédito te permite	23
El crédito como complemento del ahorro	24
La visión a largo plazo	24
Capítulo 10: Mitos y verdades del crédito	25
Conclusión: tomas el control	26
Sobre el autor	28

Introducción: la llave invisible del sueño americano

Hay una llave invisible en Estados Unidos que abre casi todas las puertas importantes de la vida financiera. No la ves, no la tocas, pero está ahí, y determina cosas enormes: si puedes rentar un apartamento, comprar un carro, adquirir una casa, abrir un negocio, e incluso, a veces, conseguir ciertos trabajos. Esa llave es tu crédito.

Para el inmigrante recién llegado, esta es una de las realidades más desconcertantes del país. En muchos de nuestros países de origen, el crédito no funciona así, o simplemente no existe de la misma forma. Aquí, en cambio, tu historial de crédito te sigue a todas partes como una sombra, contando una historia sobre ti a quien quiera escucharla: ¿es esta persona confiable con el dinero? ¿paga lo que debe? ¿se puede confiar en ella?

Y aquí está el problema que enfrenta casi todo recién llegado: al principio, esa sombra no existe. Eres lo que en inglés llaman “credit invisible” — invisible para el crédito—. No tienes historial. Y sin historial, el sistema no sabe si confiar en ti, así que muchas puertas permanecen cerradas o se abren solo a costos altísimos.

La buena noticia, la que este manual viene a entregarte, es esta: **el crédito se puede construir desde cero, se puede entender por completo, y se puede dominar.** No importa que hayas llegado sin nada. No importa que no tengas todavía un número de seguro social. No importa que nadie te haya explicado cómo funciona. Al terminar este manual, entenderás el sistema de crédito estadounidense mejor que la mayoría de las personas que nacieron aquí.

Y ese conocimiento es poder. Es la diferencia entre pagar miles de dólares de más en intereses durante tu vida, o acceder a las mejores tasas. Entre que te rechacen un apartamento, o que te lo aprueben de inmediato. Entre seguir excluido del sistema financiero, o tomar control total de tu futuro económico en este país.

Lo que aprenderás en este manual

- Qué es exactamente el crédito y por qué lo es todo en Estados Unidos

- Qué es el puntaje de crédito (credit score) y qué significan los números del 300 al 850
- Los cinco factores que determinan tu puntaje, y cuáles pesan más
- Cómo empezar a construir crédito desde cero, incluso sin número de seguro social
- Las estrategias concretas para subir tu puntaje
- Cómo leer y entender tu reporte de crédito
- Los errores que destruyen el crédito y cómo evitarlos
- Cómo proteger tu crédito del fraude y el robo de identidad
- Cómo usar tu buen crédito para construir riqueza
- Los mitos más comunes sobre el crédito, desmentidos

No necesitas saber nada de finanzas para empezar. Solo necesitas la voluntad de aprender algo que cambiará tu vida económica para siempre. Empecemos.

Capítulo 1: Qué es el crédito y por qué lo es todo

Antes de aprender a construir tu crédito, necesitas entender qué es realmente y por qué el sistema estadounidense le da tanta importancia.

El crédito en pocas palabras

Crédito (credit) significa la capacidad de pedir dinero prestado con la promesa de devolverlo después. Cuando usas una tarjeta de crédito, el banco te está prestando dinero que tú prometes pagar. Cuando compras un carro con financiamiento, te prestan para comprarlo y lo pagas en cuotas. Cada vez que pides prestado y pagas, estás usando crédito.

Pero la palabra “crédito” en Estados Unidos significa algo más profundo: significa tu reputación financiera. Tu “historial de crédito” (credit history) es el registro de cómo has manejado el dinero prestado a lo largo del tiempo. ¿Pagaste a tiempo? ¿Cuánto debes? ¿Cuántas cuentas tienes? Toda esa información se recopila y se convierte en tu reputación ante el sistema financiero.

Por qué el crédito importa tanto aquí

En Estados Unidos, tu crédito afecta muchas más cosas de las que imaginas:

Vivienda. La mayoría de los propietarios revisan tu crédito antes de rentarte un apartamento. Un mal crédito puede significar que te rechacen, o que te pidan un depósito mucho mayor.

Compra de vehículo. Tu crédito determina si te aprueban un préstamo de auto y a qué tasa de interés. La diferencia entre buen y mal crédito puede ser de miles de dólares en intereses.

Compra de casa. Para una hipoteca, tu crédito es decisivo. Determina si calificas y qué tasa pagarás durante 15 o 30 años. Un buen crédito en una hipoteca ahorra decenas de miles de dólares.

Tarjetas de crédito. Las mejores tarjetas, con las mejores recompensas y tasas, requieren buen crédito.

Servicios y seguros. Algunas compañías de servicios públicos, telefonía y seguros revisan tu crédito y ajustan sus precios o depósitos según él.

Empleo. Algunos empleadores, especialmente en áreas financieras o de seguridad, revisan el crédito como parte del proceso de contratación.

Negocios. Para abrir un negocio o conseguir financiamiento empresarial, tu crédito personal suele ser el punto de partida.

