

# **Las 5 mejores estrategias para mejorar tu score crediticio**

## **BURO DE CRÉDITO E HISTORIAL CREDITICIO**

El buró de crédito es la entidad que lleva el control, registro y comportamiento que tienes respecto a todas tus DEUDAS. La información del buró es revisada y solicitada por una multitud de empresas financieras, casi siempre con el fin de evaluar si eres sujeto de crédito o evaluar la tasa ideal de acuerdo al riesgo que representas.

¿Qué evalúa exactamente?

- Cómo y cuánto has pagado.
- Si has pagado a tiempo o has tenido retrasos en tus pagos.
- Qué empresas te han dado crédito y por cuánto ha sido.
- Cantidad de crédito otorgada y restante por cubrir.
- El qué tan endeudado te encuentras al momento de la revisión.

El buró de crédito está hecho específicamente para facilitar la decisión de si eres sujeto de crédito o no y en caso de serlo, cuantificar el riesgo que representas para la institución que te da el crédito.

**Aquí hay de dos... O utilizas el Buró de crédito a tu favor o dejas que sea un estorbo para ti y tu camino hacia la libertad financiera.**

El buró es la razón más importante y determinante al momento de recibir un crédito. No solo importa el poder ser capaz de recibir uno, importa mucho más la certeza que tenga la empresa que lo otorga de que vas a pagar. ¿Por qué? Muy sencillo, si tienes un excelente historial crediticio, si manejas de forma adecuada tus deudas, si pagas a tiempo y generas un historial positivo.... **TE DARÁN MEJORES TASAS DE INTERÉS.**

Déjame repetir esto, ya que es sumamente importante:

**EL TENER UN BUEN HISTORIAL ASEGURARÁ MEJORES TASAS DE INTERÉS.**

Esta es la razón más importante que existe por la que te conviene tener no solo un buen historial crediticio, sino una EXCELENTE e IMPECABLE calificación crediticia. Tus posibilidades de riqueza están directamente ligadas a tu Score de crédito. No, no es broma. No, no estoy exagerando.

Tu calificación en el buró de crédito puede costarte miles de miles de pesos en interés o puede ahorrártelos. Todo dependerá de qué tan bien y qué tan hábil seas al manejar las deudas.

Normalmente, si uno pide un préstamo y trata de invertir con ese dinero prestado, terminará pagando más en interés que lo que generará invirtiendo, pero si tienes un excelente Score de crédito es más que posible pedir un préstamo, invertirlo y que los rendimientos de tu inversión terminen pagando lo que pediste prestado.

Esta es una de las estrategias que manejo a lo largo de mi libro para generar rendimientos duraderos y hacerte de capital que de otra manera por tu cuenta NO serías capaz de adquirir.

Para poder invertir y multiplicar tu dinero, debemos poder garantizar que serás capaz de conseguir la cantidad de dinero SUFICIENTE en caso de que surja una gran oportunidad de inversión buena. No solo eso, si obtienes una buena oportunidad de inversión y mientras más dinero puedas conseguir, mejor podrás aprovechar cualquier oportunidad que se presente. Es por esto que....

**TUS POSIBILIDADES DE ADQUIRIR RIQUEZA ESTÁN  
DIRECTAMENTE LIGADAS A TU SCORE CREDITICIO**

## SCORE DEL BURÓ DE CRÉDITO

El Score de Crédito es el puntaje que te da el Buró de crédito de acuerdo a cómo te has comportado y cómo has llevado tus deudas y créditos. Va desde los 300 puntos (lo más bajo) hasta los 850.

Esta es tu tarjeta de presentación ante cualquier institución financiera, tarda muchísimo tiempo en subir y solo basta unos cuantos pagos tardíos para hacerlo bajar, por lo que es de vital importancia que subas tu calificación y evites a toda costa que disminuya.

Adicional a esto, si tienes una cantidad grande de consultas en tu buró, tu score va a disminuir un poco (aproximadamente 5-10 puntos por cada consulta). Es por ello, que debes siempre pensar y analizar detenidamente dónde vas a pedir un préstamo.

Aunque quieras ver cual institución te da mejor tasa de interés, si solicitas un préstamo en muchas, es probable que tu Score empiece a disminuir, ya que cualquier institución que se meta a checar tu buró no solo puede ver tanto el historial como tus créditos pagados y actuales, sino también cuantas consultas has tenido en los últimos 6 meses y si llegas a tener muchas, lo verán como sospechoso y no solo bajará tu score, sino que existe la posibilidad de que no se apruebe tu crédito. Las empresas que se meten a tu buró pueden checar:

- La cantidad total de líneas de crédito abiertas que tienes y tu comportamiento en ellas.

