

# Cómo manejar los cargos por financiamiento de las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito pueden ser una herramienta financiera valiosa. Proveen una forma conveniente de pagar compras, tienen protecciones incorporadas para sus compras, y pueden ayudarle a acumular buenos antecedentes de crédito. Pero usar tarjetas de crédito puede también costarle dinero en cargos por financiamiento y cargos y cuotas.

La manera más fácil de evitar pagar cargos por financiamiento en las compras con tarjetas de crédito es pagar su saldo totalmente cada mes. De esa manera, su cuenta tendrá un saldo cero y no se cobrarán cargos por financiamiento por ella. Si no puede pagar la totalidad de su saldo, puede ahorrar en cargos por financiamiento de otra manera, pagando la deuda lo más rápidamente posible. Pague por lo menos el mínimo indicado en su estado de cuenta, pero pague más que el mínimo siempre que sea posible.

Pague siempre puntualmente y no exceda su límite de crédito. Algunos emisores de tarjetas de crédito cobran un cargo por incumplimiento (una tasa de interés más alta) si un tarjetahabiente deja de pagar dos pagos mínimos mensuales.

Si entiende cómo los acreedores calculan los intereses, eso puede ayudarle a controlar los costos. He aquí unos datos que pueden ser útiles:

## Compare las tasas porcentuales anuales

Cuando usted quiere determinar qué tarjeta de crédito probablemente le costará más, la Tasa Porcentual Anual ("Annual Percentage Rate" o "APR" por sus siglas en inglés) es una manera rápida de hacer una primera comparación. La APR toma en cuenta la tasa de interés, el plazo y los cargos para ilustrar el costo total del crédito, expresado como una tasa anual. Cuanto más baja sea la APR, más bajo será el costo total del préstamo. Por eso, busque una tarjeta de crédito con la APR más baja que encuentre. Tenga en cuenta que si una tarjeta de crédito tiene una tasa variable, eso quiere decir que dicha tasa puede cambiar durante el año. Lea la declaración informativa o hable con su prestamista para estar seguro de entender los detalles.

## Entender los cargos

Además de comparar las APR, preste atención cuidadosa a los cargos y cuotas por cosas como pagos atrasados y adelantos en efectivo.

## Conozca la tasa periódica

La tasa periódica es la tasa de interés descrita en relación con un período de tiempo específico. Por ejemplo, la tasa periódica mensual es el costo del crédito por mes; la tasa periódica diaria es el costo del crédito por día. Si un acreedor cobra intereses diariamente, el costo del interés es la APR dividida por 365. Una APR del 18% sería por lo tanto igual a una Tasa Periódica de un 0.05%.

## Cómo manejar los cargos por financiamiento de las tarjetas de crédito (continuación)

### ¿Cómo se calculan los intereses?

Una vez que sepa cuál es la APR y la Tasa Periódica, vea el método que usa el acreedor para calcular los intereses que usted adeuda. Esto puede marcar una diferencia importante en la cantidad de intereses que usted va a pagar. He aquí cuatro métodos comunes:

#### Saldo atrasado

Con este método, no se cobran intereses si usted hace el pago total dentro del período de gracia definido en su acuerdo del tarjetahabiente (normalmente, 25 a 28 días). Si no paga la totalidad, se cobran intereses sobre la cantidad impaga, y después eso se suma a su próxima factura.

#### Saldo diario promedio

Este es el método utilizado más comúnmente. El emisor de su tarjeta de crédito calcula su saldo cada día en el ciclo de facturación. Cada día, añaden nuevos cargos y restan los pagos de su saldo existente. Después suman todos los saldos diarios y dividen el resultado por el número de días en el ciclo de facturación para obtener el saldo diario promedio. Por último, multiplican el saldo diario promedio por la tasa periódica para determinar el cargo por financiamiento.

#### Saldo diario promedio con dos ciclos

Con este método, el saldo diario promedio se calcula a base de dos ciclos de facturación en lugar de uno. Los cargos por financiamiento que usted paga suelen ser más altos que si se calculan con un solo ciclo.

#### Saldo ajustado

Se cobran intereses sobre el saldo inicial de su cuenta, menos los pagos hechos durante el ciclo de facturación. Dado que sus nuevas compras no están incluidas (lo cual aumentaría su saldo) y sus pagos están incluidos (lo cual reduce su saldo), esto significa que pagará normalmente menos en intereses que con otros métodos.

#### Saldo anterior

Con este método, el emisor de la tarjeta de crédito cobra intereses sobre el saldo inicial de la cuenta. No restan ninguno de los pagos recibidos durante el ciclo de facturación. Esto quiere decir que usted pagará más en interés comparado con el método de Saldo Ajustado, pero menos que con cualquiera de los métodos de Saldo Diario Promedio.

Para más información sobre Regulaciones Reglamentos que rigen de las Tarjetas de Crédito, por favor visite [www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm](http://www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm)

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en [wellsfargo.com](http://wellsfargo.com) o cualquier sucursal de Wells Fargo.