

consumerfinance.gov/es

COMO ENCONTRAR LA MEJOR TARJETA DE CREDITO

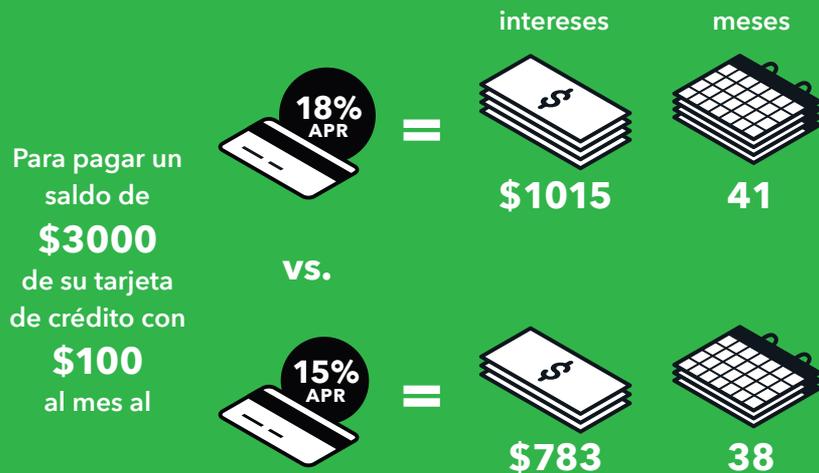


Oficina para la Protección
Financiera del Consumidor

¿Por qué debe comparar?

Comparar ofertas antes de solicitar una tarjeta de crédito le ayudará a encontrar una tarjeta que se ajuste a sus necesidades y asegúrese de no pagar cargos o tasas de interés mayores a las que debe pagar.

El no comparar puede ser más costoso de lo que cree. Piense en estas dos tarjetas de crédito. Una tiene una tasa de interés de 18 por ciento y la otra de 15 por ciento. Si debiera \$3.000 en cada una y sólo pudiera pagar \$100 mensuales, le costaría más y le tomaría más tiempo pagar la tarjeta que tiene la mayor tasa.



La tarjeta con una tasa mayor le costaría \$232 más. Si hiciera únicamente el pago mínimo mensual, le costaría más.



1. Decida cómo va a usar la tarjeta

Puede que planea pagar su saldo cada mes para evitar cobros de intereses. Pero la realidad es que muchos no lo hacen.

Busque tarjetas de crédito que tengan las APR más bajas. Estas tarjetas por lo general no cobran una tasa anual.

Si ha pagado constantemente su saldo cada mes, entonces tal vez quiera centrarse en los cargos y los beneficios. Compare siempre el valor de los beneficios que espera recibir (y usar) cada año con el cargo anual que deba pagar.



Oficina para la Protección
Financiera del Consumidor



2. Conozca lo que debe comparar

APR: Algunas veces le ofrecen varias tasas o rangos de tasas y usted no sabrá la tasa que obtendrá hasta que sea aprobado su crédito. No asuma que obtendrá la tasa menor. ¿Aceptaría la tarjeta si tuviera que pagar las tasas más altas?

APR por transferencias de saldo: Si va a transferir su saldo de una tarjeta a otra, compare la tasa de interés que está pagando ahora con la tasa que pagará en la tarjeta nueva, no sólo se centre en la tasa introductoria.

APR por incumplimiento: Revise la APR por incumplimiento. La oferta debe indicarle cuál es la tasa por incumplimiento, lo que la activa y cuánto tiempo dura.

Cargos: Compare los cargos de cada tarjeta.



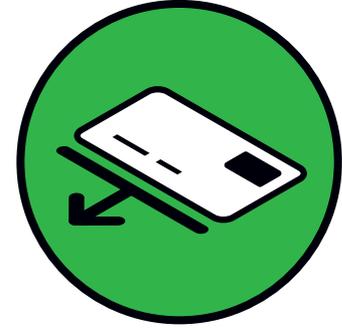
3. Compare precios y productos

Comience la búsqueda de una nueva tarjeta en su banco o cooperativa de crédito porque esto puede ayudarle a que le brinden una mejor oferta.

Si está feliz con su servicio, pero cree que está pagando demasiado en intereses y cargos, pregunte si quien emite la tarjeta de crédito puede igualar o mejorar los términos y la tasa de la nueva tarjeta que está considerando.

Luego, compare las ofertas con otras que haya recibido por correo o que haya visto en internet.

