



Guía Para Las Tarjetas de Crédito

Las tarjetas de crédito son un medio valioso e importante para efectuar pagos. Le permiten efectuar compras las 24 horas de todos los días de la semana, ya sea en su lugar de residencia, alrededor del mundo o desde el confort de su hogar. También son muy útiles para casos de gastos inesperados o de emergencias. Sin embargo, es importante que las tarjetas de crédito se usen prudentemente. Esta Guía le ayudará a comprender cómo funcionan las tarjetas de crédito y los términos y condiciones a las que son típicamente sujetas.

Tasas Porcentuales Anuales

¿Qué es la TPA?

La Tasa Porcentual Anual o TPA es básicamente la tasa de interés de las tarjetas de crédito. Esta TPA se aplica a su saldo para calcular el interés que debe. El monto de dólares que usted debe se muestra como un **gasto financiero** en su estado de cuenta de cada mes en que se le cobra interés.

¿Se pueden aplicar diferentes TPAs a la misma tarjeta?

Sí. Es posible que diferentes TPAs se apliquen a diferentes tipos de saldos. Aunque usted piense que tiene un solo saldo, según usa la tarjeta es posible que en realidad tenga algunos tipos de saldos. A continuación se dan ejemplos de algunos tipos comunes de saldos. Usualmente, cada saldo también incluye gastos de interés y cargos relacionados con las transacciones.

Saldos de compras. Los saldos de compras reflejan las transacciones que usted efectuó para comprar algo en una tienda o en línea. Algunas tarjetas también tienen saldos especiales de compras cubriendo compras promocionales. Gastos de cuentas, como ser gastos por mora, se agregan usualmente al saldo principal de compras.

Saldos por anticipos de efectivo. Muchas tarjetas de crédito le permiten obtener anticipos de efectivo en los cajeros automáticos (ATMs), por medio de cheques de conveniencia o en un banco. Esto puede ser útil si necesita efectivo en un caso de emergencia. Sepa, sin embargo, que usualmente pagará interés desde el día en que obtiene el anticipo de efectivo. Además, usualmente pagará una TPA más alta para los adelantos de efectivo además de una comisión de transferencia.

Saldos por transferencias de saldos. Muchas tarjetas de crédito le permiten transferir saldos de otros acreedores. Es posible que reciba una oferta promocional con una TPA baja para saldos transferidos por un corto plazo de tiempo. Esto le podrá ahorrar dinero pero únicamente si administra prudentemente su cuenta. Comprenda perfectamente la oferta de transferencia de saldos antes de aceptarla. Usted debe asegurarse de que comprende:

- Por cuánto tiempo dura la TPA y cuál se aplicará después
- Los eventos que podrían causar que usted pierda la baja TPA. Por ejemplo, la TPA podría cambiar si es tardío con un pago o si sobrepasa su límite.
- Si se le requiere que efectúe un determinado número de compras cada mes para que continúe a tener el derecho a la tasa introductoria.
- Si la comisión de transacción se aplica a la transferencia del saldo. Si es así, estudie en cuánto la comisión reducirá sus ahorros de una TPA más baja.

¿Qué debería saber sobre una TPA introductoria?

Algunas tarjetas de crédito ofrecen bajas TPAs introductorias que usualmente terminan después de un número de meses. Después se aplicará una TPA más alta. Antes de que acepte una oferta de una baja TPA, asegúrese de que comprende:

- Por cuánto tiempo dura el saldo introductorio
- La TPA que se aplicará después
- Cualquier condición
- Los eventos que podrían causarle a perder la baja TPA. Por ejemplo, su TPA podrá cambiar si efectúa un pago tardío, sobrepasa su límite o si omite efectuar un número mínimo de compras cada mes.

¿Cómo y cuándo puede cambiar la TPA?

Con el correr del tiempo sus TPAs pueden cambiar por una variedad de razones. Algunos de los cambios dependen de su conducta. Otros cambios dependen de las condiciones del mercado.

Cambios automáticos de la TPA causados por su conducta. Algunas tarjetas de crédito aumentarán automáticamente su TPA en base de su conducta. Por ejemplo, su TPA podría subir si su pago es tardío, si excede su límite de crédito o si le devuelven su pago debido a que no tenía suficiente dinero en su cuenta bancaria. Los eventos específicos que pueden causar un aumento de la TPA aparecerán en o cerca del casillero especial de resumen en su solicitud. En el caso de que suba la TPA, la TPA más alta aparecerá en su estado de cuenta.

