

COMPRENDA EL ESTADO DE CUENTA DE SU TARJETA DE CRÉDITO



Cómo entender el estado de cuenta de su tarjeta de crédito

Cómo leer los estados de cuenta mensuales mientras maneja su deuda

Hoy en día, con la automatización, la eliminación del papel y las aplicaciones que muestran su saldo con un clic, puede ser fácil olvidarse de revisar los estados de cuenta mensuales de su tarjeta de crédito. Sin embargo, estos extractos pueden proporcionar información esencial sobre sus cuentas que es importante que usted controle.

Mirar detenidamente los estados de cuenta de su tarjeta de crédito cada mes, puede ayudarle a descubrir información que de otro modo quedaría oculta. Así podrá gestionar sus saldos de forma más eficaz y evitar problemas de endeudamiento. Esta guía le dará un recorrido a través de toda la información que contienen sus estados de cuenta mensuales y cómo puede utilizarla a su favor.

Es importante tener en cuenta que, independientemente del tipo de tarjeta de crédito que tenga o de quién sea el emisor de la misma, toda la información que se indica a continuación debe estar incluida en su estado de cuenta.

Página 1

Información de pago

En la parte superior de la primera página del estado de cuenta de su tarjeta de crédito, habrá una sección titulada "Información de pago"

En ella debe aparecer:

1. El **nuevo saldo** de su cuenta

2. El **pago mínimo debido** para ese mes
3. La **fecha de vencimiento de su pago**, que incluirá la hora en la que deben recibirse los pagos en línea y por teléfono



También habrá dos avisos a los que deberá prestar atención:

- **Advertencia de retraso en el pago:** Esta advertencia le proporcionará detalles sobre el cargo por retraso y la APR de penalización que se puede aplicar a su cuenta si no paga en la fecha de vencimiento
- **Aviso de pago mínimo:** Esta advertencia explica que si sólo realiza el pago mínimo aumentará el tiempo de pago y el costo de su deuda. Debajo de ella, encontrará una tabla con el siguiente aspecto:

SI NO REALIZA NINGÚN CARGO ADICIONAL CON ESTA TARJETA Y CADA MES PAGA...	PAGARÁ EL SALDO QUE APARECE EN ESTE EXTRACTO EN UNOS...	Y ACABARÁ PAGANDO UN TOTAL ESTIMADO DE...
Sólo el pago mínimo	X meses o años	\$XXXX.XX
\$XXX	3 años	\$XXXX.XX

El objetivo de esta tabla es ayudarle a comprender el costo temporal y financiero de los pagos mínimos. La segunda línea sólo se incluirá si su saldo tardaría más de tres años en liquidarse con pagos mínimos. Entonces se incluirá la segunda línea para mostrarle cuánto ahorraría pagando su saldo con pagos fijos realizados a lo largo de tres años.

Por último, debajo de esta tabla, verá una línea que dice, "**Si desea información sobre los servicios de consejería de crédito,**

llame al 1-XXX-XXX-XXXX". Esto proporciona un número de teléfono gratuito al que puede llamar para obtener más información sobre la consejería de crédito, un servicio que puede ayudarle a pagar los saldos de las tarjetas de crédito con tasas de interés elevadas si tiene problemas para hacerlo por su cuenta.

Resumen de la cuenta

La segunda sección que aparecerá en cualquier estado de cuenta de tarjeta de crédito será la sección de resumen de cuenta. En esta sección se detalla cómo el emisor de la tarjeta de crédito ha llegado al nuevo saldo indicado en la primera sección.

En el caso de las tarjetas de crédito de uso general, el resumen incluirá:

- Saldo anterior
- Créditos de pago
- Compras
- Anticipos de efectivo
- Transferencias de saldo
- Comisiones cobradas
- Intereses cobrados
- Saldo nuevo
- La fecha de apertura y cierre del ciclo de facturación
- Importe vencido
- Límite de crédito
- Crédito disponible
- Límite de adelanto de efectivo
- Crédito disponible para anticipos en efectivo

En el caso de las tarjetas de crédito especializadas, como las de las tiendas y las de gasolina, es posible que no se incluya toda esta información. Por ejemplo, la mayoría de las tarjetas de tiendas no ofrecen anticipos en efectivo ni transferencias de saldo.

