

# TARJETAS DE CRÉDITO

Lo que debe saber



# Tarjetas de Crédito: Lo que debe saber

## ¿Por qué aprender sobre las tarjetas de crédito?

Las tarjetas de crédito son una parte esencial de su bienestar financiero. Aunque no le guste la idea de pedir dinero prestado para comprar algo, las tarjetas de crédito tienen un efecto importante en su puntuación de crédito. Y su puntaje de crédito afecta las grandes decisiones de su vida, como obtener una hipoteca para una casa, pedir un préstamo para un auto y mucho más.

Cuanto más aprenda sobre ellas, menos probable será que se aprovechen aquellas compañías de tarjetas de crédito que no tienen en cuenta sus intereses. Este folleto le guiará a través de los conceptos básicos de las tarjetas de crédito, qué hacer con las deudas de tarjetas de crédito, cómo evitar las deudas de tarjetas de crédito y cómo usted está protegido como consumidor que utiliza el crédito.

## Ventajas y desventajas de usar el crédito

### Ventajas:

- Capacidad de comprar los artículos que necesita en cualquier momento
- Reducción de la necesidad de llevar dinero en efectivo
- Crea un registro de compras

### Desventajas:

- Intereses (mayor costo de los artículos)
- Puede requerir tarifas adicionales
- Pueden surgir dificultades financieras si no se monitorean los gastos cada mes
- Mayor riesgo de compras por impulso

## ***La historia de Mike: Una actitud demasiado cautelosa***

*Cuando estaba en la universidad, no creía que fuera necesaria una tarjeta de crédito. Ya estaba pidiendo préstamos estudiantiles, así que quería alejarme de cualquier otro tipo de deuda. Mi tarjeta de débito y el dinero en efectivo eran suficientes para mí. Pero después de graduarme, me di cuenta de mi error.*

*Tuve que mudarme a Phoenix, Arizona, desde un pequeño pueblo de Virginia para conseguir un trabajo. Todo el dinero que había ahorrado para un auto nuevo tenía que ser usado para pagar la mudanza y para hacer un depósito para mi nuevo departamento en Phoenix. Pero mi automóvil era viejo, y después del viaje a Arizona, apenas funcionaba. Tenía que conseguir un auto nuevo lo antes posible, y sabía que tendría que financiarlo.*

*Cuando elegí un auto y pregunté en el concesionario sobre la financiación, me dijeron que primero tenían que hacer una verificación de crédito. Sin embargo, como nunca antes había usado ningún tipo de crédito y todavía no estaba pagando mis préstamos estudiantiles, ¡no tenía historial de crédito!*

*Después de eso, fue muy difícil encontrar un concesionario legítimo que me permitiera financiar un auto sin crédito. Si pudiera volver atrás, habría obtenido una tarjeta de crédito antes y la habría usado responsablemente. Me habría dado un mejor historial de crédito y me habría facilitado mucho la mudanza.*

***Moraleja de la historia:*** *¡Las tarjetas de crédito pueden ser un riesgo, pero cuando se usan responsablemente, también pueden ser esenciales para construir su perfil de crédito!*

## **Conceptos básicos de la tarjeta de crédito**

### **Crédito renovable vs. tarjetas de cargo**

En el caso del crédito renovable, los pagos se realizan en intervalos regulares por cualquier cantidad igual o superior a la mínima requerida. Se cobra un interés sobre el saldo restante que se arrastra. Así es como funciona la mayoría de las tarjetas de crédito.

Una tarjeta de cargo es diferente porque no se cobra interés. Sin embargo, debe pagar el saldo total antes de la fecha de vencimiento cada mes.



## **Tarjetas de crédito aseguradas vs. no aseguradas**

Una tarjeta de crédito no asegurada no tiene ninguna garantía contra sus compras. Por otro lado, las tarjetas de crédito aseguradas requieren algún tipo de depósito o garantía para asegurar la línea de crédito. Si tiene un bajo puntaje de crédito o está en el proceso de construir crédito, es posible que necesite una tarjeta de crédito asegurada. Tendrá que hacer un pequeño depósito en efectivo para abrir una tarjeta de crédito asegurada.

## **Intereses y cargos**

“APR” son las siglas en inglés de “Tasa de porcentaje anual”, y determina el interés que se le cobra sobre el saldo que lleva cada mes. Digamos que usted gasta \$500 en una tarjeta de crédito que cobra un 15% de interés y requiere un pago mínimo del 2% cada mes. Incluso si nunca carga otro artículo y paga el mínimo en su cuenta, le tomará 6½ años para pagar su deuda. Cuando finalmente haya pagado su deuda, habrá pagado casi \$300 en intereses por su compra de \$500, lo que hace que su costo total sea de casi \$800. Además de los cargos por atraso y los cargos anuales, esto realmente puede aumentar.