Los tres grandes burós de crédito

En Estados Unidos existen tres compañías principales que recopilan tu información de crédito. Se llaman burós de crédito (credit bureaus):

- **Equifax**
- **Experian**
- **TransUnion**

Estas tres empresas reciben información de tus acreedores (bancos, prestamistas, compañías de tarjetas) sobre cómo manejas tus cuentas. Cada una mantiene un reporte sobre ti, y a partir de esa información se calcula tu puntaje. Es importante saber que los tres reportes pueden tener pequeñas diferencias, porque no todos los acreedores reportan a los tres burós.

Tip del inmigrante: El crédito no es una trampa ni algo a temer: es una herramienta. Usado con conocimiento, el crédito te permite construir patrimonio, acceder a oportunidades y ahorrar enormes cantidades de dinero. El miedo al crédito viene de no entenderlo. Una vez que lo entiendes —y para eso es este manual— se convierte en uno de tus mayores aliados financieros en este país.

Capítulo 2: El puntaje de crédito y lo que significan los números

El corazón de todo el sistema es un número de tres dígitos: tu puntaje de crédito (credit score). Este número resume tu reputación financiera en una sola cifra que los prestamistas usan para decidir, en segundos, si confían en ti y bajo qué condiciones.

La escala de 300 a 850

El modelo de puntaje más usado en Estados Unidos se llama FICO Score, y va de **300 a 850**. Mientras más alto el número, mejor tu crédito y más confiable apareces ante los prestamistas. Existe también otro modelo llamado VantageScore, que usa la misma escala de 300 a 850 pero pondera los factores un poco diferente. Para efectos prácticos, ambos funcionan igual: más alto es mejor.

Los rangos del puntaje FICO

Tu número cae dentro de uno de estos rangos, y cada rango cuenta una historia a los prestamistas:

Puntaje	Categoría	Qué significa
800 – 850	Excepcional	Calificas para las mejores tasas en casi todo
740 – 799	Muy bueno	Por encima del promedio; excelentes tasas disponibles
670 – 739	Bueno	Cerca o sobre el promedio nacional; acceso sólido al crédito
580 – 669	Regular	Algunos prestamistas te aprueban, pero a tasas más altas
300 – 579	Malo	Acceso limitado; tasas altas; algunos prestamistas rechazan

¿Dónde está la mayoría de la gente?

Para que tengas una referencia: el puntaje FICO promedio en Estados Unidos ronda los **717 puntos**, lo que cae en el rango “bueno”. Aproximadamente una quinta parte de los consumidores está en el rango excepcional, una cuarta parte en muy bueno, una quinta parte en bueno, y el resto en regular o malo. Esto significa que con disciplina y conocimiento, alcanzar un buen puntaje es totalmente realista: la mayoría de la gente lo logra.

Por qué cada punto cuenta

La diferencia entre rangos se traduce directamente en dinero. Una persona con puntaje “excepcional” que compra una casa puede pagar una tasa de interés mucho menor que alguien con puntaje “regular”, y a lo largo de una hipoteca de 30 años, esa diferencia puede sumar decenas de miles de dólares. El crédito no es un juego de números abstractos: es dinero real en tu bolsillo, o fuera de él.

La buena noticia es que tu puntaje no es fijo. Cambia cada mes según tu comportamiento. Puedes subirlo. Y los próximos capítulos te enseñan exactamente cómo.

Tip del inmigrante: No te obsesiones con alcanzar 850 (el máximo); es innecesario. Una vez que cruzas aproximadamente 740-760, ya calificas para prácticamente las mejores tasas en la mayoría de los productos. La meta práctica no es la perfección, sino llegar y mantenerte en el rango “muy bueno” o superior. Desde ahí, todas las puertas importantes están abiertas.

Capítulo 3: Los cinco factores que determinan tu puntaje

Aquí está el corazón de todo el manual. Si entiendes este capítulo, entiendes cómo funciona el crédito. El modelo FICO calcula tu puntaje a partir de cinco factores, y cada uno pesa una cantidad distinta. Conocer estos pesos te dice exactamente dónde enfocar tus esfuerzos.

Los cinco factores y su peso

Factor	Peso	Qué mide
Historial de pagos	35%	Si pagas tus cuentas a tiempo
Cantidades adeudadas (utilización)	30%	Cuánto de tu crédito disponible estás usando
Antigüedad del crédito	15%	Hace cuánto tiempo tienes cuentas de crédito

Factor	Peso	Qué mide
Nuevo crédito	10%	Cuántas cuentas nuevas has abierto recientemente
Mezcla de crédito	10%	La variedad de tipos de crédito que manejas

Fíjate en algo crucial: los dos primeros factores —historial de pagos y utilización— suman el **65%** de tu puntaje. Casi dos tercios. Si dominas solo estos dos, dominas la mayor parte de tu crédito. Veámoslos uno por uno.

Factor 1: Historial de pagos (35%) — el más importante

Este es el factor único más importante de todos. Mide algo simple: ¿pagas tus cuentas a tiempo? Cada pago puntual construye tu reputación; cada pago tardío la daña.