Los cambios de las TPA con preaviso. La mayoría de las condiciones de las tarjetas de crédito se pueden cambiar mediante un preaviso. Esta notificación llega frecuentemente en su estado de cuenta del mes antes de que el cambio entre en vigor. Usualmente usted tendrá la oportunidad de rechazar el cambio y pagar el saldo pendiente con el correr del tiempo a la vieja TPA pero tendrá que cerrar su cuenta para proceder de esta manera. Las TPA y las condiciones podrían cambiar por un sinnúmero de razones. Estas incluyen cambios en su historial de crédito y las condiciones del mercado.

Cambios a las tarjetas con tasas variables. El cambio de las TPA variables se basa en las condiciones del mercado general de las tasas de interés. Generalmente están asociados a un índice de tasa de interés, tal como el tipo de interés preferencial, y cambian cuando el índice cambia. La tasa se determina sumando el índice al margen establecido de antemano (por ejemplo, el tipo de interés preferencial más 10 puntos porcentuales). Los cambios se efectúan periódicamente, según la institución emisora de la tarjeta. Los cambios de TPA aparecen en su estado de cuenta.

Períodos de Gracia para Compras

¿Cuál es el periodo de gracia para compras?

La mayoría de las tarjetas de crédito le dan la oportunidad de evitar el pago de interés para compras (en efecto, un préstamo libre de interés) si paga el total de la cuenta de su tarjeta de crédito antes de la fecha de vencimiento. Esto se llama el período de gracia para compras. El período de gracia es el período entre la fecha de la compra y la fecha de vencimiento. Para aprovecharlo, usualmente debe pagar el total de su cuenta todos los meses. En el caso de que el período de gracia no se aplique a compras, usted pagará interés sobre las compras desde la fecha de la transacción. La mayoría de las tarjetas de crédito no le conceden un período de gracia sobre adelantos de efectivo y transferencias de saldos. Usualmente pagará interés desde la fecha de cada adelanto de efectivo o transferencia de saldos.

CONSEJO

Si no paga por completo, pague tan pronto como pueda. No espere por el día de vencimiento. Cuanto más pronto paga tanto menos interés va a deber.

¿Qué pasa con el período de gracia si paga por completo un mes y el mes próximo no paga por completo?

Si un mes usted no paga por completo, perderá el período de gracia. Típicamente, usted deberá interés desde el primer día del período de facturación en el cual no paga por completo. Esto significa que si usted pagó por completo en el mes de enero pero pagó solamente una parte en febrero, pagará interés a partir del primer día de febrero en base del total del saldo promedio diario para el período de facturación de febrero cuando le llega su cuenta en el mes de marzo.

El Efecto de Pagar lo Mínimo

¿Qué pasa si pago únicamente el mínimo que debo?

Si constantemente paga únicamente el mínimo de su tarjeta de crédito, le llevará mucho tiempo para liquidar el saldo. Es posible que tenga que pagar muchísimo interés. El monto del interés dependerá de su TPA y el monto de su saldo.

Pagos Tardíos

¿Qué pasa si no pago a tiempo?

Si no paga por lo menos el mínimo monto que debe, las tarjetas de crédito le cobrarán un cargo por pago tardío. Pagar después de la fecha de vencimiento también podría dar motivo a un aumento de su TPA.

Límites de Crédito

¿Cómo sé cual es mi límite de crédito?

La institución emisora de la tarjeta de crédito le informa sobre su límite de crédito cuando le emite la tarjeta. Con el correr del tiempo, en base de sus necesidades, uso y calificaciones, es posible que el límite cambie. Su actual límite aparece cada mes en su estado de cuenta.

¿Qué pasa si sobrepaso mi límite de crédito?

Si usted sobrepasa su límite de crédito, es posible que tenga que pagar un cargo. Además, es posible que aumente su TPA. Comprenda que usted podrá sobrepasar su límite de crédito aunque se autorice la transacción. Por lo tanto, manténgase al tanto de sus transacciones y lo cercano que está a su límite.

Aplicación de Pagos

¿Cómo se aplican los pagos y por qué hace una diferencia?

Según como usa su tarjeta, es posible que tenga diferentes tipos de saldos con diferentes TPA. Por ejemplo, usted puede tener un TPA que se aplica a compras y una diferente que se aplica a adelantos de efectivo o transferencias de saldos. Usualmente, su pago se aplicará primero al saldo que tenga la TPA más baja. Esto quiere decir que los saldos con TPA más altas no se reducirán hasta que se hayan liquidado los saldos con TPA más bajas. En otras palabras, usted pagará por más tiempo los saldos con TPA más altas, lo cual le costará más.

