

TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS SENCILLOS

PARA VIVIR SIN SOBRESALTOS




SOY TU CONSULTOR
ALVAREZ®

MARTÍN GERARDO ALVAREZ TINAJERO

ACERCA DEL AUTOR



Martín Gerardo Álvarez Tinajero, se ha desarrollado 30 años en el área de consultoría empresarial en las áreas de sistemas computacionales para control administrativo, además de ser docente a nivel universitario impartiendo cátedra en áreas económicas y financieras.

En esta obra, el autor ha conjuntado sus conocimientos técnicos, con las experiencias que ha vivido en distintas ocasiones, para mostrar los aspectos más relevantes que un usuario de tarjetas de crédito debe de conocer, para evitar los problemas que pueda tener por no saber cómo manejarlas adecuadamente y con responsabilidad.

El autor considera que se debe de promover la cultura financiera entre todas las personas; y un aspecto muy importante es el manejo de los créditos que se adquieren, y en particular, los representados con tarjetas de crédito; con el fin, de que las personas puedan sacar beneficio de éstos, y sobre todo, para que no lleguen a tener **los graves problemas a los que se exponen cuando no se pagan las obligaciones contraídas, cómo es el tener que llegar a enfrentar acciones legales que ocasionan el consecuente trastorno económico y emocional tan desagradable.**

INTRODUCCIÓN



La tarjeta de crédito es un medio para llevar a cabo el pago de bienes y servicios con gran comodidad; la cual representa un crédito que otorga alguna institución financiera como puede ser generalmente un banco. En la actualidad, existen muchas instituciones además de los bancos que ofrecen este medio de pago, por lo que está al alcance de un gran número de personas.

La tarjeta de crédito puede representar un gran beneficio para las personas si se maneja de forma adecuada, pero también se puede llegar a convertir en un problema de extremo cuidado si no se maneja en forma responsable.

Entre las ventajas de usar una tarjeta de crédito están

- 1. Tener una buena calificación en el Buró Nacional de Crédito, con lo que, será más fácil acceder a créditos de casas, coches e inmuebles.*
- 2. Poder realizar compras a meses sin intereses, lo cual en ciertas circunstancias es una manera muy conveniente de comprar*

3. *Muchas tarjetas ofrecen monederos electrónicos, donde se va acumulando dinero conforme se esté usando la tarjeta de crédito*
4. *Con este medio podemos controlar los gastos, ya que se puede consultar en forma sencilla los movimientos realizados con la tarjeta; aprovechando los servicios que ponen a disposición las instituciones mediante aplicaciones para dispositivos móviles.*

En esta obra se muestran los conceptos que debe de conocer una persona que comenzará a usar una tarjeta de crédito, así como también, se hará mención en aspectos que un usuario de tarjeta de crédito debe de tomar en cuenta para tener el mejor manejo de este instrumento y evitar problemas futuros.



¿CÓMO FUNCIONA UNA TARJETA DE CRÉDITO?

Una tarjeta de crédito, es un instrumento con el cual una institución, generalmente un banco, te presta cierta cantidad de dinero para que puedas pagar los bienes y servicios que deseés.

Elementos de una tarjeta de crédito

Una tarjeta de crédito tiene los siguientes elementos:

Límite de crédito : Es la cantidad máxima de dinero que se disponible para pagar

Fecha de corte : La fecha en que el banco determina cuánto has gastado con la tarjeta de crédito

Interés : La tasa de interés que el banco te cobrará **SOLAMENTE SI QUEDAS A DEBER EL PAGO DE LA TARJETA.**

Fecha de pago : La fecha que se tiene de límite para realizar el pago del importe utilizado con la tarjeta.

Pago mínimo : El importe que el banco te solicita que se pague como mínimo, **PARA QUE PUEDAS SEGUIR UTILIZANDO LA TARJETA.**

Saldo al corte : El importe que se tiene que pagar a la fecha de corte

Saldo total : El saldo que que se tiene en la tarjeta a la fecha actual

A continuación se muestra un ejemplo con número reales para comprender el cómo funciona una tarjeta de crédito.

