¿Cuál **tarjeta** me conviene?

Elegir el crédito que mejor se adecúe a tus necesidades no es tan complicado, la clave está en hacerse las preguntas adecuadas.

TEXTO: MATIANA **FLORES***
INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS: CINTLI **MORENO**

La mejor tarjeta de crédito para mi —la utilizo para realizar pagos recurrentes en línea—, no es la misma que para Pedro, un amigo que debe viajar dos o tres veces al mes, por motivos laborales, a varias ciudades de la República; ni tampoco lo es para mi amiga Lucía, que sólo la contrató para contar con un respaldo financiero en caso de emergencia. Todos tenemos distintas necesidades y no utilizamos la tarjeta de la misma manera.

Mi primera tarjeta de crédito bancaria la conseguí por una llamada telefónica, me la ofrecieron y la acepté porque era de un banco grande, de marca reconocida. Ese fue mi único filtro, casi no me preguntaron de mis finanzas, y a mí no se me ocurrió preguntar sobre la tasa de interés o por las comisiones que aplicaba por transacciones. Lo único que me dijo el promotor fue que en el primer año la anualidad era gratis, y que después tendría que pagar alrededor de $500 más IVA.

Aquí hay un enorme pero, no es así como debe elegirse una tarjeta de crédito. Todas sirven para lo mismo pero no son iguales. Cada una tiene características que la hace "diferente" y adecuada para un determinado perfil de usuario.

Así, elegir una tarjeta de crédito, como cualquier bien o servicio, requiere de la evaluación de varios factores para tener la certeza de que vamos a contratar aquella que cubre mejor nuestras necesidades. El mercado ofrece una gama de más de 130 alternativas, considerando tarjetas bancarias y comerciales.

De entre los siguientes filtros de selección, identifica cuál o cuáles son los más importantes para ti y enfócate a analizar a detalle los aspectos que te resulten relevantes:

1) Patrón de pago

En México, poco más del 40% de los usuarios de tarjeta de crédito son *totaleros*, esto significa que cada mes pagan el 100% de las compras que realizan con su plástico (la utilizan como medio de pago).

Este tipo de usuario debe poner especial atención a la cuota anual. Las tarjetas clásicas son las que cobran las anualidades más bajas del mercado, aunque también suelen ser las que otorgan las líneas de crédito más bajas.

Algunas tarjetas clásicas, oro y platino no cobran anualidad. La oferta es de alrededor de diez opciones, según datos del Banco de México, aunque hay otras que ofrecen no aplicar esta comisión si la utilizas al menos una vez al mes.

*Colaboradora externa

A los no totaleros, aquellas personas que pagan cada mes el monto mínimo requerido en su estado de cuenta (entre el 5% y el 10% del saldo de la deuda) o un poco más; es decir, que siempre reportan un saldo deudor porque utilizan la tarjeta como una extensión de su ingreso, les conviene atender a la tasa de interés, que puede ser muy distinta para los clientes que cumplen —en tiempo y forma con al menos el pago mínimo—, respecto a la que deben pagar quienes se atrasan un día en el abono, ¡y ni hablar! de la que pagan los que se "saltan" un pago mensual, porque en este caso el banco les cobra una tasa de interés moratoria (mayor a la ordinaria) o una cuota por pago tardío. El diferencial en puntos porcentuales, para un caso y otro, puede ser muy elevado.

José Luis Blando, Director Ejecutivo de Medios de Pago (tarjetas de crédito) de banco Santander señala "si tu perfil de cliente es *revolvente*, esto es, que no alcanzas a cubrir el total de tu deuda mes con mes, además de buscar el producto con la tasa de financiamiento más baja, ten en cuenta que si te atrasas en los pagos o no pagas, existirán cuotas por estos conceptos, lo que incrementará el costo financiero del crédito".

