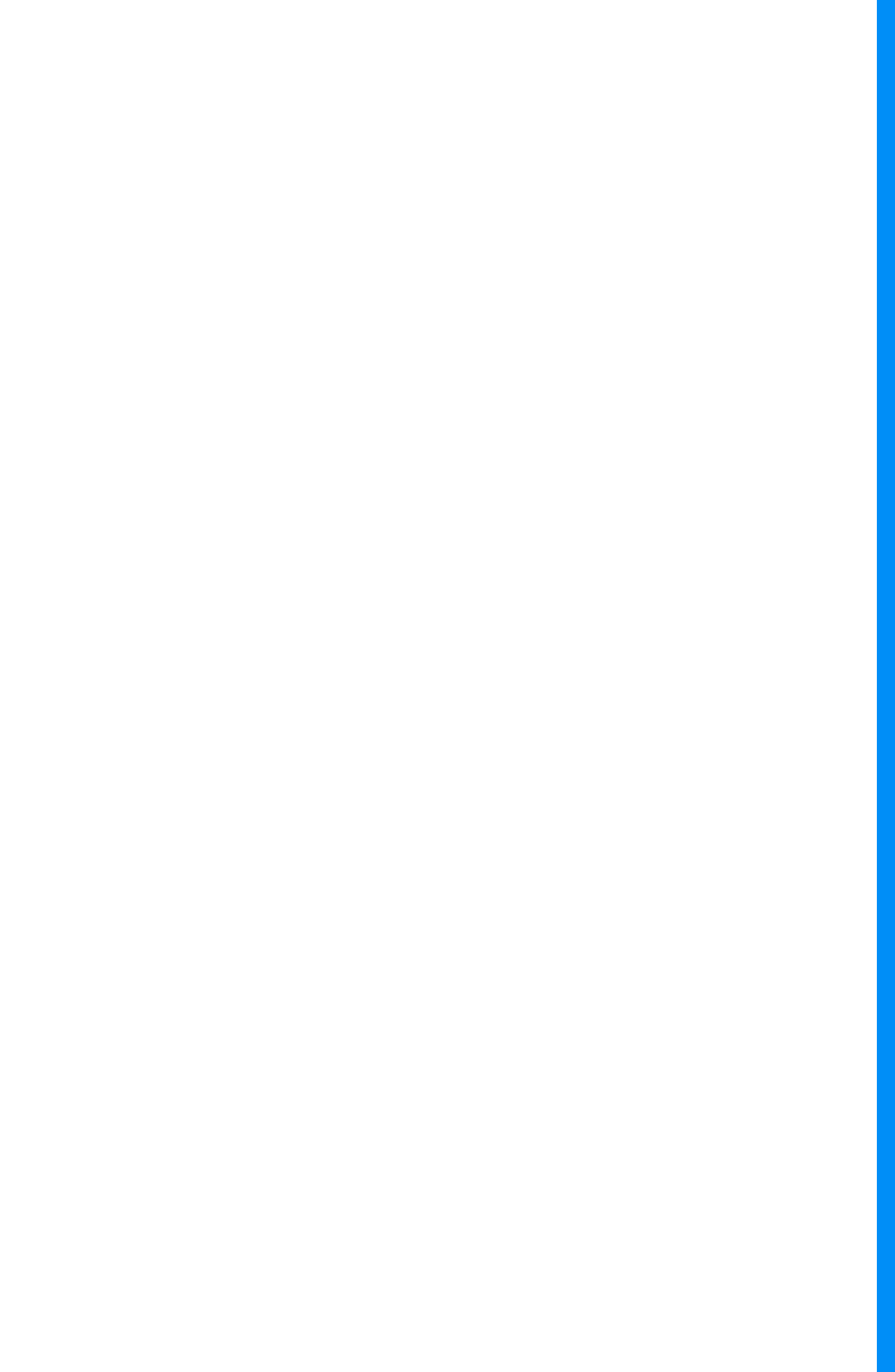


# ¿Qué Show CON LOS **BUROS?**

Tu paso a paso  
para sobrevivir  
al **ADULTING  
FINANCIERO**





**¿QUÉ SHOW  
CON LOS BURÓS?**



# ¿QUÉ SHOW CON LOS BURÓS?

TU PASO A PASO PARA SOBREVIVIR  
AL ADULTING FINANCIERO





# ÍNDICE

---

- Prólogo **3**
- Introducción **7**
- 1** ¿Qué show con el crédito y los burós? **11**
- 2** Mitos que nos contaron sobre los burós  
(Y POR QUÉ NO DEBES CREERLOS) **27**
- 3** El reporte de crédito **47**
- 4** Crédito sin drama: te decimos cómo  
(Y ES MUY FÁCIL) **65**
- 5** Crédito desbloqueado **79**
- 6** ¡SOS, mi reporte tiene errores **89**
- 7** ¿La regaste con tu historial crediticio?  
AQUÍ VA EL PLAN DE LIMPIEZA ✨ **103**
- 8** Tus derechos en el mundo del crédito 😎  
(SÍ, TIENES MUCHOS) **113**





# PRÓLOGO

**HACE MUCHO TIEMPO, PEDIR UN CRÉDITO** era como subir un video a Instagram con mala señal: se quedaba cargando... y cargando... y cargando. **Una pesadilla absoluta.**

A principios de los años noventa, sacar un crédito podía tomarte cuando menos ¡hasta 15 días! Y no es broma: alguien tenía que ir a tu casa a ver si eras **de fiar**. No existía historial crediticio, ni apps, ni *likes* que te respaldaran. Tenías que demostrar que no necesitabas el dinero para que te lo prestaran (sí, irónico, ¿no?).

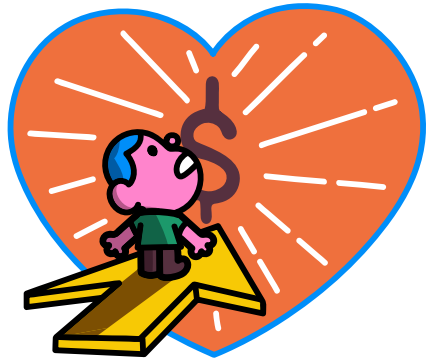
Luego vino el caos: entre 1990 y 1995, México vivió una crisis económica pesada. Mucha gente perdió su chamba, se sobreendeudó, por lo que dejó de pagar sus créditos y los bancos se fueron en picada. El gobierno tuvo que salir al rescate de los ahorros de las personas, asumiendo como suya la deuda de las personas. Así nació algo llamado **FOBAPROA**, una deuda que seguimos pagando hasta hoy (y que nos durará unas cuantas décadas más).

Antes, cuando querías un crédito, alguien tenía que ir a tu casa a entrevistarte y anotar todo en su libreta: ¿Dónde vives? ¿Dónde trabajas? ¿Cuánto ganas? ¿Qué tan cumplido eres?

Era como una visita incómoda con interrogatorio incluido. 😊

♥ **Pero todo cambió con la llegada de los burós.** Ahora, **con unos cuantos clics, autorizas** que las instituciones de crédito ¡en pocos segundos!, puedan ver tu historial crediticio: *¿cómo has manejado tus créditos?, ¿cuántos*

*créditos tienes?, ¿pagas puntualmente?, ¿qué tan confiable eres?, etc.* Es más rápido, más práctico y mucho menos invasivo: las instituciones de crédito pueden saber si eres cumplido en tus pagos o si dejas todo para después y todo se puede saber, en segundos. No es como una peli de terror: los burós no te llaman a las 3 a. m., no niegan ni otorgan créditos, no te ponen en la lista negra. Más bien, es como en tu racha en Duolingo: si la cuidas, desbloqueas





más oportunidades. Si la rompes o la descuidas... **RIP racha y oportunidades de crédito.**

En Estados Unidos, la gente se sabe su *score crediticio* prácticamente de memoria porque tener buen historial crediticio es tan importante como tener **licencia de conducir**. ¿Una casa? ¿Un coche? ¿Un plan de pago épico? Todo eso lo consigues más fácil si tienes un buen historial. **Eso mismo queremos en México:** que dejes de ver al crédito como un capítulo más de *Black Mirror* y lo veas como una herramienta para lograr tus metas. Y sí, aunque hay muchos *fake news* rondando por ahí, la mayoría son eso: mitos.

Este libro es justo para aclararlos y enseñarte a conocer tu historial crediticio, entender por qué es tan importante conocerlo y darte cuenta que obtener esta información es mucho más sencillo de lo que crees.

**Un dato:** el 90% de la información que tienen los burós en México es positiva, es decir personas que sí pagan, que cumplen y que están construyendo su vida y cumpliendo sus sueños, con ayuda del crédito.

**TÚ TAMBIÉN PUEDES SER PARTE DE ESE 90%.**

Juan Manuel Ruiz Palmieri

CEO CÍRCULO DE CRÉDITO





# INTRODUCCIÓN

**TENER CRÉDITO NO ES SOLO “DE SEÑOR@S”**, es de personas que quieren vivir mejor. Si ya tuviste un crédito, seguro sabes el parotote que puede hacerte. Si aún no, aquí va el *pitch*: Con un crédito puedes, por ejemplo, comprar un coche, mejorar tu recámara o depa, montar tu negocio, o salir de una emergencia sin tener que vaciar el cochinito; si tienes una tarjeta de crédito, seguro que ya has hecho pagos en plataformas digitales.

Cuando entras al sistema financiero (con una cuenta física o digital), entras a un universo nuevo: puedes mover tu dinero: ahorrar, invertir, pagar servicios, transferir dinero y, sí, pedir crédito. Eso te da acceso a más y a mejores servicios, es decir, mejora tu vida, la de tu familia y hasta te sientes ¡más empoderado! **A eso se le llama inclusión financiera.**

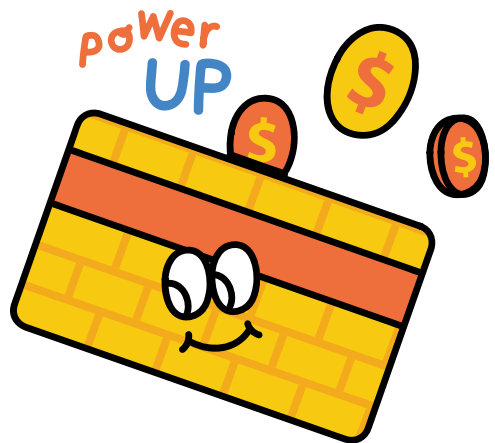
👁️👄👁️ Una realidad: en México aún hay muchas personas que nunca han pedido un crédito formal, la mitad de la población adulta, para ser exactos. #Booom 🎉 Esto no es

solo una “estadística triste”, es un obstáculo real: sin acceso al crédito, puedes quedar desprotegido ante cualquier golpe económico, imprevisto médico, una emergencia familiar, un accidente o perder tu fuente de ingresos.

¿Por qué pasa esto? Porque para que te presten dinero, necesitan conocerte, saber si pagas o si de plano eres de los que dicen «me vale, o luego lo veo». Y en el pasado, no existía esa información.

¿Te acuerdas del **FOBAPROA** del prólogo, el desastre que vivió la generación de tus papás y que seguimos pagando? (#AmargaPesadilla). Todo ese **DESASTRE** financiero (con mayúsculas) se debió, entre otras cosas, a que los bancos prestaban casi a ciegas. No sabían si la gente podía pagar, y como no había burós, no podían checar antecedentes de las personas. Resultado: caos. 🤖 Para evitar que eso volviera a pasar, nacieron las **Sociedades de Información Crediticia**, o como les decimos todos: burós.

En 2005 nació **Círculo de Crédito**, y llegó a cambiar las reglas del juego: incorporó información de sectores que antes no eran tomados en cuenta. Y empezó a construir algo supervalioso: una cultura de pago real en México.



Hoy en día, hay muchísima confusión sobre qué hacen los burós. Algunos creen que están en “**la lista negra**”, otros que ya no podrán pedir nunca un crédito. Otros simplemente no saben qué es eso. Por eso hicimos este libro: **para explicarte fácil, sin rollos técnicos, de qué van los burós y cómo puedes usarlos a tu favor. #1UP**

Porque la verdad, tener un historial crediticio:

- **TE DA ACCESO A MEJORES CRÉDITOS (MÁS BARATOS, CON MÁS PLAZO).**
- **ES TU CARTA DE PRESENTACIÓN ANTE BANCOS, FINTECH, TIENDAS Y HASTA ALGUNAS APPS.**
- **TE PERMITE ADMINISTRAR TU DINERO: CRECER. PUNTO.**



**Y SI AÚN NO TIENES HISTORIAL, ESTE LIBRO TAMBIÉN ES PARA TI. PORQUE HOY, CONSTRUIRLO A TU FAVOR, ES MÁS FÁCIL QUE NUNCA.**

CAPÍTULO

# 1

# ¿QUÉ SHOW CON EL CRÉDITO Y LOS BURÓS?



# ¿Qué es el crédito y por qué te debería importar?

**PIÉNSALO ASÍ: EL CRÉDITO ES COMO** cuando un amigo te presta dinero porque confía en que se lo vas a regresar. Esta “confianza” es la clave. De hecho, la palabra viene del latín *creditum*, que significa «creer». El crédito es una **lana que te prestan** (las instituciones financieras, tiendas departamentales, tiendas de servicios, etc.) para que compres algo ahora y lo pagues después. **Pero ojo:** no es dinero mágico, tiene reglas.

## Hay dos actores principales en este juego:

- EL QUE PRESTA (EL “OTORGANTE”).
- EL QUE PIDE PRESTADO (TÚ, EL “ACREDITADO”).

¿Para qué sirve el crédito? Te ayuda a mejorar tu calidad de vida: comprarte un cel, una lap, arreglar tu depa, poner un negocio, pagar médicos o cubrir emergencias. Pero tiene un **hack: hay que saber usarlo para no meterte en broncas.**



**🌀 Tip de vida:** Si sabes que tus ingresos van a subir (porque ya estás empezando a trabajar o hay un mejor puesto a la vista), puedes adelantar tu consumo presente vía un crédito, es decir, adelantar esas mejoras de ingreso sin esperar a tener todo el cash.

