
GUIA FACIL
PARA EL CALCULO DEL ESTADO DE CUENTA
BANCO DE FINANZAS S.A.

1. Calculo del pago de contado:

- a. Al saldo anterior.
- b. Súmele los consumos, débitos del mes y los intereses generados en el corte (Incluye mantenimiento de valor).
- c. También tiene que sumarle la cuota de extrafinanciamiento si lo tuviese.
- d. Reste los abonos realizados en el corte así como cualquier crédito realizado.
- e. El resultado es su pago de contado.
- f. Si usted realiza el pago de contado antes de la fecha máxima indicado en su estado de cuenta, se reversaran los intereses corriente del periodo, generados sobre las compras del corte anterior.

Ejemplo # 1. Calculo del pago de contado.

Corte	14/01/2011
Saldo anterior	C\$8,545.96
(+) Intereses corriente del periodo generado en el corte	C\$1.15
(+) Intereses corriente generado en el corte	C\$209.60
(+) Intereses moratorio generado en el corte	C\$0.00
(+) Cuota del extrafinanciamiento	C\$0.00
(+) Mantenimiento de valor	C\$24.87
(+) Consumos	C\$170.00
(-) Abonos	-C\$411.00
(-) Créditos	0.00
Pago de contado	C\$8,540.58

2. Calculo del pago minino.

Para calcular el pago minino primero se tiene que identificar el saldo que es sujeto a interés (Saldo financiable), el procedimiento para calcular este saldo es el siguiente:

- a. Al saldo total adeudado en el corte
- b. Réstele los intereses corrientes y moratorios generados en el corte.
- c. Si tiene extrafinanciamiento réstele la cuota generada en el corte.
- d. El resultado es el saldo financiable.

Ejemplo # 2. Calculo del saldo financiable.

Saldo total adeudado al corte	C\$8540.58
(-) Intereses corriente del periodo generado en el corte	C\$1.15
(-) Intereses corriente generado en el corte	C\$209.60
(-) Intereses moratorio generado en el corte	C\$0.00

(-) cuota de extrafinanciamiento	C\$0.00
Saldo Financiable	C\$8,329.83

El siguiente paso es calcular el pago mínimo de la siguiente manera:

- Al Saldo financiable divídalo entre el plazo de tu tarjeta (Este plazo usted lo puede encontrar en su estado de cuenta).
- El resultado es el porcentaje de capital incluido en el pago mínimo.
- Al porcentaje de capital súmele los intereses generados en el corte y las cuotas de extrafinanciamiento (si tuviese).

Ejemplo # 3. Calculo del pago mínimo.

Saldo a Financiar	C\$8,329.83
(/)Plazo de Financiamiento	40
% Capital Incluido en pago mínimo	C\$208.24
(+) Intereses del corte	C\$210.75
(+) Interés extrafinanciamiento	C\$0.00
(+) Capital extrafinanciamiento	C\$0.00
Total Pago Mínimo	C\$419.00

3. Calculo del interés corriente del periodo.

El interés corriente del periodo es el que se calcula sobre las compras realizadas en el corte y si usted paga de contado se reversara en el próximo corte.

El procedimiento para generarlo es el siguiente:

- La tasa de interés anual dividirla entre 365 días.
- El resultado dividirlo entre 100.
- El porcentaje obtenido es la tasa de interés diaria que se ocupara para calcular los intereses por cada una de las compras.

Ejemplo # 4. Calculo de tasa de interés diaria.

Tasa anual : 30/
Días : 365 /100
Tasa diaria : 0.00083

Una vez que se obtiene la tasa diaria se realiza el cálculo de interés:

- Primero se calcula los días a financiar; esta información se obtiene restando la fecha de corte menos la fecha de consumo.
- Posteriormente se multiplica la tasa de interés diaria obtenida en el ejemplo # 4 por los días de financiamiento encontrada en el inciso anterior.

- c. El resultado se multiplica por el monto de la compra y se obtiene el monto de interés para esa compra.
- d. Al final la suma de todos los intereses calculados a las compras del corte es lo que verá reflejado en el estado de cuenta como interés corriente del periodo.