Revise esta sección con atención. A continuación, le ofrecemos algunos consejos sobre lo que debe buscar:

- Asegúrese de que el pago que hizo el mes anterior es correcto
- Preste atención a la cantidad que ha añadido en las nuevas compras, ya que puede ser una señal de que está gastando demasiado
- Tenga en cuenta que las transferencias de saldo y los anticipos en efectivo tendrán un tasa de interés diferente, que es más alto y se aplica inmediatamente
- Revise el costo adicional que suponen los intereses y las comisiones
- Compare su nuevo saldo con el crédito disponible para ver qué parte de su crédito está utilizando. Esto se conoce como índice de utilización del crédito y puede afectar negativamente a su puntaje si está utilizando más del 30% de su límite de crédito disponible

Detalles de las recompensas

Para cualquier tarjeta de crédito que ofrezca un programa de recompensas, también verá un resumen de sus recompensas en la primera página del extracto de su tarjeta de crédito. La información en esta sección variará en función del tipo de tarjeta de crédito con recompensas. Por ejemplo:

- Una tarjeta de crédito con recompensas de dinero incluirá un resumen de su saldo disponible de devolución de dinero

-
- Las tarjetas de crédito de recompensa de puntos incluirán un resumen de los puntos obtenidos y cómo canjearlos
 - Las tarjetas de crédito de recompensa de viajes pueden incluir un resumen de las millas ganadas durante ese ciclo de facturación
 - Las tarjetas de gasolina pueden incluir el número de créditos de combustible obtenidos

Mensajes/notificaciones de la cuenta

Esta sección puede contener información importante sobre los próximos cambios en su cuenta. Por ejemplo, si su tasa de interés cambia, el emisor de la tarjeta de crédito debe notificarle 45 días antes de que se produzca el cambio. Esta información aparecerá en esta sección.

Si tiene una tarjeta de crédito con una cuota anual, esta sección también le notificará cuando se produzca esa cuota.

Para los meses en los que no tiene notificaciones, esta sección estará en blanco o puede no aparecer.

Ficha de pago

En la parte inferior de la primera página de su estado de cuenta encontrará un comprobante de pago que deberá incluir si piensa enviar su pago por correo. Está pre-dirigido para que pueda enviar fácilmente su pago por correo. Debe escribir el monto del **importe adjunto** en el resguardo de pago y debe coincidir con el importe del cheque o giro postal incluido.

Si no envía sus pagos por correo, no necesita hacer nada con esta parte de su estado de cuenta.

Página 2

Información sobre su cuenta

En el "reverso" de la primera página del extracto de su tarjeta de crédito (o en la página 2 si lo consulta electrónicamente) encontrará toda la información sobre su cuenta.

Incluirá información sobre:

- Cómo se calculan los pagos y los intereses de su cuenta
- Cómo evitar los cargos por intereses utilizando el período de gracia de su tarjeta de crédito
- Cómo realizar el pago
- Qué hacer si cree que hay un error en su estado de cuenta
- Sus derechos si no está satisfecho con sus compras con la tarjeta de crédito
- Qué hacer si tiene una disputa de crédito o si pierde o le roban la tarjeta de crédito

Por mucho que le moleste leer la letra pequeña, preste atención a lo que dice esta sección. Puede ser revelador. Esta información no suele cambiar, pero merece la pena que la lea cuando abra una nueva tarjeta de crédito por primera vez.



En concreto, preste atención al **período de gracia**. Se trata del tiempo que transcurre después de la fecha de cierre del ciclo de facturación en el que puede pagar su saldo para evitar los cargos por intereses. En la mayoría de los casos, si paga el saldo completo antes de la fecha de vencimiento de la tarjeta de crédito, no se aplicarán los cargos por intereses si comenzó el ciclo de facturación con un saldo cero.

Además, tenga en cuenta el **método del saldo diario**.

Esto explica que después de que los cargos por intereses comiencen a aplicarse a su saldo, se acumularán diariamente. Esto significa que cada día que deje su saldo sin pagar, le estará costando dinero.

Información sobre el cambio de dirección

La segunda página de su extracto también incluye información sobre qué hacer si se muda.

- Si recibe los extractos en papel por correo, lo normal es que sea una hoja de cambio de dirección que debe enviar por correo
- Si ha pasado al papel y recibe sus estados de cuenta electrónicamente, incluirá instrucciones sobre dónde cambiar su dirección en línea o por teléfono.

