

Consejo: Evite métodos de pago de último momento que cobran recargos. Busque métodos para pagar por Internet, por teléfono o de forma automática que no cobren recargos.

Recargo por sobrepasar el saldo acreedor máximo: Se cobra si usted le otorga permiso al emisor para que le permita a usted sobrepasar el saldo acreedor máximo autorizado.

Consejo: Administre su saldo acreedor máximo con cuidado. Llame al emisor de la tarjeta por adelantado si necesita un aumento. Pregunte si la compañía tiene servicios gratuitos que le avisen por correo electrónico cuando se acerque al saldo acreedor máximo autorizado.

Recargo por copia del estado de cuenta: Se cobra por copias adicionales del estado de cuenta mensual.

Consejo: Guarde los estados de cuenta de los tres últimos años en un lugar seguro. Si se inscribe para ingresar a la información de su cuenta por Internet, podrá descargar los estados de cuenta y guardar el archivo en su computadora.

Recargo por detener el cobro de un cheque: Se cobra cuando usted detiene el cobro de un cheque ligado a su tarjeta.

Consejo: Sea prudente al utilizar los cheques de tarjeta. Si escribe un cheque y se pierde, posiblemente no podrá evitar este recargo.

Recargo por transferencia electrónica: Se cobra cuando usted utiliza la tarjeta para transferir dinero o cuando compra un giro bancario, boleto de lotería o fichas de casino.

Consejo: Pague estos servicios con un cheque personal o en efectivo.

Tarjetas De Crédito

Lo Que Usted Debe Saber

Saber

Esta publicación fue creada por

Consumer Action • www.consumer-action.org

Consumer Action publica encuestas gratuitas sobre los términos de decenas de tarjetas de crédito incluyendo sus tasas de interés, recargos y otros términos, además de folletos y guías sobre cómo elegir y utilizar tarjetas de crédito. Se hablan chino, inglés y español. 415-777-9635 y 213-624-8327, TTY: 415-777-9456; correo electrónico: hotline@consumer-action.org.

American Express • www.americanexpress.com

Consejos sobre administración de dinero, puntaje de crédito, protección contra fraudes, viajes, compras por Internet y mucho más. De la hoja principal haga clic en "Resources for Cardmembers".

© Consumer Action (11/2010)



Una publicación de Consumer Action

Tipos de Tarjetas

El crédito es una herramienta financiera valiosa y necesaria.

Puede ayudarlo a establecer un historial de crédito, hacer compras de forma cómoda y aprovechar las ventajas y los servicios ofrecidos por los emisores de crédito.

Algunas de las consecuencias de no manejar prudentemente su crédito:

- Aumento de tasas de porcentaje anual (APR, siglas en inglés)
- Recargos innecesarios
- Reducción de su puntaje de crédito
- Negaciones de crédito futuro

Todas estas consecuencias negativas se pueden evitar.

Tarjetas de crédito

- Línea de crédito renovable
- Saldo acreedor máximo fijo
- Pague los cargos por completo, pague el mínimo o haga un pago parcial

Tarjetas de cargo

- Todos los cargos son pagaderos en su totalidad cada mes
- No cobran intereses
- No tienen límites preestablecidos de gastos o saldo acreedor máximo

Tarjetas de crédito aseguradas

- Garantizadas por el dinero depositado en la cuenta
- El saldo acreedor es igual a la cantidad depositada

Tarjetas de crédito de tasa subpreferencial

- Se ofrecen a personas con puntaje de crédito bajo
- Línea de crédito más baja, tasas de interés más altas
- Recargos de hasta 25% del límite de crédito inicial

Tarjetas de crédito pagadas por adelantado

- "Se cargan" con fondos usando efectivo, tarjetas de débito o de crédito
- El valor se reduce a medida que se utiliza la tarjeta
- Puede "ser recargada" para agregar más dinero
- No se cobra interés
- Recargos iniciales para comprar y para cargar la tarjeta y más tarde para volver a cargarla

La información en este folleto le ayudará a:

- Entender los diversos tipos de tarjetas disponibles.
- Estudiar las ofertas para elegir la tarjeta adecuada para usted.
- Entender los términos y las condiciones de la tarjeta de crédito.
- Evitar los recargos y las tasas de recargo.

Ofertas de tarjetas

Existen dos tipos de ofertas de tarjetas; por selección sistemática e invitaciones para solicitarlas. Estas ofertas llegan por correo, por teléfono, por Internet, y en persona en algunas tiendas al por menor.

Las ofertas por selección sistemática se hacen basadas en su historial de crédito. La ley federal requiere que la oferta de crédito sea firme. La única excepción sería si su capacidad acreedora disminuye seriamente después que se le haya hecho la oferta.