Considera que la tarjeta de crédito ofrece la línea de financiamiento más cara del mercado. No te conviene utilizarla como "dinero propio"; las consecuencias de pagar sólo el mínimo son unas finanzas personales con cuello de botella. Si este es tu caso, utiliza la tarjeta lo menos posible o deja de usarla hasta liquidar. Esfuérzate por abonar más del mínimo para avanzar con efectividad en su liquidación. Toma como base el ejemplo que los bancos deben incluir en tu estado de cuenta, y en el que indican la cantidad

Antes de decidir

No te quedes con aquella tarjeta que te ofreció un ejecutivo de cuenta o que te recomendó un amigo, compara opciones y revisa:

- La tasa de interés que debes pagar en caso de no liquidar cada mes el 100% del saldo de tus compras.
- La tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago (moratoria) o la comisión por falta de pago.
- Si aplica una tasa de interés de introducción baja y después de cierto periodo va a subir.
- El Costo Anual Total (CAT), un parámetro de comparación entre tarjetas.
- La anualidad. Algunas no la cobran, otras sólo te "regalan" el primer año, y otras cobran cuotas muy elevadas, a las que debes sumarle el IVA.
- El periodo de gracia; es decir, el número de días que puedes utilizarla antes de que el banco te aplique el cobro de intereses al saldo deudor. Generalmente es de 50 días.
- Cuáles otros cargos aplica el banco por: consulta de saldo, transferencia de saldos, disposición de efectivo, etcétera.
- Cuántas reclamaciones tiene el banco en tarjetas de crédito y qué tan claro es el contrato. Esta información la encuentras en **www.condusef.gob.mx**

que deberías abonar cada mes para liquidar el total de la deuda en 12 meses, suponiendo que no volverás a utilizarla durante ese periodo.

2) Tus hábitos de consumo

Define el uso que le vas a dar a la tarjeta. Si eres de los que casi no utiliza el plástico, por ejemplo, sólo lo haces cuando se te presenta alguna emergencia o para aprovechar alguna promoción a meses sin intereses o con descuento especial, elige uno que cobre una anualidad baja o que no la aplique, sin poner ninguna condición para gozar de este beneficio. El objetivo es tener una tarjeta de crédito para uso eventual que genere el menor costo financiero posible.

Verifica si existen o no otros costos y comisiones, por ejemplo, si el banco aplica una comisión por no usar la tarjeta con frecuencia.

Aunque no la utilices, revisa siempre tus estados de cuenta y todo aquello que aparezca en letra chiquita, pues podrían avisarte de algún cambio en las políticas, que repercuta en un mayor costo de tu línea de crédito. Además, verifica que no te estén cargando algún seguro que

¿Qué tan compatibles son?

Quizá hayan caminado juntos un largo trecho, pero tus necesidades no encajan con lo que ella te ofrece, por lo que quizá sea un buen momento para reflexionar y separarse. A continuación encontrarás seis preguntas, elige aquellas respuestas que se adapten mejor a tu perfil:

1. Cada mes acostumbras pagar:
   - ☐ Suelo atrasarme en los pagos.
   - ☐ El mínimo o un poco más del mínimo.
   - ☐ Soy totalero, acostumbro pagar el total de mis consumos.

2. ¿Para qué utilizas tu tarjeta?
   - ☐ Como respaldo en caso de emergencia.
   - ☐ Para aprovechar alguna promoción a meses sin intereses.
   - ☐ Como medio de pago para casi todas mis compras del mes.

3. ¿A cuánto ascienden tus ingresos?
   - ☐ De $0 a $15,000.
   - ☐ De $15,000 a $35,000.
   - ☐ Más de $35,000.

4. ¿En qué gastas más y lo haces con mayor frecuencia?
   - ☐ Viajes.
   - ☐ Compras en diversos establecimientos.
   - ☐ Compras en una tienda en particular.

5. ¿Tu tarjeta ofrece beneficios o recompensas? ¿Los aprovechas todos?
   - ☐ Mi tarjeta no me ofrece ninguna recompensa.
   - ☐ Mi plástico ofrece muchos beneficios, pero ¡ni los ocupo!
   - ☐ No me interesan este tipo de promociones.

6. ¿Sientes que hay un equilibrio entre lo que pagas al mes, y los beneficios que recibes de tu plástico?
   - ☐ Pago muchos intereses y comisiones, y no siento que me ofrezca mucho a cambio.
   - ☐ No, pues aunque mi tarjeta no es tan cara, no me ofrece todo lo que yo quisiera.
   - ☐ Es "justo" lo que pago por lo que recibo.