Lo más importante que debes saber: **un solo pago atrasado puede bajar tu puntaje de forma significativa**, y los pagos tardíos pueden permanecer en tu reporte hasta por siete años. Por eso, la regla número uno del crédito es: paga siempre, al menos el mínimo, antes de la fecha de vencimiento. Sin excepciones.

Cómo proteger este factor: - Paga siempre al menos el pago mínimo, antes de la fecha límite - Configura pagos automáticos (autopay) para nunca olvidar - Si vas a tener problemas para pagar, contacta al acreedor ANTES de la fecha, no después - Pon recordatorios en tu teléfono para cada fecha de pago

Factor 2: Utilización del crédito (30%) — el segundo más poderoso

Este factor mide qué porcentaje de tu crédito disponible estás usando en este momento. Se llama “utilización” (utilization) o “cantidades adeudadas”. Es un cálculo simple: si tu tarjeta tiene un límite de \$1,000 y debes \$300, tu utilización es del 30%.

La regla de oro: **mantén tu utilización por debajo del 30%, e idealmente por debajo del 10%**. Una utilización baja le dice al sistema que manejas el crédito con responsabilidad y que no estás al borde del sobreendeudamiento.

Este factor es poderoso y rápido: a diferencia del historial de pagos (que toma tiempo construir), la utilización se actualiza cada mes. Bajar tu utilización de un nivel alto (digamos 50%) a uno bajo (menos del 10%) puede subir tu puntaje entre 30 y 60 puntos en cuestión de uno o dos meses.

Cómo optimizar este factor: - Mantén los saldos de tus tarjetas bajos respecto a sus límites - Paga el saldo varias veces al mes si es necesario, para mantener la utilización baja - No cierres tarjetas viejas: cerrarlas reduce tu crédito disponible total y sube tu utilización - Si puedes, solicita aumentos de límite (sin aumentar tu gasto): un límite mayor con el mismo gasto baja tu utilización

Factor 3: Antigüedad del crédito (15%)

Este factor mide hace cuánto tiempo tienes cuentas de crédito. Mientras más larga tu historia, mejor, porque demuestra un largo récord de manejo responsable. El sistema considera la edad de tu cuenta más antigua, la más nueva, y el promedio de todas.

Para el recién llegado, este factor es el único que no se puede acelerar: solo crece con el tiempo. Por eso el mejor momento para empezar a construir crédito es lo antes posible. Cada mes que pasa con cuentas en buen estado, este factor mejora solo.

Cómo cuidar este factor: - Abre tu primera cuenta de crédito lo antes posible (el tiempo es tu aliado) - No cierres tus cuentas más antiguas: son las que más antigüedad aportan - Sé paciente: este factor recompensa la constancia a lo largo de los años

Factor 4: Nuevo crédito (10%)

Este factor observa cuántas cuentas nuevas has abierto recientemente y cuántas veces has solicitado crédito. Cada vez que solicitas crédito, se genera una “consulta dura” (hard inquiry) en tu reporte. Muchas solicitudes en poco

tiempo pueden ser una señal de alarma para el sistema, porque sugieren que necesitas dinero con urgencia.

Cómo manejar este factor: - No solicites muchas cuentas de crédito en un período corto - Espacia tus solicitudes de crédito - Solicita crédito solo cuando realmente lo necesites o cuando tenga sentido para tu estrategia

Factor 5: Mezcla de crédito (10%)

Este factor valora la variedad de tipos de crédito que manejas. Existen dos grandes categorías: crédito rotativo (revolving, como las tarjetas de crédito) y crédito a plazos (installment, como préstamos de auto, personales o hipotecas). Manejar bien una mezcla de ambos demuestra que puedes administrar distintos tipos de responsabilidad financiera.

No necesitas endeudarte solo para mejorar este factor —es el de menor peso junto con el nuevo crédito—, pero con el tiempo, una mezcla natural de tipos de crédito ayuda.

Tip del inmigrante: Si tuvieras que recordar solo dos cosas de todo este manual, serían estas: **paga siempre a tiempo** (factor 35%) y **mantén tu utilización baja, por debajo del 30%** (factor 30%). Estos dos hábitos solos construyen el 65% de un excelente puntaje de crédito. Todo lo demás es complemento. Domina estos dos y vas por muy buen camino.

Capítulo 4: Empezar desde cero — la guía para el recién llegado

Este capítulo es para quien empieza sin nada: el inmigrante recién llegado que es “credit invisible”, sin historial de crédito en Estados Unidos. Aquí está el camino, paso a paso, para construir crédito desde cero, incluso sin número de seguro social.

La buena noticia: no necesitas ser ciudadano

Esto es fundamental y muchos no lo saben: **los burós de crédito NO requieren ciudadanía estadounidense para crear un archivo de crédito.** No necesitas ser ciudadano ni residente permanente para empezar a construir tu crédito. Lo que necesitas es empezar a tener cuentas que reporten tu buen comportamiento a los burós.

El ITIN: tu herramienta si no tienes seguro social

Si no tienes un número de seguro social (SSN), puedes usar un ITIN (Número de Identificación Personal del Contribuyente). El ITIN es un número de nueve dígitos que el IRS otorga a personas que necesitan declarar impuestos pero no califican para un SSN. Se solicita con el Formulario W-7.

