



5 Consejos para obtener más ventajas de su tarjeta de crédito

1. Pague a tiempo.

Pagar su cuenta de tarjeta de crédito a tiempo lo ayuda a evitar cargos adicionales por retraso en el pago y evitará que se añada a su cuenta una tasa de interés elevada como *penalidad*, además de ayudarlo a mantener un registro de buen crédito. Un buen historial de crédito representa un puntaje elevado en su crédito, que lo ayudará a calificar para obtener bajas tasas de interés. Conozca la fecha en que se vence su pago. Si la fecha de pago no es conveniente para usted—por ejemplo, si su pago vence el día 10 y a usted le pagan el día 15—comuníquese con su compañía de tarjetas de crédito para ver si existe la posibilidad de cambiar su ciclo de pago que más se ajuste a su flujo de efectivo.

2. Manténgase por debajo de su límite de crédito.

Si usted sobrepasa el límite de crédito en su tarjeta, la compañía de crédito puede cargarle un costo extra y aumentar la tasa de interés a un nivel de *penalidad* mucho más alto. Para evitar que esto ocurra, mantenga un registro de sus gastos o averigüe su saldo en el internet. Adicionalmente, esté atento a que algunos comerciantes (por ejemplo, hoteles y compañías de alquiler de vehículos) cargan a su tarjeta un valor “de reserva” basados en el cálculo aproximado que éstas realizan sobre la cantidad que usted va a gastar. Esto puede reducir su disponibilidad de crédito hasta que el pago final sea procesado. Ver “Bloqueo de su Tarjeta de Crédito y Débito” (www.ftc.gov/bcp/edu/pubs/consumer/credit/cre11.shtm) (en Inglés).

3. Evite costos innecesarios.

Las compañías de crédito no solamente aplican cargos por retrasos en los pagos y por sobrepasar el límite de crédito, sino también por adelanto de efectivo, transferencia de saldos, y por devolución de pago por falta de fondos. Algunas compañías aplican cargos extras cuando usted realiza sus pagos por teléfono. Ponga atención a todas esas transacciones que crean esos cargos extras. Si usted necesita un adelanto de efectivo, retire los fondos suficientes para que no tenga que pedir un segundo adelanto posteriormente—e incurrir en un segundo cargo extra—a finales del mes. Lea el contrato de su tarjeta de crédito para informarse un poco más sobre los cargos extras o tarifas que la compañía de crédito carga en su tarjeta. Para más infor-

mación puede ver la sección “¿Cuáles son los cargos adicionales?” (www.federalreserve.gov/pubs/shop/default.htm#fees2) (en Inglés).

4. Pague más que el cargo mínimo requerido.

Si usted no puede pagar su saldo total, cada mes, trate de pagar lo más que pueda. Con el tiempo, usted pagará menos cargos por concepto de intereses—dinero que podrá utilizar en otras cosas y a la vez, le permitirá pagar su saldo en menos tiempo. Vea la Calculadora de Pagos de Tarjetas de Crédito en la página de la Reserva Federal, para determinar varias posibilidades para programar el pago puntual de su saldo (www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/default_sp.aspx).

5. Esté pendiente de cualquier cambio en las condiciones de su cuenta.

Las compañías de tarjetas de crédito pueden cambiar los términos y condiciones de su cuenta. Ellos le enviarán avisos, con anticipación, sobre los cambios en los cargos, tasas de interés, facturación, y otros aspectos. Al leer estos avisos de “cambio en los términos” usted puede decidir si desea cambiar la manera en que utiliza su tarjeta. Por ejemplo, si los costos por adelanto de efectivo se incrementan, usted puede decidir utilizar una tarjeta diferente para adelantos de efectivo. Si usted tiene una tarjeta con una tasa de interés variable, o una tarjeta con una tasa de introducción que está por finalizar, sea cauteloso, ya que las compañías de crédito no están obligadas a enviar avisos sobre el incremento en su tasa de interés. Las tasas de interés son incluidas en su estado de cuenta mensual. Lea con cuidado su estado de cuenta y tome nota de cualquier cambio en la misma.