Tus respuestas servirán para que con la lectura de este artículo, descubras si tu tarjeta y tú hacen buena mancuerna.

no necesites; si ese es el caso, solicita su cancelación.

Si por el contrario, quieres usarla para pagar cotidianamente todas tus compras y consumos del mes, analiza la anualidad, pero también las comisiones y costos aplicados en las operaciones que realices. Por ejemplo, en las transacciones en línea (domiciliación de pagos, traspaso de saldos, etcétera), consultas de saldo en cajeros automáticos (ATM) y disposición de efectivo. Éste último suele registrar los mayores costos relacionados con el uso de la tarjeta de crédito (de hasta el 10% del monto retirado más otras comisiones). Lo recomendable es no disponer de efectivo por este medio.

Adicionalmente, pon atención a las recompensas, y en este punto cito a José Luis Blando, quien señala que "los totaleros que utilizan cotidianamente su tarjeta deben buscar una opción que les dé el mayor valor por la facturación que realicen. Este valor puede ser retribuido en puntos, millas, un porcentaje en dinero abonado a su cuenta". También, dice, que deben considerar los beneficios adicionales que estos productos les puedan ofrecer, por ejemplo mejoras en la clase de un avión o en el cuarto de un hotel, acceso a salones VIP en aeropuertos, promociones o ventas especiales, etcétera.

Sin duda este es un buen punto a tomar en cuenta, sólo que no todas las recompensas son gratuitas, algunas tienen costo. Verifica cuáles sí y cuáles no, y si vale la pena pagar por ellas.

En algunos casos el costo de las recompensas ofrecidas por el emisor ya se encuentra incluido en la cuota anual y/o en las comisiones relacionadas con las operaciones.

3) Tu ingreso

Es importante considerar nuestro ingreso tanto para identificar el tipo de producto que podemos tener (tarjeta clásica, oro o platino), como para delimitar la línea de crédito que podemos manejar de acuerdo a nuestras finanzas, lo que incluye evaluar, además del ingreso, otras deudas y compromisos financieros ya existentes.

Por ejemplo, si contamos con un ingreso mensual igual o menor a los $10,000, no vamos a elegir una tarjeta oro o platino porque ofrecen las líneas de crédito más altas y, de utilizarlas en su

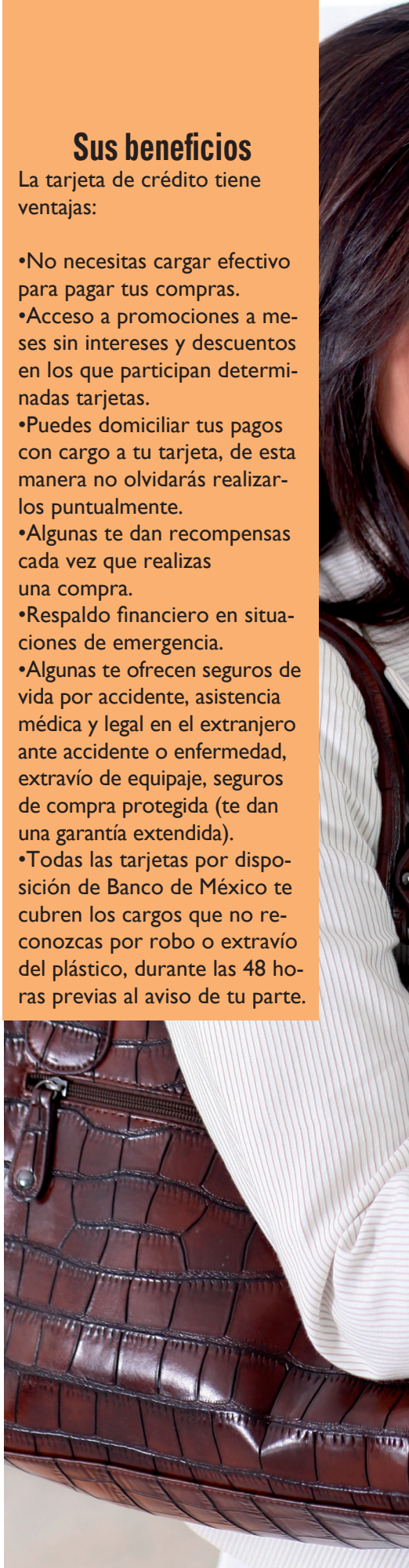
Evita pagar sólo el mínimo

El porcentaje de pago mínimo que pide una institución financiera por el crédito otorgado es de entre el 5% y el 10% del saldo. Y cada vez que abonas el pago mínimo, ese dinero se distribuye en el siguiente orden: impuestos, intereses, comisiones y capital adeudado. Es decir, lo último que pagas son tus consumos o deuda adquirida; y si tu pago es chiquito (el mínimo) difícilmente lograrás avanzar en la amortización de tu deuda. Y si la continúas usando, el plazo de tu deuda se puede extender indefinidamente.