Muchas instituciones financieras aceptan el ITIN (o incluso pasaporte o visa) en lugar del SSN para abrir cuentas y productos de crédito. El ITIN no autoriza a trabajar ni otorga estatus migratorio, pero es una herramienta válida para entrar al sistema financiero.

Los caminos para construir crédito desde cero

Existen varias herramientas diseñadas específicamente para quienes empiezan sin historial. Estas son las más comunes (se describen como tipos de producto, no como recomendación de marcas específicas):

1. La tarjeta de crédito asegurada (secured credit card). Es la herramienta más accesible para empezar. Funciona así: depositas una cantidad de dinero (por ejemplo \$300 o \$500) que sirve como garantía y normalmente se convierte en tu límite de crédito. Usas la tarjeta como cualquier otra, y tu actividad se reporta a los burós, construyendo tu historial. El depósito es reembolsable: lo recuperas cuando cierras la cuenta en buen estado o cuando te “gradúas” a una tarjeta normal. Existen tarjetas aseguradas que aceptan ITIN, pasaporte o visa, sin requerir SSN ni revisión de crédito dura.

2. La cuenta para construir crédito (credit builder account/loan). Funciona como un plan de ahorro con beneficio crediticio. Haces pagos fijos mensuales a una cuenta bloqueada, y la institución reporta esos pagos a los

burós. Al final del plazo, recibes el dinero acumulado. Está diseñada específicamente para construir crédito desde cero y demostrar confiabilidad financiera.

3. Ser usuario autorizado (authorized user). Si tienes un familiar o persona de confianza con buen crédito y una tarjeta antigua en buen estado, puede agregarte como “usuario autorizado”. El buen historial de esa cuenta puede empezar a reflejarse en tu reporte, dándote un impulso inicial. Es importante que sea alguien responsable, porque su mal manejo también te afectaría.

4. Préstamos y crédito reportados. Algunos préstamos pequeños y ciertos servicios que reportan pagos a los burós también ayudan a construir historial.

Cuánto tiempo toma generar tu primer puntaje

Después de abrir tu primera cuenta de crédito, generalmente toma de **tres a seis meses** de actividad reportada para generar tu primer puntaje FICO. Algunos modelos como VantageScore pueden generar un puntaje incluso antes, con menos información. La clave es empezar, ser paciente, y manejar esa primera cuenta de forma impecable.

Tu plan de los primeros meses

1. Si no tienes SSN, solicita tu ITIN (Formulario W-7).
2. Abre una cuenta bancaria (muchos bancos las abren con ITIN o pasaporte).
3. Obtén tu primera herramienta de crédito (tarjeta asegurada o cuenta de construcción de crédito).
4. Úsala para una pequeña compra mensual que puedas pagar fácilmente.
5. Paga el saldo completo y a tiempo, cada mes, sin falta.
6. Mantén tu utilización muy baja.
7. Sé paciente: en 3-6 meses tendrás tu primer puntaje, y crecerá con el tiempo.

Tip del inmigrante: El error más común del recién llegado es

esperar “hasta tener papeles” o “hasta estar más establecido” para empezar a construir crédito. ¡No esperes! El tiempo es el ingrediente que no se puede acelerar (recuerda el factor de antigüedad). Cada mes que pospones es un mes de historial que pierdes. Empieza hoy, aunque sea con una tarjeta asegurada de \$300. Tu yo del futuro te lo agradecerá enormemente.

Capítulo 5: Cómo subir tu puntaje — estrategias concretas

Ya tienes crédito, pero quieres que crezca. Este capítulo reúne las estrategias más efectivas para subir tu puntaje, ordenadas por impacto. No son trucos mágicos: son acciones reales basadas en cómo funciona el sistema.

Las estrategias de mayor impacto

- 1. Paga absolutamente todo a tiempo, siempre.** Ya lo sabes, pero vale repetirlo porque es el 35% de tu puntaje. La forma más segura: configura pagos automáticos para al menos el mínimo de cada cuenta. Un historial de pagos perfecto es la base de todo. Añadir 12 meses de pagos puntuales a un historial inconsistente puede subir tu puntaje entre 30 y 50 puntos.
- 2. Baja tu utilización drásticamente.** Si tienes saldos altos en tus tarjetas, reducirlos es la forma más rápida de subir tu puntaje. Llevar tu utilización de niveles altos a menos del 10% puede sumar entre 30 y 60 puntos en uno o dos meses. Estrategias: paga más de una vez al mes, paga antes de la fecha de corte (no solo antes del vencimiento), y prioriza pagar las tarjetas con mayor saldo respecto a su límite.
- 3. No cierres tarjetas viejas.** Cerrar una tarjeta antigua hace dos daños: reduce tu crédito disponible total (sube tu utilización) y, con el tiempo, reduce la antigüedad promedio de tu crédito. Mantén tus tarjetas viejas abiertas y úsalas de vez en cuando para mantenerlas activas.
- 4. Solicita aumentos de límite (sin gastar más).** Si tienes buen historial

con una tarjeta, puedes pedir un aumento de límite. Si tu gasto se mantiene igual pero tu límite sube, tu utilización baja automáticamente. Es una de las formas más fáciles de mejorar este factor.