Las invitaciones para solicitar una tarjeta de crédito le piden simplemente que la solicite. No requieren una oferta firme de crédito.

Para comparar los términos básicos entre ofertas de tarjetas, busque un casillero con el listado de las tasas de interés, el período de gracia y los recargos, entre otra información. Este casillero, requerido por la ley, a menudo se titula “presentación de información” o “resumen de términos”.

Antes de responder, usted debe saber que:

- La oferta inicial no contiene todos los términos. La información importante se puede encontrar solamente en el “acuerdo del titular de tarjeta” que se le enviará con su tarjeta nueva.
- Usted podría no calificar para algunas ofertas que recibe. Una vez que presente la solicitud, le podrían ofrecer condiciones de crédito menos favorables.
- Con frecuencia las ofertas de tarjetas dicen: “Usted está aprobado para una línea de crédito de hasta \$100,000”. La palabra clave es “hasta”. Cuando usted presenta la solicitud, no sabrá cuánto crédito recibirá. La compañía

puede darle un límite menor de saldo acreedor, y a menudo lo hará.

- Una “tasa introductoria” es provisional, pero debe tener una vigencia de por lo menos 6 meses. Cuando se abre una cuenta nueva se le debe informar la tasa de interés que estará en vigencia cuando termine la introductoria. (Aunque la tasa introductoria sea fija, su APR podría cambiar a “tasa variable”.)
- Las tasas de interés por operaciones nuevas pueden cambiar en cualquier momento después que se le haya notificado con 45 días de anticipo acerca del cambio de términos. Las tasas de interés por operaciones nuevas también pueden cambiar si usted paga tarde o hace algo que cause un aumento en la tasa; por ejemplo, hace un pago atrasado o escribe un cheque sin fondos.
- Muchas ofertas incluyen la oportunidad de transferir un saldo de otra tarjeta sin pagar recargos. Pregunte si puede esperar hasta recibir la tarjeta para transferir un saldo. Si el saldo que usted desea transferir es más alto que el saldo acreedor en su tarjeta nueva, la compañía podría transferir solamente una porción del mismo, dejándole un saldo en la tarjeta vieja.
- Hay tarjetas con tasas introductorias bajas que podrían aplicar ya sea a compras o a transferencias de saldos, o a ambas. Si efectúa un pago por una cantidad superior al mínimo requerido, el monto adicional debe utilizarse para pagar primero el saldo deudor con la tasa de interés más alta.

Si tiene alguna pregunta sobre una oferta de tarjeta de crédito, consulte el sitio web de la compañía para obtener más información o llame a la compañía al número sin cargo antes de presentar la solicitud.

Cómo evitar recargos en la tarjeta

Usted puede evitar recargos manejando su cuenta con cuidado. A continuación, una lista de recargos comunes y consejos sobre cómo evitarlos:

Recargos anuales o mensuales: Recargo común en tarjetas de cargo y tarjetas que le otorgan recompensas y millas de línea aérea, y en tarjetas aseguradas y subpreferenciales. A veces se aplica si usted no hace por lo menos algunos cargos durante el año.

Consejo: Considere el valor total de una tarjeta al comparar tarjetas con y sin recargos. Si usted piensa obtener una tarjeta de recompensas o millas aéreas, cerciórese de que las ventajas y los servicios de la tarjeta valgan el costo del recargo anual.

Cargo por procesamiento de solicitud: Cargo que cobran muchas tarjetas subpreferenciales y algunas garantizadas cuando se abre la cuenta.

Consejo: Los recargos obligatorios durante el primer año no pueden resultar mayores que 25% del límite de crédito. Por ejemplo, si su límite de crédito original es \$300, los recargos durante el primer año no pueden ser más de \$75.

Recargo por transferencia de saldo: Se cobra por transferir el saldo de una tarjeta a otra, comúnmente asignado como porcentaje del saldo transferido.

Consejo: Cuando usted solicita una tarjeta nueva, pregunte sobre recargos por transferencia de saldos. La mayoría de las compañías no cobran estos recargos a los titulares de tarjeta nuevos durante el primer o segundo mes.

Recargo por cheque sin fondos o artículos devueltos: Se cobra si su cheque no tiene fondos.

Consejo: Asegúrese de tener suficientes fondos en su cuenta de banco para cubrir el cheque.

Recargo por anticipo de efectivo: Se cobra como

Términos y condiciones de la tarjeta

Con una tarjeta de crédito recibirá un “acuerdo del titular de tarjeta”, un contrato legal entre usted y el emisor de la tarjeta. Si pierde el acuerdo, ingrese al sitio web del emisor o llame al departamento de servicio al cliente.

La tasa de interés que aplica a saldos existentes, o a cuentas nuevas durante el primer año, no puede aumentar, excepto:

- Al terminar el período de tasa introductoria (por lo menos 6 meses)
- Cuando la tasa de interés es variable.
- El pago está más de 60 días atrasado.