Sus beneficios

La tarjeta de crédito tiene ventajas:

- No necesitas cargar efectivo para pagar tus compras.
- Acceso a promociones a meses sin intereses y descuentos en los que participan determinadas tarjetas.
- Puedes domiciliar tus pagos con cargo a tu tarjeta, de esta manera no olvidarás realizarlos puntualmente.
- Algunas te dan recompensas cada vez que realizas una compra.
- Respaldo financiero en situaciones de emergencia.
- Algunas te ofrecen seguros de vida por accidente, asistencia médica y legal en el extranjero ante accidente o enfermedad, extravío de equipaje, seguros de compra protegida (te dan una garantía extendida).
- Todas las tarjetas por disposición de Banco de México te cubren los cargos que no reconozcas por robo o extravío del plástico, durante las 48 horas previas al aviso de tu parte.



totalidad, difícilmente podríamos pagarlas. Además, el costo de la anualidad y los planes de recompensas que incluyen son elevados.

¡Claro! es poco probable que la institución financiera nos otorgue una tarjeta oro o platino porque la línea de crédito depende del ingreso del solicitante, situación financiera e incluso de su historial crediticio. Sin embargo, cuando ya llevas tiempo manejando una tarjeta y has cumplido puntualmente con tus pagos, es probable que aun con un nivel de ingreso relativamente bajo, el banco te ofrezca cambiar tu tarjeta clásica por una tarjeta oro; en este caso, aun y cuando tener una tarjeta oro o platino nos dé más *status*, es necesario ser honestos y reconocer si podemos o no con una responsabilidad así.

Al solicitar una tarjeta de crédito, pregunta al emisor si puedes determinar un monto específico de línea de crédito, aquel con el que te sientas cómodo y consideres que puedes pagar sin problemas. La recomendación es elegir una tarjeta acorde a tu nivel de ingreso.

4) Tu estilo de vida

Es importante identificar en qué gastas más y con qué frecuencia. Por ejemplo, si tienes que viajar regularmente y sueles hacerlo por una determinada línea aérea, te conviene elegir una tarjeta "asociada" que te otorgue millas de vuelo en cada compra que realices. Así, obtendrás vuelos gratis después de reunir determinadas millas, así como noches de hotel y acceso a salas VIP de los aeropuertos que visites, y todas las recompensas relacionadas con los viajes (seguros de equipaje, renta de autos, asistencia médica y legal, etcétera).

En mi caso, me gusta más la idea del reembolso en efectivo por mis compras. De esta manera puedo pagar con la tarjeta de crédito sin generar un saldo deudor ni disponer de mi dinero.

Además de los programas de lealtad y recompensas que ofrecen las instituciones financieras, Blando comenta que "existen productos destinados a un grupo de interés definido: universidades, equipos de futbol, mujeres, etcéte-

ra; que son productos de afinidad con alguna marca o institución".

Sin embargo, hay que tener en cuenta que las tarjetas de afinidad suelen tener un costo financiero más elevado en términos de tasa y cuota anual. Si puedes pagarlo, y para ti es importante identificarte como miembro de un determinado grupo por razones sentimentales, altruistas o porque cubren necesidades de género con las que te identificas, el costo extra de los productos de afinidad no será relevante.

5) Tu historial crediticio

Si tienes un historial crediticio positivo (cero retrasos y nunca has dejado de pagar), seguramente no tendrás problemas al solicitar otra tarjeta o cualquier otro crédito que necesites: un crédito automotriz o hipotecario. En todo caso, la restricción podría explicarse por otros conceptos, principalmente por tus ingresos y situación financiera actual (nivel de endeudamiento con otras entidades).

