



Enero 6, 2023

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION
consumer news



Cheques de tarjetas de crédito y adelantos en efectivo

Conozca los costos de conveniencia

Los cheques de conveniencia son cheques en blanco que puede recibir por correo de la compañía de su tarjeta de crédito y que le permiten escribir un cheque para el pago. Este pago con cheque aparece como un cargo en el extracto de su tarjeta de crédito. Estos cheques de tarjetas de crédito ofrecen una manera rápida de escribir un préstamo (también conocido como adelantos en efectivo), pagar facturas o transferir otros préstamos y saldos de tarjetas a su cuenta de tarjeta de crédito. Estos cheques generalmente tienen tarifas o tasas de interés diferentes a las de otras compras con tarjeta de crédito, así que asegúrese de conocer los costos asociados con esta conveniencia antes de convertirla en una práctica.

Conozca la tasa de interés y las tarifas que pagará

Puede pensar que el interés que se cobra al gastar en su tarjeta de crédito es el mismo. En realidad, la compañía de su tarjeta de crédito generalmente clasifica los gastos

en dos categorías: compras y adelantos en efectivo. La tasa de interés de los cheques de conveniencia que recibe se cobra a la tasa de adelanto en efectivo, a menudo más alta que la tasa de compra establecida.

Al usar cheques de conveniencia de tarjetas de crédito, también puede esperar incurrir en una tarifa de transacción, generalmente como un monto porcentual de cada cheque. Por ejemplo, si escribió un cheque por \$1,000 y la tarifa del cheque de conveniencia es del cinco por ciento de esa cantidad, pagaría \$50 además del interés cobrado.

Dado que los cheques de conveniencia son en realidad un préstamo de anticipo de efectivo, es posible que no se le permita un período sin intereses para pagar el préstamo sin que se acumulen intereses. Muchos prestamistas comienzan a cobrar intereses cuando el cheque se deposita en su cuenta, incluso si le dan tiempo para pagar sus compras con tarjeta de crédito sin intereses.

Si inicialmente le ofrecen una tasa de interés baja para un adelanto en efectivo, averigüe qué tasa de interés pagará cuando finalice el período introductorio. Piénselo dos veces antes de transferir saldos repetidamente de una tarjeta de crédito a otra, porque podría terminar pagando costosas tarifas que compensarán con creces la atractiva tasa de interés promocional.

La mayoría de los consumidores creen que pagarán la deuda antes de que expire la tasa introductoria, pero muchos descubren que no pueden. Para obtener más información sobre las tarjetas de crédito, visite FDIC Consumer News Tarjetas de crédito - <https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2021/2021-11-esp.pdf>.

Evite cargos y multas al depositar un cheque de conveniencia en su cuenta bancaria

Conozca cuál es el límite actual para adelantos en efectivo en su tarjeta de crédito en caso de que su compañía de crédito reduzca la cantidad que puede pedir prestada en su tarjeta. Antes de escribir un cheque, asegúrese de que no supere su límite de adelantos en efectivo. El control de su saldo y límite de crédito también puede alertarlo sobre actividades fraudulentas.

Si el cheque de conveniencia coloca el saldo de su tarjeta por encima del límite, es posible que el emisor de su tarjeta no pague el cheque. El cheque devuelto podría generar cargos por sobregiro de su banco, cargos por cheque devuelto de comerciantes o proveedores, y cargos por exceso de límite del emisor de su tarjeta.

Tenga en cuenta que el uso excesivo del límite de su tarjeta de crédito podría tener un impacto negativo en su puntaje de crédito. Para obtener más información sobre puntajes de crédito, visite FDIC Consumer News El informe de crédito y su puntaje crediticio - <https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2021/2021-08-esp.pdf>.

Comprenda cuándo es posible que la compañía de su tarjeta no acepte un cheque. Considere llamar a su compañía de tarjetas para verificar que comprende sus políticas. Además, es posible que desee volver a llamar a la compañía de su tarjeta de crédito después de depositar el cheque en su banco y antes de gastar ese dinero, para asegurarse de que el emisor de la tarjeta haya pagado el cheque.

Cuando usa su tarjeta de crédito para compras, la Ley de Veracidad en los Préstamos le da la capacidad, bajo ciertas circunstancias, de disputar errores de facturación hasta que se corrija el problema. Sin embargo, en casos de fraude con cheques de conveniencia, las mismas protecciones son más difíciles de extender, aunque estén relacionadas con su cuenta de tarjeta de crédito. Tenga en cuenta que, con los cheques de conveniencia, es posible que no reciba ningún reembolso o premios asociados como lo haría con su tarjeta de crédito bajo las condiciones prescritas.

Busque y triture los cheques de conveniencia que no planea usar

Si decide conservar los cheques de conveniencia que le envían, asegúrese de mantenerlos en un lugar seguro para que nadie los use sin su conocimiento. Si decide no conservarlos, asegúrese de destruirlos. Los ladrones hurgan en la basura en busca de documentos valiosos, como cheques de conveniencia y extractos bancarios, así que haga todo lo posible para destruir estos documentos antes de tirarlos.

Considere pedirle al emisor de su tarjeta que deje de enviarle cheques de conveniencia si está seguro de que no los quiere

Detener los cheques de conveniencia no solicitados ahorra papel, evita el riesgo de que los cheques puedan ser robados de su buzón o de su casa, y ayuda a disuadirlo de recurrir a los cheques. Los cheques de conveniencia pueden ser costosos y muchos consumidores encuentran que

deben usarse con moderación, en todo caso. Es posible que desee considerar otras opciones.

Si bien un cheque de conveniencia del emisor de su tarjeta de crédito puede parecer una excelente manera de escribir un préstamo, pagar facturas o transferir otros préstamos a su cuenta de tarjeta de crédito, tenga cuidado y haga su tarea antes de usarlo.

Recursos adicionales:

Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB): ¿Puede la compañía de tarjetas de crédito cobrarme un cargo por utilizar un cheque de conveniencia con cargo a mi tarjeta si la tasa de interés en el cheque es de cero por ciento? - <https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/puede-la-compania-de-tarjetas-de-credito-cobrarme-un-cargo-por-utilizar-un-cheque-de-conveniencia-con-cargo-a-mi-tarjeta-si-la-tasa-de-interes-en-el-cheque-es-de-cero-por-ciento-es-52/>

La comisión federal de comercio (FTC): Disputar un cargo de tarjeta de crédito - <https://consumidor.ftc.gov/articulos/disputar-un-cargo-de-tarjeta-de-credito>

Para más recursos para el consumidor, visite [FDIC.gov/español](https://www.fdic.gov/espanol) o vaya al [FDIC Knowledge Center](https://www.fdic.gov/knowledge-center). También puede llamar gratuitamente a la FDIC al **1-877-275-3342 #9 para español**. Envíe sus comentarios o ideas para artículos a ConsumerNews@fdic.gov. ¡Suscríbese a esta y otras publicaciones gratis de la FDIC para mantenerse informado!