5. Diversifica con el tiempo. A medida que tu crédito madura, una mezcla natural de tipos de crédito (una tarjeta, quizás un préstamo de auto cuando lo necesites) ayuda a tu puntaje. No te endeudes solo por esto, pero ten en mente que la variedad cuenta.

6. Revisa y disputa errores en tu reporte. Los errores en los reportes de crédito son más comunes de lo que crees, y pueden estar bajando tu puntaje injustamente. Revisar tu reporte y corregir errores puede dar un impulso inmediato (lo vemos en el siguiente capítulo).

La paciencia como estrategia

Algo importante: construir un excelente crédito toma tiempo, y eso es normal y bueno. Desconfía de cualquier servicio que prometa “reparar tu crédito de la noche a la mañana” o “borrar deudas legítimas por una tarifa”. Muchos son estafas. El crédito sólido se construye con hábitos consistentes a lo largo de meses y años, no con atajos mágicos. La constancia es la verdadera estrategia secreta.

Tip del inmigrante: Una técnica avanzada poco conocida: paga el saldo de tu tarjeta ANTES de la fecha de corte (statement date), no solo antes de la fecha de vencimiento (due date). El saldo que se reporta a los burós suele ser el del día de corte. Si pagas antes de esa fecha, el saldo reportado será bajo o cero, mostrando una utilización mínima, aunque uses la tarjeta activamente. Es legal, inteligente, y muy efectivo.

Capítulo 6: Cómo leer tu reporte de crédito

Tu reporte de crédito (credit report) es el documento que contiene toda tu historia crediticia, y del cual se calcula tu puntaje. Saber leerlo te permite detectar errores, entender tu situación y protegerte del fraude.

Cómo obtener tu reporte gratis

Tienes derecho por ley a obtener tu reporte de crédito de forma gratuita. El sitio oficial autorizado por el gobierno federal para esto es **annualcreditreport.com**, donde puedes acceder a los reportes de las tres agencias (Equifax, Experian, TransUnion). Es el único sitio verdaderamente oficial y gratuito; ten cuidado con sitios imitadores que cobran o piden información innecesaria.

Revisa tu reporte con regularidad. Hacerlo no daña tu puntaje (revisar tu propio reporte es una “consulta suave” o soft inquiry, que no afecta).

Las secciones de tu reporte

Un reporte de crédito típicamente contiene:

Información personal. Tu nombre, direcciones, fecha de nacimiento, y a veces empleadores. Verifica que todo sea correcto; errores aquí pueden indicar mezcla de archivos o fraude.

Resumen de cuentas. La lista de todas tus cuentas de crédito: tarjetas, préstamos, hipotecas. Para cada una se muestra el saldo, el límite, el estado y el historial de pagos. Esta es la sección más importante.

Historial de pagos. El registro mes a mes de si pagaste a tiempo cada cuenta. Aquí aparecen los pagos tardíos, si los hubo.

Consultas (inquiries). La lista de quién ha revisado tu crédito. Las “consultas duras” (cuando solicitas crédito) aparecen aquí y pueden afectar levemente tu puntaje. Las “consultas suaves” (cuando tú revisas, o revisiones promocionales) no afectan.

Registros públicos y cobranzas. Aquí aparecerían bancarrotas, o cuentas enviadas a cobranza (collections). Estos son los elementos más dañinos.

Qué revisar en cada reporte

Cuando revises tu reporte, verifica: - Que toda tu información personal sea correcta - Que todas las cuentas listadas sean realmente tuyas - Que los saldos y límites sean exactos - Que no haya pagos marcados como tardíos que en realidad pagaste a tiempo - Que no haya cuentas que tú no abriste (señal de robo de identidad) - Que no haya consultas que tú no autorizaste

Cómo disputar errores

Si encuentras un error, tienes derecho a disputarlo. Puedes hacerlo directamente con el buró de crédito (Equifax, Experian o TransUnion) que muestra el error, generalmente en línea. El buró debe investigar tu disputa, normalmente dentro de 30 días, y corregir o eliminar la información incorrecta. Corregir un error —especialmente un pago tardío erróneo o una cuenta fraudulenta— puede subir tu puntaje de inmediato.

Tip del inmigrante: Haz de la revisión de tu reporte de crédito un hábito regular, al menos una vez al año (o más seguido). Es gratis, no afecta tu puntaje, y es tu mejor defensa contra dos amenazas: los errores que bajan tu puntaje injustamente, y el robo de identidad. Muchas personas descubren problemas graves solo cuando van a comprar una casa o un carro; no seas una de ellas. Revisa con anticipación.

Capítulo 7: Los errores que destruyen tu crédito

Construir crédito toma tiempo y disciplina; destruirlo puede ser rápido. Conocer los errores más dañinos te ayuda a evitarlos. Estos son los que más daño causan.