Si tienes un historial de pagos negativo e incluso caíste en el *default*, la única manera de obtener una tarjeta de crédito —útil para realizar compras en línea o por teléfono o, hacer reservaciones de hotel— es adquiriendo una *tarjeta garantizada* o *asegurada*, como quieras llamarla.

Si tienes un historial crediticio negativo, la única manera de obtener una tarjeta de crédito es adquiriendo una *garantizada*

Una tarjeta garantizada se encuentra respaldada por el dinero que tú deposites en el banco, y generalmente el monto debe ser igual a la línea de crédito de la que quieres disponer (aunque hay quienes te piden un poco más). Después de un cierto periodo, y de mostrar buen comportamiento en tus pagos, el dinero te es reembolsado y, entonces sí, puedes volver a manejar una tarjeta de crédito sin garantía.

No ser cumplido en los pagos tiene su costo, uno de ellos es la garantía pues debes dejar depositada, indefinidamente en el banco, una cantidad de dinero por la que no obtienes ningún beneficio financiero; y otro es la tasa de interés que debes pagar por manejar una tarjeta garantizada, en caso de utilizarla como crédito *revolvente*, que suele ser más elevada que la de cualquier otro tipo de tarjeta de crédito.

Una tarjeta garantizada también es una opción para quien aún no tiene un historial crediticio. Un buen manejo de la tarjeta le ayudará a construir un buen historial y le facilitará el acceso a otro tipo de créditos más importantes en términos de creación de riqueza.

Ahora bien, también hay bancos que ofrecen tarjetas de crédito sin garantía a quienes aun no tienen ninguna historia credi-

Toma nota

Cancela sin problemas

Es tu derecho* cancelar, cuando así lo desees, tus tarjetas de crédito:

Si no tienes adeudos
El contrato se dará por terminado el día hábil siguiente al que hayas solicitado la cancelación del plástico.

Si tienes adeudos
Puedes cancelar tu tarjeta de crédito por medio de otro banco (portabilidad de crédito): éste hace la cancelación por ti, sin costo, y se convierte en tu nuevo acreedor, es decir, te da un nuevo plástico en el que adeudas el saldo que tenías en la tarjeta anterior. Una vez hecho el cambio, deberá entregarte el contrato.

Considera que en tanto no sea liquidada la totalidad de los adeudos, la terminación del contrato no surtirá efecto: conservas tu fecha de pago y condiciones establecidas en tu contrato.

Antes de solicitar el cambio, cerciórate de que las condiciones del plástico que te ofrecen, sean mejores o cuando menos parecidas a las de la tarjeta que ahora tienes.

* Artículos 10 Bis 1 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros; del 16 al 19 de la Disposición Única de la Condusef aplicable a las Entidades Financieras y 48 Bis-5 de la Ley de Instituciones de Crédito.

La tarjeta de crédito es un vehículo para administrar los consumos y planear compras fuera del consumo cotidiano

ticia, aunque la tasa de interés que deberás pagar, posiblemente, sea mayor a la que aplican a otros clientes que cuentan ya con registros positivos en el Buró de Crédito y/o en el Círculo de Crédito. Otros, ofrecen facilidades a los jóvenes universitarios que desean adquirir su primera tarjeta.

Cabe señalar que el buró de crédito es un importante referente para que los emisores conozcan tus hábitos de pago, y en ese sentido, te otorguen una tasa de interés más baja o más alta, según sea el cumplimiento que hayas observado en el tiempo.

Si quieres una tarjeta que aplique una tasa de interés baja, es necesario que cuentes con un historial crediticio positivo, lo mismo que para solicitar una línea de financiamiento más elevada.

6) ¿Cuánto cuesta?

El Costo Anual Total (CAT), es un indicador que engloba la tasa de interés, la anualidad y las comisiones que cobra a sus clientes un emisor por la tarjeta. Es un número expresado en porcentaje, en términos anuales, que sirve para comparar todas las tarjetas del mercado, siempre y cuando tengan las mismas bases de cálculo (tasa de interés, monto de deuda, plazo, moneda, etcétera).

Ahora bien, procura no basar tu selección atendiendo únicamente a este indicador pues no incluye todas las comisiones y costos en los que puedes incurrir de acuerdo a tu estilo de pago o de consumo, por mencionar algunos.