Ejemplo # 5. Calculo de tasa de interés diaria.

Fecha Consumo	Comercio	Monto	Fecha corte	Días consumo	Tasa diaria	Interés Devengado
06/01/2011	Santa Lucia	C\$170	14/01/2011	8	0.00083	C\$1.15
Total Intereses						C\$1.15

- En el ejemplo numero 5 hay un cliente que realizo una transacciones en el mes. La transacción es una compra realizada el día 06 de enero del 2011. Del día 06 de enero del 2011 al día 14 de enero del 2011 han transcurrido 8 días. La tasa diaria se multiplica por los 8 días y el resultado se multiplica por el monto de la compra que fue de C\$170.00 y el resultado es el monto de interés corriente del periodo para esta compra.
- De existir varias transacciones de consumo en el mes, se tendría que calcular el interés transacción por transacción y en el estado de cuenta se reflejara un interés corriente del periodo que es la suma de todos los intereses generados.

4. Calculo del interés corriente.

El interés corriente se calcula multiplicando la tasa de interés diaria por el saldo de principal neto (deduciendo los abonos o créditos realizados en el corte) por los días que corresponde.

Lo primero que necesitamos realizar es calcular la tasa de interés diaria que el procedimiento es el siguiente

- a. La tasa de interés anual dividirla entre 365 días.
- b. El resultado dividirlo entre 100.
- c. El porcentaje obtenido es la tasa de interés diaria que se ocupara para calcular los intereses por cada una de las compras.

Ejemplo # 6. Calculo de tasa de interés diaria.

Tasa anual : 30/
Días : 365 /100
Tasa diaria : 0.00083

El siguiente paso es calcular el saldo sujeto a interés, y el procedimiento es el siguiente:

- a. Al saldo final del corte anterior restarle todos los intereses generados en el corte (Corriente, del periodo y moratorio).
- b. También tiene que restarle la parte de interés de la cuota de extrafinanciamiento así como el mantenimiento de valor.
- c. El saldo final es el saldo de capital a financiar.

Ejemplo # 7. Calculo del saldo de capital a financiar.

Saldo final corte anterior	C\$8,545.96
(-) Intereses generados en el corte anterior	C\$201.40
(-) cuota de extrafinanciamiento	C\$0.00
(-) Mantenimiento de valor generado en el corte anterior	C\$31.59
Saldo de capital a financiar	C\$8,344.56

Luego de haber calculado el saldo de capital a financiar se procede con el cálculo de los intereses:

- a. Calcular los días entre la fecha del corte anterior y la fecha del abono
- b. primer abono en el corte menos la fecha del corte anterior. Ese valor lo multiplica por la tasa de interés diaria y el resultado lo multiplicas por el saldo de capital sujeto a interés.

Ejemplo # 8. Calculo del interés antes del abono.

Fecha de corte	Fecha de abono	Dias	Tasa diaria	Saldo a financiar	Monto interés
14/12/2010	30/12/2010	16	0.00083	C\$8312.97	C\$109.32

- c. Posteriormente al abono realizado le tienes que restar el monto de intereses y la porción de interés de extrafinanciamiento generados en el corte y el resultado se lo restas al saldo de capital sujeto a interés.

Ejemplo # 9. Calculo del nuevo saldo después del abono.

Abono	C\$411.00
(-) Intereses del corte	-C\$201.40
(-) Interes extrafinanciamiento	C\$0.00
Saldo final abono	C\$178.01
Saldo de capital a financiar	C\$8312.97
Nuevo saldo de capital a financiar	C\$8134.96

- d. Tiene que calcular los intereses del nuevo saldo sujeto a interés.
- e. Calcula los días desde la fecha del crédito hasta la fecha del próximo corte.
- f. Ese valor lo multiplicas por la tasa de interés diaria.

- g. El resultado del inciso anterior lo multiplicas por el nuevo saldo de capital sujeto a interés (el saldo obtenido en el anexo 8)

Ejemplo # 10. Calculo del interés después del abono.

