

# Cómo reconstruir su crédito

---

Cuando se enfrenta a un desafío financiero, su historial de crédito puede verse afectado. Reconstruirlo lleva tiempo. No hay atajos ni secretos.

## Los siguientes pasos pueden ser útiles

### 1. Pague sus cuentas a tiempo, siempre

“A tiempo” significa que la compañía debe recibir el pago para el día que vence la factura. Si paga por correo, mande el pago por correo unos días antes de la fecha de vencimiento.

### 2. No se aproxime demasiado al límite de su crédito

Los puntajes de crédito consideran cuán cerca está de “llegar al límite” en sus tarjetas de crédito. Si utiliza demasiado de su límite de crédito, podría perjudicar su puntaje de crédito. Algunos expertos aconsejan no utilizar más del 30 por ciento de su límite de crédito total, mientras que otros dicen que debería utilizar menos del 10 por ciento.

### 3. No solicite demasiado crédito en un período breve

Su puntaje de crédito puede disminuir si solicita o abre demasiadas cuentas nuevas en un período breve. Esto incluye obtener una tarjeta nueva para poder transferir saldos o abrir una nueva cuenta de tarjeta en una tienda para obtener un descuento.



### 4. Si no reúne los requisitos para una tarjeta de crédito regular, intente con una tarjeta con depósito de garantía

Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen tarjetas de crédito con depósito de garantía. Con la mayoría de estas tarjetas, al principio, la línea de crédito será pequeña al principio. Usted coloca en una cuenta un monto equivalente a su límite de crédito como depósito.

A medida que demuestra que puede pagar a tiempo, el límite de crédito puede aumentar y puede obtener el reembolso del depósito. Los cargos y las tasas de interés pueden ser altos para las tarjetas con depósito de garantía, pero el uso de una de ellas puede ayudarlo a establecer un historial de crédito.

### 5. Si paga con una tarjeta de crédito, pague el saldo completo cada mes

Puede establecer crédito si usa la tarjeta de crédito y paga a tiempo, siempre. Pague sus saldos por completo cada mes para evitar cargos financieros. Si paga el saldo todos los meses en vez de llevar un balance puede también establecer un mejor crédito porque esto lo ayuda a no acercarse tanto a su límite de crédito.

## 6. Manténgase al día

Los puntajes de crédito se determinan en función de su experiencia general con el pago de facturas a lo largo del tiempo. Cuanto más tiempo tenga crédito y pague a tiempo, más información habrá para demostrar que usted es buen riesgo crediticio.

## 7. Revise sus informes de crédito y corrija los errores de inmediato

El informe de crédito muestra su historial de préstamos y deudas.

Puede obtener una copia impresa gratuita de cada uno de sus informes de crédito de las tres compañías de informe de crédito nacionales cada 12 meses en [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) (en inglés). Equifax ofrece seis informes de crédito gratuitos adicionales cada 12 meses, hasta el 31 de diciembre del 2026. Cuando visite el sitio de, es posible que vea pasos para obtener los informes en línea actualizados con mayor frecuencia. Esto le brinda una mayor capacidad de supervisar los cambios en su crédito.

Puede encontrar información incorrecta que hace que su puntaje disminuya. Si este es el caso, presente una disputa en la compañía de informe de crédito y en la compañía que originó la información.

### ¿Cuánto tiempo permanece por lo general la información negativa en su informe de crédito?

Pago atrasado	7 años
Quiebra en virtud del Capítulo 13	7 años
Quiebra en virtud del Capítulo 7	10 años
Ejecución hipotecaria	7 años
Demandas y sentencias	7 años o más

Por lo general, la información negativa reciente tiene más efecto en su puntaje de crédito que la información más antigua.


## Estas cuatro acciones no ayudan a reconstruir su crédito


1. **Usar una tarjeta de débito o pagar en efectivo.** Estas transacciones no lo ayudan a probar que puede pagar sus deudas.
2. **Usar una tarjeta prepagada.** Una tarjeta prepagada es lo mismo que su propio dinero, cargado en la tarjeta por adelantado.
3. **Sacar un préstamo de día de pago.** Incluso los pagos realizados a tiempo podrían no ayudar con su crédito.
4. **Tomar un préstamo para automóvil de un concesionario del tipo "compre aquí, pague aquí",** a menos que le prometan por escrito que informarán sus pagos hechos a tiempo.

## Presentar una queja

¿Tiene algún problema con un servicio o producto financiero? Enviaremos su queja a la empresa y haremos todo lo posible para que usted obtenga una respuesta, generalmente en un plazo de 15 días.

 En línea  
[consumerfinance.gov/es/  
presentar-una-queja](http://consumerfinance.gov/es/presentar-una-queja)

 Por teléfono (más de 180 idiomas)  
L-V, 8 a.m. - 8 p.m. hora estándar del este  
(855) 411-CFPB (2372)  
(855) 729-CFPB (2372) TTY/TDD

 Por correo  
P.O. Box 2900  
Clinton, Iowa 52733-2900