## **Límites de crédito**

Cuando las compañías de tarjetas de crédito le dan una línea de crédito, también le dan un límite. Esto significa que sólo puede gastar una cierta cantidad en esa tarjeta de crédito. Por

ejemplo, una tarjeta de una tienda puede tener un límite de \$1,000. Si gasta más de \$1,000, puede incurrir en algunos cargos o hacer que le rechacen la tarjeta. Cuando usted gasta todo su límite de crédito, entonces la tarjeta está "al máximo".

¿Por qué son importantes los límites de crédito? Contribuyen a su índice de utilización de crédito, lo que tiene un gran efecto en su puntaje de crédito.

Su utilización de crédito se calcula dividiendo los saldos que ha cargado por el total de todos sus límites de crédito. Cualquier cantidad que supere el 30% puede dañar su crédito.

## Tarjetas de recompensa

Las tarjetas de crédito con programas de recompensas pueden ser geniales si las usa correctamente. Las ofertas de devolución de dinero y de viajes pueden ser tentadoras, pero estas tarjetas suelen tener una tasa de interés anual muy alta y tarifas anuales. No caiga en la trampa de cargar una cantidad excesiva de compras en una tarjeta simplemente porque quiere acumular los puntos.

### ***La historia de Kirsten: Un alto límite de crédito para las fiestas***

*Solía tener un gran crédito, y recibí un montón de grandes ofertas en el correo que decían que estaba precalificada. Me inscribí en una, y debido a mi buen puntaje, me dieron un límite de crédito muy alto. Muy oportuno, porque tenía muchas cosas en mi lista de Navidad para las que no tenía dinero.*

*Gasté mucho dinero esa temporada y lo cargué todo en mi nueva tarjeta. Tenía una gran oferta de introducción de 0% APR, así que pensé que estaría bien acercarse al límite y pagarlo durante el próximo año. Gasté casi todo el límite de crédito de \$5,000.*

*Durante el año siguiente, pagué un poco más del pago mínimo*

*requerido y no pensé mucho más en ello. No estaba pagando ningún interés, así que no me sentí apresurada para pagarlo. Al final de ese año, sin embargo, todavía tenía \$1,500 de deuda en esa tarjeta.*

*Busqué algunas ofertas de tarjetas de transferencia de saldos. ¿Tal vez podría calificar para una de ellas? Solicité una, pero me la negaron rápidamente. Estaba muy confundida porque pensaba que mi puntaje de crédito era lo suficientemente bueno. Resulta que había usado tanto mi límite de crédito en esa tarjeta que mi índice de utilización de crédito era demasiado alto, y mi puntaje de crédito se había hundido sin que yo lo supiera.*

**Moraleja de la historia:** El límite de crédito es un límite, no una meta.

## ¿Cuánto crédito puede permitirse?

Nunca pida prestado más del 15% de sus ingresos netos anuales.

Ejemplo:

Si gana \$500 al mes después de impuestos, entonces su ingreso neto anual es:  $12 \times \$500 = \$6,000$

Calcule el 15% de sus ingresos netos anuales para encontrar su carga de deuda segura.

$\$6,000 \times 15\% = \$900$ . Por lo tanto, nunca debe tener más de \$900 de deuda pendiente.

Nota: La deuda de vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) no deben contarse como parte del 15%.

## Los pagos mensuales no deben exceder el 10% de sus ingresos netos mensuales

Ejemplo:

Si su salario neto es de \$500 al mes:  $\$500 \times 10\% = \$50$ .

El total de los pagos mensuales de sus deudas (sin incluir la hipoteca) no debe ser superior a 50 dólares al mes.

## Utilice de la tecnología para sus tarjetas de crédito

Tenga en cuenta estos avances cuando busque una tarjeta de crédito o haga sus gastos habituales.

### Venmo

Venmo es una aplicación que puede conectar a su cuenta bancaria o a una tarjeta de crédito para facilitar la transferencia de dinero entre amigos. Ahora, algunos puntos de venta y restaurantes también están aceptando pagos con Venmo. Esta aplicación puede ser genial para pagar a los amigos, pero tenga cuidado de no usarla todo el tiempo, aunque esté en su teléfono, sigue siendo crédito.

### Carteras móviles

Google Pay, Samsung Pay, Android Pay y Apple Pay son carteras móviles muy populares. Básicamente, puede pagar las cosas con sus tarjetas de crédito y débito desde su teléfono inteligente o smartphone.

