

Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito



FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC

Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos



- **Definir el crédito**
- **Explicar por qué el crédito es importante**
- **Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos**
- **Describir el propósito de las tarjetas de crédito**



Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos

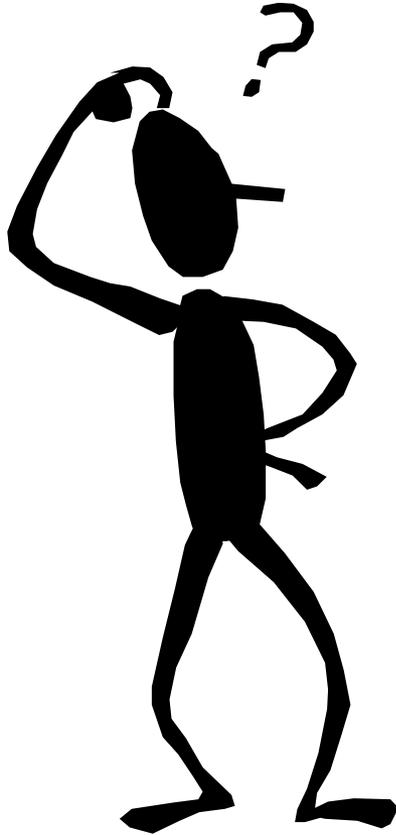


- **Determinar si está preparado para solicitar una tarjeta de crédito**
- **Determinar qué tarjeta de crédito es la más adecuada para usted**
- **Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable**
- **Identificar los pasos a seguir si pierdo o me roban una tarjeta de crédito**



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?



¿Qué saben o quieren aprender sobre las tarjetas de crédito?



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué es el crédito?

Si le pregunta a un profesional financiero qué es el crédito, ¿cuál de estas respuestas elegiría?

1. Dinero que se le entrega que no tiene que devolver
2. Dinero que toma prestado para pagar cosas pero que también debe devolver
3. Reconocimiento por un trabajo bien hecho
4. Los títulos que aparecen al final de una película



Programa de Educación Financiera FDIC

Definir el crédito

- **Crédito:** La habilidad de tomar dinero prestado
- **Préstamo:** El acuerdo de tomar dinero prestado a crédito
- **Garantía o aval:** Seguridad, o bien, que promete al prestamista en caso de que no puedan devolver el préstamo
- **Interés:** El costo de tomar dinero prestado



Programa de Educación Financiera FDIC

La importancia del crédito

¿Por qué creen que es importante el crédito?

- **El crédito:**
 - Puede ser útil en situaciones de emergencia
 - Es más conveniente y seguro que llevar encima grandes cantidades de dinero
 - Les permite hacer una compra grande, como la de un automóvil o una vivienda, y pagar por ella durante un largo tiempo
 - Puede afectar su posibilidad de obtener un trabajo, comprar o alquilar una casa, u obtener un seguro



Programa de Educación Financiera FDIC

El buen crédito

- **Tener buen crédito significa que:**
 - Pagan a tiempo el dinero que deben.
 - Será más fácil tomar dinero prestado en el futuro
- **Si tienen problemas para usar el crédito de manera responsable, será más difícil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Caso crediticio: Comprar un auto

- **Steve y María necesitan otro auto. Tienen algo de dinero para pagar la entrada de un auto nuevo, pero aún necesitan tomar unos \$10,000 prestados para comprarlo.**
- **Si no devuelven o no pueden devolver el préstamo, ¿qué podría hacer el prestamista?**



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué es una tarjeta de crédito?

- **Las tarjetas de crédito** son una línea de crédito abierto con:
 - Un límite de dinero preaprobado
 - Un pago mínimo mensual
 - por ejemplo, \$15 por un saldo de \$600
- **Con tarjetas de cobro** tiene que pagar el saldo completo cada mes
- **Las tarjetas de débito** están asociadas a una cuenta corriente



Programa de Educación Financiera FDIC

Otras tarjetas

- **Tarjetas de valor resguardado**
- **Tarjetas de crédito aseguradas y no aseguradas**
- **Tarjetas oro y platino**
- **Tarjetas de premios**
- **Tarjetas pre aprobadas**

Consejos:

- **Lea las divulgaciones antes de solicitar una tarjeta**
 - Revise los costos/penalidades
 - Entienda sus protecciones como consumidor
- **Tome medidas para protegerse del fraude o del robo**