# Ok, pero... ¿a qué me estoy comprometiendo?

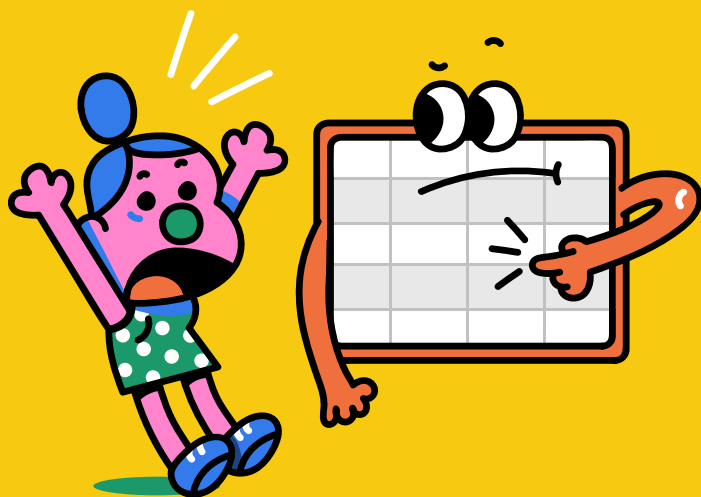
**CUANDO ACEPTAS UN CRÉDITO, ESTÁS FIRMANDO** un contrato con reglas claras. Parece de flojera leerlo, pero es **bá-si-co** entender las reglas que estás aceptando, para no llevarte sorpresas:

- **MONTO:** ¿CUÁNTO TE PRESTAN?
- **INTERÉS:** LO QUE PAGAS POR RECIBIR ESE DINERO. ES COMO LA “RENTA” DEL DINERO PRESTADO.
- **PLAZO:** ¿DURANTE CUÁNTO TIEMPO TIENES QUE PAGAR?
- **COMISIONES:** CARGOS EXTRAS POR SERVICIOS ADICIONALES COMO USO DE CAJEROS O PEDIR UNA TARJETA NUEVA.
- **MONEDA:** ¿PAGAS EN PESOS O DÓLARES?
- **GARANTÍA:** A VECES TIENES QUE DEJAR ALGO QUE VALE (COMO TU COCHE), POR SI NO PAGAS.
- **AVAL:** ALGUIEN QUE SE HACE RESPONSABLE DE TUS PAGOS SI TÚ NO PAGAS.
- **PENALIZACIONES:** COBROS EXTRA POR NO CUMPLIR. TIPO SI TE ATRASAS O PAGAS ANTES DE TIEMPO.



## ⚡ Traducción rápida:

No es solo “me prestaron”, es “me comprometí”.



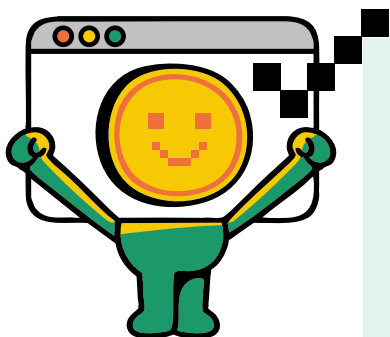
## ¿Me conviene o me están viendo la cara?

**NO TODOS LOS CRÉDITOS SON IGUALES.** Y no porque te ofrezcan uno, significa que es bueno para ti. **Compara antes de lanzarte:**

- **TASA DE INTERÉS:** ENTRE MÁS BAJA, MEJOR.
- **PLAZO:** DURANTE CUÁNTO TIEMPO VOY A PAGAR.
- **COMISIONES:** REvisa bien qué te cobran y cuándo.
- **PENALIZACIONES:** POR SI DECIDES PAGAR ANTES O TE ATRASAS.
- **CAT (COSTO ANUAL TOTAL):** LA “ETIQUETA NUTRICIONAL” DEL CRÉDITO (TE DICE EL COSTO TOTAL).

👁 **Ojo:** Si vas a pagar algo que dura poco (ropa, comida, conciertos), elige un crédito **a corto plazo**. Si vas a pagar algo grande que dura años (una casa, coche), **un plazo largo** puede ser mejor.

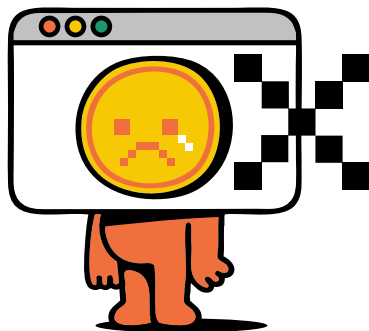
# ¿Y cómo sabe el que presta si le voy a pagar?



⚠ **Spoiler alert:** no lo saben, pero tienen algo muy parecido a una bola de cristal. Se basan en datos de tu **historial crediticio** (y qué tan bien cumples a la hora de pagar tus créditos) para hacer predicciones:

- ¿CUÁNTO GANAS?
- ¿CUÁNTO GASTAS?
- ¿TIENES TRABAJO ESTABLE?
- ¿CUÁNTAS DEUDAS TIENES?
- ¿ERES JOVEN, CASADO, CON HIJOS, ESTUDIANTE...?
- ¿TIENES CASA PROPIA, COCHE O ALGO QUE TE RESPALDE?
- ¿QUÉ TAN BIEN HAS PAGADO OTROS CRÉDITOS?
- ¿CUÁL ES TU CAPACIDAD DE PAGO?

Todo eso lo ponen en una balanza y dicen: «Va, sí le presto» o «Uy, mejor no ❤️».



## ¿Y si no pago? ¡Red flag!

- TENDRÍAS UN MAL COMPORTAMIENTO EN TU HISTORIAL CREDITICIO POR PAGOS ATRASADOS, DEUDAS NO PAGADAS O INCUMPLIMIENTOS EN PRÉSTAMOS.
- TE PUEDEN EMPEZAR A LLAMAR Y A BUSCAR PARA COBRAR.
- SI DISTE AVAL, A ÉL TAMBIÉN LO BUSCAN.
- EMPIEZAS A PAGAR MÁS INTERESES (LOS CARGOS “MORATORIOS”).
- EN CASOS EXTREMOS, PUEDEN EMBARGAR TUS BIENES O LLEVAR EL CASO A JUICIO.
- Y COMO TU HISTORIAL CREDITICIO SE USARÁ CUANDO QUIERAS PEDIR OTRO CRÉDITO EN EL FUTURO, INMEDIATAMENTE VA A BRINCAR TU MAL COMPORTAMIENTO CREDITICIO: ES UNA MANCHA QUE AFECTARÁ TU HABILIDAD DE OBTENER NUEVOS CRÉDITOS.

👉 **Pro tip:** Si se te complica pagar, **¡habla con quien te prestó!** Hay formas de renegociar antes de que la cosa se ponga fea.





## ¿Qué son los burós?

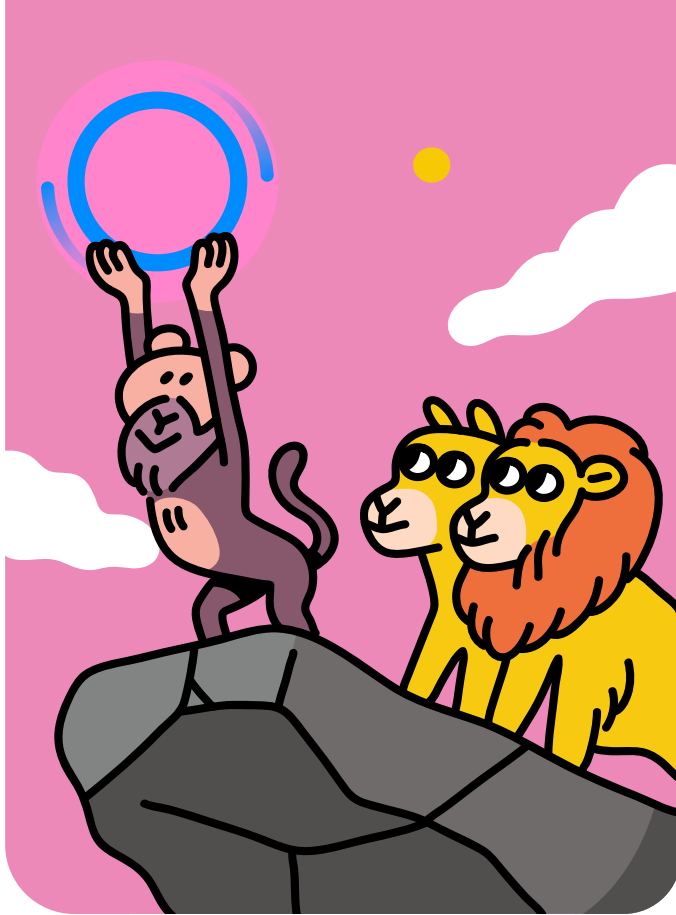
**No, NO ES UN LUGAR DONDE TE VAYAN A FUNAR**, tampoco es el *Dr. Doom* u otro villano.

Los burós (o **Sociedades de Información Crediticias**) son como un historial *gamer*... pero de tus créditos. Los burós hacen historiales crediticios donde muestran si pagaste, si te atrasaste, cuánto debes, etc. También tienen la info del monto total de tus créditos, cuánto tienes que pagar y el periodo de cuándo debes hacerlo. Las empresas que dan créditos, consultan ese historial crediticio para evaluarte y decidir si te dan chance o no.

## ¿Por qué existen los burós?

**PORQUE SIN ELLOS**, las instituciones crediticias tendrían que prestarte basándose en tu **“cara buena ondita”**... y pues no. Antes, si el gerente de la sucursal del banco no te conocía bien, no te daban ni un peso. Ahora, con tu historial crediticio, puedes probar que eres confiable, aunque no te conozcan.





## Un poco de historia (pero rápida, para no aburrirte) 🤔 😴

Los **BURÓS** NACIERON APROXIMADAMENTE en 1841 en Estados Unidos, como agencias de investigación de crédito mercantil, es decir, para ayudar a los negocios. En México llegaron después de la crisis del **FOBAPROA**.

En 2005 nace **Círculo de Crédito** quien se enfocó desde un inicio en sectores antes totalmente ignorados, acercando el crédito a todos.

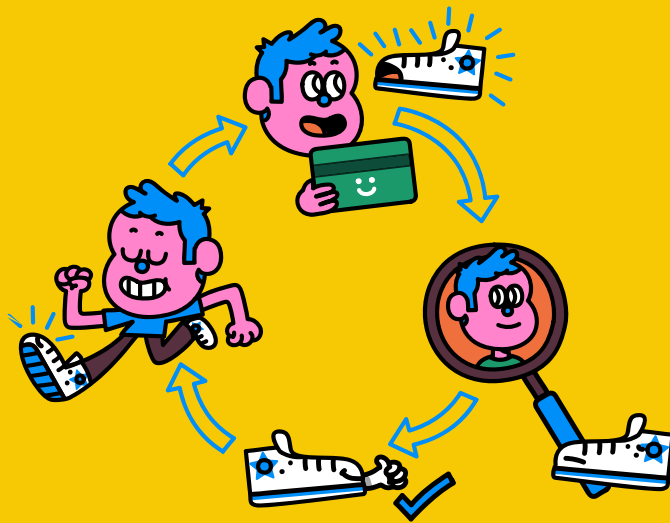
# ¿Y mis datos están seguros?

SÍ. Y SON SUPERCUIDADOSOS EN SU RESGUARDO. ✓

- SOLO PUEDEN PROPORCIONAR TU INFO SI TÚ LO AUTORIZAS.
- LA LEY REGULA LA PROTECCIÓN DE TUS DATOS.
- LAS **sic\*** ESTÁN SÚPER REGULADAS Y AUDITADAS.
- TIENES ACCESO A TU PROPIO HISTORIAL PARA VERIFICAR QUE ESTÉ CORRECTO.

\*sic: Sociedades de Información Crediticia, mejor conocidas como burós.





## ¿Cómo funcionan los burós?

- LOS BURÓS NO DAN CRÉDITO, **NO DECIDEN** SI TE DAN O NO EL CRÉDITO. ELLOS SOLO ELABORAN Y PROPORCIONAN HISTORIALES Y SCORES CREDITICIOS CON LA INFORMACIÓN QUE RECIBEN DE LOS OTORGANTES DE CRÉDITO.
- LOS OTORGANTES DE CRÉDITO MANDAN TU INFO SOBRE TUS OPERACIONES CREDITICIAS A LAS SIC (BURÓS).
- SI ALGUIEN QUIERE PRESTARTE, PUEDE SOLICITAR TU HISTORIAL CREDITICIO (SÓLO CON TU AUTORIZACIÓN).
- LA INFO SE REvisa Y SE ACTUALIZA EN LAS BASES DE LOS BUROS DE CRÉDITO **AL MENOS UNA VEZ AL MES**.
- LOS BURÓS SE ENCARGAN DE TENER TU EXPEDIENTE AL DÍA Y EN TIEMPO REAL.



## ¿Qué info tienen de ti los burós?

**MUCHÍSIMA. INFORMACIÓN PERSONAL**, como tu nombre, cumpleaños, dirección e info crediticia de cada crédito que has tenido; tienen información de cómo lo pagaste, si te atrasaste, si cerraste cuentas, etc.

👉 **Lo bueno:** si pagas bien, esa info te ayuda a que te presten más fácil y puedas acceder a créditos mayores y/o con menor tasa de interés. 🤖 **Lo malo:** si la riegas, también se queda registrado; si te pones al corriente también se registra.

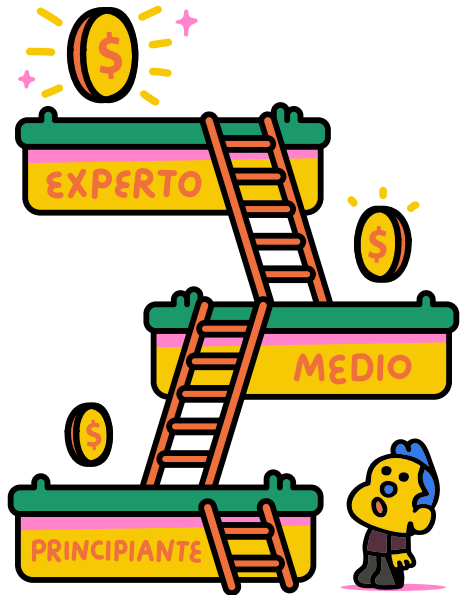
# ¿Quién te cobra si vendieron tu deuda?

SI DEJAS DE PAGAR UN CRÉDITO, PUEDE QUE quien te lo dio lo venda a otra empresa (llamada adquirente). Esa nueva empresa compra deudas de forma barata... y después te busca para cobrar lo más que pueda. Tu deuda puede cambiar de dueño, pero sigue siendo tu responsabilidad pagarla.