### Tarjetas sin contacto

Puede que ya haya visto los letreros de "Tap to Pay" en las tiendas. Esos son para tarjetas sin contacto, que se están volviendo cada vez más comunes. Están programadas para hacer pagos sin tener que insertar o pasar la tarjeta. Y son tan seguras, si no más, que las tarjetas de crédito normales.

### Evite la deuda de tarjetas de crédito

Con cada tarjeta de crédito que se obtiene, hay un riesgo. Combatir ese riesgo está en sus manos. Es su responsabilidad controlar sus gastos y asegurarse de que vive dentro de sus posibilidades.

## **Aténgase a un presupuesto**

Un presupuesto es la manera número uno de prevenir la deuda de tarjetas de crédito. Mantenerse dentro del presupuesto asegura que usted está viviendo dentro de sus posibilidades y que no gasta demasiado en comparación con sus ingresos.

## **Pague en efectivo**

Cuando usa dinero en efectivo para todas sus compras, no hay riesgo de gastar más de lo que tiene. Una gran manera de organizar su dinero en efectivo es con un sistema de sobres de efectivo, en el que se etiquetan los sobres para todos sus gastos y se divide el dinero de su sueldo en estos sobres para utilizarlos durante todo el mes. Una vez que el efectivo se agota, se terminó.

## **Pague su factura completa**

Una manera infalible de prevenir la deuda de tarjetas de crédito es pagar el saldo total de todas sus tarjetas cada mes. Si puede usar las tarjetas de crédito de esta manera todos los meses, entonces los intereses nunca se aplican a su saldo. Usted disfruta de todos los beneficios de las tarjetas de crédito sin cargos de interés adicionales. Si esto no es posible, pague tanto como pueda.

## **Siempre pague más que el mínimo**

Nunca se conforme con hacer el pago mínimo. Los pagos mínimos fueron diseñados para mantenerlo endeudado, no para ayudarlo a salir de las deudas. Si no puede pagar el saldo total del mes, al menos pague lo que pueda por encima del pago mínimo. Usted mismo se lo agradecerá más tarde.

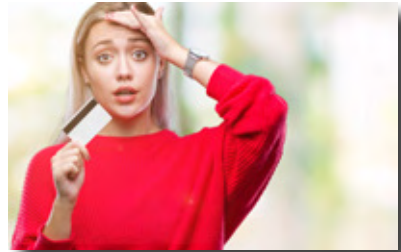


## Ahorre para emergencias

Cuanto más grande sea su fondo de emergencia, menos posibilidades hay de que tenga que hacer grandes cargos para cubrir gastos inesperados. Aporte una cantidad fija en sus ahorros cada mes para acumular su fondo de emergencia y proteger su crédito.

## Cómo lidiar con la deuda de tarjetas de crédito

En Consolidated Credit entendemos los desafíos de las deudas de tarjetas de crédito. Ya sea que haya gastado de más o que necesite hacer un cargo mayor en su tarjeta debido a una emergencia, hay maneras de lidiar con la deuda de su tarjeta de crédito.



### Trate los pagos de deuda como un gasto fijo

Si tiene una pequeña deuda de tarjeta de crédito, establecer un pago mensual de la deuda que sea más alto que el pago mínimo requerido es una gran manera de hacerse responsable.

### Método de bola de nieve

El método de bola de nieve comienza con el pago de la tarjeta con el saldo más bajo. Esto suele funcionar mejor para personas con un gran volumen de deuda o con un flujo de efectivo disponible limitado.

### Método de avalancha

Con este método, se empieza a pagar primero la tarjeta con el APR más alto. Esto funciona mejor para las personas con exceso de

flujo de efectivo. También le ayuda a ahorrar dinero porque paga primero las tarjetas que generan los mayores cargos de interés.

## ***La historia de Dianne: Abrumada por la deuda de tarjetas de crédito***

*En 2015, mi esposo y yo nos divorciamos. Durante nuestro matrimonio, fui ama de casa. No había trabajado en casi 10 años. Ahora tenía que cubrir todos los gastos por mi cuenta, y no tenía otra opción que usar tarjetas de crédito. Traté de no pensar en cuánto estaba gastando, porque sabía que era demasiado. Pero mis hijos me necesitaban, y literalmente tenía que ganar tiempo hasta que pudiera encontrar un trabajo.*

*Eventualmente, encontré un trabajo como secretaria en un consultorio médico. El sueldo no era ideal, pero era mejor que nada. Finalmente me armé de valor para revisar los saldos de mis tarjetas de crédito a los pocos meses de haber empezado a trabajar: casi 8,000 dólares. Sabía que era grave, pero no me había imaginado que sería tan alto. No sabía qué hacer, y apenas podía pagar la factura de la luz con mi salario de secretaria.*

