



Niños, busquen las siguientes palabras en el crucigrama:

PAGAR USURA      PRESTAR SALDO      DEUDA CREDITO

(Falta el puzzle)

A	R	Y	N	D	H	C	D	P	Q	P	T	I	M	C	T	S
T	U	A	P	Y	P	R	E	S	T	A	R	N	D	R	I	A
W	S	E	N	D	I	N	B	O	P	W	I	S	L	E	E	L
Q	U	X	O	T	I	L	I	E	D	E	U	D	A	D	X	D
W	R	U	E	S	T	D	T	W	P	A	O	N	I	D	O	
S	A	I	E	P	N	I	B	U	T	Y	N	T	A	T	Z	A
R	W	E	N	P	A	G	A	R	G	H	S	K	L	O	B	S
I	A	L	U	T	Y	O	U	E	D	N	Z	M	B	E	L	U

### LAS TARJETAS DE CREDITO: PROBLEMA O BENDICION

Por Gordon Botting, DrPH, CFC

Si preguntara a los lectores de este boletín, “¿Qué cosa es pequeña y plana, viene en gran variedad de colores y diseños, es increíblemente fácil de usar, y es responsable de cientos de miles de millones de dólares en deudas?” Estoy seguro que contestarían inmediatamente: *las tarjetas de crédito*.

De las 17 tarjetas que la familia típica tiene:

- 6 son tarjetas de crédito,
- 8+ son tarjetas de tiendas
- 3+ son tarjetas de débito

Según la página web *CardWeb.com*, las familias estadounidenses con un mínimo de una tarjeta deben más de \$9.000 en plástico. Esto es más del doble de la deuda promedio que una familia tenía en 1994 (\$4.301).<sup>1</sup>

Veámoslo de otra manera: en el mismo período, los ingresos de una familia de clase media han aumentado más del 10% ajustados para la inflación, mientras que sus gastos llegaron al 30% y la deuda se infló 80%. Agreguemos a eso otra tendencia alarmante: hoy hasta las compras impulsivas se hacen con el plástico. En el año 2004 las compras de menos de \$10 con tarjetas llegaron a los 35 mil millones, cinco veces más de los siete mil millones

que se gastaron en el año 2000.<sup>2</sup>

Tal como dice la Biblia, es el **amor** al dinero lo que constituye la raíz de todos los males. Así, las tarjetas de crédito en sí mismas no son malas ni pecaminosas, sino lo son el uso insensato y las decisiones inmaduras que hacemos al manejarlas, lo que las coloca en la categoría de indulgencia financiera y mala administración. De hecho, si las tarjetas de crédito se usan sabiamente, pueden ser una

**Distribuido por:** Departamento de Mayordomía de la Asociación de Upper Columbia.  
**Director :** Bill Skidmore. **Publicadores:** Departamento de Mayordomía de la Unión del Pacífico. **Director :** Gordon Botting. **Diseño/Asistente editorial:** Carol Lowe. **Traducción:** Publicaciones El Camino.

La mayordomía es un estilo de vida total. Abarca la salud, el tiempo, los talentos, el ambiente, las relaciones, la espiritualidad y las finanzas.

verdadera bendición y no una aflicción. El resto de esta sección enumera algunos aspectos negativos (**aflicciones**) y positivos (**bendiciones**) del manejo prudente de las tarjetas de crédito, según lo expone un artículo de *Debt Proof Living* [La vida a prueba de deudas].<sup>3</sup>

## Cantidad

**Aflicción:** Cuando tenemos muchas tarjetas de crédito debemos mantener registro de las diversas fechas de pago, los términos de los cargos y las direcciones de las instituciones. Además, demasiadas líneas abiertas de crédito (nadie sabe con exactitud cuánto es “demasiado”) pueden afectar el puntaje de nuestro crédito.

**Bendición:** Necesitamos una sola tarjeta de crédito MasterCard o Visa, que no cobre cuota anual, que ofrezca interés bajo y por lo menos 25 días de período de gracia.

