



Tarjetas de crédito: Estrategias para el éxito

Cómo utilizar las tarjetas de crédito de manera efectiva y estratégica para manejar su deuda

Crédito para un mundo basado en el crédito

Las estadísticas muestran, que el consumidor promedio obtiene una tarjeta de crédito, alrededor de los 20 años de edad. Y en un momento dado, tiene 3-4 tarjetas de crédito. Por lo tanto, no es sorprendente que actualmente haya más de 600 millones de tarjetas de crédito en uso en los EE.UU.

Las tarjetas de crédito se están convirtiendo en una herramienta cada vez más esencial para los consumidores estadounidenses. A medida que las compras en línea y los servicios de transacciones electrónicas se apoderan del mercado, es cada vez más importante tener la tarjeta de crédito correcta con las funciones adecuadas para sus necesidades.

Al mismo tiempo, las tarjetas de crédito pueden agregar mucho riesgo adicional. Si gasta demasiado con el plástico, y confía demasiado en las tarjetas de crédito para cubrir las brechas de flujo de efectivo en su presupuesto, puede terminar enfrentando serios problemas financieros. Esto puede arruinar su crédito, lo que significa mayores tasas de interés y más dificultades para calificar para operaciones como su hipoteca y préstamos para automóviles.

Cuando la te da sorpresas...

Si bien el riesgo de la deuda lleva a muchos consumidores a evitar las tarjetas de crédito por completo, es una estrategia mucho mejor, si puede usar las tarjetas de crédito como parte efectiva de su panorama financiero. Obtener las tarjetas de crédito correctas y utilizarlas de una manera que respalde una perspectiva financiera saludable, lo ayudará a tener un éxito financiero duradero. Si necesita ayuda para encontrar la solución financiera adecuada para sus necesidades, visite www.Debt.com o llame al 1-844-637-2525.

Los pros y los contras de usar tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito no son todas malas para su perspectiva financiera, pero tampoco todas son buenas. Estas son algunos de los datos esenciales que debe saber antes de comenzar a gastar a crédito.

Los Pros	Los Contras
Distribuir el costo de las compras de precio alto en varios meses.	Paga más por compras con interés agregados.
Ganar valiosas recompensas en las compras que realice.	"Aceleración de compras", podría significar que usted gasta dinero solo para ganar recompensas de tarjetas de crédito.
Crea un registro de sus compras por si lo necesita más adelante para fines impositivos o audiencias judiciales.	Si no maneja de manera efectiva la deuda renovable, puede terminar enfrentando graves dificultades financieras.
Puede hacer reservas y comprar en línea sin exponer sus números de cuenta bancaria, con las que tiene más riesgos de robo.	Los pagos atrasados o vencidos pueden dañar su puntaje de crédito.
Cuando se usa efectivamente, puede construir un perfil de crédito saludable.	Las tarjetas de crédito aumentan sus posibilidades de hacer compras impulsivas.

¿Cuándo una tarjeta de crédito es una elección financiera correcta?

Las tarjetas de crédito a menudo son culpadas por provocar problemas financieros, pero en realidad no causan problemas cuando se usan en el momento correcto, por las razones correctas. Mientras tenga los medios para pagar la deuda rápidamente, no hay razón para que el crédito no se pueda utilizar como una herramienta eficaz. Es cuando usa tarjetas de crédito por la razón incorrecta, que se mete en problemas.

Nunca debería usar el crédito porque...

- Quiera obtener algo, y no tiene los medios para pagarlo.
- No tener dinero disponible para cubrir sus facturas.
- Cuando esté gastando más de lo que gana y no quiera ajustar su vida.
- Solo desea ganar las recompensas ofrecidas por su acreedor.
- Quiera utilizarla como una herramienta para obtener dinero extra, a través de adelantos en efectivo.

Comprender los tipos de crédito

Las tarjetas de crédito se consideran crédito de "final abierto", porque no pide prestada una cierta cantidad de dinero por adelantado. En cambio, el acreedor acepta prestarle dinero hasta una cierta cantidad: su línea de crédito máxima. Puede realizar compras con una tarjeta de crédito igual a esa cantidad, y luego pagar la deuda con el tiempo.

Hay dos distinciones esenciales que determinan qué tipo de tarjeta de crédito tiene:

1. ¿La cuenta es asegurada, o no asegurada?
2. ¿La cuenta es renovable, o es de 30 días?