Te invito a atender la recomendación de José Luis Blando: "el uso de una tarjeta debe ser moderado y en función de los ingresos del cliente. La tarjeta de crédito no es una extensión de los ingresos pero sí un vehículo para administrar los consumos y planear compras fuera del consumo cotidiano. No olvides leer siempre la letra chiquita del contrato para saber bajo qué circunstancias pueden variar los términos financieros (costos) de la tarjeta y/o con qué periodicidad. Haz lo mismo con toda la correspondencia que recibas en tu domicilio".

Haz clic

Visita los siguientes portales que te ayudan a elegir la tarjeta de crédito que más te conviene:

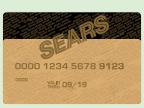
http://www.condusef.gob.mx

http://www.eleccionfinanciera.com

http://www.kardmatch.com.mx

¿Eres cliente asiduo de alguna tienda departamental?

Algunas tarjetas con las que puedes aprovechar las diferentes promociones que ofrecen las tiendas a las que están ligadas, como: puntos, descuentos, entre otros.

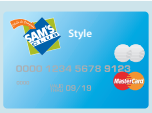
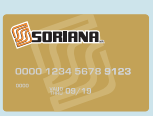
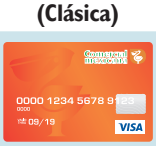
Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
The Home Depot/ Banamex	$4,000	$600	44.1%	• 3% en puntos por compras en The Home Depot México y 1% en puntos por compras en otros establecimientos. • 10% de descuento en primera compra.
 **Tarjeta SEARS**	$5,000	$0	54%	• 20% de descuento en la primera compra. • Sin costo por apertura.
Tarjeta de Crédito Hermanos Vazquez	$1,730	$250	60.9%	• 1% de reembolso mensual por compras. • Seguro de accidente de viajes.
Liverpool	$4,000	$0	62.6%	• 10% de descuento en la primera compra. • Programa de Protección Familiar: asistencia vial, médica y jurídica, y seguro de vida.
C&A Modas	$3,000	$0	83.3%	Cuenta con un club de beneficios para la salud, asistencia vial y legal con un costo de $49.2 al mes.
Bancoppel Visa	No aplica	$0	88.3%	Sin comisiones por apertura o manejo de cuenta.

Fuente: Página *web* de las instituciones; Condusef y Profeco; el Registro de comisiones relativas a créditos y servicios de pago de Banco de México.
Notas:
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

Ilustraciones: Rodolfo Pastrana.

¿Sueles ir siempre al mismo supermercado?

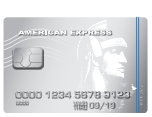
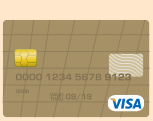
Algunas tarjetas con las que obtienes promociones u ofertas propias de los establecimientos a los que se encuentran ligadas: reembolsos o beneficios.

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Costco/Banamex (Clásica)	$7,000	$260	44.9%	• Reembolso anual del 2% de las compras realizadas en Costco México. • Precio de efectivo al pagar en Costco.
 **SAM'S Style/ BBVA Bancomer (Clásica)**	$5,000	$380	52.2%	• 2% de reembolso semestral por compras realizadas. • Seguro de compra protegida.
Súper Tarjeta Wal-Mart	$3,500	$500	54.1%	• 3% de reembolso por compras. • "Salta tu pago": puedes omitir el pago mínimo de un mes.
 **Tarjeta Soriana/Soriana (Clásica)**	$4,000	$200	67.3%	5% de reembolso al comprar en tiendas Soriana y pagos de servicios (agua, luz, gas y otros).
Tarjeta Chedraui Banco Fácil Visa (Clásica)	No aplica	$280	73.8%	Por cada $1,000 de compra en tiendas Chedraui obtienes $100 de bonificación en monedero Chedraui.
 **Tarjeta Comercial Mexicana Visa/Cetelem (Clásica)**	$2,000	$250	80.2%	• Seguro de desempleo involuntario, cubre el pago mínimo mensual durante 3 meses. • 10% de descuento en la primera compra.

Fuente: Página *web* de las instituciones y Condusef.
Notas:
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

¿Eres viajero por naturaleza?