Divulgación de Veracidad en los Préstamos

- **Está requerido por ley federal**
- **Deben destacar las tasas, los costos y otros términos clave**

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	[Purchase rate] [Description that rate varies and how it is determined, if applicable]
APR for Balance Transfers	[Balance transfer rate] [Description that rate varies and how it is determined, if applicable] [Statement about balance transfer fee and cross reference, if applicable] [Payment allocation notice, if applicable]
APR for Cash Advances	[Cash advance rate] [Description that rate varies and how it is determined, if applicable] [Statement about cash advance fee and cross reference, if applicable] [Payment allocation notice, if applicable]
Penalty APR and When it Applies	[Penalty rate] [Description of events that may result in the penalty rate]

JIC

Términos de la tarjeta de crédito

- **Cuando quiere elegir una tarjeta de crédito, compare:**
 - La tasa porcentual anual (APR) para:
 - Compras
 - Transferencias de saldo
 - Adelantos de dinero
 - La APR de penalidad y cuándo se aplica
 - Costos, como el costo anual
 - Periodo de gracia, si existe
 - Método de computar saldo



Programa de Educación Financiera FDIC

Tasa porcentual anual (APR)

- **APR:** el costo de tomar dinero prestado a lo largo de un año (interés + costos)
 - Busque una APR baja
 - Compare costos anuales y otros cargos
 - Determine cuánto durarán las tasas iniciales y si la nueva tasa será fija o variable



Programa de Educación Financiera FDIC

Aumento de APR en saldos existentes

- La APR que se aplica al dinero que debe por cargos ya realizados (saldo existente) por lo general no se puede aumentar a no ser que:
 - Se le informe del aumento cuando abre la cuneta y la tasa inicial dura al menos 6 meses
 - Haya un cambio en una tasa basada en el ice
 - No cumple con un acuerdo de resolución
 - No hace el pago mínimo requerido en el plazo de 60 días tras la fecha de vencimiento



Programa de Educación Financiera FDIC

Aumento de APR en transacciones nuevas

- **La APR que se aplica a transacciones nuevas por lo general no puede aumentar en el plazo de un año después de emitir la tarjeta:**
 - Excepto si tiene una tarjeta de tasa variable y el índice aumenta o la tasa de promoción expira
- **El acreedor debe notificarle con 45 días de antelación**
- **Usted puede cancelar la tarjeta antes de que entren en vigor los cambios**



Programa de Educación Financiera FDIC

APR de penalización

- **Una APR de finalización:**
 - Es un aumento permanente en la tasa de interés si no paga su tarjeta de crédito a tiempo
 - Podría ser el doble de la APR normal
- **Más detalles en las divulgaciones de Veracidad en los Préstamos**



Programa de Educación Financiera FDIC

Cargos

- Costos anuales
- Cargos por pago atrasado
- Costo por gastar más del límite
- Costos por transferencia de saldos
- Costos por adelanto de dinero
- Costo por aumentar el límite del crédito
- Costo transacciones en extranjero



Programa de Educación Financiera FDIC

Periodo de gracia

- Evite los cargos de financiación al saldar su deuda por completo, o al hacer el pago mínimo, antes o en la fecha de vencimiento.



Programa de Educación Financiera FDIC

Método de computación de saldo

**El saldo diario promedio
es el método más común usado:**

Saldo x APR x día en el ciclo de facturación

- **Días en el año calendario**

$$\frac{200 \times 0.10 \times 30}{365} = \$1.64$$



Programa de Educación Financiera FDIC

Servicio al cliente

- **Los servicios por teléfono e Internet le pueden ayudar a:**
 - Acceder a la información de la cuenta, como el saldo y cargos recientes
 - Pagar sus facturas online
 - Actualizar su información personal, como su dirección



Programa de Educación Financiera FDIC

Realizar otras funciones clave

- **Infórmese de:**
 - Las leyes que le protegen contra errores de facturación y cargos no autorizados
 - Otras protecciones que ofrezcan las compañías de tarjetas de crédito (por ejemplo, un periodo de garantía extendido para ciertas compras)
- **Tómese un momento para entender bien los costos, las ventajas y la verdadera cobertura de los programas de "protección del crédito" o "suspensión de deudas"**



Programa de Educación Financiera FDIC

Límite de la tarjeta de crédito

- El monto mínimo de crédito que le otorga la compañía de tarjeta de crédito basado en factores como su:

Historial crediticio

Ingresos actuales

Deudas



Programa de Educación Financiera FDIC

Dónde solicitar una tarjeta de crédito

¿Dónde cree que podría ir a solicitar una tarjeta de crédito?