No asegurada vs. Asegurada

La mayoría de las tarjetas de crédito tradicionales no están aseguradas. Aquí es donde un acreedor le ofrece una línea de crédito hasta una cierta cantidad, según su puntaje de crédito. Cuando no tiene un crédito lo suficientemente bueno como para calificar para una tarjeta de crédito no asegurada, una tarjeta de crédito asegurada le ofrece una forma de obtener crédito, realizando un depósito. Su línea de crédito generalmente es igual a la cantidad del depósito inicial que realiza.



Renovable vs. 30 días

Una tarjeta de crédito renovable calcula un requisito de pago mensual mínimo, en función de cuánto debe al final de cada período de pago. Visa y Mastercard ofrecen crédito renovable. Por el contrario, una cuenta de 30 días espera que usted devuelva todo lo que pidió prestado al final de cada mes. Las tarjetas American Express (Amex) tienen un crédito de 30 días, por lo que tiene que pagar su Amex por completo al final de cada mes.

Elija la tarjeta de crédito correcta para sus necesidades

El primer paso para el uso efectivo del crédito, es elegir las tarjetas de crédito adecuadas para su situación. Cada situación financiera es diferente, por lo que debe elegir tarjetas de crédito que tengan las características que sean las adecuadas para su situación personal.

La siguiente lista resume los principales factores que debe sopesar, para poder seleccionar la tarjeta de crédito correcta:

Interés

La Tasa de Porcentaje Anual (APR, por sus siglas en inglés) a la que puede calificar para recibir en cualquier tarjeta, se basará en su puntaje de crédito, pero las diferentes tarjetas de crédito pueden tener diferentes tasas de interés para el mismo consumidor. Por ejemplo, las tarjetas de crédito de recompensas tienden a tener un mayor interés.

El interés se vuelve más importante cuanto más tarde en pagar sus deudas. Si tiene un presupuesto que le permite pagar sus deudas rápidamente, entonces el interés no es un factor tan importante y puede concentrarse en obtener características como las recompensas correctas. Sin embargo, si solo cumple con los pagos mínimos en sus tarjetas de crédito, entonces el interés será realmente importante, por lo que debería elegir una tarjeta con el menor interés posible.

Tarifas

Siempre asegúrese de verificar las tarifas que se aplican a una tarjeta de crédito. El crédito que parece ser una gran oferta, puede terminar siendo una carga para su presupuesto una vez que las tarifas adicionales se añaden. Asegúrese de poder pagar las tarifas de una tarjeta de crédito, y sepa cómo esas tarifas afectarán su calendario de pagos.

Límite de crédito

Los acreedores le ofrecerán una línea de crédito hasta una cierta cantidad, en función de su puntaje de crédito. En algunos casos, es

posible que pueda obtener un límite de crédito más alto si está dispuesto a pagar una tasa de interés más alta. Si usted es un comprador impulsivo, un alto límite de crédito puede ser un gran riesgo, ya que tendrá la posibilidad de comprar artículos de alto precio, incluso sin contar con los medios para pagar la deuda.

Recompensas

Los acreedores ofrecen una amplia gama de programas de recompensas, desde millas de viaje a invitaciones a atracciones, o a eventos especiales como recompensa por sus compras. Es importante elegir un programa de recompensas que se ajuste a su estilo de vida. Asegúrese de leer la letra pequeña para asegurarse que las recompensas sean tan buenas como son anunciadas.

También es importante asegurarse de que sus recompensas no lo lleven a comprar más a crédito. La "aceleración de compras" es cuando usted gasta dinero principalmente para ganar una recompensa, o para alcanzar un nuevo nivel de recompensa.

¿Cuántas tarjetas de crédito debo tener?

Según las estadísticas, el usuario de crédito promedio tiene 3.5 tarjetas de crédito, pero algunos consumidores llegan a tener hasta 20 o más, cuando agrega tarjetas especiales, como las tarjetas para gasolina y tarjetas de tiendas. Entonces, ¿cuántas tarjetas de crédito debería tener?

En general, las tarjetas especiales y de tiendas no son una buena idea, ya que generalmente tienen tasas de interés muy altas y plazos de pago estrictos. Es mejor tener 1-2 tarjetas de crédito tradicionales, a través de un importante proveedor de crédito.

También puede resultarle útil tener algunas tarjetas diferentes para ser utilizadas en distintas circunstancias. Por ejemplo, podría tener una tarjeta de devolución de efectivo (cash-back, en inglés) de su gasolinera para sus compras de combustible, pero una tarjeta de crédito de bajo interés para compras importantes puede tomar tiempo pagarla.