Algunas tarjetas que incluyen beneficios relacionados con viajes, tales como puntos, millas, *concierge*, entre otros.

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Platinum Banorte[1]	$25,000	$1,350	19.5%	• Visa Travel Experience: planea y reserva viajes con asistencia personalizada y ofertas. • 3 puntos por cada $10 M.N. de compras.
HSBC Premier World Elite MasterCard (Platino)	$80,000	$0	21.1%	• Asistencia previa y durante el viaje. • 30% de puntos por cada dólar gastado.
Scotia Travel Platinum/ Scotiabank	$45,000	$1,500	24.5%	• 1 punto por cada dólar gastado. • Bono de bienvenida de 18,000 puntos.
Ixe Infinite (Platino)	$100,000	$4,600	25.4%	• 1.5 puntos por cada dólar gastado.
 **The Platinum Credit Card American Express**	$30,000	$1,785	35.2%	•15% de descuento al comprar boletos de Interjet en línea. • Puntos sin costo de por vida.
 **Mifel Visa Oro Internacional/Mifel**	$10,000	$500	35.4%	• 1 punto por cada $10 M.N. de compras.

1 Sólo por invitación telefónica.
Fuente: Página *web* de las instituciones y Condusef.
Notas:
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

Para los totaleros

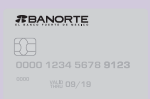
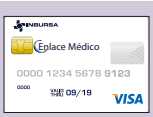
Si eres de los que acostumbra liquidar el total de sus consumos cada mes, la tasa de interés no es algo que te deba preocupar, pues casi nunca pagas intereses. Te conviene elegir un plástico que no te cobre anualidad o sea muy poco lo que pagues por este concepto.

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Telcel Inbursa/ Inbursa (Clásica)	$15,000	$0	25.2%	• 1% de reembolso en tus compras. • Seguro de accidentes en viajes.
IN Platinum Banregio/Banregio (Clásica)	$10,000	$0	25.7%	10% de puntos por compras.
HSBC Advance Platinum/HSBC	No aplica	$0	28.6%	• 1.2 puntos por compras. • Seguro de accidentes en viajes.
UniSantander-k/ Santander (Oro)	$7,500	$0[1] Comisión por no uso: $75	35.7%	• No cobra cuota anual. • 1 punto por cada $10 de compras.
IN Gold Banregio/ Banregio (Oro)	$10,000	$0	46.9%	• Seguro de accidentes en viajes. • 10% de reembolso de compras en puntos.
Zero/Santander (Clásica)	Alumnos: $2,500 Maestros: $7,500	$0[1] Comisión por no uso: $65	52.2%	• 1 punto por cada $10 de compras. • Tarifas especiales en líneas aéreas.
Banregio Clásica/ Banregio	$10,000	$0	55.8%	• 10% de compras en puntos. • Seguro de accidentes en viajes.
Bancoppel Visa/ Bancoppel (Clásica)	No aplica	$0	88.3%	Sin comisiones por apertura o manejo de cuenta.

1 No cobra cuota anual de por vida. Sólo tienes que usarla por lo menos una vez al mes.
Fuente: Página *web* de las instituciones.
Notas:
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

Entre las más baratas

El Costo Anual Total (CAT) es un indicador que engloba en una sola cifra la tasa de interés, la anualidad y las comisiones que te cobra el banco por la tarjeta. Entre menor sea el CAT más barata te saldrá, aunque quizá te ofrezca pocos beneficios. Algunas de las tarjetas que tienen en promedio los CAT más bajos son:

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Banorte Fácil (Clásica)	$3,000	$120	17.9%	Asistencia previa y durante viajes.
 **Platinum/Banorte (Platino)**	$25,000	$1,350	19.5%	• Visa Travel Experience: Agencia de viajes. • 3 puntos por cada $10 (diez pesos M.N.) de compras.
Bancomer Platinum	$40,000	$1,880	22.2%	• 20% en puntos por compras. • Asistencia para viajes.
 **Enlace Médico/Inbursa (Oro)**	$35,000	$200	26.2%	• Seguro de Responsabilidad Civil Profesional Médico. • Descuentos para médicos en seguro de autos Inbursa.
Oro Bancomer (Clásica)	$20,000	$840	31.8%	15% en puntos por compras.
Light/Santander (Clásica)	$7,500	$480	32.5%	Puedes cambiar tu fecha de pago de acuerdo a tus necesidades.