Ya sean TDC (Tarjetas de Crédito), créditos departamentales, automotrices o hasta hipotecas, toda esta información está al alcance de cualquier empresa que revise tu buró.

- La cantidad total de dinero que debes por crédito y cuánto estas usando actualmente.

Por ejemplo, si tienes \$10,000 pesos de crédito y actualmente estás usando \$5,000, tienes un 50% de tu crédito en uso y un 50% de tu crédito disponible...

Lo ideal es nunca usar más del 20% de tu crédito total disponible. Si piensas solicitar un crédito, asegúrate de tener en uso menos del 20% de todos tus créditos disponibles.

- Con qué empresas tienes créditos y de qué son tus deudas.

Así es, cualquiera que revise tu buró podrá ver con qué empresas tienes crédito, su nombre, la cantidad que debes y la que has pagado y el cómo has ido cubriendo tus deudas mes a mes. Es más probable que te den un crédito con buena tasa si no tienes deudas grandes como serían las automotrices o créditos hipotecarios en tu historial (Y ya vimos la razón del porque no debes tener ese tipo de deuda jamás).

**CUALQUIER EMPRESA CON TU PERMISO PUEDE METERSE A CHECAR  
TU HISTORIAL CREDITICIO.**

**PODRÁN VER CUÁNTO DEBES, A QUIÉN DEBES, DESDE QUÉ FECHA  
DEBES Y CUÁNTO LLEVAS PAGADO.**

**EL SCORE CREDITICIO ES LA CIFRA MÁS IMPORTANTE**

**DEBERÁS CUIDAR A TODA COSTA, ESPECIALMENTE SI QUIERES  
OBTENER TU LIBERTAD FINANCIERA.**

## ¿CÓMO FUNCIONA MI SCORE DE CRÉDITO?

- El 35% de tu Score se determina por tu historial de pago.

Tu historial de pago incluye tus planes telefónicos, tarjetas departamentales, TDC, créditos y préstamos, etc. Esto se califica por medio de tu porcentaje de pagos realizados a tiempo. Se divide el número total de pagos a tiempo con el número total de pagos que has tenido que hacer. Por ejemplo, si has tenido 100 pagos en total y 90 de ellos han sido a tiempo (90/100). Tu porcentaje de pagos a tiempo es del 90%.

- El 30% depende de la cantidad adeudada.

El porcentaje de crédito usado comparado a tu crédito total. Si tu porcentaje de uso de crédito sube, bajará tu Score.

- 15% de tu Score depende de la edad promedio de tus cuentas.

El abrir o cerrar varias cuentas a la vez podría afectar este promedio. Lo ideal es mantener la mayor cantidad de créditos durante el mayor tiempo posible para ti. Mientras más tiempo lleves manejando adecuadamente cada crédito, mejor score irás acumulando.

- Otro 10% depende del número y tipo de líneas de crédito que tengas abiertas.

A más líneas de crédito, mejor score tendrás. Aumenta lo más que puedas tus diferentes líneas de crédito, también el tipo de crédito que tienes hace diferencia. Mientras más créditos diferentes manejes, mejor score tendrás.

- El último 10% se basa en la cantidad de consultas que tengas:

Por ello, no debes tener una cantidad alta de consultas. Este score subirá cada 6 meses y bajará pocos puntos por consulta. Esto agrupa todas las consultas por tipo de crédito.

Es decir, si estás buscando la mejor oferta para un carro y consultas 3 agencias, te contará como una única consulta durante ese mes.

## **MEJORANDO CADA RUBRO DE TU SCORE DE CRÉDITO:**

SCORE	DEPENDENCIA	ESTRATEGIA
35%	Cantidad Adeudada	#1
30%	Historial de Pagos	#2
15%	Antigüedad de las deudas	#3
10%	# y diversidad de Líneas abiertas de crédito	#4
10%	Cantidad de Consultas	#5

Ahora, ya sabiendo como se compone y funciona nuestro Score, veremos las 5 mejores estrategias enfocadas a mejorar cada rubro distinto que tenemos:

## **Estrategia #1:**

### **CANTIDAD ADEUDADA**

Esta calificación es muy sencilla subirla de forma inmediata. A la vez, se complementará con la estrategia #2.

