

GUÍA EDUCATIVA · 100% EN ESPAÑOL

GUÍA 1 – CRÉDITO DESDE CERO

Construye tu crédito desde cero

El mapa paso a paso para iniciar tu historial crediticio en Estados Unidos — con SSN o ITIN.

¿Para quién es esta guía? Para ti, si llegaste hace poco a Estados Unidos —o llevas tiempo pero nunca abriste una cuenta de crédito— y el sistema financiero te considera "invisible" porque no tienes historial. Aquí tienes, en orden y sin tecnicismos, cómo dar tus primeros pasos de forma correcta y segura.

01 Qué es el crédito y por qué es determinante en EE.UU.

En Estados Unidos, tu **puntaje de crédito** —medido principalmente con el modelo **FICO**, en una escala de **300 a 850 puntos**— funciona como una calificación de confiabilidad financiera. Las instituciones lo usan para estimar la probabilidad de que cumplas con tus pagos. A diferencia de otros países, no se limita a pedir préstamos: influye de forma transversal en tu vida diaria.



Entre las decisiones que dependen de tu crédito están:

- **Vivienda:** muchos arrendadores rechazan solicitudes sin historial o exigen depósitos de dos o tres meses de renta.
- **Financiamiento de vehículo:** la diferencia entre un puntaje regular y uno bueno puede representar **miles de dólares** en intereses por el mismo auto.
- **Servicios básicos:** compañías de teléfono, luz e internet pueden pedir un depósito a quien no tiene historial.
- **Empleo y seguros:** ciertos empleadores y aseguradoras consultan versiones de tu reporte.

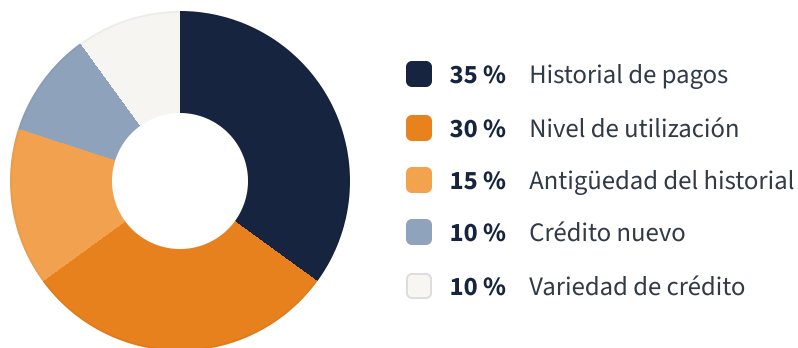
Puntaje	Categoría	Lectura práctica
800-850	Excepcional	Acceso a las mejores tasas del mercado
740-799	Muy bueno	Condiciones preferenciales
670-739	Bueno	Aprobación en la mayoría de productos
580-669	Regular	Aprobación limitada, tasas más altas
300-579	Deficiente	Acceso muy restringido

IMPORTANTE

Empezar de cero **no significa tener 300 puntos**: significa no tener puntaje todavía. Con una estrategia adecuada, tu primer puntaje suele aparecer alrededor de los seis meses, y muchas personas alcanzan rangos "buenos" en 12 a 18 meses.

02 Cómo se calcula tu puntaje: los cinco factores

Comprender la composición del puntaje te da el control. El modelo FICO pondera cinco factores, cada uno con un peso distinto:



COMPOSICIÓN DEL PUNTAJE FICO

Factor	Peso	Qué significa en la práctica
Historial de pagos	35 %	Cumplir puntualmente. Un solo pago con más de 30 días de atraso puede afectar mucho tu puntaje.
Nivel de utilización	30 %	Cuánto usas de tu límite. La recomendación: mantenerlo por debajo del 30 %, idealmente cerca del 10 %.
Antigüedad	15 %	El tiempo que tus cuentas llevan abiertas. Por eso conviene no cerrar tu primera cuenta.
Crédito nuevo	10 %	Abrir varias cuentas en poco tiempo genera consultas "duras" que reducen el puntaje temporalmente.
Variedad de crédito	10 %	Una combinación sana (tarjeta y préstamo). No es prioritario al inicio.

