



**Treinta y cinco por ciento de los consumidores comparan las ofertas de tarjetas de crédito antes de aplicar y solamente el 58% revisa su reporte de crédito. <sup>1</sup>**

## HOJA DE INFORMACIÓN # 4

### ESCOJA LA TARJETA DE CRÉDITO CON LA MEJOR TASA DE INTERÉS.

*“Escoja La Tarjeta de Crédito Con La Mejor Tasa de Interés” es una versión en español, pero no es una traducción exacta del artículo “Choose The Best Credit Card Interest Rate.”*

La mayoría de consumidores en los Estados Unidos usa tarjetas de crédito. Pero la mayoría no presta atención a la tasa de interés que pagan, o a la cantidad total de interés que ellos pagan cada año sobre los saldos de sus tarjetas de crédito.

Escoger una tarjeta de crédito con una tasa de interés baja puede ahorrarle dinero. Cuarenta y cuatro por ciento de las familias Estadounidenses han tenido un balance por pagar en alguna tarjeta de crédito, después de finalizar el pago de su cuenta más reciente. El saldo promedio para esas familias fue de \$ 1,900 (dólares en 2001) <sup>2</sup>

### ¿Cómo Encontrar una Tasa de Interés Baja en su Tarjeta de Crédito?

Encontrar el mejor valor en tarjetas de crédito puede ser muy complicado. Las compañías emisoras de tarjetas de crédito son bancos nacionales tales como Visa, MasterCard y Discover, cobran diferentes tasas de interés. Bajo el Acta Federal de *Verdad en Préstamos*, los acreedores deben divulgar la tasa de interés o el porcentaje de interés anual (APR.) El porcentaje de interés anual (APR) determina el costo de crédito en forma anual. Los porcentajes anuales sobre tarjetas de crédito pueden variar entre 5% y 25%.

Si usted es como la mayoría de personas y mantiene un balance en su tarjeta de crédito, el porcentaje anual de interés puede representar una gran diferencia en sus finanzas.

### ¿Cuánto Pagará en costos de financiamiento en un saldo de \$2,500 después de...?

Tasa Anual de Interés	6 MESES	18 MESES	36 MESES
19.8%	\$ 245.29	\$ 718.35	\$ 1,374.46
14.0%	\$ 171.30	\$ 485.40	\$ 874.53
8.0%	\$ 96.64	\$ 264.77	\$ 448.81

La tasa efectiva puede ser realmente mucho más alta, dependiendo de como los costos de financiamiento son calculados. Ya sea que usted pague el saldo del mes pasado o que usted haga nuevas compras, en ambas situaciones pueden afectar los cargos de financiamiento. La tabla en este artículo, compara diferentes métodos para calcular los cargos de financiamiento. En el ejemplo, la tasa de interés es 18% al año ó 1.5% mensual. Usando varios métodos, el cargo de financiamiento puede ser tan pequeño como \$1.50 y tan alto como \$6.00.

En el Método de Balance Previo, su cargo de financiamiento depende del saldo de mes pasado. Los pagos y compras que usted hace el

## Lista de Tarjetas de Crédito

Usted puede obtener una lista de tarjetas de crédito con tasas de interés bajas de:

### CardWeb

P.O.Box 1700, Frederick, MD 21702; 1-800-344-7714

Publica un reporte de tarjetas de crédito mensual para consumidores e instituciones. El reporte cuesta \$ 5.00. También puede ordenarlo en Internet:

<http://www.cardweb.com>

<sup>1</sup> Hogarth, J.M., Hilgert, M.A. & Schuchardt, J. Money Managers – The Good, the Bad and the Lost, November 2002. Reporte de la Asociación para Consejería Financiera y Planeamiento Educativo [Association for Financial Counseling and Planning Education], 12-23

<sup>2</sup> Aizcorbe, A. M., Kennickell, A. B., & Moore, K. B. (2003). Recent Changes in U.S. Family Finances: Evidence from the 1998 and 2001 Survey of Consumer Finances. Federal Reserve Bulletin, January issue, 1-32, retrieved at:

<http://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2003/0103lead.pdf>

Escrito por Susan Taylor, Educadora de Economía Familiar y del Consumidor, Centro de Extensión Matteson. Septiembre 1997. Actualizado 2004.

Traducido por Dr. German Cutz, Extensión de la Universidad de Illinois.

Para más información sobre Crédito, vea otros artículos de la serie “Tarjetas de Crédito Inteligentes” Un artículo relacionado es “Escoja la Mejor Tarjeta de Crédito.”

siguiente mes no afectan sus cargos de financiamiento. Este método puede ser muy costoso.

Para calcular sus cargos de financiamiento, la mayoría de compañías de crédito usan el Método de Promedio de Saldo Diario, incluyendo nuevas compras en su cuenta. Ellos calculan su balance cada día y hacen un promedio a lo largo del mes. Las nuevas compras aumentan sus cargos de financiamiento y si usted mantiene un balance del mes anterior, usted no tiene un período de gracia en el saldo de ese mes -- usted incurre en cargos por interés desde el primer día que hace las nuevas compras.

Algunas compañías de crédito usan el Método de Promedio de Saldo Diario pero excluyen las compras nuevas. Ese método le costará menos dinero en los meses en los que usted haga nuevas compras.

El Método de Saldo Ajustado toma en consideración los pagos que usted ha hecho pero no nuevas compras. Con este método usted muchas veces pagará un cargo de financiamiento más bajo.

Tenga mucho cuidado con el método Promedio de Saldo Diario de Dos Ciclos. Este utiliza el promedio de sus saldos diarios por dos períodos de pago y le cuesta más que otros métodos de promedio de saldo diario.

Método de Financiamiento Calculado por	Tasa de Interés Anual APR-	Saldo Anterior	Nuevas Compras	Pago	Saldo Promedio Diario	Cargos de Financiamiento
Promedio de Saldo Diario (con nuevas compras)	18%	\$ 400.00	\$ 50. el 19 del mes	\$ 300. el 15 del mes	\$ 270.00	\$ 4.05*
Promedio de Saldo Diario (sin nuevas compras)	18%	\$ 400.00	\$ 50. el 19 del mes	\$ 300. el 15 del mes	\$ 250.00	\$ 3.75**
Saldo Ajustado	18%	\$ 400.00	No aplicable	\$ 300.	No aplicable	\$ 1.50***
Saldo Anterior	18%	\$ 400.00	No aplicable	\$ 300.	No aplicable	\$ 6.00****

\*  $[(\$ 400 \times 15 \text{ días}) + (\$ 100 \times 3 \text{ días}) + (\$ 150. \times 12 \text{ días})]$  dividido por 30 días  $\$ 270 \times 1.5\% = \$ 4.05$

\*\*  $[(\$ 400 \times 15 \text{ días}) + (\$ 100 \times 15 \text{ días})]$  dividido por 30 días  $= \$ 250 \times 1.5\% = \$ 3.75$

\*\*\*  $(\$ 400 - \$ 300) = \$ 100 \times 1.5\% = \$ 1.50$

\*\*\*\*  $\$ 400 \times 1.5\% = \$ 6.00$ .

Adaptado al Español por Dr. German Cutz, Especialista en Programas de Extensión en Español, Extensión de la Universidad de Illinois.

Los programas de Extensión de la Universidad de Illinois son financiados con fondos federales, fondos del estado y fondos locales. Con la cooperación de la Universidad de Illinois/U.S. Departamento de Agricultura y Consejos locales de Extensión. La Universidad de Illinois ofrece igualdad de oportunidades en programas y empleo. Nuestros programas son accesibles a personas con discapacidades.