

Pros y contras de un buen o mal historial crediticio

Tu historial crediticio:

Si estás en tus 20 o 30, seguro escuchas mucho "historial crediticio", "score de crédito" y todas esas palabritas que te dicen sin explicarlas bien. Aquí bajamos el tema sin vueltas para que sepas qué onda con esto y no te hagas bolas cuando escuches hablar del famoso historial.

Primero que nada, ¿para qué sirve?

Tu historial crediticio es tu currículum financiero, prácticamente dice qué tan bien o mal te portas pagando lo que debes. Los bancos, fintechs y hasta servicios tipo renta o celular lo checan para saber si te prestan dinero o te dan servicios.

Te compartimos estos 5 puntos básicos que tienes que considerar:

1. ¿Para qué te sirve tener un buen historial?

- Te prestan dinero más fácil y rápido para lo que necesites (viajes, depa, coche)
- Te dan mejores tasas (menos intereses significa menos deudas a futuro)
- Chance de acceder a mejores productos financieros (tarjetas top sin anualidades salvajes o premios que sí valen la pena, como cashback)
- Te ahorras drama a la hora de rentar depa o sacar un plan de celular (tu historial habla bien por ti y eso da confianza para hacer negocios contigo)
- Construyes confianza y credibilidad: un historial sólido es como buen karma financiero, abrirás puertas cuando necesites dinero serio (como el crédito para tu empresa algún día)

2. ¿Qué pasa si tienes un mal historial?

- Se vuelve más difícil que alguien quiera prestarte dinero, o si lo hacen, será caro (tasas altísimas 🙄)
- Limitan tus opciones para préstamos grandes como casa o coche (y no quieres seguir de roomie para siempre, trust me)
- Si te urge cash, tendrás que buscar préstamos sospechosos o apps que te cobran intereses ridículos. Y nadie quiere terminar atrapado en apps tóxicas.
- Podrías batallar más para conseguir hasta un plan de celular o rentarte un depa decente (sí, tu mal score puede estorbar así de feo)
- Es como llevar una etiqueta invisible que dice "no confíes en esta persona"... y sacarte esa etiqueta cuesta bastante esfuerzo y tiempo

3. ¿Cómo mejorar tu historial?

- Paga SIEMPRE puntual, básico, pero neta así es

- Usa tu tarjeta inteligentemente: no la sobrecargues de deudas que no puedas pagar cada mes (mantente lejos de tentaciones impulsivas)
- No abras créditos a lo loco, no vale arriesgar tu futuro financiero.
- Si tienes broncas viejas paga esas deudas pendientes ASAP. (Arreglar los errores antiguos te cambia para bien 😊)
- Trata de no usar tu crédito al máximo: mantén el famoso "uso del crédito" por debajo de un 30%

4. Cosas random que impactan tu score:

- Irónicamente, NO tener historial puede ser igual de feo que tener uno malo.
- Checar tu score de crédito seguido NO baja tu puntaje (que nadie te diga lo contrario). Al revés: es como revisar tu feed para checar que todo esté en orden.
- Tener muchas consultas financieras en poco tiempo, es decir, cuando aplicas a varias tarjetas o créditos en corto periodo
- Si eres aval o co-deudor en algún crédito ¡ajojo!, la deuda de tu amigx- crush- familiar también afecta tu score.

5. Relax, si metiste la pata en el pasado: tu historial malo no dura eternamente.

Cada 6 meses aprox, se actualiza

- Acércate a negociar: paga lo atrasado o busca acuerdos para liquidar.
- Usa apps que te ayuden a monitorear cómo vas mejorando. Muchas apps (tipo Buró de Crédito) te dicen tu situación actual para checar que todo esté cool
- Si todo pinta muy gris y la deuda es densa, pide ayuda profesional de consejeros financieros que sí te entiendan y sepan ayudarte

En resumen:

Tener un historial bueno, te abre puertas y hace que sea más fácil conseguir dinero y beneficios cuando sí los necesitas. En cambio, descuidarlo o ignorarlo puede limitar tus oportunidades financieras y generar conflictos innecesarios en el futuro

Recuerda lo básico: sé puntual, no abuses del crédito y sé proactivo controlando tus gastos

Y tranquilo: si te equivocaste con el crédito en el pasado, don't panic, siempre hay maneras de resetear y mejorar. Tu score crediticio es a largo plazo: métele paciencia y responsabilidad y tú decides si tu historial será tu aliado o el hater oficial de tu vida financiera.