Hay dos figuras clave:

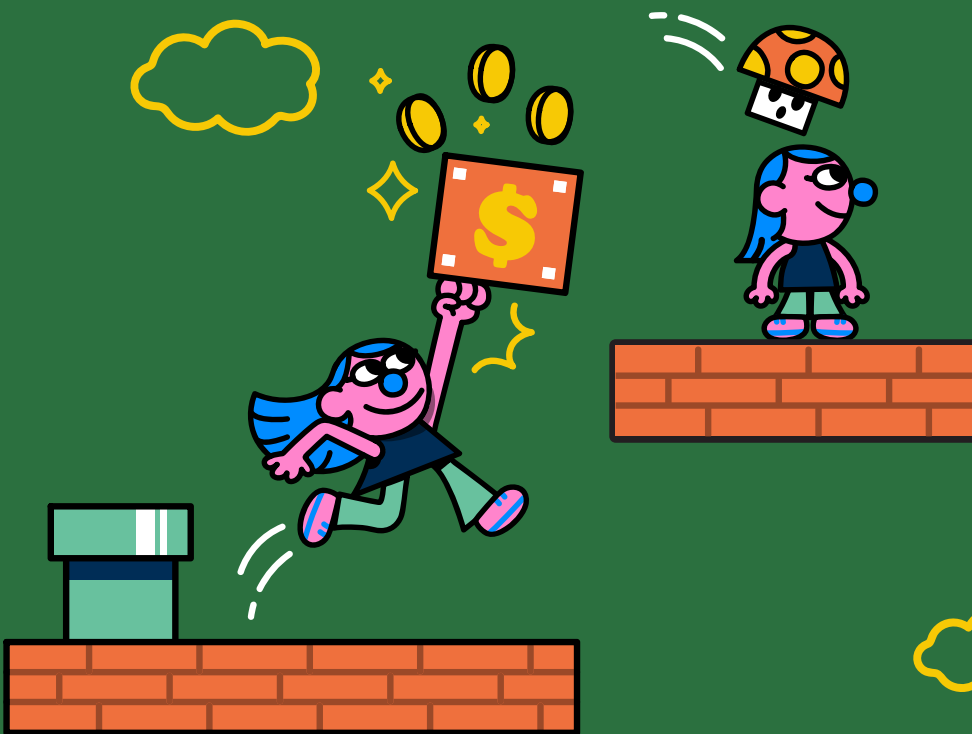
- **ADQUIRIENTES DE CARTERA:** COMPRAN DEUDAS VIEJAS A BAJO PRECIO. A PARTIR DE AHÍ, TÚ YA NO LE DEBES A LA INSTITUCIÓN CREDITICIA, SINO A ELLOS.
- **ADMINISTRADORAS DE CARTERA:** TE COBRAN EN NOMBRE DEL BANCO, PERO NO COMPRARON TU DEUDA.

En ambos casos, pueden reportarte y afectar tu historial.



*¿Te quedó más claro?*

**Si el  
crédito fuera  
un videojuego,**



**paga a  
tus recursos,  
Usa bien**



**los burós  
llevarían tu score.**



**sube de nivel.  
tiempo y**



CAPÍTULO

# 2

---

# MITOS QUE NOS CONTARON SOBRE LOS BURÓS

(Y POR QUÉ NO DEBES CREERLOS)



## ✘ Estoy en los burós de crédito... ¡ya valí!

💡 **REALIDAD:** Estar en los burós **NO** es malo. De hecho, todos los que tenemos un crédito activo (o lo tuvimos) estamos ahí.

Los burós no son una lista negra, es más como un **historial académico financiero**: si pagas bien, sales con 10. Si no, pues... repruebas. **Más del 90% de la info en los burós es positiva**, es decir, gente que paga sus créditos a tiempo. Así que no te estreses por estar ahí, preocúpate por **lo que dice tu historial crediticio, por conocerlo y por tomar buenas decisiones** 😊. En tus manos tienes el libro ideal para entenderlo toooooodo.





## ✘ Los burós son del gobierno, como el SAT

💡 **REALIDAD: No.** Los burós son empresas privadas. Eso sí, están autorizadas, reguladas y vigiladas por el Gobierno para que no hagan mal uso de tu info. **El gobierno no los controla**, pero sí los supervisa, así que puedes estar tranquilo: **no son espías, stalkers, ni policías financieros.**



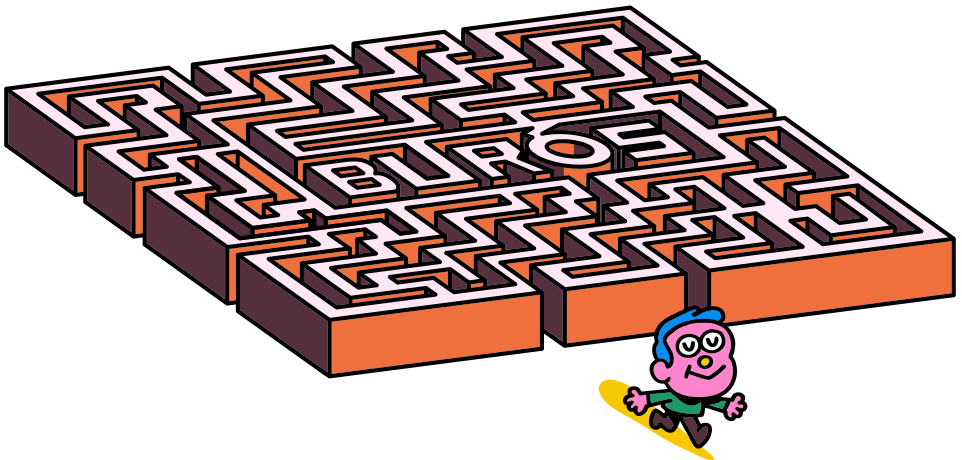
## ✘ Me llamaron de los burós para cobrarme...

💡 **REALIDAD:** Los burós **nunca cobran deudas**. Si te están marcando o mensajeando y dicen «somos del buró», te están echando mentiras. Probablemente es un despacho de cobranza haciéndose pasar por otra cosa. Los burós solo **reciben y organizan tu info financiera**, pero no van a tu casa, no te llaman ni te persiguen.

## ✘ Si entras a los burós, nunca sales

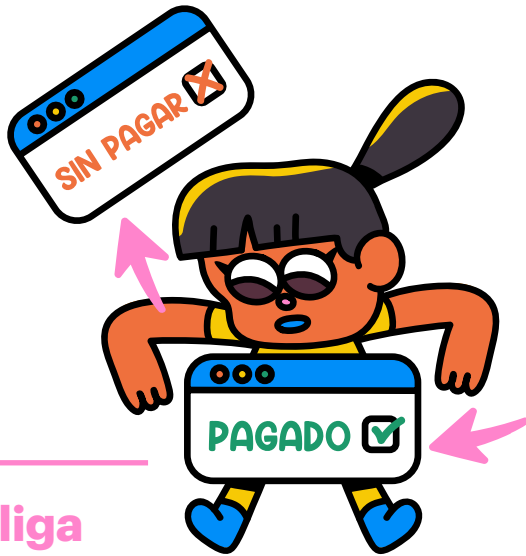
💡 **REALIDAD:** Si pagaste bien, ahí seguirás... **¡pero como buena referencia!** Y si tuviste un problema, ese dato **se borra con el tiempo** (según criterios de la ley).

Tu historial crediticio es como *tu cuenta en Spotify*: cada pago (o falta de pago) deja huella. ¿Pagaste puntual? Seguro tienes rolas o bandas épicas en tu resumen para presumir. ¿Te atrasaste? Tu historial crediticio cantará con *cringe* tus placeres culposos.



## ✘ Si pago, me borran de los burós

💡 **REALIDAD:** No te borran, pero **sí actualizan la información.** Lo bueno es que aparece que ya pagaste, y eso mejora tu imagen frente a **los otorgantes de crédito.** **Los burós no cobran ni actualizan nada por sí solos,** quien reporta son las Entidades Financieras o Empresas Comerciales a las que les debías. Por eso, **siempre paga directamente a ellos.**



---

**La ley los obliga a usar tus datos solo para reportes crediticios y punto.**

---



## ✘ Usan mis datos para mandarme promos

💡 **REALIDAD:** Imposible. **Es ilegal.** Los burós **no venden datos**, no hacen publicidad, ni te mandan **sms** ofreciendo perfumes o criptos. Si alguien lo hace, **no son los burós**. La ley los obliga a usar tus datos **solo para reportes crediticios** y punto.

## ❌ Solo los bancos reportan a los burós

💡 **REALIDAD:** ¡También otras instituciones de crédito, las tiendas departamentales, compañías telefónicas, servicios de internet, de cable, mueblerías, etc!

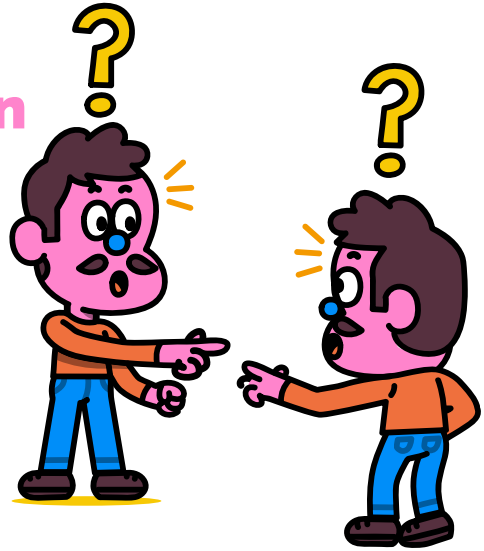
---

Así que si no tienes tarjeta de crédito pero sí pagas tu servicio de *streaming* o tu plan de celular, también puedes estar generando historial crediticio. 🙄

---



## ✘ Me pusieron una deuda que no es mía



💡 **REALIDAD:** Puede pasar (aunque es raro). A veces hay gente con tu mismo nombre o el **otorgante de crédito** escribió mal tus datos. Esto se llama homonimia (ya tienes una palabra nueva para presumir 🧠). ¿La solución? Pide tu **Reporte de Crédito Especial** (podrías hacerlo ahora mismo a través de la app de Círculo de Crédito) revisalo y, si hay errores, **levanta una aclaración**. Además, el **Reporte es gratis una vez al año**.

CHECA Y DESCARGA NUESTRA APP



**Los burós no son  
una lista negra,**



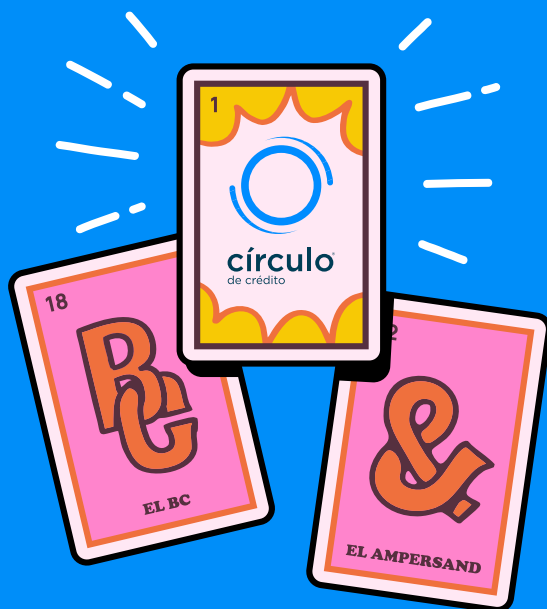


**... es más como un historial  
académico financiero.**

## ✘ Los burós me negaron el crédito

💡 **REALIDAD:** Los burós **no toman decisiones de otorgamientos de crédito**, solo dan la información crediticia. **Quien niega el crédito es el otorgante de crédito.** Piensa en los burós como un **archivo histórico**. El **otorgante de crédito** lo abre, lo revisa... y según sus políticas, dice sí o no.





## ✘ Solo hay un buró en México

💡 **REALIDAD:** Hay tres sociedades de información crediticia, mejor conocidas como burós: Círculo de Crédito, Trans Union de México, y Dun & Bradstreet, las dos últimas se comercializan con la marca **bc** Buró de Crédito.

Recuerda: **Los burós (las sic) no prestan dinero**, solo reciben información de quienes sí lo hacen (los que te dan crédito). Y recuerda: son empresas privadas que operan legalmente, y todas están reguladas por la ley.

## ✘ Los burós tienen mis papeles y reciben pagos

💡 **REALIDAD: No.** Los burós no guardan tus contratos ni reciben pagos de tus deudas, **solo guardan el resumen de cómo te has portado con tus créditos.**

Si tienes que pagar o reclamar algo, **hazlo con el banco o en las tiendas directamente.** Si necesitas ayuda legal, puedes ir a la **CONDUSEF** o a la **PROFECO.**



## ✘ Los burós me pidieron dinero para darme un crédito

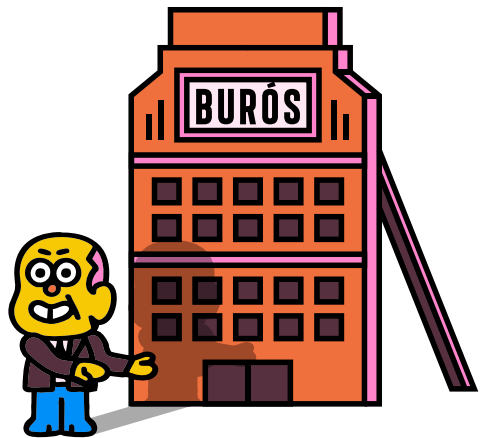
💡 **REALIDAD:** Ningún buró de crédito da préstamos. Nunca. Y mucho menos te debe pedir dinero por adelantado. Si alguien te dice que trabaja en alguno de los burós y te ofrece un crédito a cambio de un depósito, **¡es fraude!** Están usando el nombre de alguno de los burós para engañarte con contratos *fake*, hojas membretadas y hasta tablas de pagos que parecen reales... pero no lo son.

### 🛡️ **Cómo protegerte:**

Verifica si la empresa que te ofrece el crédito está registrada en el Buró de Entidades Financieras: **www.buro.gob.mx**

No des clic en ligas dudosas ni compartas tu info personal.

Si tienes dudas, consulta directamente con tu otorgante o con la **CONDUSEF**.



**Recuerda:** Los burós (como Círculo de Crédito o Buró de Crédito) **no prestan dinero**, solo almacenan tu historial crediticio; su chamba no es venderte préstamos.

## ❌ Como estoy en los burós, nadie me va a dar crédito jamás

💡 **REALIDAD:** No es el fin del mundo. Si tienes mal historial crediticio, algunos te darán crédito con **tasa más alta**. Otros, puede que no. Pero **siempre hay formas de reconstruir tu reputación financiera**.



---

**Y si estás en los burós, pero todo está bien, ¡mejor!: tienes ventaja. ✓**

---

## ❌ Es muy difícil saber qué dice mi historial crediticio



💡 **Realidad:** Pedir tu reporte **es más fácil que pedir una pizza**. Puedes hacerlo por internet (**¿ya le echaste un ojo a la app móvil de Círculo de Crédito?**), teléfono o correo. *Relax*, **en el capítulo 3 te diremos cómo, y es gratis una vez al año**. Aprovecha y revisa de una vez si todo está en orden. ¡Sin miedo!

**LA APP DE CÍRCULO DE CRÉDITO ESTÁ BIEN LINDA;  
DESCÁRGALA AQUÍ**





## ❌ Cualquiera puede ver mi historial crediticio

💡 **REALIDAD: Falso.** Solo las empresas que tú autorices pueden revisarlo. Si alguien más lo ve sin permiso, puedes **denunciarlo**. En tu reporte puedes ver **quién ha consultado tu historial crediticio en los últimos 24 meses**.