Supongamos que el BANCO EJEMPLO S.A. de C.V. te autoriza una tarjeta de crédito el día 20 de Octubre de 2024 con las siguientes características:

LÍMITE DE CRÉDITO : \$ 23,000.00

FECHA DE CORTE: Los días 25 de cada mes

TASA DE INTERÉS: 48% anual

Con estos datos podemos establecer lo siguiente:

La tarjeta de crédito trabajará en base a lo que se conoce como ciclos. Un ciclo comienza con el periodo en que se utiliza la tarjeta. En este ejemplo, los ciclos son del día 24 de un mes al día 23 del próximo mes.

Pongamos la situación de el periodo comprendido entre el 24 de Septiembre y el 23 de Octubre de 2024, siendo que comenzamos en este ciclo el uso de la tarjeta de crédito

Durante este periodo, se tiene la posibilidad de hacer compras con la tarjeta de crédito hasta un monto total de \$ 23,000.00 que es límite de crédito. Supongamos que se realizan las siguientes compras dentro de este periodo de consumo.

Gimnasio	\$ 600.00
Despensa	\$ 10,000.00
Servicio de telefonía	\$ 400.00
Ropa	\$ 3,000.00
Diversiones	\$ 2,000.00
Servicio médico.....	\$ 1,000.00
TOTAL	\$ 17,000.00





En este caso, el banco hará el corte el día 25 de Octubre y determinará que el total del crédito usado con la tarjeta es de \$ 17,000.00. El banco te hará saber mediante un estado de cuenta a través de tu correo electrónico o algún otro medio, los valores finales de tu tarjeta a la fecha de corte . Estos serían los siguientes:

Saldo al corte \$ 17,000.00
Monto a pagar para no generar intereses \$ 17,000.00
Fecha límite de pago16 de Noviembre de 2024
Pago mínimo requerido \$ 893.00

Los valores mostrados anteriormente nos indican lo siguiente:

Como se utilizó la tarjeta para hacer pagos por un total de \$17,000.00, esta cantidad representa la cantidad a pagar **SI NO SE QUERE GENERAR INTERESES.**

El banco te dará un periodo generalmente de 20 días hábiles a partir de la fecha de corte para realizar el pago; por ello, te indica que la fecha límite para pagar es el 16 de Noviembre.

Otro dato es el pago mínimo solicitado, que en este caso es de \$890.00 el cual representa el pago mínimo **SOLAMENTE PARA PODER SEGUIR UTILIZANDO LA TARJETA.**

Analicemos algunas situaciones que pueden suceder:

SITUACIÓN 1

Si se pagan los \$ 17,000.00 a más tardar en la fecha límite del 16 de Noviembre, **NO SE GENERARÁN INTERESES MORATORIOS**. Esta es la situación que se debe de buscar para llevar a cabo el **manejo responsable de la tarjeta de crédito**.

El crédito disponible de la tarjeta con el que se inicia el ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre será de

Límite de crédito	\$ 23,000.00
Menos Saldo al corte	\$ 17,000.00
Menos intereses generados	\$ 0
Crédito disponible al 26 de Noviembre	\$ 6,000.00

SITUACIÓN 2

Si se paga menos de los \$17,000.00. Supongamos que solamente se paga \$10,000.00; esto ocasionaría lo siguiente:

Como el pago que se realiza es menor al saldo al corte de \$ 17,000.00, el banco te cobrará intereses moratorios de la siguiente manera: la cantidad que generará los intereses será \$17,000.00 - \$10,000.00 = \$ 7,000.00 . Esto es, que la cantidad sobre las que calcularán los intereses será la diferencia entre el saldo al corte menos la cantidad que se paga.

A la cantidad de \$ 7,000.00 se le aplicará la tasas del 48% anual, dando un importe aproximado de \$ 112.00. Este importe de \$112.00 será cargado a la tarjeta en el siguiente ciclo de consumo que será del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre.

El crédito disponible de la tarjeta con el que se inicia el ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre será de:

Límite de crédito	\$ 23,000.00
Menos saldo al corte	\$ 17,000.00
Menos intereses generados	\$ 112.00
Crédito disponible al 26 de Noviembre	\$ 5,888.00

Debe de observarse que mientras menos sea el importe que se paga, **MÁS CANTIDAD DE INTERESES MORATORIOS SE GENERAN.**

SITUACIÓN 3

Si se paga el mínimo de \$ 893.00. Esto ocasionará lo siguiente:

La tarjeta se puede seguir usando pero se pagarán intereses moratorios. Como en el caso anterior, la cantidad sobre la que se cobrarán intereses será de \$ 17,000.00 - \$ 983 = \$ 16,900.00 a una tasa del 48% anual, dando un importe aproximado de \$ 256.00, los cuales serán cargado en el siguiente ciclo del 26 de Octubre al 25 de Noviembre.

