



¿Cuánto me costará?

Algunas personas opinan que las tarjetas de crédito son una maravilla y no dejan de tener razón. Sus defensores dicen que te sacan de apuros, no tienes necesidad de andar llevando efectivo, puedes aprovechar ofertas del momento.... puedes comprar lo que quieres en el momento que se te antoje.

Los que están en contra de su uso opinan que si quieres comprar algo, primero debes ahorrar para poder pagarlo al contado. Tú decides cómo usar tu dinero, si quieres usar una cuota mensual en ahorro o usarla para pagar una deuda.

En todo caso, es importante que sepas cómo funcionan las tarjetas de crédito, qué beneficios te otorgan y los cobros que te hacen.



- **Cuota anual de manejo de tarjeta de crédito:** tal y como su nombre lo indica, se cobra anualmente, la cantidad varía en cada empresa. Algunas veces se puede lograr que no te cobren la cuota anual, debido al buen manejo en el uso de la tarjeta.
 - **Cuota mensual de seguro contra robo y clonación:** este cobro no lo hacen todas las tarjetas, pero en los últimos tiempos es usual que lo incluyan cuando te dan la tarjeta.
 - **Seguro de asistencia en el hogar y/ asistencia al vehículo:** algunas tarjetas lo tienen como un valor agregado, o sea, no te lo cobran. Es necesario estar bien enterado, porque si te lo cobran y no lo quieres, puedes llamar y decir que no te lo sigan cobrando.
- **Intereses sobre saldos:** en el estado de cuenta aparece una cantidad con el nombre **saldo anterior** y otra con el nombre **saldo actual**. Te están cobrando intereses sobre el saldo anterior y para que no te cobren más intereses, tienes la oportunidad de hacer el **pago de contado**. Si no quieres o no puedes hacer el pago de contado, entonces haces un abono (un pago menor).

- **Intereses por mora:** cuando no haces el pago en la fecha indicada o pagas una cantidad menor al pago mínimo, además del interés sobre saldos.....te van a cobrar intereses por mora. ¡Espero que no te pase nunca!

El estado de cuenta

Es el documento que contiene el detalle de tus gastos y pagos en la tarjeta de crédito, mensualmente lo recibes en la dirección física que hayas indicado o lo más común en la actualidad, en tu dirección de correo electrónico. Es importante que prestes atención a lo siguiente:

Cargos por servicio de Q113.40 corresponden a los intereses cobrados sobre el saldo anterior.

Si no quieres pagar más intereses debes pagar la cantidad que dice en Saldo al corte o pago de contado.

DATOS DEL CLIENTE
Lucía Fernanda Santos

NUMERO DE TARJETA: 666

FECHA DE CORTE: 14/08/2015
RESUMEN

DESCRIPCION	QUETZALES
Saldo anterior:	3,000.00
Compras y Retiros:	4,000.00
Cargos varios:	29.99
Cargos por Servicio:	113.40
Pagos y Créditos:	-500.00
Saldo al Corte:	6,643.39

Descripción QUETZALES
PAGO DE CONTADO: 6,643.39
PAGO MINIMO: 239.16
PAGAR ANTES DE: 06/09/2015

Estado De Cuenta

NO. TARJETA	FECHA	DESCRIPCION	QUETZALES
666		Lucía Fernanda Santos	

fecha y detalle de las compras y cargos

El pago mínimo tal y como su nombre lo indica, es el menor abono que puedes hacer a tu cuenta, sin tener problemas.

La pregunta del millón: ¿cuánto me costará?

Si quieres realizar una compra, pagar con la tarjeta de crédito y aprovechar al máximo los días de crédito que te ofrece, debes planificar la compra justo después de la fecha de corte. La fecha de corte es la fecha en que revisan los movimientos de tu tarjeta: todas las compras y pagos que has realizado en el período y que debes pagar en tu próximo estado de cuenta. Todas las compras que hagas después de la fecha de corte, te las cobrarán hasta el siguiente estado de cuenta, más o menos 40 ó 55 días después, dependiendo de la tarjeta.

Si al llegar ese estado de cuenta, pagas la totalidad de lo gastado.....¿adivina qué?.....¡no pagarás intereses!

Hagamos juntos un ejercicio para comprender bien cómo funciona esto. Tomemos como referencia el estado de cuenta de la página anterior.

El mes anterior hiciste compras por Q3,000. Hiciste un abono de Q500. Como no hiciste el pago de contado, sobre el saldo te calcularon un porcentaje de interés (el porcentaje se pacta cuando aceptas la tarjeta de crédito), que son los Q113.40. En lugar de gastar Q3,000 ahora llevas gastado Q3,113.40.

$$\mathbf{Q3,000 + Q3,000 \times \% \text{ interés} = Q3,113.40}$$

Este mes tuviste una emergencia médica y pagaste Q4,000 con la tarjeta de crédito. Ahora debes los Q3,113.40 del mes pasado, los Q4,000 de este mes, los Q29.99 de la cuota de seguro, menos los Q500 que diste de abono. En total Q6,643.39

$$\mathbf{Q3,113.40 + Q4,000 + Q29.99 - Q500 = Q6,643.39}$$

Analícemos dos escenarios:

Escenario 1: pagas el saldo total Q6,643.39

Las compras de Q3,000 te costaron Q3,113.40

La emergencia médica te costó Q4,000 (no pagaste ni un centavo de intereses)

El seguro de la tarjeta te costó Q29.99 es un cargo mensual que aceptaste y que uses o no uses la tarjeta, lo tienes que pagar.

En total pagaste Q7,143.39.

¿De dónde sale el Q7,143.39? Del saldo al corte (pago de contado Q6,643.39) más los Q500 que abonaste el primer mes.

Escenario 2: pagas Q500 de abono a cuenta

Supongamos que te están cobrando el 3.75% de interés mensual, no vas a usar la tarjeta porque ya te asustaste.

Saldo anterior	Q6,643.39
Compras y retiros	0
Cargos varios	Q29.99
Cargos por servicio	$Q6,643.39 \times 3.75 / 100 = Q249.13$
Pagos y créditos	-Q500.00
Saldo al corte	Q6,422.51

Llevas pagado $Q6,422.51 + Q500$ abono primer mes + $Q500$ abono mes anterior = $Q7,422.51$.

Integrados de la siguiente manera $Q59.98$ de dos meses de seguro

$Q362.53$ de intereses

$Q7,000$ compras

Tal vez $Q362.53$ no se mire como una cantidad exorbitante porque estamos analizando únicamente dos meses. Imagina que fueran 12 meses. En un año estarías pagando $Q362.53 \times 6 = Q2,175.18$ por ese concepto.

Ahora ya sabes un poco más acerca de cómo funcionan las tarjetas de crédito y cuánto pueden llegar a cobrarte en concepto de intereses. No todas las personas tienen la disciplina para usar correctamente el crédito. El truco está en aprovechar los días que puedes usar el dinero sin pagar intereses y cuando llegue el estado de cuenta pagar el saldo de contado.

Marie-lou Valle

982 palabras

agosto 2015