

## GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES



## CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

“Lo que necesita saber sobre  
cómo administrar sus tarjetas de crédito”

# GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES

CONCEPTOS BÁSICOS  
DEL PRESUPUESTO

HISTORIAL CREDITICIO

▶ CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS DE DÉBITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS PREPAGADAS

ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida.

El uso inteligente de su dinero puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro.

Esta guía es parte de una serie de recomendaciones que le ayudarán a desarrollar mayores destrezas para administrar su dinero de por vida.



## HÁGASE CARGO DE LO QUE GASTA

Las tarjetas de crédito pueden ser poderosas herramientas financieras para usted y su familia y como ocurre con todas las herramientas financieras, **deben ser utilizadas con cuidado.**

Esta guía describe los conceptos básicos de las tarjetas de crédito y el uso responsable del crédito.

# LA CONVENIENCIA DEL CRÉDITO

**Las tarjetas de crédito ofrecen muchas ventajas.** Por ejemplo, la conveniencia de poder comprar lo que necesita ahora y pagar después, o la seguridad de no tener que llevar consigo dinero en efectivo. También recibe protección contra fraude y, en algunos casos, recompensas por sus compras.

**Pero estas ventajas conllevan ciertas responsabilidades.** Las tarjetas de crédito deben ser manejadas con cuidado, entendiendo todos sus términos y condiciones; estando al día con los pagos; y sabiendo el costo real de las compras realizadas con crédito. Utilizar una tarjeta de crédito es como sacar un préstamo. Si no paga el saldo total de la tarjeta todos los meses, tendrá que empezar a pagar intereses por el préstamo.

La mejor forma de maximizar los beneficios de las tarjetas de crédito es comprendiendo su estilo de vida financiero - sus necesidades y sus deseos financieros. Una vez que determine cómo usará la tarjeta de crédito, es importante entender todas sus características, por ejemplo:

- Las tasas de porcentaje anual y si las tasas son fijas o variables.
- Cargo anual, por mora y por exceder el límite.
- Límite de crédito.
- Períodos de gracia antes de que le empiecen a cobrar intereses.
- Recompensas, incluyendo acumulación de puntos en programas de lealtad o reembolsos en efectivo.

## ESTÉ ATENTO

Algunos emisores de tarjetas de crédito ofrecen mensajes de aviso automáticos y personalizados gratuitos, tanto por teléfono móvil (SMS) como por correo electrónico, para ayudarlo a estar al tanto de:

- La fecha de pago.
- El monto mínimo de pago.
- El monto total de compras.

## LOS BENEFICIOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- Permiten comprar artículos en tiendas, vía Internet o por teléfono. También comprar boletos de avión, reservar en hoteles y alquilar carros.
- Ayudan a establecer un historial de crédito, si las usa sabiamente.
- Dependiendo del banco, su programa de lealtad le puede ofrecer puntos que pueden ser usados para recibir millas de vuelos, mercancía o un reembolso de dinero por cada compra.

## FACTORES A CONSIDERAR

- Las tarjetas de crédito hacen que las compras por impulso sean más fáciles, lo que puede desequilibrar su presupuesto e incrementar su nivel de endeudamiento.
- El precio de lo adquirido sube (costo del artículo + interés) si no se paga todo el saldo cada mes.
- Los pagos tardíos conllevan comisiones, incrementan la tasa de interés e impactan negativamente el historial crediticio.
- Si los gastos no se monitorean cuidadosamente, las compras pueden pasar el límite de crédito resultando en una comisión adicional. Esto también puede incrementar la tasa de interés y reducir la puntuación crediticia.

- Aunque los adelantos o retiros de efectivo pueden ser útiles en emergencias, vienen acompañados de comisiones adicionales y la tasa de interés podría ser más alta que para compras normales.