Después del primer año, ciertos términos (tasas de interés y recargos anuales, por ejemplo) pueden cambiar previo aviso de 45 días de anticipación. No se requiere un aviso con 45 días de anticipación si:

- Tiene una tasa de interés variable conectada a un índice (como la tasa de interés preferencial) que sube.
- Se vence la tasa introductoria.

Ciertos cambios provocan el derecho de cancelar la tarjeta antes de que el cambio tenga efectividad. Si usted acepta esa opción, la compañía emisora de la tarjeta de crédito puede cerrar la cuenta y aumentar al doble su pago mensual pero se le debe dar por lo menos cinco años para terminar de pagar el saldo. (Si el APR aumenta para las operaciones nuevas se le notificará pero no tendrá derecho a cancelar.)

Estos son algunos términos y condiciones comunes:

Tasa de porcentaje anual (APR): Tasa de interés de una tarjeta expresada como tasa anual.

Tasas variables: Tasas de interés que cambian según una fórmula fija tal como tasa preferencial + 3%. Si su tarjeta tiene una tasa variable, la tasa APR cambiará cuando cambien las tasas de interés.

porcentaje del anticipo de efectivo, con cargos mínimos comunes.

Consejo: Los anticipos de efectivo son una manera costosa de obtener efectivo. Usted paga los recargos y además el interés de los anticipos comienza a acumularse inmediatamente. Utilice su tarjeta de cajero automático o de débito para retirar efectivo de su cuenta de cheque o de ahorros en el cajero automático.

Recargo por operación en moneda extranjera: Se cobra cuando usted hace compras a través de un banco que no está basado en los EE. UU. y los cargos deben cambiarse a dólares estadounidenses. (También podría pagar este cargo si compra en línea en un comercio que procesa los pagos a través de un banco que no es de EE UU.)

Consejo: Si usted piensa utilizar una tarjeta en un viaje al exterior, compare precios hasta encontrar una tarjeta con un método de conversión de moneda favorable para usted.

Tasas de interés fijo: APR fijo (no variable) que puede cambiar únicamente cuando recibe una notificación con 45 días de anticipo.

Tasa por demora o de recargo: Tasa de interés más alta que se cobra si usted paga tarde, escribe un cheque sin fondos o su crédito empeora. La tasa nueva aplica sólo a las operaciones nuevas y no al saldo deudor a menos que se haya atrasado 60 días.

APR por anticipos de efectivo: Tasa de interés cobrada cuando usted utiliza su tarjeta para obtener efectivo. La mayoría de las tarjetas cobran una tasa de interés más alta por anticipos que por compras.

Tasa periódica diaria: Su APR dividido por 365 días.

Arbitraje: Forma de resolución de conflictos que es a menudo obligatoria y sin derecho de apelación que pueden impedirle demandar judicialmente a la compañía o unirse a pleitos de acción popular.

Transferencias de saldos: Capacidad de transferir el saldo de una tarjeta a otra. Si aplica, comienza a devengar intereses por transferencias de saldo inmediatamente.

Cheques de tarjeta: Los cheques ligados a su cuenta de tarjeta de crédito. Pueden ser utilizados para transferir un saldo de otra tarjeta o hacer compras o pagos.

Período de gracia: Período en el cual no se acumulan cargos por financiamiento si no hay saldo deudor en la cuenta.

Cuota mensual mínima: Cantidad mínima que usted debe pagar al emisor de la tarjeta de crédito cada mes. Si paga una cantidad menor a esta será considerado en mora.

Fecha de vencimiento de pago: El último día en que el pago puede ser aceptado sin recargos. La fecha o el día serán iguales todos los meses.

Recargo por pago atrasado: Se cobra si su pago se retrasó, a veces hasta cuando se recibe en la fecha de vencimiento después de las 5:00 p.m. Tenga presente que la compañía emisora de la tarjeta de crédito no puede cobrar un recargo por retraso que sea mayor a la cantidad mínima pagadera y por lo general no le puede cobrar un recargo superior a \$25. (Si uno de sus últimos seis pagos se recibió con retraso, el recargo mínimo aumenta a \$35.)

Consejo: Pague siempre su cuenta puntualmente. Si usted envía el pago por correo, se necesita por lo menos un plazo de siete días para que el pago llegue a la compañía. Considere otros métodos de pago, tales como pago por Internet, por teléfono o pagos automáticos de su cuenta bancaria. Pregunte si el emisor envía recordatorios por correo electrónico.

Cargos por pago acelerado: Algunas compañías cobran este recargo cuando paga la cuenta al último momento con la asistencia de un representante de servicios al cliente.