Fecha de abono	Fecha de próximo Corte	Dias	Tasa diaria	Saldo a financiar	Monto interés
30/12/2010	14/01/2011	15.	0.00083	C\$8134.96	C\$100.28

- a. La suma de los intereses del corte es lo que se reflejara en tu estado de cuenta como interés corriente del periodo.

Ejemplo # 11. Calculo Consolidado de interés a reflejar en estado de cuenta.

Fecha de corte	Fecha de abono	Dias	Tasa diaria	Saldo a financiar	Monto interés
14/12/2010	30/12/2010	0.00	0.000821918	C\$8,312.97	C\$109.320
02/12/2010	02/01/2011	31.00	0.000821918	C\$	C\$100.286
Total interés corriente					C\$209.606

5. Calculo del mantenimiento de valor.

El mantenimiento de valor se calcula sobre el saldo al corte y utilizando el tipo de cambio oficial emitido por el banco central de Nicaragua. El procedimiento para realizar el cálculo es el siguiente:

- El tipo de cambio del día anterior del corte restarle el tipo de cambio del día anterior a cada movimiento.
- Ese resultado dividirlo entre el tipo de cambio del día del corte.
- El porcentaje que obtenemos multiplicarlo por el saldo que adeuda el cliente, ya incluyendo los movimientos que se realizaron.

Ejemplo # 12. Calculo Mantenimiento de valor de la fecha de corte a la fecha de abono.

Tipo de cambio	Tipo de cambio	Diferencia	Saldo al	Monto Mantenimiento
29/12/2010	13/12/2010	Tipo de cambio	30/12/2010	de valor
21.8767	21.8299	0.002143849	C\$ 8,547.63	C\$ 18.32

El día 30/12/2010 se realiza un abono por C\$411.00, por lo que el saldo de la cuenta disminuye de C\$8,547.63 córdobas a C\$8,136.63 córdobas y a este nuevo saldo se le calculara mantenimiento de valor.

Ejemplo # 12. Calculo Mantenimiento de valor de la fecha de abono corte a la fecha del próximo corte.

Tipo de cambio	Tipo de cambio	Diferencia tipo de	Saldo al	Monto
05/01/2010	30/12/2010	cambio	05/01/2010	Mantenimiento
				de valor
21.8972	21.8796	0.000804402	C\$ 8,136.63	C\$ 6.55

El monto de mantenimiento de valor que será reflejado en su estado de cuenta es la suma de los C\$18.32 mas los C\$6.55 córdobas para un total de C\$24.87 córdobas.

6. Calculo del interés moratorio

El interés moratorio se calculara aplicando la tasa de interés diaria de mora por los días de mora por el saldo de principal en mora incluido en el pago mínimo.

Para encontrar la tasa de interés diario en mora el procedimiento es el siguiente:

- a. La tasa de interés anual dividirla entre 365 días.
- b. El resultado dividirlo entre 100.
- c. El porcentaje obtenido es la tasa de interés diaria que se ocupara para calcular los intereses por cada una de las compras.

Ejemplo # 13. Calculo de tasa de interés diaria en mora.

Tasa anual : 15/
Días : 365 /100
Tasa diaria : 0.00041095

Posteriormente lo que se calcula son los días de mora de la siguiente manera:

- a. El día que realizo el abono menos la fecha siguiente a la máxima de pago.
- b. Si usted no realizo abono en el corte, tendría que restar la fecha de corte menos la fecha máxima de pago.

Ejemplo # 14. Calculo de días en mora.

Fecha máxima de pago mes anterior	25/11/2010
Fecha de cancelación pago mínimo	26/11/2010
días de mora	1.00

El siguiente paso es calcular el monto de capital incluido en el pago mínimo en mora; el procedimiento para calcular este saldo es el siguiente:

- a. Al saldo total adeudado en el corte anterior
- b. Réstele los intereses corrientes y moratorios generados en el corte.
- c. Si tiene extrafinanciamiento réstele la cuota generada en el corte.
- d. El resultado es el saldo financiable.
- e. Si tiene interés moratorio del corte anterior debe de restárselo también.

Ejemplo # 15. Calculo del saldo financiero.