## ✘ Las instituciones crediticias revisan los burós todo el tiempo

💡 **REALIDAD:** Solo si ya tienes crédito con ellas y si diste tu permiso previo. Si no, no pueden hacerlo. Y si lo hacen sin avisarte, también **puedes reclamar**. Así que no tengas miedo: **tu historial crediticio no es de dominio público**.



CAPÍTULO

# 3



# EL REPORTE DE CRÉDITO



# ¿Qué es el reporte de crédito?



# PAGO OK

PIENSA EN TU REPORTE de crédito como el boletín financiero de tu vida adulta. Literal, es el registro tu comportamiento en un juego... pero de tu dinero. 🎲

- ¿TIENES TARJETA? APARECE.
- ¿PAGASTE A TIEMPO? PALOMITA, ESTRELLITA DORADA.
- ¿TE ATRASASTE? OUCH 🔥, SE REGISTRA Y NO SE OLVIDA 😬, AUNQUE SIEMPRE PUEDES VOLVER AL BUEN CAMINO. 😊

Este reporte de crédito, que puede estar impreso o digital, lo hacen los burós, y lo usan los otorgantes de crédito cuando les pides lana (crédito) y ahí ven si dicen: «Ok, confiamos» o «next, gracias» 😭. Solo incluye la información que reportan las instituciones a las sic (o sea, a los burós). Se consulta solo si tú lo autorizas, así que no andan espiándote a escondidas.

Hay dos versiones:

- EL REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL (RCE): ES EL QUE PUEDES PEDIR TÚ, COMO PERSONA USUARIA.
- EL REPORTE DE CRÉDITO (RC) ES EL QUE VEN LAS EMPRESAS: CONTIENE LO MISMO, PERO SIN LOS NOMBRES DE QUIENES TE OTORGARON UN CRÉDITO (ES MÁS PRIVADO).

El RCE tiene secciones como:

- TUS DATOS PERSONALES (NOMBRE, DIRECCIÓN, ETC.).
- EMPLEO: DÓNDE TRABAJAS O TRABAJASTE.
- TUS CRÉDITOS: CUÁLES, CUÁNTO, CÓMO LOS PAGASTE.
- CONSULTAS: QUIÉN HA REVISADO TU HISTORIAL CREDITICIO.
- COMENTARIOS: QUEJAS O ACLARACIONES QUE HAYAS HECHO.



# ¿Cómo lo consigo?

**SÚPER FÁCIL.** Puedes pedirlo desde:

<b>CÍRCULO DE CRÉDITO</b>	<b>BURÓ DE CRÉDITO</b>
<b>EN LÍNEA</b>	
circulodecredito.com.mx	burodecredito.com.mx
<b>MAIL</b>	
atencion.clientes@ circulodecredito.com.mx	servicio.clientes@ burodecredito.com.mx
<b>TELÉFONO</b>	
<b>SIN COSTO DE LARGA DISTANCIA DEL INTERIOR DE LA REPÚBLICA:</b> 800 888 CÍRCULO (247 2856)  <b>ZONA METROPOLITANA:</b> 55 5166 2455	<b>DEL INTERIOR DE LA REPÚBLICA:</b> 800 640 7920  <b>ZONA METROPOLITANA:</b> 555 449 4954
<b>EN PERSONA/MENSAJERÍA</b>	
Av. Jaime Balmes 11, Polanco, Polanco I Secc., Alcaldía Miguel Hidalgo, c.p. 11510 Ciudad de México.	Av. Periférico Sur 4349, Plaza Imagen, Local 3 Fracc. Jardines de la Montaña Alcaldía Tlalpan, c.p. 14210 Ciudad de México.

Otra forma muuuuy cómoda de hacerlo es a través de la **App de Círculo de Crédito**. Si tienes tu celular o tableta a la mano, escanea el **QR** correspondiente y descárgala:



Sea cual sea el camino que elijas. Solo necesitas:

- **IDENTIFICACIÓN OFICIAL** (INE O PASAPORTE).
- **TENER A LA MANO SI TUVISTE O TIENES UNA TARJETA DE CRÉDITO O CRÉDITO HIPOTECARIO/AUTOMOTRIZ** (PUEDE SER ACTUAL O PAGADO).
- **LLENAR UN FORMULARIO.**

¿Cuánto tarda? La ley da un plazo de hasta 5 días hábiles, desde que se acepta la solicitud.

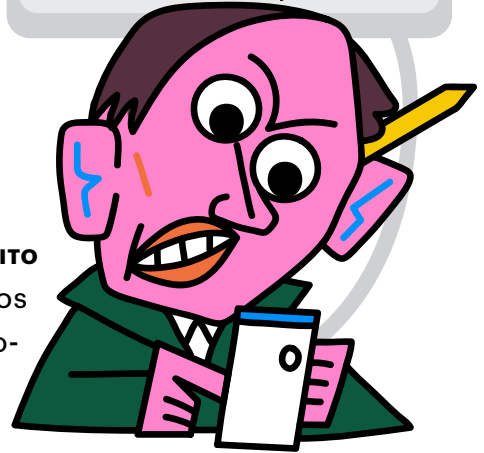
# Que no te rechacen tu solicitud... ¡Ojo, aquí!

## ✓ EL CHECKLIST ANTI-FALLOS:

- ✍️ ESCRIBE TU **NOMBRE COMPLETITO** (COMO ESTÁ EN LOS CRÉDITOS QUE HAS SOLICITADO, SIN APODOS NI RECORTES).
- 🎂 INDICA BIEN TU **FECHA DE NACIMIENTO** (DÍA, MES, AÑO).
- 🏠 USA UNA **DIRECCIÓN** DONDE HAYAS RECIBIDO O RECIBAS ESTADOS DE CUENTA.
- 💳 **SOLO TARJETAS DE CRÉDITO PROPIAS Y VIGENTES** (NO DÉBITO O AJENAS). SÍ, SE VALEN TARJETAS DE TIENDAS DEPARTAMENTALES O DEL SÚPER, NO SÓLO DE LOS BANCOS.
- 🚗 TAMBIÉN SE VALE MENCIONAR **CRÉDITOS HIPOTECARIOS O AUTOMOTRICES**.
- 🏢 NO TODOS TUS CRÉDITOS ESTÁN EN TODAS LAS SIGs. SI AL PEDIR TU REPORTE DE CRÉDITO NO LOGRAN VALIDAR TU IDENTIDAD CON UN CRÉDITO... PRUEBA CON OTRO; O PRUEBA EN OTRO BURÓ DISTINTO.
- ✉️ **ESCRIBE TU CORREO CORRECTAMENTE** (SIN TYPOS, POR FA; Y QUE SEA UNA CUENTA A LA QUE TENGAS ACCESO ACTUALMENTE).
- 📅 USA **CRÉDITOS QUE TENGAN MÁS DE 60 DÍAS DE ANTIGÜEDAD**.

Nombre y apellido:

**Pablo** Diego José Francisco de Paula Juan Nepomuceno María de los Remedios Cipriano de la Santísima Trinidad Ruiz y **Picasso**




Si falla el proceso *online*, acude a la **CONDUSEF** u oficinas de la **sic** con tu identificación y ahí te ayudan.

# ¿Qué hay en el reporte?

TU RCE (REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL) TIENE BÁSICAMENTE:

- **DATOS PERSONALES:** NOMBRE, DIRECCIÓN, CURP, ETC.
- **CUENTAS REGISTRADAS EN TODOS LOS BURÓS:** TUS CRÉDITOS ACTIVOS Y PASADOS DE AL MENOS LOS ÚLTIMOS 72 MESES; ASÍ COMO LA INFO DE CUÁNTO PEDISTE, CUÁNTO DEBES, CUÁNTO Y CUÁNDO PAGASTE, ETC.
- **HISTORIAL DE PAGOS DE LOS ÚLTIMOS 24 MESES:** AQUÍ SE VE SI ERES PUNTUAL EN PAGAR O SI TE ATRASASTE.
- **CONSULTAS HECHAS A TU EXPEDIENTE:** QUIÉN HA PEDIDO VER TU REPORTE.
- **DECLARATIVA DEL CONSUMIDOR:** SI ALGUNA VEZ RECLAMASTE ALGO, TUS COMENTARIOS QUEDAN ANOTADOS AQUÍ.



Siento como si me hubieran desenmascarado

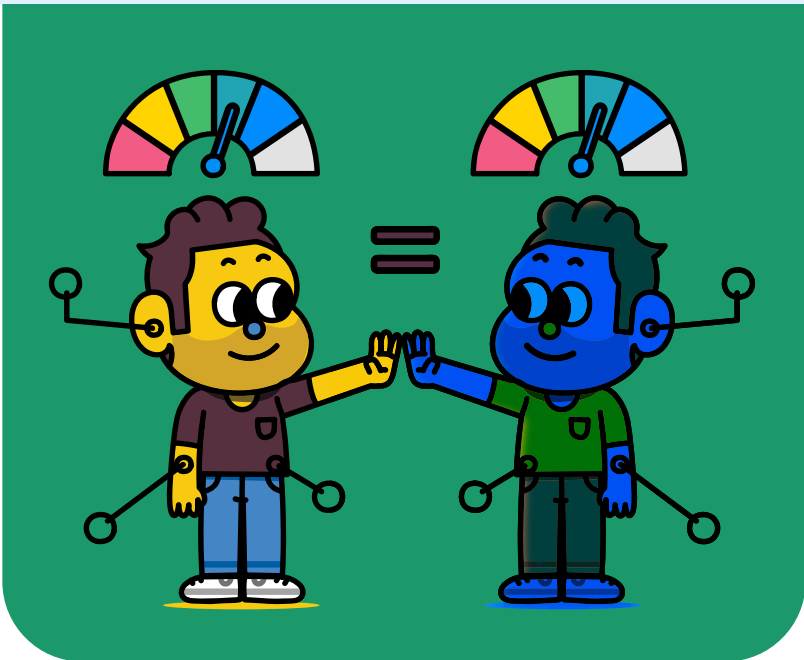
**INCLUYE:** UNA GUÍA PARA ENTENDER TU REPORTE, UN FORMATO PARA HACER UNA RECLAMACIÓN Y TE INDICAN TUS DERECHOS.

# ¿Puede variar entre burós la información de mi reporte?

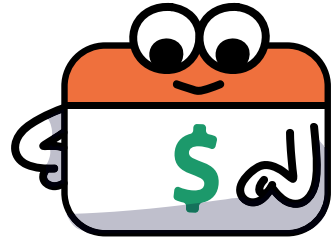
**EN PRINCIPIO NO DEBERÍA.**

El formato puede cambiar, pero la info debe ser la misma. Aunque cada uno de los burós tiene diferentes empresas que le reportan y **comparten información clave**, sobre todo si hubo atrasos.

👉 **Recomendación:** Consulta tus reportes en ambos burós cada cierto tiempo para tener el panorama completo.



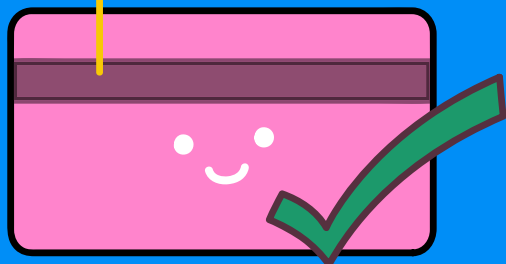
# ¿Qué cosas son CLAVE en tu Reporte de Crédito Especial?

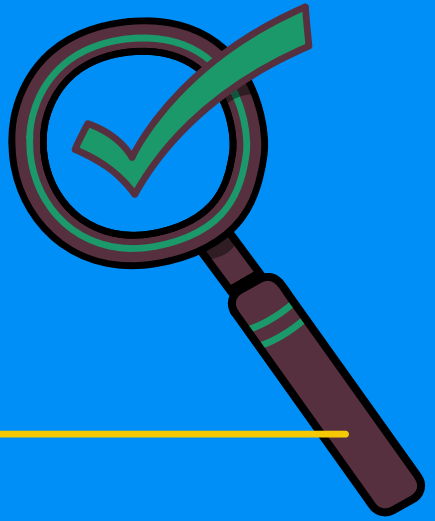


- **UNO DE LOS BURÓS DE CRÉDITO QUE LO EMITIERON.**
- **IDENTIDAD:** NOMBRE, RFC, CURP, DIRECCIÓN.
- **OTORGANTE Y NÚMERO DE CRÉDITO:** INCLUYE EL NOMBRE DE LA SIC PARA QUE SEPAS CON QUIEN IR AL HACER UNA ACLARACIÓN.
- **FECHA DE CIERRE:** MUESTRA CUÁNDO DEJÓ DE ESTAR ACTIVO EL CRÉDITO (PORQUE LO PAGASTE, LO CANCELASTE O LO CERRARON).
- **FECHA DEL ÚLTIMO REPORTE:** ES CUÁNDO ACTUALIZARON TU INFO. SI EL CRÉDITO SIGUE ABIERTO, ESTA FECHA DEBE SER RECIENTE.
- **FECHAS:** CUÁNDO SE ABRIÓ O CERRÓ EL CRÉDITO, CUÁNDO FUE EL ÚLTIMO PAGO, ÚLTIMA VEZ QUE SE ACTUALIZÓ, ETC.
- **SALDOS:** CUÁNTO DEBES.
- **HISTORIAL DE PAGOS:** COMPORTAMIENTO DE PAGO, ESTO ES LO MÁS IMPORTANTE. SI PAGAS PUNTUAL, TIENES UN BUEN HISTORIAL CREDITICIO.
- **CLAVES DE OBSERVACIÓN:** SON CÓDIGOS QUE AGREGAN CONTEXTO Y DETALLES SOBRE CÓMO VA (O FUE) ESE CRÉDITO. NO SON INVENTO DE LOS BURÓS, SINO QUE ESTÁN AUTORIZADAS POR LA **COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV)** Y SON IGUALITAS EN TODOS LOS BURÓS.



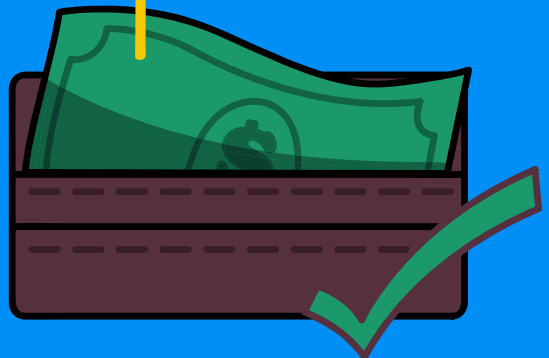
**Piensa en tu  
reporte de  
crédito como**





---

**el boletín  
financiero de  
tu vida adulta.**



- **UNO DE LOS BURÓS DE CRÉDITO QUE LO EMITIERON.**
- **IDENTIDAD:** NOMBRE, RFC, CURP, DIRECCIÓN.
- **OTORGANTE Y NÚMERO DE CRÉDITO:** INCLUYE EL NOMBRE DE LA SIC PARA QUE SEPAS CON QUIEN IR AL HACER UNA ACLARACIÓN.
- **FECHA DE CIERRE:** MUESTRA CUÁNDO DEJÓ DE ESTAR ACTIVO EL CRÉDITO (PORQUE LO PAGASTE, LO CANCELASTE O LO CERRARON).
- **FECHA DEL ÚLTIMO REPORTE:** ES CUÁNDO ACTUALIZARON TU INFO. SI EL CRÉDITO SIGUE ABIERTO, ESTA FECHA DEBE SER RECIENTE.
- **FECHAS:** CUÁNDO SE ABRIÓ O CERRÓ EL CRÉDITO, CUÁNDO FUE EL ÚLTIMO PAGO, ÚLTIMA VEZ QUE SE ACTUALIZÓ, ETC.
- **SALDOS:** CUÁNTO DEBES.