Manejo eficaz de la deuda de tarjeta de crédito

Los programas de pago con tarjeta de crédito, no están diseñados para ayudarlo a pagar sus deudas de manera efectiva. En realidad, el negocio de la compañía de tarjetas de crédito es mantenerlo endeudado el mayor tiempo posible, ya que los cargos por intereses adicionales maximizan las ganancias del acreedor.

Por otro lado, generalmente no hay nada en un contrato de tarjeta de crédito que le impida pagar sus deudas de tarjeta de crédito antes de tiempo. Es mejor para usted pagar estas deudas rápidamente, ya que cada mes que pasa significa que sus deudas cuestan más dinero. Teniendo eso en cuenta, debe diseñar su propio programa de pago de deudas, que le permita pagar sus deudas de tarjetas de crédito lo más rápido posible.

Hay tres métodos para pagar las deudas de tarjetas de crédito de manera efectiva:

- **El pago total**, significa que usted paga sus saldos cada mes. Esto minimiza la cantidad de dinero que tiene que pagar en cargos de interés adicional, por lo que es el método más rentable.
- **Un programa de pago fijo**, significa que usted paga una cierta cantidad de dinero cada mes, independientemente de cuán bajos sean sus requisitos de pago mínimos. Solo tiene que asegurarse, si realiza una compra grande, que sus pagos fijos siempre sean mayores que sus requisitos de pago mínimo. Esto suele ser más fácil para su presupuesto, ya que puede planificar la cantidad exacta de dinero que necesita cada mes.
- **Pago plus**, es cuando se compromete a agregar una cierta cantidad de dinero a su pago mínimo cada mes. Así, por ejemplo, se compromete a poner \$30 adicionales por cada pago que realice, por lo que si su requisito de pago mínimo es de \$15, entonces usted pagará \$45.



Entendiendo sus derechos como usuario de crédito

Existen varias leyes importantes que rigen las solicitudes de tarjetas de crédito, el uso, la facturación y los reportes de crédito. Es importante entender sus derechos como consumidor para que sepa si se están violando sus derechos. Si eso sucediera, comuníquese con la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés (www.consumerfinance.gov) para reportar el abuso.

Estas son algunas de las leyes relacionadas con el uso del crédito, y cómo afectan a la industria del crédito para el consumo:

Truth in Lending Act (1968). Ley de la verdad en los préstamos.

Los consumidores tienen derecho a una divulgación completa de los costos relacionados con los préstamos. Un acreedor debe informarle todas las tarifas y cargos relacionados con la tarjeta de crédito en un lenguaje sencillo y comprensible.

Fair Credit Reporting Act (1970), Ley de Reporte de Crédito Justo.

Esta ley regula lo que se puede informar en su archivo o historial de crédito. Establece pautas para el tipo de información que se puede incluir y cuánto tiempo puede permanecer, antes de que sea eliminada. Bajo la Ley de Reporte de Crédito Justo (FCRA, por sus siglas en inglés), los errores crediticios pasados no pueden afectarlo por siempre.

Equal Opportunity Act (1974). Ley de Igualdad de Oportunidades.

Esta ley garantiza que no se le puede negar crédito debido a su edad, sexo, raza, religión, estado civil u orientación sexual. Los acreedores solo pueden juzgar el valor del crédito del consumidor en función de factores imparciales, como la utilización que hizo del crédito en el pasado.

Fair Credit Billing Act (1974). Ley de Facturación de Crédito Justo.

Esto ayuda a garantizar que, como consumidor, tenga recursos legales para corregir errores en su factura. Si los cargos o tarifas se evalúan incorrectamente en su cuenta, tiene derecho a que se corrijan esos errores. Además, por ley, no puede ser responsabilizado por cargos que usted no autorizó.

Fair Debt Collections Practices Act (1978). Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas

Esta legislación histórica controla cómo los cobradores pueden actuar cuando buscan el pago de las deudas morosas. Evita que los cobradores se involucren en comportamientos de hostigamiento, abusos o comportamientos ilegales, mientras intentan cobrar una deuda. Si un cobrador viola la Ley de prácticas justas de cobro de deudas (FDCPA, por sus siglas en inglés), tiene un recurso legal y puede tener derecho a una indemnización.

Credit Card Accountability, Responsibility and Disclosure Act (2009). Ley de Rendición de Cuentas, Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito.

The Credit CARD Act. La Ley de la TARJETA de crédito, es una legislación relativamente nueva que intenta prevenir prácticas crediticias irresponsables. El aumento de los estándares de aprobación dificulta que los consumidores obtengan crédito y evitan que los acreedores se aprovechen de los consumidores que no pueden pagarles.



Llámenos al
1-844-637-2525
www.Debt.com/es