Los errores más graves

- 1. Pagar tarde o no pagar.** El error más dañino de todos. Como el historial de pagos es el 35% de tu puntaje, un pago tardío golpea fuerte, y puede quedar en tu reporte hasta siete años. Las cuentas que caen en cobranza (collections) o que dejas de pagar (default) son devastadoras.
- 2. Maximizar tus tarjetas.** Usar todo o casi todo el límite de tus tarjetas dispara tu utilización y baja tu puntaje. Una tarjeta “al tope” es una señal de alarma para el sistema.
- 3. Cerrar tus tarjetas más antiguas.** Como vimos, esto sube tu utilización y reduce tu antigüedad. Mucha gente comete este error pensando que “limpia” su crédito, cuando en realidad lo perjudica.
- 4. Solicitar mucho crédito en poco tiempo.** Varias solicitudes seguidas generan múltiples consultas duras y sugieren desesperación financiera al sistema.
- 5. Ignorar tu reporte de crédito.** No revisarlo permite que errores y fraudes pasen desapercibidos, dañando tu puntaje sin que lo notes.
- 6. Cosignar sin entender el riesgo.** Si firmas como cosignatario (cosigner) de un préstamo para otra persona, eres legalmente responsable de esa deuda. Si la otra persona no paga, tu crédito sufre. Cosigna solo si estás dispuesto y puedes pagar esa deuda tú mismo.
- 7. Caer en estafas de “reparación de crédito”.** Empresas que prometen borrar deudas legítimas o reparar tu crédito instantáneamente por una tarifa suelen ser fraudes. Nadie puede borrar información negativa veraz de tu reporte; solo el tiempo y el buen comportamiento lo hacen.

El error específico del inmigrante

Hay un error que cometen muchos recién llegados por desconocimiento: **vivir solo con efectivo y nunca entrar al sistema de crédito.** Algunos, por desconfianza o miedo, evitan todo el sistema financiero. El resultado es que, años después, siguen siendo “credit invisible”, sin poder acceder a una casa, un carro o mejores oportunidades. No usar crédito en absoluto

no construye un buen historial: construye la ausencia de historial, que también cierra puertas. La meta es usar el crédito con sabiduría, no evitarlo por completo.

Tip del inmigrante: Si ya cometiste algunos de estos errores, no te desesperes: el crédito se puede recuperar. El tiempo cura mucho —los elementos negativos pierden peso a medida que envejecen y caen de tu reporte tras siete años— y los nuevos buenos hábitos van construyendo sobre lo viejo. Lo importante es empezar a hacer las cosas bien desde hoy. El crédito siempre da segundas oportunidades a quien cambia sus hábitos.

Capítulo 8: Cómo proteger tu crédito del fraude

Tu crédito es un activo valioso, y como todo lo valioso, hay que protegerlo. El robo de identidad y el fraude crediticio son amenazas reales que pueden destruir en semanas lo que construiste en años. Aquí está cómo defenderte.

El robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien usa tu información personal (nombre, número de seguro social o ITIN, fecha de nacimiento) para abrir cuentas o pedir crédito a tu nombre. Las víctimas a menudo no se enteran hasta que ven cuentas extrañas en su reporte o reciben facturas de deudas que no contrajeron.

Señales de alarma: - Cuentas en tu reporte que tú no abriste - Facturas o llamadas de cobranza por deudas desconocidas - Cartas de aprobación o rechazo de crédito que no solicitaste - Consultas en tu reporte que no reconoces

Las herramientas de protección

1. El monitoreo de crédito (credit monitoring). Servicios que vigilan tu reporte y te alertan de cambios. Muchas tarjetas y bancos ofrecen monitoreo

gratis. Algunas alertas te avisan de inmediato si se abre una cuenta nueva a tu nombre.

2. La alerta de fraude (fraud alert). Puedes pedir a los burós que coloquen una alerta de fraude en tu archivo. Esto obliga a los prestamistas a tomar pasos adicionales para verificar tu identidad antes de otorgar crédito a tu nombre. Es gratuita y dura un tiempo determinado.

3. El congelamiento de crédito (credit freeze). Es la protección más fuerte. Un congelamiento bloquea el acceso a tu reporte de crédito, de modo que nadie (ni siquiera tú, hasta que lo descongeles) puede abrir crédito nuevo a tu nombre. Es gratuito, y puedes congelarlo y descongelarlo cuando lo necesites. Si no planeas solicitar crédito pronto, congelar tu reporte es una defensa poderosa contra el fraude.