Solo solicite el crédito que necesita. Si solicita muchas tarjetas durante un periodo corto, puede afectar su puntaje de crédito.



4. Solicítele al emisor de su tarjeta que iguale o mejore la oferta

La mayoría de las tarjetas cobran por transferir su saldo. Un cero por ciento en una transferencia puede ser atractivo pero no es gratis. El costo puede ser el 3 por ciento de su saldo.

Cuando transfiera su cuenta, no cierre de inmediato su antigua cuenta. Siga haciendo por lo menos el pago mínimo mientras espera el saldo que debe transferir a la nueva tarjeta. Espere a que su saldo esté en cero antes de cerrar la cuenta.

Si decide transferir su saldo a una nueva tarjeta y cree que cometió un error, por lo general puede cambiar de parecer si actúa dentro de 10 días después de que el emisor le envíe los documentos.

Cuándo pueden incrementar las tasas de interés

Las compañías de tarjetas de crédito no pueden incrementar la tasa durante los primeros 12 meses después de la apertura de su cuenta a menos que:

- Tenga una tarjeta con tasa variable asociada a un índice y éste aumente.
- Exista una tasa introductoria (las tasas introductorias deben durar por lo menos 6 meses).
- No ha pagado por 60 días
- Las tasas pueden elevarse en cualquier momento después del primer año, pero el acreedor debe notificarle sobre el cambio con anticipación.

Términos de tarjetas de crédito que usted debe conocer

APR (por sus siglas en inglés): Para las tarjetas de crédito, APR es la tasa de interés anual.

Cargo anual que puede cobrarse por tener una tarjeta de crédito. Algunos emisores de tarjetas de crédito cobran el cargo en pagos mensuales. Algunas tarjetas no tienen cargo anual.

Saldo es la cantidad que debe, incluyendo cargos y intereses.

Cobro por traslado de saldo: Puede ser una tarifa fija o un porcentaje de la transferencia. Algunas tarjetas no cobran ningún interés por las transferencias de saldo, pero esto no quiere decir que la transferencia sea gratis.

Límite de crédito: La cantidad máxima que le prestan en una tarjeta de crédito. Algunos anuncios publicitarios ofrecen un límite de crédito de "hasta" cierta cantidad, pero es posible que usted no califique para el máximo. Copar una tarjeta con un límite de crédito bajo puede afectar su puntaje crediticio, lo cual hace más difícil y costoso pedir préstamos en el futuro.

Tasa siguiente: Tasa de interés cobrada después de la tasa introductoria.

Periodo de gracia: El número de días que tiene para pagar la totalidad de la cuenta antes de tener que pagar intereses por las compras.

APR introductoria o promocional: Su tarjeta puede tener un APR baja durante el período de introducción o promoción y una tasa alta después de que termina dicho período. Según la ley Federal, el periodo de introducción debe durar por lo menos 6 meses y la compañía de la tarjeta de crédito debe informarle cuál será la tasa después de que termine el periodo introductorio.

APR por incumplimiento se cobra si no paga a tiempo, si sobrepasa su límite crediticio o si se devuelve su cheque. Las tasas por incumplimiento por lo general son mas altas que las tasas introductorias o las tasas estándar. Si se atrasa más de 60 días, la APR por incumplimiento podrá aplicarse sobre su saldo.

Acerca del CFPB

La misión de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es hacer que los mercados de productos y servicios financieros sean más justos, transparentes y competitivos para los consumidores y sus familias. Trabajamos para promover que las empresas que ofrecen productos y servicios financieros a los consumidores:

- Provean información sobre los precios y riesgos de sus productos y servicios en una forma que sea fácilmente entendible y que permita a los consumidores comparar diferentes opciones;
- No incurran en prácticas injustas, engañosas o abusivas;
- Fomenten el bienestar de consumidores, de empresas y de la economía en general.

Contáctenos



Sitio web
consumerfinance.gov/es



Consultas generales
Consumer Financial Protection Bureau
1700 G Street NW
Washington DC 20552



Presentar una queja por teléfono
855-411-CFPB (2372)
TTY/TDD 855-729-CFPB (2372)



Presentar una queja en línea
consumerfinance.gov/complaint/



Presentar una queja por correo
Consumer Financial Protection Bureau
P.O. Box 4503
Iowa City, Iowa 52244



Encuentre respuestas a las preguntas más comunes
www.consumerfinance.gov/askcfpb/

Comparta su opinión



[Facebook.com/cfpb](https://www.facebook.com/cfpb)



[Twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)