Mientras más crédito disponible tengas a tu favor SIN UTILIZARLO, mejor calificación tendrás. Lo ideal es nunca tener adeudado más del 10% de tu línea total de crédito en uso.

La 1° estrategia se basa en tu crédito total disponible y para mejorar tu Score necesitas:

- Disminuir la cantidad adeudada
- Aumentar el crédito total disponible

Al disminuir la cantidad adeudada y mantenerla debajo del 10% de tu crédito total disponible, asegurarás una excelente calificación. Para esto, si ya tienes muchas deudas y quieres mejorar tu Score, puedes recurrir a un refinanciamiento. Usa un préstamo para consolidar todas tus deudas en una nueva y en lugar de hacer varios pagos a la vez, hacer un pago único mensual hasta poder saldarlo.

Por ejemplo: Si tienes tres deudas, una por \$10,000 otra por \$5,000 y otra por \$30,000, puedes solicitar un préstamo para consolidar esas deudas.

Nota: No lo pidas en un banco, sino en una Fintech, debido a que ofrecen mejores tasas de interés

Muchos pensarían que, al solicitar un préstamo por esa cantidad, tu historial sufriría más, pero si puedes comprobar ingresos y en la solicitud lo pides con el motivo de refinanciar la deuda, lo más seguro es que se te conceda.

Al solicitar un préstamo de \$45,000 para cubrir todas las demás deudas, aunque terminarías debiendo la misma cantidad, mejoraría tu score al agregar un crédito nuevo disponible y a la vez al bajar las demás a cero. Es decir, al liquidar las demás deudas, mantuviste igual tu deuda, pero tu crédito total aumento por esos \$45,000 que pediste prestados y te aprobaron. A la vez, hiciste la deuda manejable y la pagarás en parcialidades.



Otra estrategia para mejorar de forma rápida tu Score es obteniendo múltiples Tarjetas de Crédito que aumenten tu límite TOTAL de crédito. Esto se puede hacer al buscar obtener la mayor cantidad de TDC que no cobren anualidad o comisión que puedas.

Si tienes un mal historial o estás en buró crediticio y quieres mejorar tu Score, puedes optar por obtener una TDC asegurada. Una TDC asegurada, es una tarjeta que el banco te garantizará sin importar tu historial crediticio.

Para ello, deberás dar un depósito en garantía que se te devolverá aproximadamente a los 6 meses de uso. La ventaja de esto es que puedes obtenerla sin importar tu Score o ni tus ingresos. La desventaja es que deberás dar un depósito en garantía, y la cantidad aprobada de la TDC dependerá de cuánto dejes de garantía.

Obtener una TDC garantizada aumentará tu score de dos maneras.

La primero es aumentando tu límite de crédito total por la cantidad aprobada. Al aumentar tu límite disponible total, disminuirá el porcentaje de deuda que tienes.

La segunda forma es al hacer pagos mensuales, como veremos en la segunda estrategia. Al tener un mayor número de tarjetas de crédito e ir pagando a tiempo todas y cada una de ellas, es más que posible que en algún momento la institución financiera que emitió la tarjeta no solo te devuelva tu depósito en garantía, sino también te suba el crédito aprobado.

LAS MEJORES FORMAS PARA MEJORAR TU SCORE EN ESTA  
SECCIÓN SON:

DISMINUIR TU DEUDA O CONSOLIDARLA.  
AUMENTAR EL CRÉDITO TOTAL DISPONIBLE QUE TIENES.

## **Estrategia #2:**

### **MEJORANDO TU HISTORIAL DE PAGOS**

Para mejorar tu historial de pagos, la única estrategia existente es pagar a tiempo. Suena simple y sencillo, pero hay formas de aprovecharse del sistema y mejorar nuestro score de gran manera rápidamente (en cuestión de pocos meses) sin realizar un gran esfuerzo.

Por esta razón, si quieres subir y mejorar tu historial crediticio rápidamente, una de las formas más rápidas es aumentar el número de pagos que tienes hechos a tiempo.

Esto lo puedes hacer teniendo la mayor cantidad de cuentas o tarjetas de crédito (TDC) posibles para ti y utilizándolas mes con mes (pagando a tiempo).

Mientras más cuentas abiertas tengas y más pagos hagas, más rápido mejorará tu historial crediticio. Ojo, el tener muchas tarjetas de crédito no significa que debes estar endeudado con una gran cantidad en cada una de ellas. Basta con hacer un pequeño gasto y pagarlo antes de la fecha límite de pago en cada una de ellas para mejorar el historial crediticio.