👉 **LAS CLAVES DE INFORMACIÓN ES COMO LEER TU HISTORIAL DE PARTIDA EN UN VIDEOJUEGO FINANCIERO.**





## ¿Cómo saber si alguien me reporta?

HAY DOS FORMAS:

- **1. CONSULTAR REGULARMENTE TU REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL (RCE):** Y SOLO TE ENTERAS SI TÚ LO PIDES.
- **2. CONTRATAR UN SERVICIO DE MONITOREO:** TE ENVÍA NOTIFICACIONES SI ALGUIEN CONSULTA TU HISTORIAL CREDITICIO O SI CAMBIA ALGO EN ÉL.

💡 **Opción 2** = menos sorpresas desagradables.

# ¿Cómo se actualiza la info de tu RCE?

**TODOS LOS OTORGANTES DE CRÉDITO** (Entidades Financieras y las Entidades Comerciales), que dan créditos, préstamos o financiamientos al público en México, reportan las operaciones crediticias de sus clientes al menos a uno de los burós. Esto es porque las Entidades **están obligadas** a reportar a los burós la info de las operaciones crediticias de sus clientes **de forma completa y veraz**. Así que, si sacas un crédito con una entidad, tu historial se actualiza como debe ser. Y si no, ¡aguas! Eso puede dejar huecos en tu historial.

Los otorgantes (bancos, tiendas, etc.) actualizan tu Reporte de Crédito Especial **cada mes o cada semana**, según su calendario:

- SI PAGAS BIEN, CASI NO HAY CAMBIOS.
- SI TE ATRASAS, LO REPORTAN RAPIDÍSIMO.
- SI PAGAS DESPUÉS DE UN ATRASO, TAMBIÉN LO ACTUALIZAN.
- Y SI TÚ HACES UNA RECLAMACIÓN, EL RESULTADO DE ESTA TAMBIÉN SE REFLEJA.





## ¿La info es veraz y confiable?

**Sí.** ANTES DE ENTRAR AL SISTEMA, LAS SIC usan tres filtros de calidad antes de guardar cualquier dato:

- QUE NO FALTE INFO CLAVE.
- QUE LOS DATOS SEAN VÁLIDOS (NADA DE CÓDIGOS POSTALES QUE NO EXISTEN).
- QUE TODO SEA CONGRUENTE (NO PUEDES ESTAR "AL CORRIENTE" Y "ATRASADO" AL MISMO TIEMPO).

Si algo está mal, **puedes reclamar** y la sic lo corrige, si tienes razón.

# ¿Cómo se actualiza la info de tu RCE?

EN MUCHOS LUGARES DEL MUNDO, el reporte de crédito no solo lo consultan los otorgantes de crédito (persona moral), ¡también las personas físicas! Lo usan para decidir si te rentan una casa, te aceptan como *roomie* o te venden algo a plazos; pero en México no es así, aquí solo lo pueden usar las empresas.

Solo si tú lo autorizas, lo pueden ver:

- OTORGANTES DE CRÉDITO QUE TE VAN A DAR CRÉDITO O SERVICIOS.
- TÚ, OBIAMENTE.



**TRANQUI, NO CUALQUIER CHISMOSO PUEDE VER TU HISTORIAL CREDITICIO.**

# ¿Qué es el score o calificación de crédito?

TU SCORE ES COMO LA CANTIDAD DE ESTRELLAS que tienes en Uber: Entre más tengas, más puedes hacer a futuro... y los otorgantes lo usan como una herramienta más para decidir si te prestan o no.

- VA CON VALORES DE 300 A 850 PUNTOS.
- MÁS DE 650, YA ES CONSIDERADO BUENO.



## ¿Qué lo sube o baja?

- PAGOS PUNTUALES = BIEN.
- ATRASOS = BAJÓN.
- DEUDAS ALTAS O MUCHAS TARJETAS CON SALDO = MAL.
- CRÉDITOS CON TIEMPO, MANEJADOS BIEN = SUMA PUNTOS.
- DIVERSIDAD DE CRÉDITOS (NO SOLO TARJETAS) = EXPERIENCIA.
- PEDIR MUCHOS CRÉDITOS SEGUIDOS = ALERTA.

Tener un buen score es como tener una buena reputación en redes:

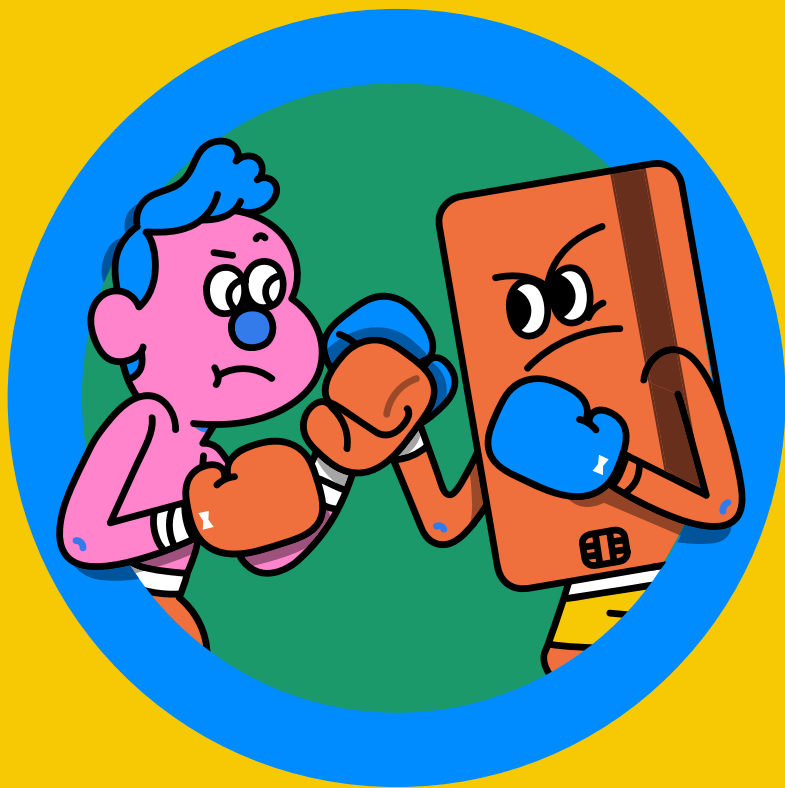
- ✦ TE AYUDA A CONSEGUIR LO QUE QUIERES.
- ✦ TE DA MEJORES TRATOS.
- ✦ TE ABRE PUERTAS (Y CRÉDITOS).

CAPÍTULO

# 4

---

# CRÉDITO SIN DRAMA: TE DECIMOS CÓMO (Y ES MUY FÁCIL)





## Lleva un calendario de tus pagos

### **No se trata solo de pagar... ¡sino de pagar a tiempo!**

Cada vez que te atrasas, el score de tu historial crediticio baja: pasa de verse como Cristiano Ronaldo y empieza a verse como Shrek. Además, te cobran intereses extra, penalidades y hasta comisiones.

La neta: no es que «se te olvidó», es que no lo apuntaste; no te organizaste. Usa la app del cel, Google Calendar, alarmas, *stickers* en el refri, que tu *bestie* te recuerde... lo que sea necesario, pero registra tus fechas de pago. Es tan importante como ponerte recordatorio para no olvidar ¡el cumple de tu *crush*!

# No aceptes más créditos de los que puedes pagar

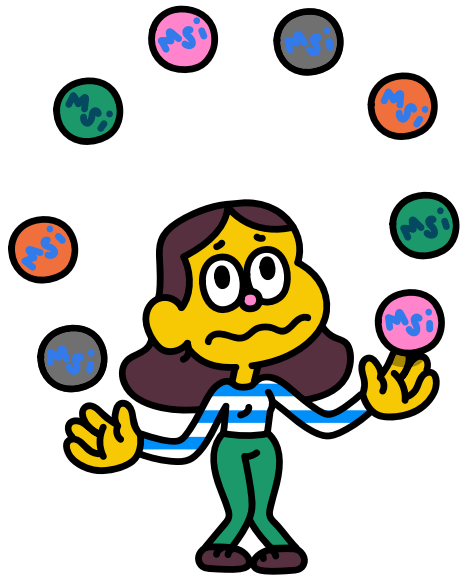
LO SABEMOS, NO POR TENER VARIAS TARJETAS somos más adultos. El verdadero *power* es saber cuánto crédito puedes manejar.

**REGLA DE ORO:** QUE TUS PAGOS MENSUALES NO PASEN DEL 20 % DE TU INGRESO, O MÁXIMO EL 35 %, SI TIENES UN CRÉDITO HIPOTECARIO.

**EJEMPLO CON NÚMEROS FÁCILES:** SI GANAS \$10,000 AL MES, LOS PAGOS MENSUALES DE TUS ADEUDOS NO DEBERÍAN PASAR DE \$2,000.

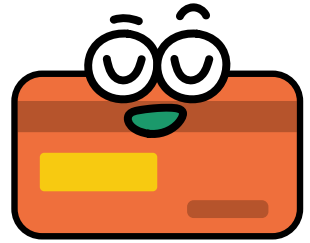
## 🧠 Analiza:

- ¿TUS INGRESOS FUTUROS VAN A SUBIR O BAJAR?
- ¿TU EMPRESA ES ESTABLE O ESTÁ EN MODO "LA OFICINA YA NO DA MÁS"?
- ¿TE VAS A IR DE VIAJE? ¿TENDRÁS BEBÉS? ¿HARÁS UNA MAESTRÍA? TODO ESO SUMA.



👉 No te emociones con meses sin intereses, si no has hecho bien tus cuentas.

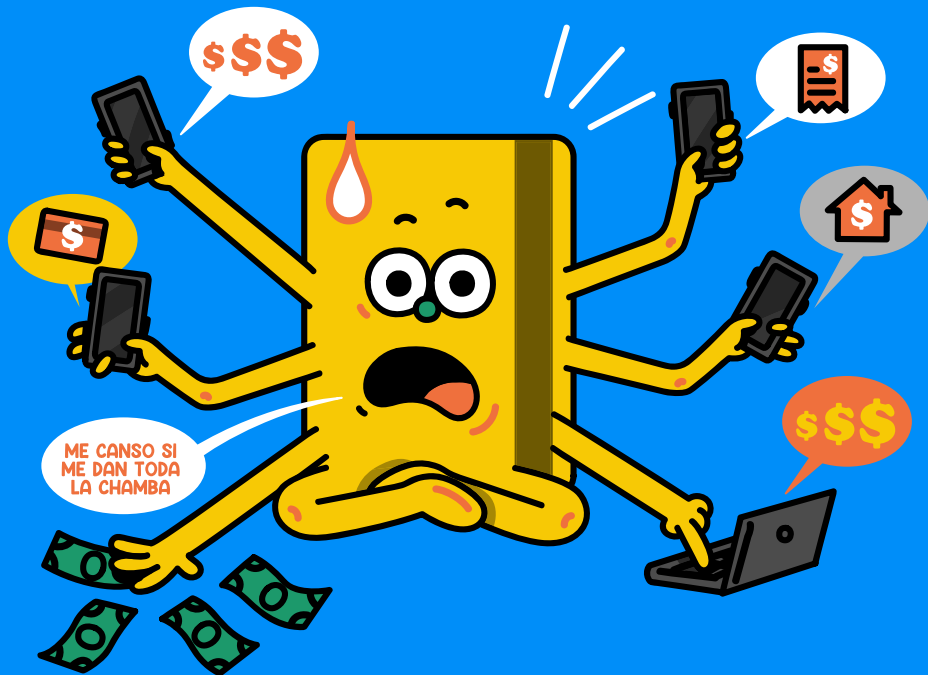
# Crédito bien usado = ¡cero problemas después!



**EL CRÉDITO NO ES PARA TODO.** Cada tipo de gasto tiene su mejor forma de planearse. Hay cosas para las que un crédito es útil (como un celular, una compu o un viaje bien planeado), pero hay otras en las que no conviene usarlo, como el súper o la recarga del cel. El chiste es saber para qué sí... y para qué mejor no. **Hay pagos que conviene pagar con crédito y otros, en los que no tendría tanto sentido:**

- **PARA EL SÚPER, LA LUZ O NETFLIX: USA TU TARJETA SOLO COMO MÉTODO DE PAGO, NO COMO PRÉSTAMO ETERNO. Y LIQUIDA TODO AL CORTE.** NADA DE PAGAR EL MÍNIMO, ESO ES CAER REDONDITO EN UNA HISTORIA QUE PARECE SIN FIN; ESTO SÓLO TE AMARRA DURÍSIMO A TU DEUDA.
- **PARA COSAS DURADERAS (ELECTRODOMÉSTICOS, MUEBLES, ROPA DE LUJO O CARA): CRÉDITO A PLAZOS DE 1 A 2 AÑOS MÁXIMO.** NO TE ENDEUDES 5 AÑOS POR UNAS VACACIONES O POR UNA PANTALLA O UN DRON CARÍSIMO QUE USARÁS DOS VECES.
- **PARA COCHE: CRÉDITO AUTOMOTRIZ CON TASAS BAJITAS Y PAGOS FIJOS.** PIDE UNO CON SEGURO Y COMPARA QUÉ OPCIONES EXISTEN. TE VAN A PEDIR ENGANCHE (UN 20% APROX.).
- **PARA COMPRAR UNA CASA: CRÉDITO HIPOTECARIO. TASAS BAJAS, PLAZOS LARGOS.** ENTRE MÁS ENGANCHE PUEDES DAR, ¡MEJOR!