¿Qué otros cargos podría pagar?

- Cargos anuales
- Cargos por pagos tardíos
- Cargos por pagos devueltos
- Cargos por adelantos de efectivo (usando cajeros automáticos o cheques de conveniencia)
- Cargos por transferencias de saldos
- Cargos por transacciones con el exterior
- Cargos por reemplazo de tarjeta acelerado

CONSEJO

Pague tanto como pueda, tan pronto como pueda y siempre pague antes del día de vencimiento

CONSEJO

Para evitar los pagos tardíos:

• Programe los pagos en línea.

• Programe pagos automáticos en línea, por teléfono o por correo.

• Pague por teléfono. Sin embargo, es posible que le cobren un cargo.

• Envíe los pagos por lo menos una semana antes de la fecha de vencimiento.

• Solicite una fecha de vencimiento que le convenga.

• Llame a la institución emisora de su tarjeta de crédito si va a pagar con atraso. Es posible que le ofrezcan una alternativa.

CONSEJO

Manténgase al tanto de su saldo informándose sobre su saldo ya sea en línea o por teléfono. Tiene que tomar en cuenta de que el interés acumulado le puede hacer sobrepasar su límite de crédito.

• Póngase en contacto con la institución emisora de su tarjeta de crédito de antemano si necesita un límite más alto.

¿Cómo elijo una tarjeta?

La tarjeta que más le convenga depende de cómo usa la tarjeta. La industria de las tarjetas de crédito es sumamente competitiva, por lo cual hay una amplia variedad de opciones. Busque la que más le convenga.

Si usted siempre paga por completo cada mes: Si usted usa la tarjeta como un mecanismo conveniente de pago y paga por completo cada mes, considere el cargo anual y el período de gracia. Además, también debería considerar las otras características que ofrece la tarjeta. Por ejemplo, si usted viaja, es posible que esté interesado en millas de viajero frecuente, cobertura de equipaje perdido y la cobertura de un coche de alquiler. También es posible que quiera reembolso de dinero. A algunas personas les gusta la tranquilidad de tener garantías por productos comprados con la tarjeta. Es posible que usted prefiera una tarjeta que contribuye a su obra benéfica preferida.

CONSEJO

Sea honesto consigo mismo — seleccione una tarjeta no basado en cómo la piensa usar sino cómo es probable que la use.

Si a veces no paga por completo. Si usted piensa que algunas veces no pagará el saldo por completo el final del mes y anticipa que pagará interés o cargos financieros, debería considerar:

- Las TPA de los varios tipos de saldos
- Cómo podrían cambiar los TPA

¿Dónde puedo encontrar información sobre las condiciones de cada una de las tarjetas de crédito?

Solicitudes. Las condiciones más importantes aparecen en o cerca del cuadro o casillero del resumen que viene con cada solicitud. Lea cuidadosamente esta información. Ya que bajo algunas circunstancias, las condiciones finales pueden ser distintas estudie el material que acompaña la tarjeta. Si no le gustan las condiciones finales, cierre la cuenta y seleccione otra tarjeta.

El material que acompaña la tarjeta. Las condiciones importantes se deben poder notar en el material impreso que acompaña la tarjeta. Las condiciones como ser, por ejemplo, las TPA se deben destacar. Estudie todo el material para asegurarse de que comprende los términos más importantes para usted. Póngase en contacto con la institución emisora de su tarjeta si no los comprende.

Estados de cuenta. Los estados de cuenta destacan la información importante. Esto incluye el interés u otros cargos financieros incurridos ese mes, la fecha de vencimiento y el saldo a pagar. También incluye la TPA de cada tipo de saldo, el límite de crédito e información sobre transacciones específicas.

¿Si solicito una tarjeta de crédito, recibiré una tarjeta con las condiciones ofrecidas en la solicitud?

Usualmente, recibirá una tarjeta con las condiciones ofrecidas. Sin embargo, hay excepciones. Si recibe las condiciones especificadas en la solicitud o si es que recibe una tarjeta puede depender de la verificación de cierta información. Usualmente, esta información incluye sus ingresos y su historial de crédito. Por ejemplo, algunas ofertas enumeran más de una TPA. En ese caso, la TPA que recibe se determinará después de que haya sometido la solicitud y la institución emisora de la tarjeta de crédito haya repasado su informe crediticio y confirmado otra información, como ser sus ingresos.



1120 Connecticut Avenue, NW
Washington, DC 20036

1-800-BANKERS
www.aba.com