El crédito disponible de la tarjeta con el que se inicia el ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre será de

Límite de crédito	\$ 23,000.00
Saldo al corte	\$ 17,000.00
Menos intereses generados	\$ 256.00
Crédito disponible al 26 de Noviembre	\$ 5,744.00

SITUACIÓN 4

Si no se paga ni el pago mínimo de \$890.00. Esta es la peor situación que se puede presentar, y ocasionará lo siguiente:

1. No se pueda seguir usando la tarjeta
2. Se cobrarán los intereses moratorios normales sobre la cantidad de \$ 17,000.00 al 48%, dando una cantidad aproximada de \$ 272.00 que se cargarán a la tarjeta en el próximo ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Octubre
3. Se cobrarán intereses moratorios **QUE SE IRÁN ACUMULANDO EN FORMA DIARIA** mientras no se pague al menos la cantidad mínima solicitada. Este



punto es de suma importancia que se tome en cuenta. ya que cada día que pase y no se pague al menos el saldo mínimo, se generarán intereses, **esto ocasionará que se generen intereses sobre intereses diarios mientras no se realice el pago correspondiente.**

Los ejemplos anteriores nos sirven para tomar conciencia de lo siguiente

1. Para nunca tener dificultades con la tarjeta de crédito se debe de pagar el total de el saldo al corte dentro del tiempo indicado para este fin.
2. En caso de que por alguna situación extraordinaria no se cuente con el 100% del importe del saldo al corte, se deberá buscar pagar el máximo posible para generar la menor cantidad de interés moratorio
3. Es **UN ERROR FATAL EL PAGAR SOLO EL IMPORTE MÍNIMO**, ya que se generarán los intereses moratorios mas altos
4. **EL PEOR ERROR QUE SE COMETE ES EL DE NO PAGAR NI EL MÍNIMO REQUERIDO**, ya que además de no poder usar la tarjeta, se generarán los intereses moratorios normales y los intereses moratorios diarios. **Esta situación te garantiza que tendrás grandes problemas**

para salir de la deuda de la tarjeta de crédito. Se debe de tomar en cuenta además, de que cuándo tu realices un pago a la tarjeta, primeramente se pagarán los intereses que hayan generado y posteriormente de lo que sobre se aplicará a la deuda original. **ESTA ES LA CAUSA DE QUE SE PAGUEN GRANDES CANTIDADES A LA TARJETA Y LA DEUDA NO DISMINUYA Y AÚN PEOR PUEDE LLEGAR A INCREMENTARSE**

EL SALDO AL CORTE Y EL SALDO ACTUAL DE UNA TARJETA DE CRÉDITO



Para un manejo adecuado de una tarjeta de crédito, se debe de entender la diferencia entre el saldo actual y el saldo al corte.

Sigamos usando el ejemplo anterior donde el saldo al corte de la tarjeta es de \$17,000.00 el cual es el saldo al día 25 de Octubre. Como se tiene hasta el 16 de Noviembre para pagar, durante este periodo del 25 de Octubre al 16 de Noviembre, se puede seguir usando la tarjeta, solo que estos pagos con la tarjeta ya formarán parte del ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre. Supongamos que durante este periodo se utilizó la tarjeta para hacer los siguientes pagos

Gimnasio \$ 600.00

Despensa\$ 3,000.00

Gasolina \$ 1,400.00

TOTAL\$ 5,000.00

Si estamos en la fecha del 10 de Noviembre y se ha usado la tarjeta para realizar los pagos mostrados anteriormente, se tendrá lo siguiente:

Saldo al corte (Octubre 25) \$ 17,000.00

Saldo actual (Noviembre 10) \$ 22,000.00 (\$17,000.00 + \$5,000.00)

Es muy importante entender la diferencia entre el saldo actual y el saldo al corte, ya que el saldo al corte, es el que se debe de pagar en el presente ciclo; el saldo actual representa lo que se

adeuda a la tarjeta por las disposiciones del ciclo anterior más las disposiciones del presente ciclo. y que sirve para determinar cual es el saldo disponible, que en este caso es de:

Límite de crédito \$23,000

Menos Saldo actual\$ 22.000

Saldo disponible\$ 1,000.00

Lo que significa que en este momento solamente se podrían usar la tarjeta hasta por un monto de \$ 1,000.00, mientras no se haga algún pago a la tarjeta. Si se pagan los \$17,000.00 el día 12 de Noviembre, se tendrá la siguiente situación

Límite de crédito..... \$ 23,000.00

Saldo actual \$ 5,000.00

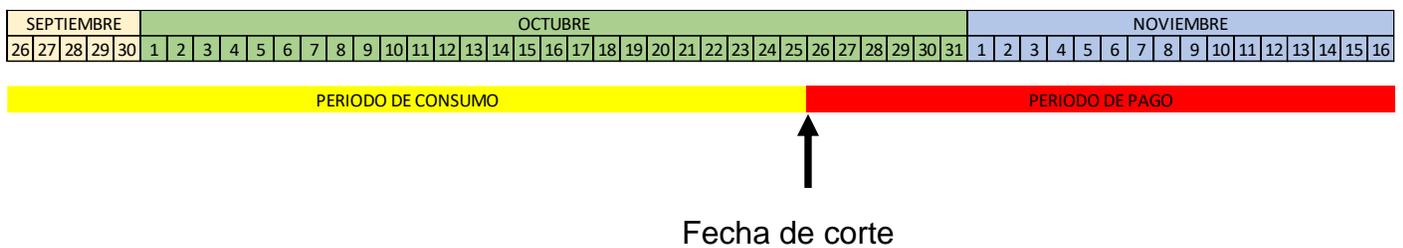
Saldo disponible \$ 18,000.00

Esto significa, que en este momento se tienen hasta \$ 18,000.00 para disponer de ellos durante este ciclo del 26 de Noviembre al 25 de Diciembre.

UN CICLO DE USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO



En este diagrama se muestran los periodos que constituyen el ciclo de una tarjeta de crédito



Durante el periodo de consumo se usa la tarjeta para la adquisición de bienes y servicios.

En la **fecha de corte** el banco determina todo el dinero que se dispuso de la tarjeta durante el periodo de consumo y establece el periodo de pago.

Durante el periodo de pago se realiza el pago correspondiente:

Es recomendable el no tener la actitud de pagar el total de el saldo hasta el ultimo dia del periodo de pago, sino pensar en pagarlo en partes durante este periodo, con el fin de **evitar la tentación de gastar el dinero reservado para el pago de la tarjeta en algún otro gasto.**



ERRORES QUE DEBES DE EVITAR SI QUIERES TENER UN BUEN MANEJO DE TU TARJETA DE CRÉDITO

A continuación se muestran algunos errores que se deben de evitar si se desea manejar una tarjeta de crédito con responsabilidad

PENSAR QUE EL CRÉDITO QUE TE DA EL BANCO ES UNA EXTENSIÓN DE TUS INGRESOS. Este es uno de los errores más frecuentes que se presentan y que te pueden causar problemas desde antes de haber obtenido la tarjeta de crédito; ya que, si tu tienes ingresos de \$ 25,000.00 y obtienes una tarjeta de crédito con límite de \$ 100,000.00; **ESTO NO SIGNIFICA QUE TUS INGRESOS AHORA SON DE \$ 125,000.00.** Muchas veces esta situación ocasiona que sea muy fácil que gastes más dinero con la tarjeta de los que puedes pagar, y con ello comiences a tener problemas.

PAGAR SOLAMENTE EL MÍNIMO REQUERIDO. Muchas veces se piensa que pagar el mínimo solicitado es pagar lo adeudado; esta situación, **te ocasionará que se generen los máximos intereses.**

MANTENER PERMANENTEMENTE LA TARJETA “AHORCADA”. El término “tener la tarjeta ahorcada” se utiliza cuando ya has gastado todo el crédito de tu tarjeta.

REALIZAR GASTOS EN FORMA INCONTROLADA. Si usas tu tarjeta para realizar gastos en forma incontrolada, se puede ocasionar que tu cantidad a pagar aumente y probablemente salga de la

posibilidad de realizar el pago total en el periodo indicado, ocasionando los problemas comentados anteriormente.