La 2° estrategia es la siguiente:

Obtén la mayor cantidad de Tarjetas de Crédito que NO cobren anualidad y realiza un pequeño y único gasto mensual con ellas. Deja ese gasto en la tarjeta hasta que llegue el periodo de la fecha de pago. Al pagarlas, se registrará en tu Score y subirán tantos los pagos totales como los pagos hechos a tiempo. Esto podría avanzar lentamente usando una única tarjeta de crédito, pero teniendo una, dos, tres, cuatro, cinco tarjetas, acelerarás en mayor medida este proceso.

De esta forma, simplemente por hacer un único gasto por TDC, facilitas el mejorar y multiplicar tu Score en esta categoría. Bastarán unos cuantos meses haciendo esta estrategia para mejorar el mayor rubro que afecta tu Score Crediticio.

**OBTEN LA MAYOR CANTIDAD DE TDC ASEGURADAS O QUE NO COBREN ANUALIDAD Y COMISIÓN.**

## **Estrategia #3:**

### **ANTIGÜEDAD PROMEDIO DE LAS DEUDAS**

Aumentar la edad de tus créditos. La única forma de mejorar este rubro es con el tiempo. Por eso es de vital importancia empezar a generar historial crediticio pronto y subir el promedio de antigüedad de tus deudas.

La mejor calificación en este rubro se te dará si tu promedio de antigüedad es de entre 7-9 años. (bastante difícil si no sabes lo que haces)

Si abres cuentas nuevas, deben ser cuentas que usarás durante MUCHO tiempo. Mientras más tiempo lleves manejando adecuadamente cada crédito, mejor score irás acumulando.

La 3° estrategia es la siguiente:

Para aumentar tu promedio de antigüedad, la única forma es mantener la mayor cantidad de créditos disponibles y evitar cerrarlos. Esto quiere decir, mantener la mayor cantidad de TDC abiertas (¿Empiezas a notar un patrón?) y evitar tener muchas deudas que se cierren después de determinado tiempo.

Si se cierran pronto, bajará tu promedio de antigüedad total. Esto no te afectará en la medida que tengas MUCHAS cuentas con mayor antigüedad y sigan aumentando con el pasar del tiempo.

Es por esto, que hay que evitar pedir préstamos con duración menor a 3 años y procurar mantener la mayor cantidad de TDC disponibles. Es decir, aumentar la antigüedad total en varias tarjetas a la vez, así cuando tengas que pedir un crédito o cerrar una cuenta, la antigüedad promedio no bajará tanto y seguirás asegurando el máximo puntaje destinado a este rubro en tu Score Crediticio.

**LA ÚNICA FORMA DE MEJORAR ESTE RUBRO ES:  
CON EL TIEMPO.**

**NO CIERRES LAS TDC QUE TENGAS Y SOLO ABRE CUENTAS  
NUEVAS SI PLANEAS MANTENERLAS DURANTE MÁS DE 5 AÑOS.**

## **Estrategia #4:**

### **NÚMERO Y TIPO DE LÍNEAS ABIERTAS**

Un pequeño porcentaje de tu Score dependerá del número, variedad y tipo de cuentas disponibles de crédito. Este rubro es un poco más difícil de entender y mejorar, pero no es imposible hacerlo. De todas formas, al ser solamente un 10% de tu Score Crediticio, no te afectará en menor medida NO tener la máxima calificación disponible para ti en este rubro. Para poder mejorar en este rubro, debes no solamente tener un número alto de líneas de crédito disponible para usar, también debes tener una buena diversidad en el tipo de deuda del crédito.

La 4° estrategia es la siguiente:

No bastará solamente tener varias TDC e ir las pagando mes con mes. Debes tener diversos tipos de créditos y haberlos pagado con regularidad. Mientras tengas 2 a 3 de créditos diferentes, aunque no consigas la máxima calificación, tendrás al menos 5%-7% del 10% total que abarca este rubro. Algunos de estos otros créditos que podrían garantizar suficiente diversidad son:

- Un préstamo o crédito de nómina o alguna institución financiera (Podría ser con una Fintech).
- Un crédito o una TDC departamental.
- Un crédito automotriz (No lo recomiendo por su alta tasa de interés)
- Un crédito hipotecario (No lo recomiendo, en mi libro te diré el por qué)
- Una línea telefónica, recibo de luz domiciliado, internet, etc.  
Como ya vimos, tu línea de teléfonos, tu compañía de internet, la luz que tengas domiciliada y algún otro gasto continuo que tengas, contarán para mejorar tu score en este rubro.