## SIGA LA REGLA 20-10

Esta regla general lo ayudará a comprender cuánto crédito puede afrontar. Las tarjetas de crédito son préstamos, por lo tanto, evite pedir más del 20 por ciento de su ingreso neto anual en todos sus préstamos (sin incluir las hipotecas). Y los pagos de dichos préstamos no deberían exceder el 10 por ciento de su ingreso neto mensual.

## ANOTE

**¿Sabe realmente cuánto debe?** Mucha gente no lo sabe. Comience por hacer una lista de todo lo que debe, ya sea por una hipoteca, tarjeta de crédito, o incluso un préstamo de estudios que haya pedido para usted o para la educación de sus hijos. Además anote:

- El nombre de quién le otorgó el préstamo.
- La suma que debe.
- El plazo del préstamo.
- La tasa de interés y los cargos.

Luego, sume los montos. Los números seguramente le preocuparán, pero ya habrá dado un paso importante, que es identificar cuánto debe.

## PREPARE UN PRESUPUESTO

Ya hizo usted cuentas de cuánto debe. Haga un presupuesto que le permita entender en qué gasta su dinero y cuánto le queda disponible.

Revise que gastos puede hacer con su tarjeta de crédito, por ejemplo pague el super mercado con su tarjeta, y guarde el efectivo para cuando necesite pagar su tarjeta.

## **PIENSE EN TRES AÑOS**

Reducir una deuda es como perder peso. Usted no va a perder 50 kilos en un mes. Tiene que fijarse metas realistas en plazos razonables. Lo mismo ocurre con las deudas.

Si ya preparó su presupuesto, puede saber cuánto puede destinar para pagos regulares y cuánto para pagos adicionales de su deuda.

Revise la lista de sus préstamos y pague la deuda que tenga la tasa de interés más alta.

La mayoría de las personas tardan entre cuatro y cinco años para deshacerse de las deudas. Por lo tanto, piense en tres años. No es un plazo ni muy corto ni muy largo.

## **RECORTE Y RECOMPONGA SUS GASTOS**

La mejor forma de ahorrar dinero es dejar de gastarlo. Recortar los gastos es la forma más rápida de reducir la carga de endeudamiento. Es, literalmente, como un recorte “quirúrgico” de sus finanzas.

Y una vez que comience a recomponerse, notará que su actitud, su relación con los demás, sus emociones y su sentido del humor también mejorarán.

## **FORMAS DE AUMENTAR SU CAPACIDAD CREDITICIA**

### **PAGUE SUS DEUDAS**

Líquide el saldo de su tarjeta de crédito todos los meses. Si no puede hacerlo, pague la deuda lo más pronto posible. Los acreedores se fijan en la diferencia entre el saldo y el límite de crédito; mientras más crédito tenga sin usar, mejor será su capacidad crediticia.

### **GASTE MENOS DE LO QUE RECIBE**

Vivir de acuerdo a sus medios le permite tener una sana administración financiera.

## **NO CIERRE SUS CUENTAS VIEJAS**

Las instituciones financieras generalmente se fijan en la antigüedad de su historial de crédito. Mantener abiertas las cuentas con un saldo de cero le ayuda de dos maneras: en primer lugar, mantiene la antigüedad de su historial de crédito. En segundo lugar, cuando cierra una cuenta reduce la cantidad de crédito que tiene disponible, lo cual, a su vez, aumenta la relación diferencial de los saldos de sus otras tarjetas o préstamos.

## **PAGUE SUS CUENTAS A TIEMPO**

Si no puede pagar sus cuentas a tiempo, llame a cada compañía mucho antes de incurrir en un pago atrasado y explique su situación. Con frecuencia es posible llegar a un acuerdo que le permitirá pagar lo que pueda en el momento.

## **EVITE LA BANCARROTA**

La bancarrota ( llamada quiebra ) es un dictamen judicial que otorga un tribunal al declarar que es incapaz de pagarle a sus acreedores las deudas que tiene con ellos. La declaración de bancarrota puede permanecer en un historial de crédito durante 7 a 10 años.



Visite [www.finanzaspracticas.com](http://www.finanzaspracticas.com)

©2014 Visa Inc.