Saldo total adeudado al corte	C\$25972.17
(-) Intereses corriente del periodo generado en el corte	C\$75.40
(-) Intereses corriente generado en el corte	C\$544.05
(-) Intereses moratorio generado en el corte	C\$1.35
(-) cuota de extrafinanciamiento	C\$0.00
Saldo Financiable	C\$25,351.37

El siguiente paso es calcular el monto de capital dentro del pago minino:

- d. El Saldo financiero encontrando en el anexo 15 divídalo entre el plazo de tu tarjeta (Este plazo usted lo puede encontrar en su estado de cuenta).
- e. El resultado es el monto de capital incluido en el pago minino.

Ejemplo # 16. Calculo del monto financiado.

Saldo a Financiar	C\$25,531.37
(/)Plazo de Financiamiento	40
Capital Incluido en pago mínimo	C\$633.78

Por último lo que se tiene que hacer es multiplicar la tasa de interés diaria por los días de mora por el capital en mora incluido en el pago mínimo, y el resultado es el interés moratorio que aparecerá en su estado de cuenta.

Tasa de interés diaria	0.0004109
días de mora	1.00
Saldo de capital en mora incluido en pago mínimo	631.18
Interés Moratorio	0.26

Estado de cuenta 1- Cliente al día
(Todos los cálculos menos interés moratorio)

ESTADO DE CUENTA DE TARJETA DE CREDITO				
DIRECCION		RESUMEN DE CUENTA TARJETA DE CREDITO		
BDF VISA CLASICA Juan Jose Luna Sequeira Altamira, de los semaforos de altamira, 1/2 cuadra al norte. Managua.		No.DE CUENTA:	*****2013	
			CORDOBAS	DOLARES
		LIMITE US\$:		400
		MONTO DISPONIBLE US\$:		7.01
		SALDO ANTERIOR:	8,545.96	0
		FECHA DE CORTE:	14/01/2011	
		FECHA LIMITE DE PAGO:	07/02/2011	
		MILLAS ACUMULADAS:	113.22	
RESUMEN EXTRAFINANCIAMIENTO				
			CORDOBAS	DOLARES
DOLARES		PAGO MINIMO:	419	0
LIMITE EXTRAFINANCIAMIENTO:		PAGO CONTADO:	8,539.43	0
DISPONIBLE EXTRAFINANCIAMIENTO:		MONTO VENCIDO:	0	0
PLAZO:		No.IMPORTE VENCIDOS:	0	0
TASA DE INTERES ANUAL:		TASA DE INTERES FIJA		
SALDO ANTERIOR:		TASA DE INTERES CORRIENTE ANUAL:	30	30
SALDO AL CORTE:		TASA DE INTERES MORATORIA ANUAL:	15	15
		PORCION DE PRINCIPAL INCLUIDA EN PAGO MINIMO:	208.24	0
MOVIMIENTOS				
FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CORDOBAS	DOLARES
Tarjeta Titular: *****2013				
	30/12/2010	20819647 ABONO A SU CUENTA GRACIAS	-411	
	06/01/2011	1.007E+12 CASA SANTA LUCIA BOLONIA Managua NI	170	
	13/01/2011	16925759 INTERES CORRIENTE DEL PERIODO	1.15	
	13/01/2011	19850332 INTERESES CORRIENTES	209.6	
	13/01/2011	1034282 MANTENIMIENTO DE VALOR	24.87	
INTERESES CORRIENTES BONIFICABLES			1.15	0
SALDOS AL CORTE			8,540.58	0
AVISO IMPORTANTE				
<p>Compra y acumula millas canjeables por Dinero en efectivo aplicable al saldo de tu cuenta o adquiere boletos areos al destino de tu Preferencia con tus Tarjetas de Credito BDF</p>				