**PROCURA UNA GRAN DIVERSIDAD DE CRÉDITOS ABIERTOS.  
MIENTRAS VAYAS CUMPLIENDO LOS DEMÁS, TU SCORE EN  
ESTA CATEGORÍA ES CASI GARANTIZADO**

## **Estrategia #5:**

### **NÚMERO DE CONSULTAS**

Podrías pensar que, para mejorar este Score, deberás tener una pequeña cantidad de consultas a la vez que mantienes un historial crediticio impecable. Esto es en parte cierto, pero hay información importante que la mayoría de las personas ignoran. Esta parte de tu Score es el único rubro que puede subir y bajar con regularidad. Conforme tengas consultas de tu historial, aumentará. Disminuirá en menor medida si pasan aproximadamente 6 meses sin ser consultado tu score.

Un dato interesante es que este Score se decide en parte por el tipo de deuda consultada. Es decir, puedes tener muchas consultas en un solo mes de diferentes empresas automotrices, por ejemplo... **Y** estas te contarán todas como si hubiera sido una sola consulta. Esto, mientras sea un número aceptable y se pueda interpretar como que estas consultando con esas empresas para garantizar una elección adecuada y una buena tasa de interés.

Si por el contrario, tu score **NO** es bueno y buscas desesperadamente un préstamo, tienes muchas consultas a tu buró y no obtienes préstamo alguno, tu Score bajará mucho más conforme se note desesperación en tus solicitudes crediticias. El tener el máximo o menor puntaje en este rubro es una especie de punto gris. Hay mucha información contradictoria al respecto.

La 5° estrategia es la siguiente:

Este rubro es solo 10% de tu calificación, al igual que el rubro pasado, tu score **NO** se verá tan afectado mientras mantengas un historial y cuentas saludables.

Quiero que tomes en cuenta que mientras no exageres y no estés buscando crédito por falta de dinero, sino para mejorar tus condiciones actuales, este rubro siempre estará con una buena calificación. (Entre 5%-7%)

Si vas a pedir un crédito o vas a comparar ofertas entre varias empresas, lo más recomendable es que no compares con más de 3, máximo 4 de ellas. Más consultas en tu buró en menos de un mes levantarían alerta roja para las empresas y bajaría a la vez tu calificación crediticia. Lo más recomendable es no tener más de 3 consultas del MISMO tipo de empresa en un mes y garantizar que haya un periodo de descanso de por lo menos 6 meses en tu buró para volver a subir tu Score crediticio.

## PARA CERRAR:

Ahora ya sabes cómo funciona el buró y las mejores estrategias para mejorar tu calificación. El tener un buen Score crediticio puede ahorrarte miles de miles de pesos y abrirte un mundo de posibilidades de financiación o puede cerrártela las oportunidades en la cara.

Un buen Score crediticio te permitirá obtener financiamiento con la menor tasa de interés posible y esto se puede traducir a lo largo del tiempo en millones de pesos. Puedes elegir usar el buró de crédito a tu favor, usar dinero de otras empresas y organismos para mejorar tu negocio, adquirir propiedades, aprovechar oportunidades que no se presentan siempre o simplemente invertir dinero que aún no tienes.

Las posibilidades dependen de tu imaginación y creatividad. Lo importante aquí es convertir al Buró de Crédito en un íntimo aliado y no en tu enemigo.

La tasa de interés más baja que maneja una empresa Fintech es del 9% anual, mientras que la de un banco ronda en el 25%. La más alta estará entre el 35% para una Fintech y puede llegar hasta del 60% o más en un banco o institución de préstamos financieros. Quiero que hagas cuentas y si pidieras \$100,000 prestados o para invertir...

¿Cuánto dinero pagarías de diferencia entre la mejor tasa y una tasa de interés promedio?

TASA DEL 9% ANUAL	TASA DEL 35% ANUAL
\$9,000 por año	\$35,000 por año

Yo te pregunto, si la diferencia entre la mejor y una de las peores tasas es de casi 4 veces la cantidad que pagarías. ¿Valdría la pena mejorar tu Score lo más pronto posible?

Espero esta información haya sido de utilidad. Si quieres aprender cómo usar un crédito a tu favor y cómo invertirlo de tal forma que empieces a generar riqueza e ingresos permanentes sin tener que trabajar y sin tener que poner de TU dinero, te recomiendo adquieras mi libro o tomes uno de mis cursos de finanzas e inversiones.