DEJARSE IR POR EL ESPEJISMO DEL LÍMITE DE CRÉDITO. Existen tarjetas que probablemente te darán un límite de crédito grande. Pongamos por ejemplo \$ 50,000.00 . Si no se tiene cuidado, es muy fácil caer en el sobre endeudamiento, esto es, que gastes más dinero con la tarjeta de lo que tú puedes llegar a pagar, **ocasionando el inicio de los problemas que se tienen en la mayoría de los casos con las deudas de tarjetas de crédito.**



ACCIONES QUE TE HARAN TENER UN MANEJO DE TARJETA DE CRÉDITO ADECUADO

Entender el mecanismo de trabajo de los bancos con las tarjetas de crédito, es una situación trascendental para llevar a cabo un manejo responsable de ella. A continuación se muestran algunas recomendaciones para obtener beneficios de el uso de la tarjeta de crédito y ésta no se convierta en una situación difícil de llevar

ENTENDER EL MECANISMO DE LOS BANCOS CON LAS TARJETAS DE CRÉDITO. Esto es una situación trascendental para llevar a cabo un manejo responsable de ella. Debes de conocer las tasas de interés que te cobrarán por intereses normales y diarios; también debes de saber si te cobrarán comisiones por el uso de tarjeta o anualidades, y en su caso si te darán puntos o un monedero electrónico de recompensa por tus compras hechas.

TENER CONCIENCIA. Estar conciente de que las deudas contraídas con la tarjeta de crédito deben de tener un papel prioritario para su pago a tiempo. En otras palabras **tener siempre en mente que estas deudas deben pagarse 100% en el tiempo establecido.**

MANEJAR SOLO UNA TARJETA DE CRÉDITO. Si manejas correctamente una tarjeta de crédito, seguramente se contactarán contigo más instituciones ofreciéndote otras tarjetas. Es recomendable el no aceptarlas, ya que tendrás más trabajo para el control efectivo cuando más tarjetas manejes, además de que lo **mejor es tener una sola tarjeta con el límite de crédito real controlado.**

ESTABLECER Y RESPETAR TU LÍMITE DE CRÉDITO REAL. El límite de crédito que te ofrece una tarjeta, representa el monto máximo que te prestará el banco para que pagues. Sin embargo, ese límite no representa tu capacidad de pago. Se debe de determinar el límite de crédito en base a dicha capacidad de pago. Veamos el siguiente ejemplo:

Supongamos que una tarjeta te ofrece un límite de crédito de \$50,000.00 pero tú solo ganas \$ 30,000.00. Si no se tiene cuidado en esta situación, puedes tener problemas; ya que, tú puedes gastar con la tarjeta hasta \$50,000.00, pero no podrías pagar dicho monto, ya que solo dispones de \$30,000.00; por esto, se debe de calcular el LÍMITE DE CRÉDITO REAL. Un buen parámetro para calcular este importe es el de tomar el límite de crédito real como el 80% de tus ingresos mensuales. En este caso sería

$$\text{Límite de crédito real} = 30,000 \times 0.80 = \$24,000.00$$

Esto significa que aunque tu tengas una capacidad de endeudamiento de \$50,000.00, tú solamente debes de endeudarte hasta un máximo de \$ 24,000.00. Una buena estrategia es la de solicitar al banco que te reduzca el límite de crédito a \$ 25,000.00 con ello tendrás menos posibilidades de sobre endeudarte.

TENER UNA CONCIENCIA SIEMPRE CLARA. Si con el uso de la tarjeta de crédito te das cuenta de que no soportas la tentación de endeudarte sin control o te causa mucho trabajo apartar el dinero para el pago de tu tarjeta y prefieres gastártelo, debes de tomar una medida decisiva, que es la de dejar de usar la tarjeta de crédito, o en su caso, hacer un esfuerzo para pagarla en su totalidad y cancelarla antes de **que este problema se agudice y te lleve a verdaderos trastornos en tu vida.**

MONITOREAR EN FORMA CONSTANTE EL SALDO Y MOVIMIENTOS DE TU TARJETA. Esta acción es importantísima, ya que verificando que los movimientos que están registrados concuerden con los que has hecho, podrás tener el control sobre éstos. Debes de revisar a más tardar cada semana; esto es por si llegas a detectar algún cargo que se haya realizado en forma incorrecta, puedas aclararlo con el banco correspondiente. Actualmente esta acción de monitoreo se realiza de una forma sencilla, ya que los bancos ponen a disposición aplicaciones para dispositivos móviles con los que se pueden estar checando constantemente el estado que guarda la tarjeta de crédito.