*Una vez que me calmé, empecé a buscar opciones. Leí acerca de este método de bola de nieve en el que empieza con la tarjeta con el saldo más bajo. Apenas me sobraba dinero, pero hice lo posible para pagar lo que podía.*

*Finalmente empecé a notar algún progreso después de unos seis meses. Una vez que consiga un trabajo con un salario más alto, podré dedicarme aún más a mi deuda y espero deshacerme de ella aún más rápido.*

***Moraleja de la historia:*** *Nunca es demasiado tarde para empezar a recuperarse de una deuda de tarjetas de crédito.*

## **Tarjeta de transferencia de saldo**

Una tarjeta de transferencia de saldos es una tarjeta de crédito que suele tener un interés muy bajo o inexistente ofrecido por un período de tiempo limitado. Puede transferir la deuda de tarjeta de crédito de otras tarjetas a la tarjeta de

transferencia de saldo. Esto significa que sólo paga una factura y no acumula tantos intereses. Sin embargo, muchas tarjetas cobran un pequeño cargo o un porcentaje de su saldo cuando se transfiere. Si tiene un puntaje de crédito muy bajo, es posible que no califique para esta tarjeta.

## **Programa de Manejo de Deudas (PMD)**

Un PMD es cuando trabaja con un consejero de crédito certificado para pagar todo lo que debe a una tasa de interés más baja. Sólo tendrá un pago mensual, y normalmente será más bajo que el que está pagando actualmente. Cuando se hace correctamente, un programa de manejo de deudas no dañará su puntaje de crédito. Las agencias de consejería de crédito que dirigen estos programas suelen tener muchos recursos de educación financiera gratuitos que pueden ayudarle a aprender mejores hábitos de crédito.

## **Liquidación de deudas**

Si sabe que no podrá pagar su deuda y no le preocupa que su puntaje de crédito se vea afectado, la liquidación de deudas podría ser una buena opción de alivio para usted. Básicamente, trabaja con una empresa de liquidación de deudas para acordar el pago de sus deudas por menos de lo que debe. Luego hace un pago mensual más pequeño.

Lamentablemente, esto perjudicará en gran medida su puntaje. Esto podría ser un problema si está tratando de conseguir una hipoteca o comprar un auto.

# ¿Cómo los prestamistas deciden quiénes califican para una tarjeta de crédito?

Es probable que haya solicitado muchas tarjetas de crédito en su vida. A veces lo aceptaron, a veces lo rechazaron. ¿Pero sabe cómo las compañías de tarjetas de crédito deciden si califica? Tanto los prestamistas como los emisores de tarjetas de crédito usan las "Tres C" para determinar la solvencia:

## Carácter

### *¿Podrá repagar la deuda?*

- ¿Ha usado crédito antes?
- ¿Paga sus cuentas a tiempo?
- ¿Tiene un buen reporte de crédito?
- ¿Puede proporcionar referencias de carácter?
- En su historial de crédito, ¿parece que posee la honestidad y fiabilidad para pagar sus deudas?
- ¿Cuánto tiempo ha vivido en su domicilio actual?

## Capacidad

### *¿Puede pagar la deuda?*

- ¿Cuánto tiempo lleva en su trabajo actual?
- ¿Tiene un trabajo estable?
- ¿Cuál es su salario?
- ¿Cuántos otros pagos de préstamos tiene?
- ¿Cuáles son sus gastos actuales?
- ¿Cuáles son sus deudas actuales?
- ¿Cuántos dependientes tiene?

## Capital

### *¿Qué pasa si no paga la deuda?*

- ¿Qué propiedad tiene que puede asegurar el préstamo?
- ¿Tiene una cuenta de ahorros?
- ¿Tiene inversiones para usar como garantía?

## Sus derechos con respecto a la tarjeta de crédito

Las leyes de protección de los derechos del consumidor tienen por objeto reducir los problemas y la confusión sobre el crédito al consumidor, que, a medida que se utiliza más ampliamente en nuestra economía, también se

hace más complejo. Juntas, estas leyes establecen un estándar de cómo deben ser tratados los individuos en sus tratos financieros. Aquí hay un resumen de las leyes:



### **Ley de Informe Justo de Crédito (1970)**

Protege la privacidad y la exactitud de la información en una verificación de crédito. Según la Ley Federal de Informe Justo de Crédito, las agencias de reportes de crédito no están autorizadas a reportar ninguna información que sea demasiado antigua, incompleta o incorrecta. Mientras que la información positiva o neutral puede ser reportada indefinidamente, la información negativa sólo puede ser reportada por una cierta cantidad de tiempo. Esta ley también garantiza a los consumidores el derecho a revisar su reporte de crédito y a disputar la información que consideren inexacta.