Hábitos de protección diaria

- Nunca compartas tu número de seguro social o ITIN por teléfono o correo sin verificar a quién se lo das
- Desconfía de llamadas, mensajes o correos que piden tu información personal o financiera (el fraude por suplantación es común)
- Usa contraseñas fuertes y distintas para tus cuentas financieras
- Revisa tus estados de cuenta y tu reporte de crédito regularmente
- Destruye (no solo tires) documentos con información financiera antes de desecharlos

Cuidado con las estafas dirigidas a inmigrantes

Los estafadores a menudo se dirigen específicamente a inmigrantes, aprovechando el desconocimiento del sistema y, a veces, el miedo. Desconfía especialmente de: - Quien te pida pago por adelantado para “arreglar tu crédito” o “garantizarte” un préstamo - Quien te llame haciéndose pasar por una agencia del gobierno exigiendo pago inmediato - Ofertas de crédito que suenan demasiado buenas para ser verdad - Cualquiera que te presione a actuar de inmediato sin tiempo para pensar

Tip del inmigrante: Si no planeas pedir crédito en los próximos meses, considera congelar tu reporte de crédito en los tres burós. Es gratis, es la protección más fuerte contra el robo de identidad, y puedes descongelarlo fácilmente cuando vayas a solicitar algo. Es como ponerle una cerradura a tu crédito: nadie puede abrir cuentas a tu nombre mientras esté congelado, ni siquiera los estafadores que tengan tus datos.

Capítulo 9: Cómo usar tu buen crédito para construir riqueza

Construir buen crédito no es la meta final: es la herramienta. El verdadero objetivo es usar ese buen crédito para mejorar tu vida y construir patrimonio. Aquí está cómo tu crédito, bien usado, se convierte en un motor de prosperidad.

Lo que un buen crédito te permite

Acceder a las mejores tasas de interés. Esta es la recompensa más grande. Con buen crédito, pagas menos intereses en todo: tarjetas, préstamos de auto, hipotecas. A lo largo de la vida, esto ahorra decenas o cientos de miles de dólares que puedes destinar a tu futuro en lugar de a los bancos.

Comprar una casa. Para la mayoría de las familias, la casa es la principal forma de construir patrimonio. Un buen crédito te da acceso a una hipoteca con buena tasa, convirtiendo lo que pagarías en renta en propiedad propia que crece en valor.

Comprar o financiar un vehículo confiable. Un buen crédito te permite financiar un carro a buena tasa, esencial para trabajar y vivir en gran parte del país.

Iniciar o hacer crecer un negocio. El crédito personal sólido suele ser el punto de partida para conseguir financiamiento empresarial y emprender.

Manejar emergencias. Una línea de crédito disponible (usada con responsabilidad) puede ser un respaldo en emergencias, aunque nunca sustituye a un fondo de emergencia en efectivo.

El crédito como complemento del ahorro

Una advertencia importante: el crédito es una herramienta, no dinero gratis. El buen crédito te da acceso, pero la riqueza real se construye combinando el buen crédito con buenos hábitos: ahorrar, gastar menos de lo que ganas, invertir para el futuro, y mantener un fondo de emergencia. El crédito abre puertas; tu disciplina financiera es lo que te permite cruzarlas con seguridad.

El error de algunos es confundir tener crédito disponible con tener dinero. Una tarjeta con \$10,000 de límite no es \$10,000 tuyos: es dinero prestado que debes devolver con intereses si lo usas. Usa el crédito como palanca para construir, no como excusa para gastar de más.

La visión a largo plazo

Imagina tu vida financiera en este país dentro de diez años: con un crédito excelente construido pacientemente, una casa propia que crece en valor, tasas bajas en todo lo que financias, y la libertad de acceder a oportunidades cuando se presenten. Ese futuro no es un sueño lejano: es el resultado predecible de entender el crédito y manejarlo con sabiduría, empezando hoy. El conocimiento de este manual es el primer ladrillo de ese futuro.

Tip del inmigrante: El buen crédito multiplica el valor de cada dólar que ganas, porque te permite acceder a oportunidades a menor costo. Pero recuerda siempre: el crédito es un sirviente excelente y un amo terrible. Que trabaje para ti —dándote acceso y ahorrándote intereses— y nunca tú para él —atrapado en deudas que no puedes pagar. Usado con sabiduría, es uno de los motores más poderosos de prosperidad en este país.

Capítulo 10: Mitos y verdades del crédito

Circula mucha información falsa sobre el crédito, especialmente en las comunidades de inmigrantes. Aclaremos los mitos más comunes, porque creerlos puede costarte caro.

Mito: “Revisar mi propio crédito baja mi puntaje.” Verdad: Falso. Revisar tu propio reporte o puntaje es una “consulta suave” y NO afecta tu puntaje. Puedes (y debes) revisarlo cuantas veces quieras.

Mito: “Necesito tener deudas para tener buen crédito.” Verdad: Falso. No necesitas mantener saldos ni pagar intereses. Puedes tener excelente crédito usando tus tarjetas y pagándolas completas cada mes. De hecho, eso es lo ideal.

Mito: “Cerrar tarjetas mejora mi crédito.” Verdad: Falso, generalmente lo perjudica. Cerrar tarjetas (especialmente las viejas) sube tu utilización y reduce tu antigüedad. Mantén tus tarjetas abiertas.

Mito: “No puedo tener crédito sin número de seguro social.” Verdad: Falso. Puedes construir crédito con un ITIN, y existen productos que aceptan ITIN, pasaporte o visa.

Mito: “Mi puntaje de crédito está ligado a mi estatus migratorio.” Verdad: Falso. Los burós de crédito no requieren ciudadanía ni un estatus migratorio particular para crear tu archivo de crédito.