**Estado de cuenta 2- Cliente en mora
(Estado de cuenta no pagado en tiempo)**

ESTADO DE CUENTA DE TARJETA DE CREDITO					
DIRECCION		RESUMEN DE CUENTA TARJETA DE CREDITO			
BDF VISA CLASICA Jose Maria Sequeira Luna Altamira, de los semaforos de altamira, 1/2 cuadra al norte. Managua.		No.DE CUENTA:	*****7014		
			CORDOBAS	DOLARES	
		LIMITE US\$:		1203.88	
		MONTO DISPONIBLE US\$:		7.01	
		SALDO ANTERIOR:	22,048.23		0
		FECHA DE CORTE:	02/11/2010		
		FECHA LIMITE DE PAGO:	24/11/2010		
MILLAS ACUMULADAS:		113.22			
RESUMEN EXTRAFINANCIAMIENTO					
	DOLARES		CORDOBAS	DOLARES	
LIMITE EXTRAFINANCIAMIENTO:			1254.58	0	
DISPONIBLE EXTRAFINANCIAMIENTO:	0	PAGO CONTADO:	25,896.77	0	
PLAZO:		MONTO VENCIDO:	0	0	
TASA DE INTERES ANUAL:		No.IMPORTE VENCIDOS:	0	0	
SALDO ANTERIOR:	0	TASA DE INTERES: FJA			
SALDO AL CORTE:	0	TASA DE INTERES CORRIENTE ANUAL:	30	30	
		TASA DE INTERES MORATORIA ANUAL:	15	15	
		PORCION DE PRINCIPAL INCLUIDA EN PAGO MINIMO:	633.78	0	
MOVIMIENTOS					
FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CORDOBAS	DOLARES	
Tarjeta Titular: *****2013					
	06/11/2010	20819647 ABONO A SU CUENTA GRACIAS	-1120		
	27/11/2010	1.007E+12 CASA BOLONIA Managua NI	4319.12		
	01/12/2010	16925759 INTERES CORRIENTE DEL PERIODO	75.4		
	01/12/2010	19850332 INTERESES CORRIENTES	544.05		
	01/12/2010	19850333 INTERES MORATORIO	1.35		
	01/12/2010	1034282 MANTENIMIENTO DE VALOR	104.02		
INTERESES CORRIENTES BONIFICABLES			75.4	0	
SALDOS AL CORTE			25,972.17	0	
AVISO IMPORTANTE					
Compra y acumula millas canjeables por Dinero en efectivo aplicable al saldo de tu cuenta o adquiere boletos aereos al destino de tu Preferencia con tus Tarjetas de Credito BDF					