**Tip: checa que no te cobren por pagar antes.**

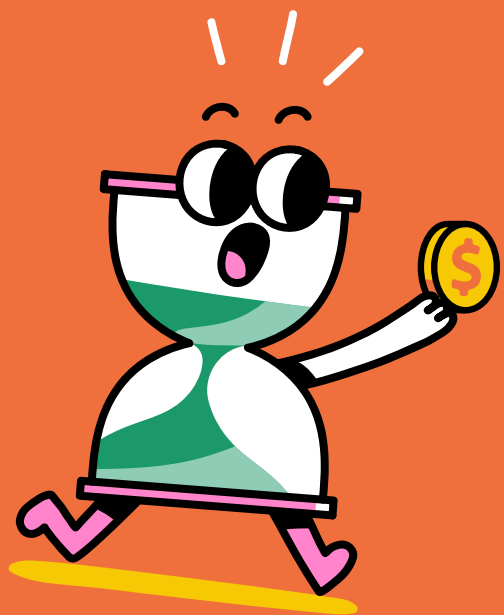
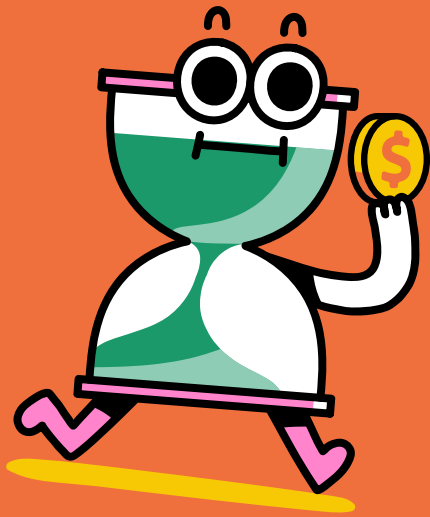


- **PARA TUS ESTUDIOS:** HAY CRÉDITOS ESPECÍFICOS. PREGUNTA EN TU UNI O CENTRO DE ESTUDIOS, ALGUNAS INSTITUCIONES OFRECEN PLANES QUE TE PUEDEN CONVENIR MÁS QUE LOS BANCOS.
- **PARA NEGOCIO:** BUSCA OPCIONES CON APOYO DEL GOBIERNO O EN LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE, **SOFOMES**.  
**TIP:** OJO CON LOS PLAZOS Y REQUISITOS, INFÓRMATE BIEN ANTES DE TOMAR DECISIONES.

👉 **Moraleja:** elige el tipo de crédito según tus metas y necesidades. No uses la tarjeta para todo por *default*.

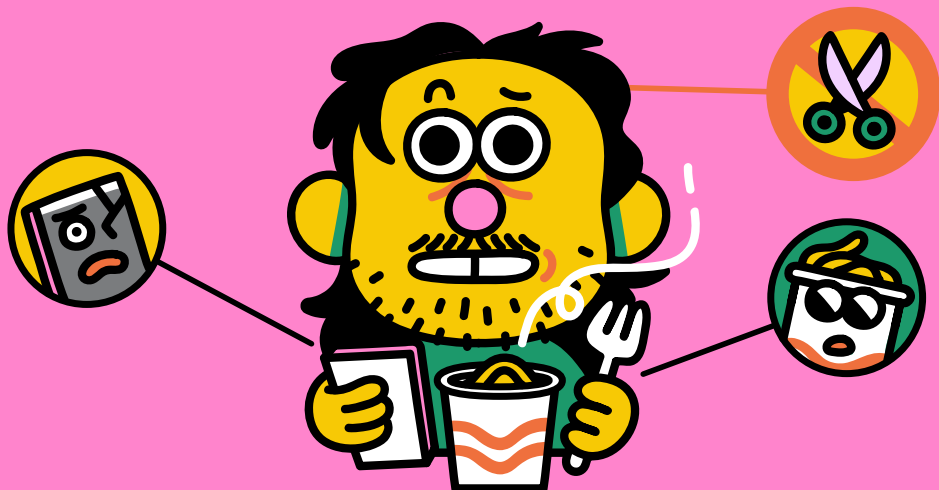
**EL CRÉDITO NO ES UN INGRESO EXTRA**

No se trata solo de pagar





**... ¡sino de pagar a tiempo!**



## ¿Bajaron tus ingresos? Ajusta tus gastos, ¡ya!

**TRANQUI, A TODOS NOS PUEDE PASAR:** hay meses donde fluye el billete y otros donde nomás no. Si has entrado al “modo supervivencia”, haz esto:

- RECORTA LO NO ESENCIAL (*BYE A LA TERCERA PLATAFORMA DE STREAMING... Y A LA SEGUNDA, DE UNA VEZ*)
- HAZ UNA LISTA REAL DE TUS GASTOS Y PRIORIZA LO BÁSICO.
- SI YA TIENES CRÉDITOS QUE NO PUEDES PAGAR, HABLA CON QUIEN TE LOS DIO. MUCHAS VECES HAY PLANES DE REESTRUCTURACIÓN.
- SI NO LLEGA EL TRABAJO IDEAL, ACEPTA UNO TEMPORAL. PEOR ES NO TENER INGRESOS POR MESES.
- **SER REALISTA:** ES MÁS VALIENTE QUE SEGUIR CON MÁS DEUDAS.

**¡INFÓRMATE Y TOMA ACCIÓN!**

# Anticípate a lo que viene

**APRENDE A LEER EL AMBIENTE COMO SI FUERA EL CLIMA** en tu app del tiempo. Si ves tormenta, no salgas sin paraguas.

Presta atención a:

- **ECONOMÍA GLOBAL:** SI VES MUCHAS NOTICIAS DE EMPRESAS GRANDES QUEBRANDO, NUEVOS ARANCELES O INFLACIÓN LOCA... ALGO SE VIENE.
- **ECONOMÍA MEXICANA:** REvisa temas como el PIB (PRODUCTO INTERNO BRUTO), NIVELES DE DESEMPLEO, IPC (ÍNDICE DE PRECIOS Y COTIZACIONES). SI VAN BAJANDO, TOCA AHORRAR.
- **TU INDUSTRIA:** ¿TU EMPRESA ESTÁ CRECIENDO O RECORTANDO? ¿TU ÁREA SIGUE SIENDO CLAVE O YA LA ESTÁN AUTOMATIZANDO?
- **TU FAMILIA:** ¿SE VIENEN GASTOS NUEVOS? ¿PUEDES SOSTENER UN CRÉDITO SI LLEGA UN BEBÉ, SI TÚ O ALGUIEN DE TU FAMILIA TIENEN ALGÚN TEMA DE SALUD O SI PIERDES EL TRABAJO?
- **¿TIENE SEGURO DE DESEMPLEO TU CRÉDITO?** PREGUNTA ANTES DE FIRMAR.

¿La mejor forma de anticiparse ante cualquier imprevisto? **Tener un fondo de ahorro de emergencia.** Parece obvio pero muy pocos lo tienen y lo mantienen a lo largo del tiempo.



¡GRACIAS POR  
SER MI AVAL!



## ¿Vas a ser aval de alguien? Piénsalo bien

**SER AVAL SUENA NOBLE**, pero también puede salir caro: Si la persona de quien seas aval no paga, tú quedas como responsable directo; o sea, te cobrarán a ti y ya no podrás decir: «pero no era mi deuda». No solo te van a cobrar, esto incluye llamar, embargar y ensuciar tu historial crediticio si tú no puedes pagar.

Entonces, si aceptas, mantente informado de los pagos. Apoya a tu avalado si ves que la cosa se le complica (mejor que te enteres tú primero, antes que el cobrador).

👉 **SER AVAL = CARGAR CON LA DEUDA SI EL OTRO NO PUEDE. NO LO TOMES A LA LIGERA.**

# ¿Qué es el robo de identidad (y cómo evitarlo)?

Es CUANDO ALGUIEN SE HACE PASAR POR TI con documentos falsos y saca créditos **a tu nombre**. Y sí, te puede pasar, incluso si tú nunca has pedido uno.

## Tips anti robo de identidad:

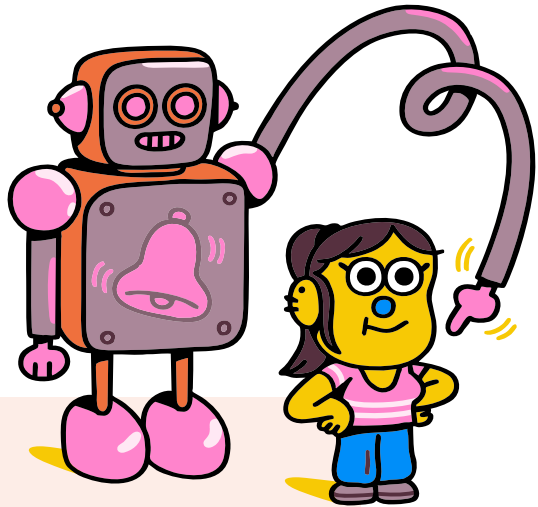
- NO SUBAS TU CURP, INE, RFC O DIRECCIONES A REDES.
- NO ABRAS CORREOS SOSPECHOSOS NI ACEPTES CONTACTOS *RANDOM*.
- NO HABLES DE CUÁNTO GANAS O QUÉ TIENES.
- NO CARGUES TUS CONTRASEÑAS EN LA CARTERA (NI EN POST-ITS, ¡POR FAVOR!).
- USA ANTIVIRUS, CONTRASEÑAS FUERTES Y SOLO COMPRA EN SITIOS SEGUROS.
- CONSULTA TU REPORTE AL MENOS UNA VEZ AL AÑO.
- SI PIERDES DOCUMENTOS, REPÓRTALO Y LEVANTA UN ACTA EN EL MP.
- SI YA TE CLONARON: RECLAMA, DENUNCIA Y PIDE QUE LO BORREN DE TU HISTORIAL CREDITICIO.



# Activa las notificaciones automáticas

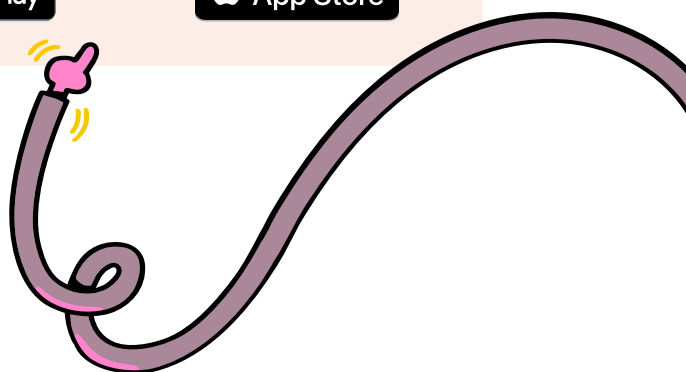
**NO ESPERES A ENTERARTE QUE TIENES** mal historial crediticio cuando (¡sorpresa!) te niegan un crédito. Mejor suscríbete a las notificaciones de los burós (en la app de Círculo de Crédito está esa función automatizada). Te avisan si:

- ALGUIEN CONSULTA TU HISTORIAL CREDITICIO.
- TE ABREN UN CRÉDITO NUEVO.
- CAMBIA TU SCORE.
- TE ATRASAS.
- CUALQUIER CAMBIO EN TU HISTORIAL CREDITICIO PARA QUE PUEDES VALIDAR.



👉 Es como tener **un amigo robot**, para tu historial crediticio.

MÁS FÁCIL, ¡IMPOSIBLE! USA LAS NOTIFICACIONES EN LA APP DE CÍRCULO; **DESCÁRGALA DESDE ACÁ:**



CAPÍTULO

**5**

A pink circle is centered in the upper portion of the page. Inside the circle, the word 'CAPÍTULO' is written in a dark blue, sans-serif font. Below it, the number '5' is written in a much larger, bold, dark blue font. A thin, horizontal pink line extends from the right edge of the circle across the top of the page.

# CRÉDITO DESBLQUEADO



# ¿Por qué es tan importante tener un buen historial crediticio?

**TU HISTORIAL CREDITICIO ES COMO tu carta de presentación financiera:** si está bien cuidada, se te abren muchas puertas. Si está descuidada... las cierran. #QuéSad

Pero no solo se trata de ti. Cuando muchas personas dejan de pagar sus créditos (se llama *Cartera Vencida*), afecta a las instituciones crediticias, a los demás usuarios y hasta al país entero. Suena exagerado, pero es real.

Imagínate esto: una institución te presta dinero, pero ese dinero no es suyo, es de otras personas que ahorran ahí.

---

**Si mucha gente deja de pagar, la institución entra en crisis.**

---



Si colapsa, el gobierno tiene que salir al rescate para proteger los ahorros de las personas. O sea: **lo pagamos todos con nuestros impuestos.** 🤖



Para evitar dramas innecesarios como los que te describimos en la página anterior, es que existe el **IPAB** (Instituto para la Protección al Ahorro Bancario), que entra al quite si algo así pasa... pero mejor que ni pase, ¿no?

Ahora bien, si la cartera vencida (o sea, los créditos que no se pagaron a tiempo) se sale de control, las instituciones se ponen nerviosas y, ¿qué hacen? Suben las tasas que cobran,

prestan menos, endurecen los requisitos y todos terminamos pagando los platos rotos. Esto aplica para instituciones financieras, tiendas, apps, las Fintech, empresas de servicios... todo el ecosistema que da crédito. **Si a ellos les va mal, nos va mal a todos.** Por eso, los otorgantes cada vez son más estrictos para decidir a quién sí y a quién no le prestan, y ahí entra tu historial crediticio con toda esta info.

Tu historial crediticio es como tu carta de presentación financiera: si está



bien cuidada, se te abren muc

Las puertas. Si está descuidada... las cierran.



# ¿Qué se considera un buen historial crediticio?

**TU HISTORIAL CREDITICIO MUESTRA DOS COSAS:** 🧠 Experiencia +  
✔️ Responsabilidad. No es lo mismo alguien que jamás ha pedido un crédito, que alguien que ya tuvo y lo manejó bien. Créelo, ¡se nota que sabe lo que hace!

## La experiencia se ve en:

- ¿QUÉ TIPOS DE CRÉDITO HAS TENIDO? (TARJETAS, PRÉSTAMOS, CRÉDITOS DE TIENDAS...).
- QUE HAYAS TERMINADO BIEN LOS CRÉDITOS QUE YA SE CERRARON.

Recuerda, soldado:  
Cada crédito en tu historial crediticio,  
puede ser una medalla



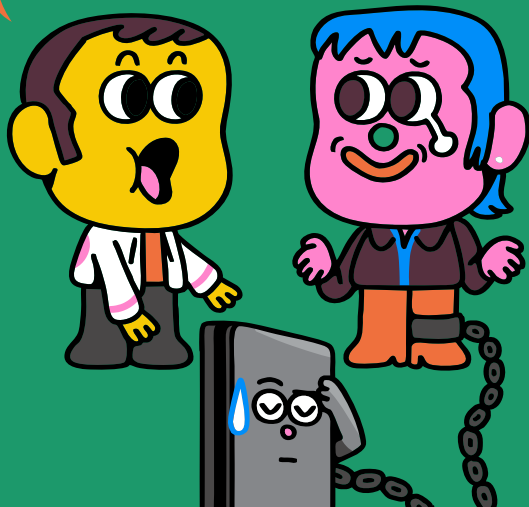
## 👁️ Dato curioso:

No todos los créditos son iguales.