Fuente: Página *web* de las instituciones, Condusef y Registro de comisiones relativas a créditos y servicios de pago de Banco de México.
Notas:
•Las tarjetas con mayor y menor Costo Anual Total se seleccionaron del total de tarjetas vigentes, según su clasificación (Clásica, Oro y Platino), pues uno de los elementos para su cálculo es el monto del crédito y es distinto para cada tipo de tarjeta.
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

Entre las más caras

A mayor CAT, más caro te saldrá el plástico, aunque quizá te ofrezca mayores beneficios. Algunas de las tarjetas que en promedio tienen los CAT más elevados son:

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Oro/Afirme	$15,000	$650	51.9%	• Seguro de auto al rentar en el extranjero. • Seguro de accidentes en viajes.
Sí Card Platinum/INVEX	No aplica	$1,100	69.3%	• 2 puntos por cada $10 M.N. gastado en compras y 3 puntos por cada $10 M.N. de compras en el extranjero (se requiere inscripción).
Global Card (Clásica)	$4,000	$408	76.5%	• 1 punto por cada peso en compras.
Sí Card Plus/INVEX (Clásica)	No aplica	$495	79.6%	• 6 meses sin intereses todo el año en compras en el extranjero.
BanCoppel Visa (Clásica)	No aplica	$0	88.3%	• Sin comisiones por apertura o manejo de cuenta.
HEB/BBVA Bancomer (Clásica)	$6,000	$370	99.8%	• 1.5% de bonificación por compras cada seis meses. • 10% de descuento en primera compra.

Fuente: Página *web* de las instituciones y Condusef.
Notas:
•Previo a la contratación, verifica que las comisiones y los costos ligados al plástico no hayan cambiado, así como las condiciones para obtener los beneficios.
•La información se presenta únicamente con fines informativos.
•La anualidad no incluye IVA. El Costo Anual Total (CAT) es informativo.

¿Quieres más?

Visita la Calculadora de tarjetas de crédito en: http://portalif.condusef.gob.mx/tarjetas/index.php donde podrás conocer y comparar el CAT de los diversos plásticos que existen en el mercado: clásicas, oro o platino.

Las que piden pocos ingresos

Para quienes pueden comprobar pocos ingresos, también hay opciones.

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Master Card Blanc (Funcionarios)/ Afirme (Platino)	No aplica	$3,500	30.9%	• Seguro de viajes. • Rembolso de gastos médicos.
Oro Mujer Banorte	$7,000	$625	43.7%	• 3 puntos por cada $10. • Seguro gratuito, cubre: cáncer de mama y cáncer cérvico uterino.
Congelada Bancomer (Clásica)	$2,000	$250	74.2%	• Descuentos y cupones. • Los pagos son fijos.
D Super/Banamex (Clásica)	$2,000	$210	75%	2% de reembolso trimestral por compras en el súper y el 1% por compras en giros de salud como farmacias, laboratorios y hospitales.
Sí Card Plus/Invex (Clásica)	No aplica	$495	79.6%	2 puntos por cada $10 M.N. de compras y 3 puntos por cada $10 M.N. de compras en el extranjero.
Pagos Congelados/ Banco Ahorro Famsa (Clásica)	$1,000	$200	79.6%	Los pagos son fijos.

Fuente: Página *web* de las instituciones y Condusef.

¿No tienes historial crediticio o tienes malas notas en el buró?

Tienda/institución	Ingresos	Anualidad	Costo Anual Total	Beneficios
Garantizada/ BBVA Bancomer	$5,000	$540	33.9%	• 10% de compras en puntos.
Tarjeta Bajío VISA Clásica Garantizada/ Banco del Bajío	$5,500	$350	41.9%	• No es obligatoria la consulta al buró de crédito[1]. • No es necesario comprobar ingresos.

Fuente: Página web de las instituciones y Condusef.
1 Debes aperturar una cuenta de depósito por el 110% del crédito.

Si apenas inicias tu vida financiera y no estás registrado en el buró de crédito, o en el peor de los casos, tienes malas notas, las tarjetas garantizadas son una opción para ti.