Estado de cuenta 3

Monto cobrado en concepto de interés moratorio

ESTADO DE CUENTA DE TARJETA DE CREDITO																																													
DIRECCION		RESUMEN DE CUENTA TARJETA DE CREDITO																																											
BDF VISA CLASICA Jose Maria Sequeira Luna Altamira, de los semaforos de altamira, 1/2 cuadra al norte. Managua.		No.DE CUENTA: *****7014 <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">CORDOBAS</td> <td style="text-align: right;">DOLARES</td> </tr> <tr> <td>LIMITE US\$:</td> <td style="text-align: right;">1203.88</td> <td></td> </tr> <tr> <td>MONTO DISPONIBLE US\$:</td> <td></td> <td style="text-align: right;">7.01</td> </tr> <tr> <td>SALDO ANTERIOR:</td> <td style="text-align: right;">25,972.17</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>FECHA DE CORTE:</td> <td style="text-align: right;">02/12/2010</td> <td></td> </tr> <tr> <td>FECHA LIMITE DE PAGO:</td> <td style="text-align: right;">24/12/2010</td> <td></td> </tr> <tr> <td>MILLAS ACUMULADAS:</td> <td style="text-align: right;">113.22</td> <td></td> </tr> </table>				CORDOBAS	DOLARES	LIMITE US\$:	1203.88		MONTO DISPONIBLE US\$:		7.01	SALDO ANTERIOR:	25,972.17	0	FECHA DE CORTE:	02/12/2010		FECHA LIMITE DE PAGO:	24/12/2010		MILLAS ACUMULADAS:	113.22																					
	CORDOBAS	DOLARES																																											
LIMITE US\$:	1203.88																																												
MONTO DISPONIBLE US\$:		7.01																																											
SALDO ANTERIOR:	25,972.17	0																																											
FECHA DE CORTE:	02/12/2010																																												
FECHA LIMITE DE PAGO:	24/12/2010																																												
MILLAS ACUMULADAS:	113.22																																												
RESUMEN EXTRAFINANCIAMIENTO																																													
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">DOLARES</td> </tr> <tr> <td>LIMITE EXTRAFINANCIAMIENTO:</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>DISPONIBLE EXTRAFINANCIAMIENTO:</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>PLAZO:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>TASA DE INTERES ANUAL:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO ANTERIOR:</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>SALDO AL CORTE:</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> </table>			DOLARES	LIMITE EXTRAFINANCIAMIENTO:	0	DISPONIBLE EXTRAFINANCIAMIENTO:	0	PLAZO:		TASA DE INTERES ANUAL:		SALDO ANTERIOR:	0	SALDO AL CORTE:	0	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">CORDOBAS</td> <td style="text-align: right;">DOLARES</td> </tr> <tr> <td>PAGO MINIMO:</td> <td style="text-align: right;">1285.98</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>PAGO CONTADO:</td> <td style="text-align: right;">26,693.79</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>MONTO VENCIDO:</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>No IMPORTES VENCIDOS:</td> <td style="text-align: right;">0</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> <tr> <td>TASA DE INTERES FIJA</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>TASA DE INTERES CORRIENTE ANUAL:</td> <td style="text-align: right;">30</td> <td style="text-align: right;">30</td> </tr> <tr> <td>TASA DE INTERES MORATORIA ANUAL:</td> <td style="text-align: right;">15</td> <td style="text-align: right;">15</td> </tr> <tr> <td>PORCION DE PRINCIPAL INCLUIDA EN PAGO MINIMO:</td> <td style="text-align: right;">649.62</td> <td style="text-align: right;">0</td> </tr> </table>				CORDOBAS	DOLARES	PAGO MINIMO:	1285.98	0	PAGO CONTADO:	26,693.79	0	MONTO VENCIDO:	0	0	No IMPORTES VENCIDOS:	0	0	TASA DE INTERES FIJA			TASA DE INTERES CORRIENTE ANUAL:	30	30	TASA DE INTERES MORATORIA ANUAL:	15	15	PORCION DE PRINCIPAL INCLUIDA EN PAGO MINIMO:	649.62	0
	DOLARES																																												
LIMITE EXTRAFINANCIAMIENTO:	0																																												
DISPONIBLE EXTRAFINANCIAMIENTO:	0																																												
PLAZO:																																													
TASA DE INTERES ANUAL:																																													
SALDO ANTERIOR:	0																																												
SALDO AL CORTE:	0																																												
	CORDOBAS	DOLARES																																											
PAGO MINIMO:	1285.98	0																																											
PAGO CONTADO:	26,693.79	0																																											
MONTO VENCIDO:	0	0																																											
No IMPORTES VENCIDOS:	0	0																																											
TASA DE INTERES FIJA																																													
TASA DE INTERES CORRIENTE ANUAL:	30	30																																											
TASA DE INTERES MORATORIA ANUAL:	15	15																																											
PORCION DE PRINCIPAL INCLUIDA EN PAGO MINIMO:	649.62	0																																											
MOVIMIENTOS																																													
FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CORDOBAS	DOLARES																																									
Tarjeta Titular: *****2013																																													
	26/11/2010	20819647 ABONO A SU CUENTA GRACIAS	-3305.33																																										
	27/11/2010	1.007E+12 CASA BOLONIA Managua NI	3318.19																																										
	01/12/2010	16925759 INTERES CORRIENTE DEL PERIODO	25.6																																										
	01/12/2010	19850332 INTERESES CORRIENTES	607.95																																										
	01/12/2010	19850333 INTERES MORATORIO	0.26																																										
	01/12/2010	1034282 MANTENIMIENTO DE VALOR	100.79																																										
INTERESES CORRIENTES BONIFICABLES			25.6	0																																									
SALDOS AL CORTE			26,719.63	0																																									
AVISO IMPORTANTE																																													
Compra y acumula millas canjeables por Dinero en efectivo aplicable al saldo de tu cuenta o adquiere boletos areos al destino de tu Preferencia con tus Tarjetas de Credito BDF																																													