NO DEJAR PARA EL ÚLTIMO DÍA EL PAGO DE TU TARJETA. Una buena estrategia es el recordar que se tienen 20 días hábiles para pagar; por lo que, se pueden hacer pagos parciales durante estos días. Muchas aplicaciones de los bancos permiten hacer transferencias entre cuentas, por lo que esta acción es factible. Por ejemplo, se puede adoptar la costumbre de pagar la mitad los primeros días del periodo de pago y la otra mitad a más tardar 2 días antes de que se cumpla este periodo. Esto con el fin de evitar la tentación de gastar en otras cosas el dinero destinado al pago de la tarjeta, además de tener espacio en caso de tener dificultades para el pago oportuno y poder tomar acciones al respecto.

CONCLUSIONES

La tarjeta de crédito es un instrumento al que se le pueden sacar ventajas si se utilizan de manera adecuada, pero también, se puede convertir en un gran problema si no se tiene la responsabilidad de su buen uso.

Un uso adecuado de la tarjeta comienza con la conciencia de que se debe seguir esta regla

PAGAR EL 100% DEL IMPORTE QUE SE USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO EN EL TIEMPO INDICADO

Como se mencionó al inicio de esta obra, un buen manejo de la tarjeta de crédito nos permite tener un buen historial en el Buró de Nacional de Crédito, con lo cual, en el momento en que se requiera de algún crédito para adquirir una casa un coche o alguna propiedad, se tendrá una gran probabilidad de que sea otorgado.

Por el contrario, un mal uso de la tarjeta de crédito puede traer las siguientes consecuencias

1. Una mala calificación en el Buró Nacional de Crédito por lo que te negarán las solicitudes de crédito que hagas
2. Merma de nuestro dinero por pago de intereses moratorios
3. Estar envueltos en graves problemas económicos y legales lo cual puede llevar como consecuencia el deterioro de la salud a causa del estrés financiero que esta situación ocasiona.

En esta obra, se ha referido el manejo de una tarjeta de crédito proporcionada por una entidad bancaria; sin embargo, este mismo esquema es usado en las tarjetas de crédito que ofrecen otras instancias, como son las tarjeta de las tiendas departamentales.

Esta obra, además de presentar la forma técnica para un manejo adecuado una tarjeta de crédito, busca hacer conciencia acerca del manejo responsable de este instrumento para así evitar problemas futuros que pueden llegar a tener consecuencias muy desagradables.

UNA REFLEXIÓN FINAL

Antes de solicitar una tarjeta de crédito, debes de estar plenamente conciente de la reponsabilidad que estás adquiriendo y de las consecuencias que conlleva si no se cumple cabalmente con esta obligación. Si se piensa que no se podrá manejar esta situación con la responsabilidad que requiere, una excelente decisión será olvidarse por el momento de usar una tarjeta de crédito.

PARA FINALIZAR

Es mi deseo que esta obra te ayude a comprender el manejo de una tarjeta de crédito, así como para hacerte consciente de que las deudas que se adquieran con este medio, deben de manejarse con gran responsabilidad, para no verte envuelto en lo que se denomina “una bola de nieve” de la cual **puede ser muy difícil, complicado y caro salir.**

Te recuerdo, que el punto crítico que debes de tomar en cuenta para tener un buen manejo de tu tarjeta de crédito, radica en la responsabilidad con la que tomes su uso, y este aspecto no es cuestión de conocimientos técnicos, sino de **la conciencia que tengas para esta situación.** En otras palabras los resultados buenos o malos que tengas con el manejo de la tarjeta de crédito **será solamente responsabilidad tuya.**

Si esta obra te pareció útil, compártela con las personas que necesiten saberlo. Si requieres orientación más profunda en cuestión de cultura financiera, planeación financiera personal y empresarial, estoy a tus órdenes.

Consultoría Empresarial
Costos
Finanzas
Control interno
Desarrollo organizacional

www.consultoralvarez.mx
contacto@consultoralvarez.mx
442 2009957

consultoralvarezmx
SoyConsultorMX

Acompañándote a realizar tus objetivos