1. Bancos
2. Establecimientos
3. Internet
4. Todo lo anterior



Programa de Educación Financiera FDIC

Optar por no compartir información personal

- **Usted tiene el derecho de optar por excluirse de recibir ofertas de tarjetas de crédito por correo:**
 - Llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - Visite www.optoutprescreen.com
 - Llame al n° de teléfono en la oferta de crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

Crédito individual vs mancomunado

- **Crédito individual**

- Basado en sus propios activos, ingresos, su habilidad de pagar y su historial crediticio.
- Usted es responsable de pagar la factura de la tarjeta de crédito.

- **Crédito mancomunado:**

- Basado en los activos, ingresos, la habilidad de pagar y el historial crediticio de las dos personas que lo solicitan.
- Ambos solicitantes son responsables de la factura de la tarjeta de crédito.



Programa de Educación Financiera FDIC

Requisitos para una solicitud

- **Los consumidores menores de 21 años:**
 - Deben tener un aval, o
 - Deben demostrar su habilidad de poder pagar
- **Si usted es un padre o una madre, estén preparados para ser avales.**
- **Proporcionar información correcta en una solicitud de crédito**
 - Dar información falsa es un delito



Programa de Educación Financiera FDIC

Los cuatro factores

- **Capacidad:** sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con las obligaciones de pago
- **Capital:** el valor de sus bienes y capital neto
- **Reputación:** cómo han pagado sus cuentas o deudas en el pasado
- **Garantía:** propiedad o bienes ofrecidos para garantizar el crédito



Programa de Educación Financiera FDIC

Capacidad

- ¿Cuánto tiempo ha estado en su empleo?
- ¿Cuánto dinero gana por mes?
- ¿Cuáles son sus gastos mensuales?



Programa de Educación Financiera FDIC

Capital

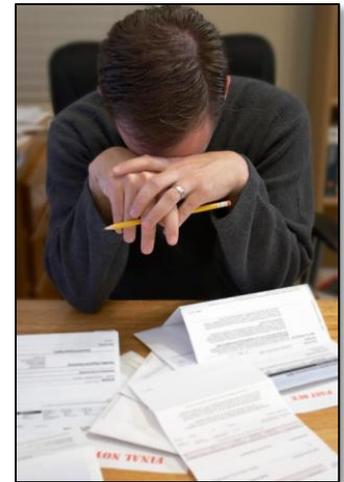
- ¿Cuánto dinero tiene en su cuenta corriente y cuenta de ahorro?
- ¿Es propietario de una vivienda?
- ¿Tiene inversiones u otros bienes (p. ej. un automóvil)?



Programa de Educación Financiera FDIC

Reputación

- ¿Alguna vez ha tenido crédito?
- ¿Cuántas cuentas de crédito tiene?
- ¿Alguna vez:
 - se declaró en bancarrota?
 - tuvo un juicio por deuda pendiente?
 - una propiedad suya fue embargada o ejecutada?
 - ha hecho pagos atrasados?