## Tipo:

**Aflicción:** Las tarjetas de crédito sin límite que a menudo se consideran ventajosas, pueden dañar el puntaje de nuestro crédito, debido a un factor llamado “uso del crédito”. Es la proporción de la deuda actual comparada con la deuda potencial. En otras palabras, si una persona tiene crédito con un límite de \$10.000 y un saldo de \$5.000 en cualquier mes, el uso del crédito es 50 por ciento.

Sin embargo, si la tarjeta no tiene límite, la compañía de crédito

toma el saldo mayor durante el mes como el límite, lo que da la impresión de estar usando siempre todo el crédito disponible, aunque paguemos todo el saldo cada mes.

El uso del crédito es responsable del 30% del puntaje de nuestro crédito. Mientras más bajo sea, mejor será el puntaje.

**Bendición:** El secreto para desarrollar un puntaje de crédito excelente es conseguir una tarjeta con límite, y disciplinarnos a mantener una “brecha” saludable entre lo que debemos y el límite de crédito. Esta brecha debiera representar siempre un índice de uso del crédito que en ningún caso exceda el 70%, aun durante el período de gracia y aunque sepamos con seguridad que pagaremos todo el saldo antes de la fecha límite.

## Saldo

**Aflicción:** Mantener saldos en las tarjetas de crédito es sencillamente una mala idea. Para empezar, el interés de doble dígito absorbe todo el pago mínimo. Lo que empeora las cosas es que por alguna razón, cuando mantenemos saldos, resulta más fácil añadir cargos, lo cual nos condena a pasar endeudados el resto de nuestra vida.

**Bendición:** Da mucha satisfacción pagar el saldo completo durante el período de gracia, porque de esa forma gozamos de todos los beneficios de una tarjeta de crédito sin cargos adicionales.

## Definiciones:

- **Aflicción:** Pesar, sentimiento, algo que causa miseria y destruye la calidad de vida.
- **Bendición:** Favor o beneficio especial. Conferir bienestar o prosperidad.

## Flotar

**Aflicción:** El período de gracia desaparece cuando mantenemos un saldo. El interés empieza a correr inmediatamente con cada compra.

**Bendición:** Cuando comenzamos cada nuevo ciclo de cargo con saldo en \$0, nuestro período de gracia es restaurado — 25 días para usar “gratis” el dinero de la compañía. Sin interés, sin cuotas anuales, sin cargos.

## Premios

**Aflicción:** El uso de tarjetas de crédito para ganar premios mientras mantenemos un saldo es mortal. El costo en interés y cuotas sobrepasa en gran manera el valor efectivo del premio. Peor aún, si pensamos que cargar los \$4.000 de un televisor moderno, en vez del modelo que cuesta \$2.000 porque la diferencia se pagará con los premios, es como si nos disparáramos a los pies. No hay tal ventaja; en cambio, podríamos pasar 20 años pagando ese televisor.

**Bendición:** Recibir premios como devolución de efectivo, millas para viajar, o regalos de artículos es beneficioso, si es que podemos calcular cómo hacerlo sin que nos cueste nada.

## Costo

**Aflicción:** Pagar toda clase de multas por estar tarde, por pasarse del límite, o por sacar un anticipo en efectivo, puede transformar el saldo de una tarjeta en una pesadilla interminable.

**Bendición:** Vivir de modo que no tengamos nunca que pagar una cuota anual, una multa por tardanza o por pasarse del límite, y ni un centavo de interés, es un sueño hecho realidad. Esta es la forma ideal de manejar una tarjeta de crédito. Y si siente lástima de la “pobre” compañía que le extendió la tarjeta, ahórrese sus lágrimas. Recuerde que ellos le cobran al almacén una buena tarifa cada vez que usted paga con la tarjeta.

## Referencias:

1. Howard Dayton, “Free and Clear in the New Year” [Libres de deudas en el nuevo año], revista *Money Matters*, febrero 2006, págs. 1-2.
2. “To Buy or not to Buy” [comprar o no comprar], *Solutions*, invierno 2006, pág. 1.
3. Mary Hunt, “Credit Cards: Bane or Blessing” [Las tarjetas de crédito: Aflicción o bendición], revista *Debt- Proof Living*, Septiembre 2006, pág. 1 (Uso autorizado). [www.debtproofliving.com](http://www.debtproofliving.com)