



Haga de las tarjetas de crédito sus aliadas y evite el endeudamiento



Las tarjetas de crédito llegaron a ocupar un espacio importante en la economía de una persona, familia y sociedad.

Según el último dato generado por la Dirección de Investigaciones Económicas y de Mercadeo del Ministerio de Economía Industria y Comercio, MEIC, en octubre del año 2020, se encontraban en circulación un total de 2 567 306 tarjetas de crédito.

Las tarjetas de crédito si se usan correctamente, se pueden convertir en una

excelente herramienta financiera y aliada de los consumidores.

Pero, si no la utiliza adecuadamente, puede causarle muchos problemas que podría llevarlo a un nivel de endeudamiento que supere su capacidad económica.

Caja de ANDE, como su asesor financiero de confianza, le brinda algunos aspectos que debe tener en cuenta para que pueda tener y usar una tarjeta de crédito de la mejor manera sin que se afecte su nivel de endeudamiento.

¿Cómo funcionan las tarjetas de crédito?



Antes de entender el funcionamiento de una tarjeta de crédito, hay que tener clara la diferencia entre esta y las tarjetas de débito, y así saber cuál de las dos se adecua mejor a mis capacidades y circunstancias.

Las tarjetas de débito:

Estas tarjetas están ligadas a una cuenta de ahorros, el dinero que tiene es el saldo real que podrá gastar cuando la utilice.

Si en algún momento la cuenta queda sin fondos, la tarjeta no tendrá dinero para utilizar, y al momento de intentar realizar un pago, saldrá denegada.

Las tarjetas de crédito:

Estas tarjetas están ligadas a cuentas que se acreditan a su nombre sin tener montos de dinero reales en ellas.

Podemos llamarlo “dinero plástico”, porque usted realmente no tiene ese efectivo para gastar; la entidad financiera le otorga el permiso de utilizarlo como si este fuera un pequeño préstamo.

El dinero que se gasta, cuando pasamos esta tarjeta, no se tiene, pero se usa bajo el entendido de que debemos reintegrarlo.

Toda tarjeta de crédito está ligada a un contrato entre la entidad financiera y el cliente; en este, se establece el monto de alcance (dinero para gastar) con límite de uso, fechas de pagos y el detalle de los cobros de los intereses.

Teniendo clara esta diferencia hablemos de cómo

realizar un uso adecuado de las tarjetas de crédito. El manejo y control de las fechas es un tema muy importante para el buen uso de la tarjeta, hay algunas fechas claves que permiten que este plástico funcione como una herramienta de financiamiento y no como una vía de endeudamiento que después puede generarle problemas.



Esta fecha marca el último día en el que se acumulan las compras que se realizaron en un mes; ese es el saldo real que usted debe a la entidad financiera y que deberá pagar en los próximos días.

Fecha de pago:

Generalmente se toma unos 15 días después de la fecha de corte. Este es el plazo que tiene el cliente para realizar el pago sin que se genere ningún cargo adicional a lo que se gastó.

Por ejemplo, una tarjeta puede tener como fecha de corte el día 3 de cada mes y la fecha de pago los 17 de ese mismo mes.

Es importante que recuerde que la entidad financiera le enviará todos los meses un documento llamado “Estado de Cuenta”, este le mostrará las fechas importantes, los saldos pendientes y los gastos que ha realizado.

Por ejemplo: si el estado de cuenta indica que debe pagar 350 mil colones, eso debe de cancelarlo a más tardar el 17.

Si cumple con los pagos correspondientes de estas fechas evitará que exista un cobro de intereses sobre la deuda.

Cuando va a realizar el pago, la tarjeta le brindará dos opciones, el pago de contado o el pago mínimo.

Lo ideal es que usted pueda pagar el saldo completo de la deuda con “pago de contado”; en caso de no tenerlo, podrá pagar un porcentaje del total que debe “pago mínimo”, el dinero que quedará pendiente empezará a generarle intereses que irán sumando a la deuda.

Tasas de interés



¡Lea la letra pequeña! Cuando firme el contrato para aceptar la tarjeta de crédito con la entidad financiera que escogió, revise que se incluya la tasa de interés moratoria que se le cobrará en caso de no pagar en los plazos establecidos.

Si la tarjeta no se usa, los intereses no se generan y solo deberá pagar el costo de la administración o de mantenimiento, cobros que algunas entidades financieras acostumbran incluir en los contratos.

Por eso es importante leer el contrato antes de firmarlo y tener claridad de todos los detalles:

- **Tasa de interés**
- **Cobro por administración**
- **Monto de anualidad**
- **Costos de los seguros**
- **Fechas de corte**
- **Monto máximo de la tarjeta**

No gaste más de lo que puede pagar, recuerde que su nivel de endeudamiento no debe ser más del 30% de sus ingresos.

Evite el endeudamiento

Para tener una tarjeta de crédito se necesita tener orden financiero, debe evitar gastar más de lo que puede pagar y así no se endeudará tanto como para crear un verdadero problema financiero.

Según la encuesta "Endeudamiento de los hogares costarricenses", realizada por la Oficina del Consumidor Financiero (OCF) y dada a conocer en el año 2021, indica que el 74% de los costarricenses tiene algún tipo de deuda.

Las tarjetas de crédito ocupan el cuarto

lugar de las causas por la que las personas entre los 18 y 65 años se endeudan. Irónicamente son las personas con mayores ingresos las que más se terminan sobregirando.

Consejo rápido:

Revise constantemente su estado de cuenta y toda la información que le envíe la entidad emisora de la tarjeta. Así mantiene un control del saldo y sobregiros que pueda tener con la misma y tomar las medidas necesarias a tiempo.



Tenga claro que en caso de atrasarse con el pago de la tarjeta le manchará en el récord crediticio; si se mantiene al día le genera buena reputación y si llega a necesitar un crédito alto, le favorecerá en el momento del estudio.



¿Cuántas tarjetas se pueden tener?

Tener una tarjeta de crédito o varias depende de cada persona. Los expertos dicen que es un tema de valor que no se puede tomar a la ligera. Por eso recomiendan que tenga solo una y si logra manejarla adecuadamente entonces podrá contemplar la posibilidad de tener más, siempre y cuando recuerde que uno de los objetivos principales es no sobregirarse.

Tener más de una puede significar tener un mejor control de los gastos, por ejemplo, podría tener una para el pago de combustible y otra para cancelar las compras de alimentos.

El uso adecuado le puede generar regalías, por ejemplo, algunas de ellas le devuelven porcentajes de dinero por las compras o la posibilidad de tener premios y garantías extra.

Lo cierto del caso es que tampoco se recomienda más de tres tarjetas, porque sí puede llegar a convertirse en una complicación que le puede generar problemas.

¡Cuide sus finanzas de una manera saludable para usted y su bolsillo!

Si desea más información de cada producto, puede revisarla en el siguiente enlace:
<http://www.cajadeande.fi.cr/servicios/ahorros-caja-de-ande/>

📞 2523-4949 📞 800-CAJA DE ANDE

📘 📺 📷 | Caja de ANDE