- LOS PLAZOS DE VIDA SON DISTINTOS: ALGUNOS TIENEN PRINCIPIO Y FIN.
- LAS TASAS DE INTERÉS QUE COBRAN SON DIFERENTES.
- LOS PERIODOS DE PAGOS SON DIVERSOS: SEMANAL, QUINCENAL, MENSUAL, ETC.
- EN LOS CRÉDITOS REVOLVENTES (COMO LA TARJETA DE CRÉDITO) SE PUEDEN PAGAR CANTIDADES MÍNIMAS, POR LO QUE HACES PAGOS PERO SIGUEN ACTIVOS Y, SABER MANEJAR AMBOS, DEMUESTRA EXPERIENCIA REAL.

Uy, ¡un Play 4!

Y solo me faltan 60 meses para terminar de pagarlo



## ✓ Responsabilidad

**LO MÁS IMPORTANTE ES QUE PAGUES A TIEMPO**, pero también cuenta:

- QUE NO DEBAS DE MÁS. (SI EL 70% DE TU SUELDO SE VA EN PAGAR CRÉDITOS... #AMIGODATECUENTA ▶▶).
- QUE NO PIDAS CRÉDITO A CADA RATO. MUCHAS CONSULTAS CONTINUAS EN TU HISTORIAL CREDITICIO PUEDEN LEVANTAR SOSPECHAS DE QUE TE ESTÁS ENDEUDANDO DE MÁS.

No te sobre endeudes.

**Lo ideal:** Que los pagos mensuales de tus créditos representen entre un 20% y un 35% (máximo) de lo que ganas.

**Usa tu crédito con estrategia y recuerda que pedir crédito no es malo, al contrario: bien usado, puede ayudarte a alcanzar metas que valen la pena (todos esos planes que tienes en mente). El punto es saber cuándo, para qué, cómo obtenerlo y cómo usarlo.**



# ¿Qué es bienestar para ti?

**No es igual vivir al día que tener chance de ahorrar o, aún mejor, si ahorras haz crecer tu dinero con inversiones. Piensa:**

- ¿PARA QUÉ NECESITO EL CRÉDITO?
- ¿QUÉ PORCENTAJE DE MI INGRESO TENGO LIBRE?
- ¿QUÉ PLANES TENGO A FUTURO?

**Pro tips:** Si lo que quieres comprar no es urgente, espera a promociones o a poder hacerlo a meses sin intereses. Nunca comprometas todo tu dinero libre al pago de créditos y siempre deja un margen para imprevistos.

🍕 ¿Crédito para pizza? Mmm...mejor no. Evita usar el crédito para cosas que desaparecen en minutos: comida, gas, agua, el recibo del cel... Si pagas esas cosas con tarjeta, liquida **TODO** al corte. Nada de pagar el mínimo, ¡tienes que pagar lo más que puedas! **Es por el bien de tu historial crediticio... y el tuyo** 😎.



CAPÍTULO

# 6

---

# SOS, MI REPORTE TIENE ERRORES





## ¿Qué tipo de errores puede tener tu reporte?

### Te he fallado

AUNQUE LAS SIC (O SEA, LOS BURÓS) hacen todo lo posible para que la información sea correcta, los otorgantes de crédito podrían enviar errores en los datos que reportan a las sic. **No es común, pero podría pasar.** Por eso es importante que revises bien tu Reporte de Crédito Especial (RCE) y si ves algo raro, puedes reclamarlo.

**Recuerda:** el historial crediticio se construye con los datos que envían los otorgantes (los que te dan crédito), y las sic solo lo almacenan y lo presentan en tu Reporte de Crédito Especial (RCE). Por eso, tú eres quien debe revisar que todo esté en orden.

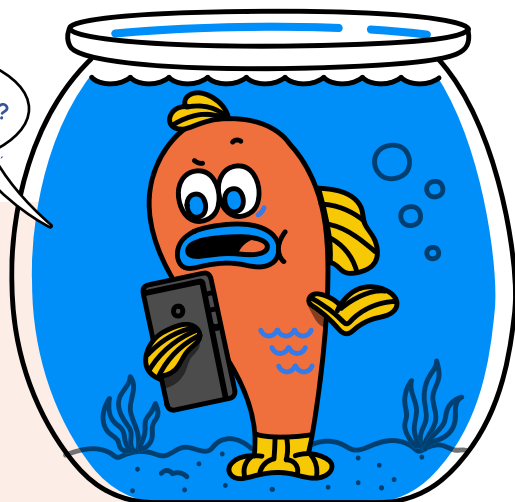
Cualquiera de las sic está obligada a ayudarte —aunque no haya sido la que emitió el reporte—, pero *lo ideal* es que contactes directo a la que tenga registrado el error, así ahorras tiempo y vueltas.

## Estos son los errores que pueden aparecer en los RCE:

- NO RECONOCES AL OTORGANTE QUE REPORTA UN CRÉDITO TUYO. PUEDE QUE HAYA VENDIDO TU DEUDA A OTRA EMPRESA (UNA “ADQUIRIENTE”), O QUE EL NOMBRE NO TE SUENE PORQUE ES SU RAZÓN SOCIAL.
- TE APARECE UNA CUENTA QUE NO RECUERDAS O QUE DEFINITIVAMENTE NO ES TUYA.
- HAY UN CRÉDITO VIEJÍSIMO QUE YA DEBERÍA HABERSE BORRADO, SEGÚN LA LEY.
- LOS SALDOS O PAGOS NO CUADRAN CON LO QUE TÚ SABES QUE HAS GASTADO.
- HAY UNA CLAVE QUE NO ENTIENDES (CHECA EL CAPÍTULO 3).
- TU NOMBRE O DATOS PERSONALES ESTÁN MAL.
- FALTA ALGÚN CRÉDITO QUE SÍ TIENES.
- QUIERES AGREGAR UN NUEVO DOMICILIO O LOS DATOS DE TU LUGAR DE TRABAJO.

¿QUÉ? ¿UNA DEUDA POR UN PARAGUAS? ALGO NO CUADRA.

Si tienes dudas o no estás seguro, contacta a la sic antes de meter la queja, ellos te pueden orientar a resolver tus dudas.





## ¿Cómo meto una reclamación?

**CUANDO VES UN ERROR EN TU REPORTE**, puedes presentar una reclamación directamente en las Unidades de Atención de Clientes de los Otorgantes de Crédito, por medio de la **CONDUSEF** o hacerlo directamente en las Unidades de Atención a Clientes de las **sic** (ya sea Círculo de Crédito o Buró de Crédito).

### **Necesitas:**

- TU REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL (EMITIDO HACE, MÁXIMO, 60 DÍAS).
- TU INE O PASAPORTE (VIGENTE).
- LLENAR Y FIRMAR UN FORMATO DE RECLAMACIÓN.
- SI TIENES DOCUMENTOS QUE PRUEBAN TU PUNTO, ADJÚNTALOS. SI NO LOS TIENES, EXPLICA POR QUÉ.

También puedes hacer tu reporte en línea (¡recuerda que tenemos una app súper útil!), por mail, o en persona. (Consulta el capítulo 3 para ver nuevamente los contactos).



**REPORTA EN  
CÍRCULO DE CRÉDITO**



**REPORTA EN  
BURÓ DE CRÉDITO**



# ¿Cuánto tarda la resolución de mi reclamación?

LA LEY DICE QUE DEBEN DARTE RESPUESTA EN, **máximo, 29 días naturales** y aquí va un desglose en modo express:

- 5 DÍAS HÁBILES (SON 7 DÍAS NATURALES) PARA QUE LA SIC LE PASE EL CASO A QUIEN CORRESPONDA.
- 15 DÍAS NATURALES PARA QUE EL OTORGANTE RESPONDA.
- 5 DÍAS HÁBILES (SON 7 DÍAS NATURALES) PARA QUE LA SIC TE DÉ LA RESPUESTA FINAL.

✓ Al final, si hay algún cambio te mandan un nuevo reporte actualizado, si no, te explican por qué razón no hicieron ninguna actualización o cambio.





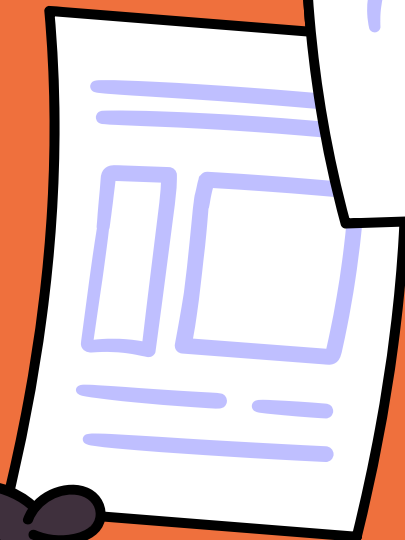
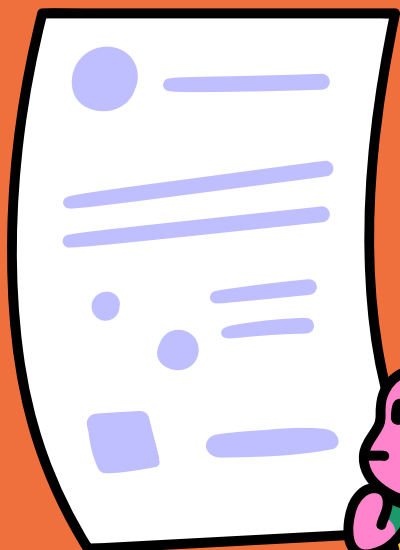
## Ya pagué, y sigue apareciendo como deudor

🙄 **Plot twist:** ya liquidaste tu deuda, ¡y todavía apareces como si no hubieras pagado!

**Ojo:** pagar no borra el crédito, solo actualiza la información. Los otorgantes tienen 5 días hábiles para reportar el pago y la sic debe actualizarlo en máximo 3 días hábiles más. **Si eso no pasa, ¡haz tu reclamación!**

**Es importante  
que revises  
bien tu Reporte  
de Crédito  
Especial (RCE)**

...





...

**y si ves algo  
raro, puedes  
reclamarlo.**



## ¿Y si la respuesta no me convence?

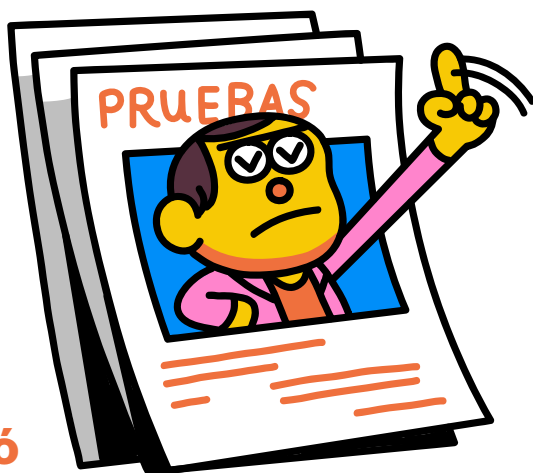
SI EL OTORGANTE TE SIGUE REPORTANDO con algún error y tú tienes pruebas, acércate directo con ellos. Lleva todo lo que tengas: estados de cuenta, comprobantes, contratos, capturas y pregunta:

- ¿POR QUÉ ME ESTÁN REPORTANDO ASÍ?
- ¿CÓMO PUEDO (O PUEDEN) CORREGIRLO?
- ¿CUÁNTO TARDA LA ACTUALIZACIÓN?

---

**! Recuerda:**  
**los burós no deciden quién tiene la razón, solo registran lo que el otorgante informa. Así que todo se resuelve con quién generó la información.**

---





## ¿Y si de plano no se resuelve? Deja tu versión.

SI YA RECLAMASTE, EL OTORGANTE NO CAMBIÓ nada y tú sigues en desacuerdo, puedes dejar **una declarativa** que es como un mensaje en tu historial crediticio que dice: «Yo no estoy de acuerdo con esto y aquí explico por qué». Tienes hasta 200 palabras, y se verá reflejado cuando alguien revise tu historial crediticio. Solo necesitas:

- LLENAR EL FORMATO QUE TE MANDARON CON LA RESPUESTA.
- PONER EL NÚMERO DE LA RECLAMACIÓN.

# ¿Cuándo es momento de acudir con las autoridades?

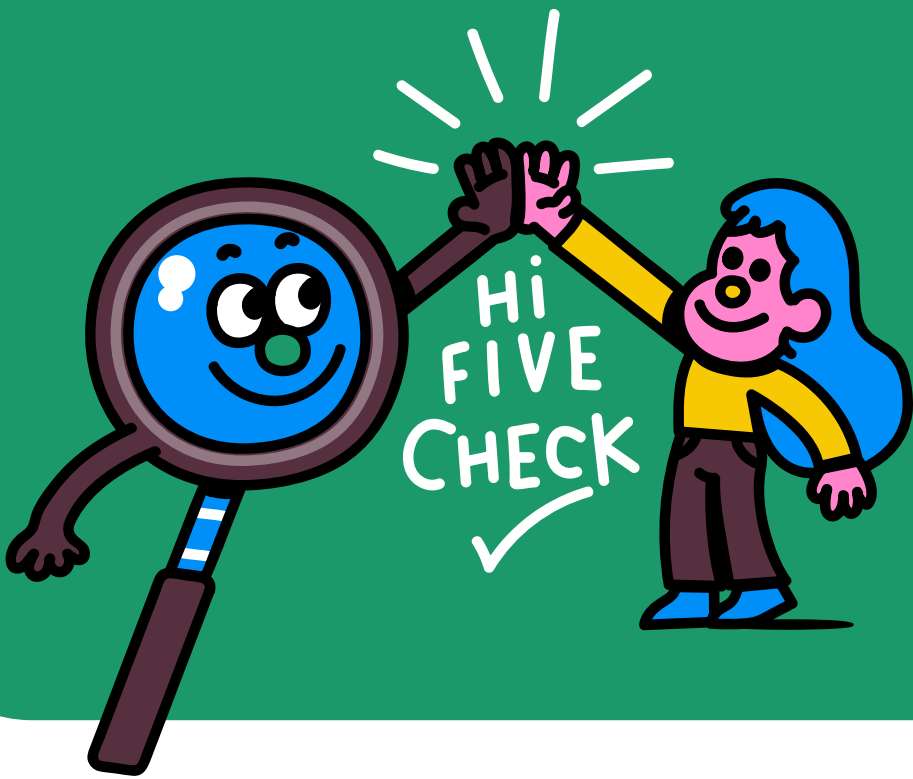
SI YA HABLASTE CON LA SIC, CON EL OTORGANTE, reclamaste... y nada funcionó, entonces toca presentar **una queja formal** y esto depende de con quién tuviste el desacuerdo:

- ¿FUE CON UN BANCO, **SOFOM**, **FINTECH** O ENTIDAD FINANCIERA EN GENERAL? → VE A **CONDUSEF**, LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS. PARA ALGÚN PROBLEMA CON UN PRODUCTO O SERVICIO FINANCIERO, PUEDES PRESENTAR UNA QUEJA A TRAVÉS DE SU PORTAL DE QUEJAS ELECTRÓNICAS; VISITA EL SITIO: **BIT.LY/CONDUSEFQUEJA**
- ¿FUE, POR EJEMPLO, UN PROBLEMA CON UNA TIENDA EN PARTICULAR, LA COMPAÑÍA TELEFÓNICA, LOS SERVICIOS DE TELEVISIÓN DE PAGA O EMPRESA EN GENERAL? → ACUDE A **PROFECO**, LA ENTIDAD GUBERNAMENTAL QUE SE ENCARGA DE **DEFENDER LOS DERECHOS DE LOS CONSUMIDORES** PARA QUE TENGAN ACCESO A INFORMACIÓN CLARA Y COMPLETA SOBRE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE ADQUIEREN.