Página 3

Detalles de las transacciones/actividades de la cuenta

La última página del extracto de su tarjeta de crédito incluirá un registro más detallado de la transacción y la actividad de la cuenta. La información estará dividida en cinco secciones:

1. **Detalles del pago**, que también puede incluir otros créditos de la cuenta
2. **Detalles de cada transacción**, que mostrará las compras realizadas durante ese ciclo de facturación
3. **El total de las comisiones cobradas**, que, con suerte, debería ser cero en la mayoría de los casos
4. **El total de intereses cobrados**, que se desglosa en cada tasa

de interés que se puede aplicar a la cuenta:

- a. Intereses por compras
- b. Intereses de los anticipos en efectivo
- c. Intereses de otros saldos

5. Los totales del año hasta la fecha, que muestran el total de comisiones e intereses pagados en la cuenta para el año en curso

Puede utilizar esta sección para varias cosas:

- Revisar el historial de transacciones para asegurarse de que reconoce todas las compras; si no lo hace, podría ser una señal de que la cuenta ha sido comprometida
- Prestar atención a las comisiones e intereses que está pagando por utilizar la cuenta, ya que esto le ayudará a ser más consciente de lo que le cuesta la línea de crédito

Cálculo de los intereses

La siguiente sección también proporciona información importante sobre su cuenta.

En esta sección se detallan las tasas de interés de la cuenta y los saldos sujetos a cada tasa de interés. Es esencial revisar esta sección porque necesita saber qué tasas de interés está pagando.



Verá una tabla parecida a la siguiente:

TIPO DE SALDO	FECHA DE CADUCIDAD	TASA DE PORCENTAJE ANUAL	SALDO SUJETO A LA TASA DE INTERÉS	GASTOS DE INTERESES
Compras				
Anticipo de Efectivo				
Transferencias de saldo				

Dependiendo del tipo de tarjeta, algunos de estos campos pueden no estar incluidos. Por ejemplo, las tarjetas de crédito de tiendas probablemente sólo mostrarán la tasa de interés por cada compra, ya que estas tarjetas no suelen tener otras tasas de interés. La columna de la fecha de caducidad puede incluirse sólo en las tarjetas de uso general, ya que las tarjetas especiales no suelen ofrecer tasas promocionales que caduquen después de una fecha determinada.

Además de las tasas de interés numéricos, puede ver letras junto a los porcentajes anuales:

- (v) significa que la tasa es variable, es decir, que puede cambiar con el tiempo
- (f) indicaría una tasa fija para las raras tarjetas de crédito que ofrecen tasas de interés fijos
- (d) significa que la tasa está sujeta al método del saldo diario
- (a) significa que la tasa está sujeta al método del saldo promedio diario

En la sección de información de la cuenta, en la página 2

del extracto, se explican los distintos métodos que pueden utilizarse para aplicar los intereses.

Hay algunas cosas a las que debe prestar mucha atención cuando revise esta sección cada mes:

- 1. Asegúrese de ver cuándo van a expirar las tasas de interés promocionales.** Si está disfrutando de un interés bajo o sin intereses durante un período, querrá pagar toda la deuda posible antes de la fecha de vencimiento de dicha tasa.
- 2. Tome nota de las tasas de interés de cada cuenta que tenga.** De este modo, podrá ser estratégico a la hora de utilizar sus tarjetas de crédito. Por ejemplo:
 - a. Si va a hacer una gran compra que tardará unos meses en pagar, le conviene utilizar la tarjeta que tenga la APR más baja en compras.
 - b. Si una de sus tarjetas ofrece un tasa de interés promocional en las transferencias de saldo, puede considerar la posibilidad de trasladar algunos saldos de otras tarjetas con intereses elevados.
- 3. Antes de hacer un adelanto en efectivo, considere el costo.** Observará que la tasa anual equivalente de un anticipo de efectivo suele ser mucho más alta que los demás tasas de interés de la tarjeta. Los anticipos de efectivo pueden ser muy costosos, y esta tasa se aplica inmediatamente cuando se utiliza un anticipo de efectivo.

Información/noticias importantes para el titular de la tarjeta

Algunos estados de cuenta tienen una última sección que contiene información adicional que el emisor de la tarjeta de crédito considera que el titular debe conocer. Esto puede incluir:

- || • **Instrucciones sobre cómo pasar a la modalidad sin papel,**

para dejar de recibir los extractos en papel por correo y recibirlos electrónicamente por correo electrónico.

- **Actualizaciones sobre nuevas recompensas que puedan ofrecerse.** Por ejemplo, si tiene una tarjeta de crédito con recompensas que se ajustan cada trimestre, puede encontrar detalles sobre las recompensas del siguiente trimestre.
- **Detalles sobre los saldos de las recompensas.** Por ejemplo, si el emisor de la tarjeta de crédito quiere ofrecer un resumen de los puntos obtenidos en un programa de recompensas.
- **Servicios adicionales que la tarjeta puede ofrecer,** como el seguimiento del puntaje de crédito o los servicios de protección contra el fraude.

Asegúrese de revisar estas actualizaciones para poder aprovechar al máximo su cuenta y evitar cualquier problema potencial.