**Comparativo opciones de tarjeta de crédito**



Tener una tarjeta de crédito puede ser una excelente opción y herramienta para el manejo de cualquier eventualidad, así como para el uso de otros beneficios, siempre y cuando se le dé un uso adecuado y pertinente.

Para ello, se expone a continuación los aspectos más relevantes que se recomiendan pueda comparar antes de elegir una tarjeta de crédito. De este modo, tomará una decisión más acertada y realista a sus condiciones.

Recuerde que, en el caso de las tarjetas de crédito, como cualquier otro producto crediticio, el énfasis para la selección, debe estar enfatizado en las condiciones económicas, sin embargo, también se adjuntan comparaciones de otros beneficios, a fin de tomar en cuenta todos los aspectos que puedan incidir en su decisión.

Por esto, el primer cuadro, presentará los factores económicos de las opciones que posea para posteriormente analizar beneficios o "pluses" que le pueden llegar a interesar o bien, permear en su decisión (Cuadro No. 2).

***\*\*Esta herramienta es propiedad de Coope Ande N°1, se pone a disposición para facilitar la administración financiera de sus asociados y asociadas. Está prohibida su reproducción para fines comerciales u otros usos que no sean los expuestos en éste apartado. Ningún miembro de Coope Ande será responsable de los errores u omisiones que se generen a raíz de éstas herramientas financieras, queda a discreción del usuario las decisiones que se tomen a partir de las mismas. Las recomendaciones antes hechas son generales y deben ser analizadas por el usuario según su situación financiera. \*\****

**Cuadro 1**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Comparativo de factores económicos y no económicos a considerar para selección de tarjeta de crédito** |
|  | Económicos (Realizar las comparaciones en la misma moneda) |
|  | Límite de crédito | **Tasa de interés corrientes anual** | Tasa de interés moratoria mensual | Tasa de interés por avance de efectivo | Comisión por avances en efectivo | Comisión por no uso | Costo mensual de seguro | Membresía o Anualidad | Cuota por tarjeta adicional | Comisión por gastos administrativos | Comisión por sobregiros | Costo por reposición de tarjeta | Costo por investigación de reclamos |
| Opción de tarjeta 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Opción de tarjeta 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Opción de tarjeta 3 |   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | A partir de los datos anteriores, se le recomienda el análisis de cada opción, de modo que preste especial atención a las tasas de interés corrientes. Igualmente, según el uso de los otros rubros, se debe determinar la relevancia en la escogencia de la mejor opción.  |
|  |

**Cuadro 2**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Beneficios  |
|  | Cashback | Descuentos | Millas | Puntos | Aceptación internacional | Seguro gratuito | No tiene cobro de anualidad | Acceso a tarjeta virtual | Compras con 0 interés | Protección de compras | Asistencia para viajes |
| Opción de tarjeta 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Opción de tarjeta 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Opción de tarjeta 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Los datos a nivel no económico, no deben convertirse en el factor decisorio sobre la elección de la tarjeta de crédito, sin embargo, si puede permear en la posición final. Recuerde que estos factores relacionados con beneficios deben valorarse según sus necesidades y contexto, por ejemplo, si tiene hijos y la tarjeta brinda compra cero interés para útiles escolares, puede resultar en un aspecto relevante a tomar en cuenta.  |

|  |
| --- |
| **Conceptos básicos sobre las tarjetas de crédito** |

**Tarjeta de crédito**: Es un medio de pago emitido por una entidad financiera, que permite la realización de gastos por parte del portador, que pueden ser pagados posteriormente. Son llamadas de crédito porque cualquier compra que se realice es un préstamo otorgado por la institución emisora, el cual debe pagar en un tiempo definido.

**Tarjetahabiente**: Término con el que se refiere al usuario de una tarjeta, ya sea de crédito o débito.

**Emisor:** Corresponde a la entidad financiera que otorga la tarjeta.

**Límite de crédito**: Es el monto máximo que el tarjetahabiente tiene disponible para consumo o retiro de efectivo autorizado por la entidad emisora.

**Fecha de corte:** Es la fecha mensual en que la entidad financiera realiza una sumatoria de todas sus compras y cargos autorizados. Por ejemplo, si se tiene que la fecha de corte es el 10 de cada mes, su estado de cuenta va a indicar los gastos que se han realizado desde el día 11 hasta la medianoche del día 10 del siguiente mes.

**Cuota o Pago mínimo:** Es la cantidad más pequeña requerida por la institución emisora para conservar al día su tarjeta, incluye intereses, comisiones y una amortización a la deuda principal. Sin embargo, se compone por un porcentaje muy bajo de la deuda total, por lo que sí solo paga eso, puede tardar mucho tiempo en cancelarlo y gastar la mayoría del pago en intereses.

**Pago de contado:** Es el pago total de la deuda con la institución emisora. El mismo se debe realizar en la fecha indicada y permite devolver el dinero utilizado sin generar intereses.

**Saldo:** Es la cantidad de dinero que se debe a la entidad financiera después de que haya efectuado el respectivo pago mensual.

**Intereses corrientes:** Según la página 123cuenta.com son un porcentaje del saldo adeudado al corte anterior, sin incluir los cargos del mes presente. Se deben pagar estos intereses solo si el mes anterior se realizó un abono parcial al saldo de la tarjeta de crédito, pero si se pagó de contado, estos intereses no se cobran. A mayor tiempo de financiamiento, mayor será el costo de los intereses.

**Intereses moratorios:** Son intereses que se cobran por hacer los pagos después de la fecha establecida. Se calculan según el número de días de atraso.

**Gastos administrativos por cuenta en atraso:** Los mismos son manejados por la mayoría de entidades financieras y corresponden a un cobro extra por la realización de las gestiones de cobro.

**Anualidades:** Monto que se cobra por parte del emisor de manera anual, por los servicios brindado por una tarjeta de crédito.

**Otras Recomendaciones**

1. Antes de elegir la tarjeta de crédito, primeramente, es importante que defina cuál será el uso que le dará. Tenga claro qué quiere hacer con ella, y aún más importante, cómo funciona.

2. Determine, por ejemplo, si la va a utilizar para compras de alimentos, un viaje, compras por internet, emergencias, entre otros. Esto le permitirá determinar con claridad qué necesita, cuáles beneficios le servirán mejor, qué tipo de seguros requiere, etc.

3. Siempre pague al contado. Evite utilizar la tarjeta como si fuera un préstamo a varios años porque eso sólo le generará un aumento exorbitante de su deuda. Para esto, asegúrese que tiene la capacidad de pagar todo lo que gasta.

4. Revise su estado de cuenta. Verifique las compras realizadas y los intereses cobrados. Reconozca cada punto y si no comprende algo, comuníquese con el emisor de la tarjeta.

5. Siempre sea puntual con los pagos, esto ayudará su historial crediticio y evitará cargos por morosidad.

6. Evite realizar adelantos de efectivo, ya que estos suelen tener comisiones y una alta tasa de interés.

7. Si va a realizar una compra, siempre esté pendiente de la fecha de corte. Esto porque si lo hace un día antes del corte, deberá pagar el monto en el próximo pago, mientras que, si lo realiza después del corte, tendrá más cantidad de días para realizar el pago.

8. Si viaja al extranjero y piensa utilizar la tarjeta, es importante que lo reporte con la entidad financiera.