Mito: “Una empresa puede borrar mis deudas legítimas por una tarifa.” Verdad: Falso, y suele ser estafa. Nadie puede borrar información negativa veraz. Solo el tiempo (7 años) y los buenos hábitos mejoran tu crédito.

Mito: “Mi ingreso afecta mi puntaje de crédito.” Verdad: Falso. Tu ingreso no es parte del cálculo del puntaje FICO. Una persona de ingresos modestos puede tener mejor puntaje que alguien que gana mucho más, si maneja mejor su crédito.

Mito: “Si pago la cuenta en cobranza, desaparece de inmediato.” Verdad: Parcialmente falso. Pagar una cuenta en cobranza es bueno, pero el registro puede permanecer en tu reporte por un tiempo, aunque marcado como

pagado, lo cual es mejor que impago.

Mito: “Llevar un saldo pequeño de un mes a otro mejora mi puntaje.”

Verdad: Falso. No necesitas llevar saldo (y pagar intereses) para construir crédito. Pagar el total cada mes es lo mejor para tu bolsillo y excelente para tu crédito.

Tip del inmigrante: Cuando alguien te dé un consejo sobre crédito, pregúntate: ¿esta persona realmente entiende el sistema, o está repitiendo un mito? Mucha información falsa se transmite de boca en boca en nuestras comunidades. Confía en fuentes oficiales (los burós, sitios gubernamentales, este tipo de material educativo verificado) más que en rumores. El conocimiento correcto sobre crédito es uno de los más valiosos que puedes tener en este país.

Conclusión: tomas el control

Empezamos este manual hablando de una llave invisible. Ahora esa llave ya no es invisible para ti. Entiendes qué es el crédito, cómo se mide, qué factores lo determinan, cómo construirlo desde cero, cómo subirlo, cómo leer tu reporte, cómo protegerlo y cómo usarlo para construir tu futuro. Sabes más sobre el sistema de crédito estadounidense que la gran mayoría de las personas.

Y ese conocimiento te da algo poderoso: el control. Ya no eres una víctima del sistema que no entiendes. Ya no dependes de rumores ni de la suerte. Tienes el mapa completo, y con él, el poder de tomar decisiones informadas que cambiarán tu vida financiera por décadas.

Recuerda las claves: paga siempre a tiempo, mantén tu utilización baja, empieza cuanto antes, sé paciente, revisa tu reporte, protégete del fraude, y usa tu buen crédito con sabiduría. No necesitas hacerlo perfecto; necesitas hacerlo consistentemente. El crédito recompensa los buenos hábitos sostenidos

en el tiempo más que cualquier truco.

Llegaste a este país, como tantos, empezando desde cero, sin historial, “credit invisible”. Pero la invisibilidad es temporal para quien sabe qué hacer. Cada mes de buen manejo te hace más visible, más confiable, más fuerte ante el sistema financiero. Y un día, no muy lejano, ese puntaje excelente abrirá para ti y tu familia las puertas que viniste a buscar: una casa propia, estabilidad, oportunidades, libertad financiera.

El crédito no es un obstáculo en tu camino al sueño americano. Es una de sus herramientas más poderosas. Y ahora sabes usarla. Toma el control de tu crédito, y con él, de tu futuro.

Este manual tiene propósito exclusivamente educativo e informativo. No constituye asesoría financiera, crediticia ni legal personalizada, ni promueve productos o instituciones financieras específicas. Los modelos de puntaje, leyes y prácticas crediticias cambian; verifique siempre con fuentes oficiales actualizadas (annualcreditreport.com, los burós de crédito, la CFPB) y considere consultar a un asesor financiero certificado para su situación particular. Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356.

Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356

Médico formado en Cuba · Residente permanente en los Estados Unidos

“Educate · Protégete · Asegura tu futuro”

Sobre el autor

El Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre es médico cubano, especializado en Medicina General Integral con residencia en Urología. En abril de 2021, tras denunciar públicamente la escasez de medicamentos y las condiciones del sistema de salud cubano, fue expulsado del sistema sanitario de la isla. En noviembre de ese año, el régimen anuló oficialmente su título médico.

Llegó a los Estados Unidos en julio de 2022, después de un trayecto que lo llevó por Guyana, Brasil, Bolivia, Perú, Ecuador, Colombia y la selva del Darién. Vivió de primera mano lo que significa empezar desde cero en un país nuevo: sin historial, sin crédito, aprendiendo el sistema a fuerza de necesidad. Reside en Houston, Texas, con residencia permanente, y trabaja en el sector de salud mientras avanza en la validación de sus credenciales médicas.

Es autor de *Sobreviviendo al caos: La Cuba paralela*, y creador de la **Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.**: una colección de guías, manuales y libros en español diseñados para que el inmigrante latino entienda cómo funciona este país y tome el control de su vida financiera, su salud y su futuro.

“Perdieron un médico pero ganaron un patriota.”

“Volveré el día que seas libre, Cuba.”

{© 2027 Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre. Todos los derechos reservados. Este manual tiene propósito exclusivamente educativo. No constituye asesoría financiera, crediticia ni legal personalizada. Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356.}