## **Ley de Igualdad de Oportunidades (1974)**

Prohíbe la discriminación en la concesión de crédito por motivos de sexo, raza, color, religión, nacionalidad, estado civil, edad u obtención de asistencia pública. Esta ley se aplica a cualquier negocio que otorgue crédito a los consumidores, incluyendo bancos, compañías financieras, tiendas minoristas y departamentales, compañías de tarjetas de crédito y cooperativas de crédito.

## **Ley de Facturación Justa del Crédito (1974)**

Establece un procedimiento para la rápida corrección de los errores que aparecen en las cuentas de crédito de los consumidores. Cuando compra bienes o servicios con una tarjeta bancaria o una tarjeta de crédito de una tienda minorista y descubre un error en el estado de cuenta, tiene derecho a que el problema se resuelva a través del proceso de resolución de disputas establecido por la Ley Federal de Facturación Justa del Crédito (FCBA, por sus siglas en inglés). La FCBA se aplica a errores tales como:

- Su cuenta no está debidamente acreditada con un pago que usted hizo o con un reembolso al que tiene derecho.
- En su estado de cuenta aparecen cargos que usted no autorizó. La ley limita su responsabilidad por estos cargos a \$50.
- Se le cobra la cantidad incorrecta por una compra.
- Hay errores matemáticos en su estado de cuenta.
- Se le facturan bienes o servicios que no aceptó o que nunca fueron entregados según lo acordado.
- El estado de cuenta llega tarde porque fue enviado a su dirección anterior, aunque usted le dio al acreedor una notificación por escrito de su cambio de dirección al menos 20 días antes del final del período que se le facturó.

- Su estado de cuenta refleja cargos por seguro o por otro tipo de servicio o producto vendido por una compañía de tarjetas de crédito, pero usted no autorizó los cargos.

## **Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (1977)**

Impide el abuso por parte de los cobradores de deuda profesionales y se aplica a cualquier persona empleada para cobrar las deudas que se deben a otros; no se aplica a los bancos u otras empresas que cobran sus propias cuentas. Aquí hay un resumen de lo que los cobradores de deudas cubiertos por la Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas (FDCPA, por sus siglas en inglés) no pueden hacer cuando están tratando de cobrarle a usted:

- Llamarlo a una hora o lugar inconveniente como antes de las 8AM o después de las 9PM, a menos que usted les dé permiso para hacerlo.
- Llamarlo al trabajo si saben que su empleador no quiere que le llamen allí. Además, no pueden ponerse en contacto con su empleador por su deuda.
- Ponerse en contacto con usted por medio de una tarjeta postal o utilizar un sobre que deje claro que lo envió un cobrador de deudas.
- Intentar intimidarlo para que pague una deuda enviándole una carta que parezca provenir de una agencia del gobierno o de un tribunal.
- Llamarlo repetidamente en un corto período de tiempo -por ejemplo, cada hora durante una tarde, o día tras día.
- Ponerse en contacto con sus vecinos, familiares, amigos u otras personas para obtener información que les ayude a cobrar el dinero que debe.
- Usar lenguaje obsceno cuando se comuniquen con usted.
- Amenazar con arruinar su reputación, dañarlo a usted o a su propiedad, o con arrojarlo a la cárcel a menos que

pague su deuda. Sin embargo, los cobradores de deudas pueden amenazarlo con demandarlo asumiendo que están dispuestos a cumplir su amenaza.

- Ordenarle que acepte sus llamadas por cobrar o que pague sus telegramas.
- Cobrar más de la cantidad que debe, a menos que lo permita la ley de su estado.
- Depositar un cheque posdatado antes de su fecha.
- Tomar su propiedad o amenazar con tomarla a menos que tengan derecho a ello.

## **Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito (2009)**

La Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito, o Ley de Tarjetas de Crédito, facilita el trato con los gigantes de las tarjetas de crédito. Por ejemplo, los emisores de tarjetas de crédito tendrán que mostrarle, en los estados de cuenta periódicos, cuánto tiempo tardará en pagar su saldo actual y los intereses que acumulará si paga la cantidad mínima.

Utilice esta valiosa información para controlar sus gastos y rendir cuentas. Esta es una herramienta educativa gratuita que le muestra, en un lenguaje sencillo, lo que se necesita para reducir el saldo de su tarjeta de crédito. Si suenan alarmas en su cabeza cuando lee esta información, entonces será mejor que detenga sus gastos y ponga sus finanzas en orden.