Vengo a hacer una queja formal

Ellos pueden ayudarte a exigir que se corrija tu información, y pueden pedirle al otorgante que muestre las pruebas necesarias para aclarar tu caso.





## ⚡ Recap express:

- REVISAR TU REPORTE CON LUPA.
- SI VES ERRORES, ¡RECLAMA!
- TIENES DERECHO A QUE TE ESCUCHEN Y CORRIJAN LA INFORMACIÓN.
- SI NO TE HACEN CASO, HAY AUTORIDADES QUE TE RESPALDAN.
- Y SI DE PLANO NO CEDEN ANTE TU PETICIÓN, **DEJA TU VERSIÓN ESCRITA.**

**CAPÍTULO**

# **7**



# ¿LA REGASTE CON TU HISTORIAL CREDITICIO?

AQUÍ VA EL PLAN DE LIMPIEZA ✨

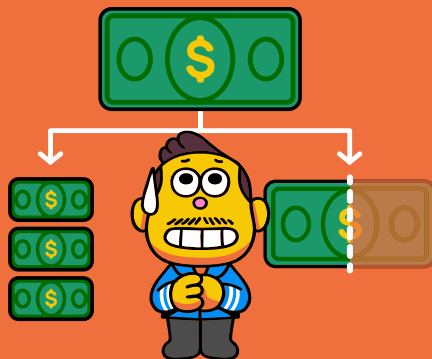


## ¿Tienes pagos atrasados?

**NO ERES EL ÚNICO, A TODOS NOS PASA ALGUNA VEZ.** A veces se nos va la onda, se atraviesa una emergencia o simplemente no se puede. Pero ojo, si tu crédito sigue activo y estás en modo *ghosting*, tu historial crediticio lo va a resentir; mejor ponte al corriente, cada pago suma puntos para recuperar un buen historial crediticio.

**Tip pro:** Si te pones al corriente, poco a poco esos atrasos se van “echando para atrás” en tu historial crediticio (como *stories* que se vencen). Lo que más se fijan los otorgantes es en cómo te has portado en los últimos 12 meses: *voluntad de pago*.





## ¿Pagaste, pero no como se había acordado?

**SI TUVISTE BRONCAS Y HABLASTE CON LA INSTITUCIÓN** para pedir más tiempo o negociar, bien hecho; ten en cuenta que eso sí deja huella. Tal vez pagaste menos de lo que debías (lo que se llama una *quita*), diste algo a cambio (como tu coche o un bien) o te dieron chance de pagar en partes más pequeñas. Todo eso queda registrado.

### ¿Qué hacer?

Si aún tienes otros créditos, paga puntual. Si no tienes, busca uno que te permita volver a empezar. Por ejemplo: Una tarjeta garantizada (pones un depósito y con eso te dan una tarjeta). Lo importante es que demuestres que el mal momento realmente quedó atrás. ¡Tu historial crediticio necesita reflejar tu *glow-up*! No hay como la tranquilidad de un buen historial crediticio: recuerda que te abrirá muchas puertas.



**Mejor tarde que nunca  
cuando se trata de pagar:**

**Cada abono, ayuda a  
que tu historial crediticio  
haga su glow-up.**



## Despachos de cobranza: ¿quiénes son y qué quieren de ti?



**CUANDO NO PAGAS**, el que te prestó puede mandarte a cobranza.

Algunos despachos de cobranza son abogados que, tal cual, solo quieren recuperar la lana. Pero aguas, algunos se pueden llegar a pasar de lanza haciendo llamadas con un tono no amable o amenazante, o enviar cartas de embargo falsas y con chantaje emocional, tipo: «tus vecinos sabrán que eres moroso».

Tranqui. Respira. Infórmate: Investiga cómo está tu crédito en tu Reporte de Crédito Especial, platica directo con el otorgante, y si vas a negociar una quita o un plan de pago, **pide una carta convenio**. Esa carta debe decir lo siguiente: cuánto vas a pagar, cuándo, dónde y cómo se va a reportar ese acuerdo. Puedes negociar. Y sí, puede seguir apareciendo en tu historial crediticio que pagueste con descuento; es mejor eso a dejar la deuda colgada.

Si no pagas ni negocias oportunamente, podría presentar-se una demanda legal. Si pierdes, incluso podrían perder tus bienes así que, sin duda, **es mejor hablar a tiempo**.

# ¿Vendieron tu deuda?

**CUANDO YA NO PAGASTE, HAY EMPRESAS** (llamadas adquirientes de cartera) que compran tu deuda a muy bajo precio, y después te cobran a ti.

## ¿Qué pasa en tu historial crediticio?

- APARECE LA DEUDA ORIGINAL COMO CERRADA Y VENDIDA.
- APARECE TU ADEUDO VENDIDO CON EL NUEVO COBRADOR.

Esto puede hacer que muchos otorgantes no quieran prestarte 😞. Lo ideal es negociar y pagar, aunque sea con descuento, y dejar claro con la nueva empresa cómo lo van a reportar.



# ¿Cuándo se borra lo negativo de mi historial crediticio?

**BUENAS NOTICIAS: LA INFORMACIÓN DE tu historial crediticio no es eterna.** Hay algo llamado *derecho al olvido* que borra lo negativo después de un tiempo bajo ciertas reglas que establece la ley.

## Importante:

- SI DEBES MÁS DE 400,000 UDIS, ESO NO SE BORRA NUNCA.
- SI HAY UNA SENTENCIA POR FRAUDE: TAMPOCO SE BORRA.
- SI ESTÁS EN JUICIO, SE PAUSA EL BORRADO.

---

**Y sí, aunque se borre del historial crediticio, la deuda con el otorgante de crédito puede seguir viva, pero ya no aparece en tu reporte.**

---





## En resumen:

- PAGAR TARDE ES MALO, **PERO PAGAR** (AUNQUE SEA TARDE) **ES MEJOR QUE NO PAGAR.**
- UN MAL HISTORIAL CREDITICIO BAJA TU SCORE, PERO SÍ PUEDES LIMPIARLO.
- SIEMPRE NEGOCIA CON CLARIDAD, **PIDE CARTAS CONVENIO**, Y MANTENTE INFORMADO.
- CON DISCIPLINA, TU HISTORIAL CREDITICIO TAMBIÉN PUEDE TENER SU "ARCO DE REDENCIÓN".

¿LISTO PARA TU **COMEBACK FINANCIERO?** 😎

**CAPÍTULO**

**8**



# TUS DERECHOS EN EL MUNDO DEL CRÉDITO 🕶️

(SÍ, TIENES Y MUCHOS)



# Conoce tus derechos

A ver, tener historial crediticio no significa que estés a merced de los bancos o de los burós. De hecho, la ley te protege, existe un capítulo denominado *Protección de los Intereses del Cliente\** y te da herramientas para no quedarte callado si algo no está bien.

📌 **Aquí va un resumen con los SUPERPODERES LEGALES que tienes en México** cuando se trata de crédito y de burós. Léelo, compártelo y úsalo si hace falta.

## Derecho al olvido

¿Pagaste tarde? Bueno, nada es para siempre.

- SI TU DEUDA FUE MAYOR A 1,000 UDIS, SE PODRÁ BORRAR A LOS 6 AÑOS (ESTE ES UN RANGO SI TU DEUDA ES CONTINUA Y MAYOR A 1,000 UDIS).
- SI FUE IGUAL O MENOR A 1,000 UDIS Y ES CONTINUA, SE PODRÁ BORRAR A LOS 4 AÑOS.

**Excepciones en la eliminación:** tratándose de uno o más créditos cuya falta de pago continua de alguna cantidad adeudada a un acreedor sea igual o mayor que el equivalente a cuatrocientas mil UDIS.

\*Ley (Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia) + Reglas de BANxico.





**Nadie puede consultar tu historial crediticio sin tu permiso.**

Tu reporte **no es de dominio público** y solo pueden revisarlo a quién tú lo autorizas. Punto.

Ley: LRSIC, Art. 28.

**Puedes saber quién ha consultado tu historial crediticio.**

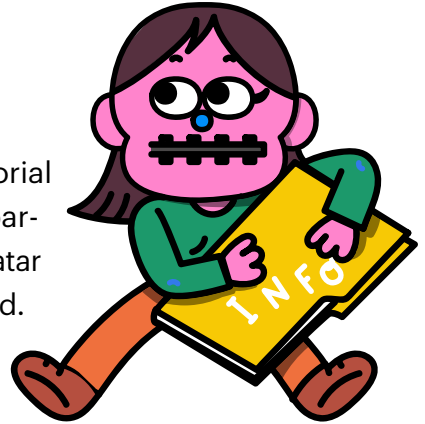
En los últimos 24 meses, puedes ver qué empresas han revisado tu información. *¿Curiosos?* Tú sabrás.

Ley: LRSIC, Art. 28.

### **Confidencialidad total.**

Las empresas que revisan tu historial crediticio no pueden andar compartiéndolo por ahí. Es su obligación tratar tu información con confidencialidad.

Ley: LRSIC, Art. 38.



### **Tienes derecho a saber por qué te negaron un crédito.**

Si un otorgante de crédito te dice «no» con motivo de la información contenida en tu historial crediticio, tiene que decirte por qué y proporcionar los datos de la sic que emitió el reporte.

Ley: LRSIC, Art. 39.

### **Puedes pedir tu Reporte de Crédito GRATIS.**

Sí, una vez cada 12 meses puedes pedir tu reporte gratis, sin pagar nada. Lo puedes hacer en nuestra **app de Círculo de Crédito**, en línea, por correo o directamente en las oficinas de los burós.

Ley: LRSIC, Arts. 40 y 41 + BANXICO, regla 4.



**Puedes levantar hasta dos reclamaciones GRATIS al año.**

Si algo en tu historial crediticio está mal o algún dato no te cuadra, puedes meter dos quejas al año y sin costo.

Ley: LRSIC, Arts. 42 + BANXICO, regla 10.

**No pueden marcar como “vencida” una cuenta en aclaración.**

Si estás resolviendo un problema con tu cuenta, deberá incluir en el registro de que se trate la leyenda “registro impugnado”, misma que se eliminará hasta que concluya el proceso.

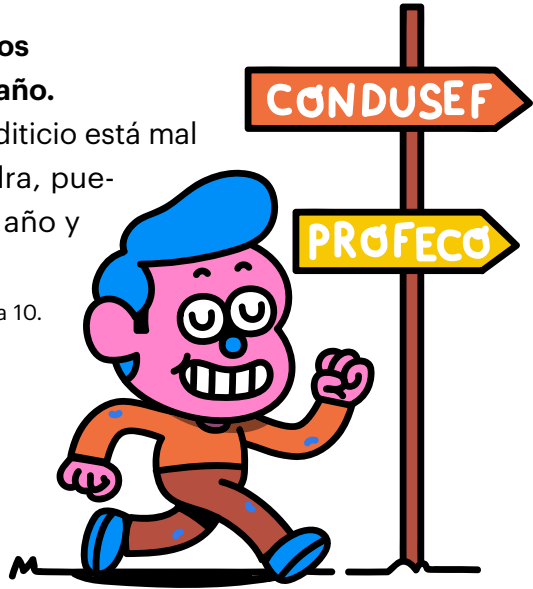
Ley: LTOSF, Art. 43.

**Puedes levantar una queja ante las autoridades.**

Si ya trataste con el banco o la tienda que te reporta como deudor, y no resolvieron la queja relacionada con tu reporte de crédito:

- SI TU QUEJA ES HACIA UN BANCO, SOFOM (SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE), ES DECIR, ALGUNA ENTIDAD QUE OFREZCA PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS. → CONSULTA CON LA CONDUSEF.
- SI ES UN SUPERMERCADO, ALMACÉN, COMPAÑÍA TELEFÓNICA, ETC. → CONSULTA CON LA PROFECO.

Ley: LPDUSF, Art. 60 + LFPC, Art. 99.



## ¿Te reportó el SAT o una autoridad?

### También puedes reclamar.

Sí, incluso si el problema vino por un crédito fiscal, puedes presentar tu inconformidad ante esa autoridad.

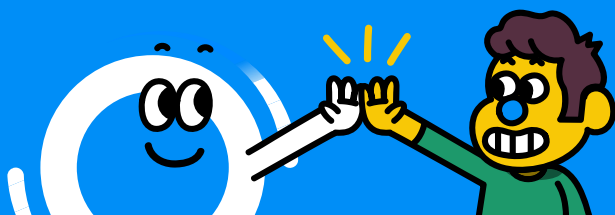
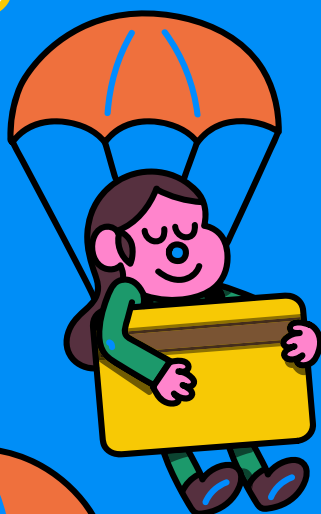
Ley: LFPA, Art. 83, CCF Art. 116, LFPCA.

## ¿Y por qué importa todo esto?

Porque estar informado es tu mejor escudo 🛡️. Si conoces tus derechos, nadie te puede ver la cara y eso, **en el mundo del crédito**, es como tener el mejor *power-up* en el juego.



**Recuerda:  
Esto no es  
un juego  
sin pausa.  
Si algo te  
afecta,  
puedes  
levantar la  
mano con la  
autoridad  
y seguir  
jugando  
con su  
protección.**





Tener tu propia lana da un hype cañón, pero no saber manejarla: *red flags*. Aquí va la guía rápida para que sepas **todo** sobre los burós, darte *hacks* para usar el crédito a tu favor y armar un historial crediticio que sea puro *flow*. Sé un *crack* financiero y abre paso a lo que quieres. **¡A romperla!**