EN RESUMEN

Si dominas los dos factores principales —**pagar a tiempo (35 %)** y **mantener baja la utilización (30 %)**— ya estás gestionando el **65 % de tu puntaje**.

03 Las tres puertas de entrada (con SSN o ITIN)

No necesitas un gran préstamo para empezar. Existen tres herramientas diseñadas para construir historial desde cero, accesibles tanto con Número de Seguro Social como con ITIN:

A

Tarjeta asegurada

Haces un depósito de garantía que suele ser tu límite. Al usarla y pagar a tiempo, generas historial. Verifica que reporte a las tres agencias.

B

Préstamo para construir crédito

Funciona al revés: el monto queda retenido, pagas cuotas y al final recibes el dinero más un historial positivo.

C

Usuario autorizado

Un familiar con buen historial te agrega a su tarjeta y su buen comportamiento empieza a reflejarse en tu perfil.

ESTRATEGIA RECOMENDADA

Combinar una **tarjeta asegurada** con la figura de **usuario autorizado** te permite construir historial desde dos frentes a la vez.

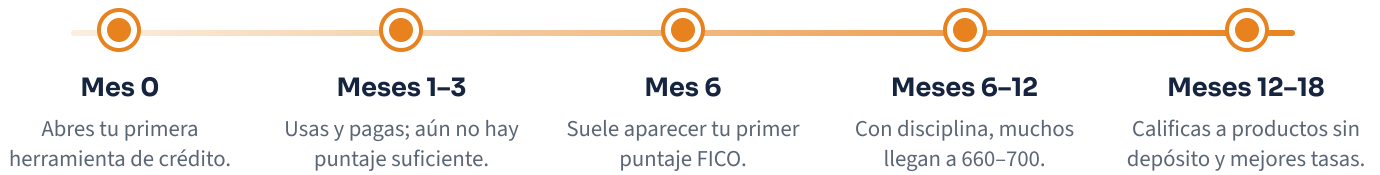
¿Qué producto te conviene a ti?

Para recomendaciones de productos o servicios específicos según tu situación, contáctanos: en **Latin.Credit estamos para ayudarte.**

04 Las cinco reglas fundamentales

1. **Paga siempre a tiempo.** Activa el pago automático del mínimo para no olvidar ninguna fecha, y procura liquidar el saldo total.
2. **Mantén baja la utilización.** Si tu límite es \$300, evita que el saldo al cierre supere los \$90 (el 30 %).
3. **No cierres tu primera cuenta.** Mientras no genere costos, mantenla activa: aporta antigüedad.
4. **Evita abrir muchas cuentas en poco tiempo.** Al inicio, una nueva cuenta cada tres a seis meses es prudente.
5. **Revisa tu reporte gratis.** Obtenlo sin costo en el portal oficial AnnualCreditReport.com, autorizado por el gobierno federal.

05 Cronograma realista



ADVERTENCIA

Desconfía de cualquier oferta que prometa un puntaje elevado "en pocos días". El crédito sólido se construye con tiempo y constancia; no existen atajos legítimos.

06 Errores frecuentes que conviene evitar

- ✗ Pagar solo el mínimo y mantener saldos altos: dispara la utilización y los intereses.
- ✗ Solicitar varios productos a la vez, generando múltiples consultas duras.
- ✗ Cerrar la cuenta más antigua al abrir una nueva, perdiendo antigüedad valiosa.
- ✗ Compartir tu tarjeta con terceros que no garantizan el pago puntual.

✓ Plan de acción esta semana

1. Define tu primera herramienta de crédito.
2. Confirma que la institución reporte a las tres agencias.
3. Configura el pago automático.
4. Obtén tu reporte gratuito en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) para conocer tu punto de partida.

¿Quieres acompañamiento paso a paso y en español?

En [Latin.Credit](https://www.Latin.Credit) estamos para ayudarte. Agenda tu diagnóstico gratuito en [latin.credit](https://www.latin.credit)

Documento educativo de Latin.Credit. No constituye asesoría financiera, legal ni fiscal personalizada. Los productos, tasas y políticas mencionados varían según la institución y pueden cambiar; verifica las condiciones vigentes antes de contratar. Latin.Credit no garantiza resultados de puntaje específicos.