Programa de Educación Financiera FDIC

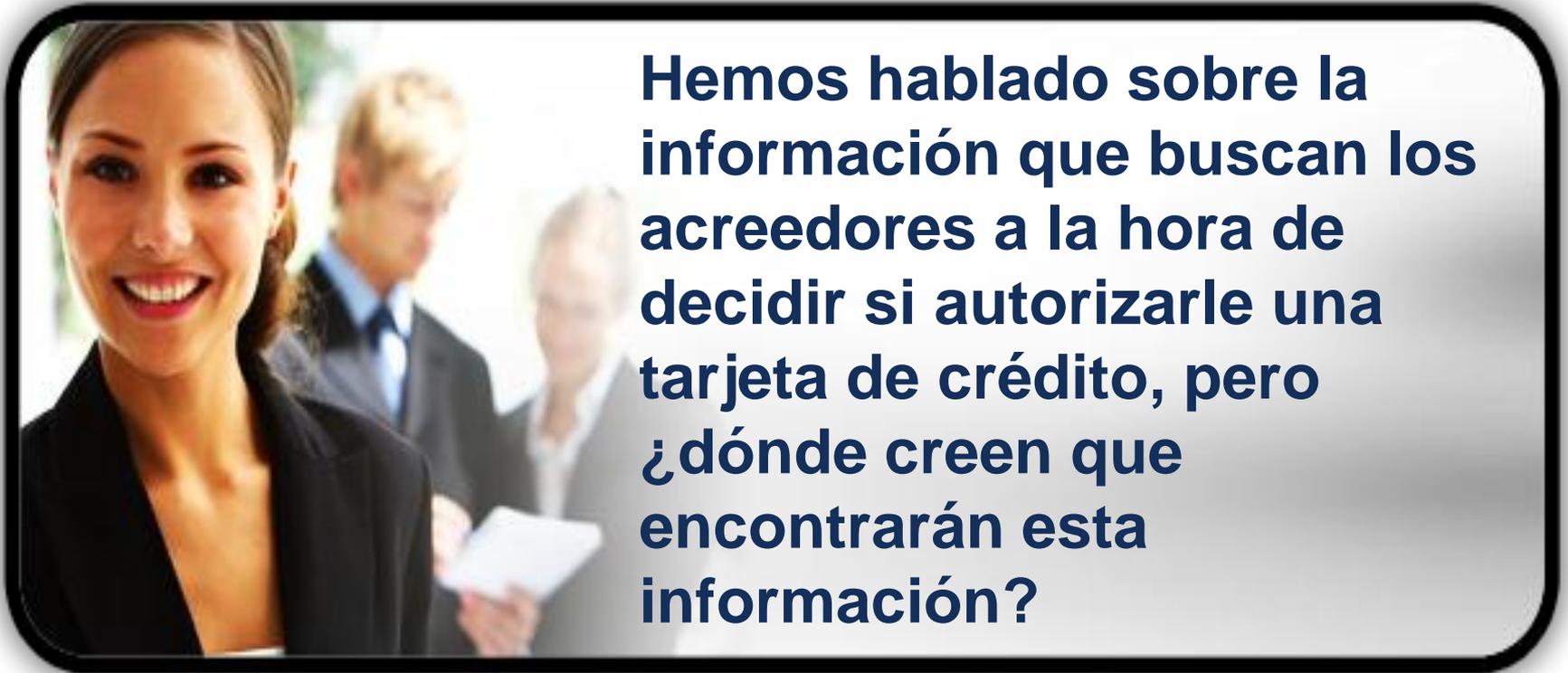
Qué buscan los acreedores

- ¿Tiene bienes para garantizar el préstamo más allá de su capacidad de devolverlo?



Programa de Educación Financiera FDIC

Qué buscan los acreedores



Hemos hablado sobre la información que buscan los acreedores a la hora de decidir si autorizarle una tarjeta de crédito, pero ¿dónde creen que encontrarán esta información?



Programa de Educación Financiera FDIC

Informe crediticio

- **Su informe crediticio le informa a los acreedores de:**
 - Quién es usted
 - Cuánto dinero debe
 - Si ha realizado sus pagos a tiempo
 - Si ha tenido algún cobro de cuentas en mora, bancarrotas, sentencias, etc. contra usted
 - Cuántas consultas se han realizado de su informe crediticio



Programa de Educación Financiera FDIC

Caso crediticio: No tener historial no es un misterio

- **Le presentamos a Cathy:**
 - Tiene 25 años
 - Nunca ha tenido una tarjeta de crédito ni un préstamo
 - No tiene historial crediticio excepto por una consulta que hizo su casero cuando alquiló su apartamento
- **¿Cómo decide un acreedor si Cathy es un buen riesgo crediticio?**



Programa de Educación Financiera FDIC

Agencias de informes crediticios

Equifax

Experian

TransUnion



Programa de Educación Financiera FDIC

Informe Crediticio Anual Gratuito

Visite www.annualcreditreport.com

Llame al 877-322-8228

Escriba a:

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281



Programa de Educación Financiera FDIC

Puntaje crediticio

- Un número que ayuda a los prestamistas a determinar su riesgo crediticio
- **Dos tipos:**
 - Puntaje FICO (Fair Isaac Score)
 - VantageScore



Programa de Educación Financiera FDIC

Si su solicitud para crédito es denegada

- **Un aviso de denegación o aviso de acción adversa, indica los motivos por los que un crédito es denegado.**
- **Las compañías de tarjetas de crédito deben darle los motivos por los que se le denegó un crédito.**
- **Póngase en contacto con la agencia crediticia en el plazo de 60 días de recibir la denegación para recibir una copia gratuita de su informe crediticio.**
- **Dispute cualquier información incorrecta en su informe crediticio.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Información en el resumen de la tarjeta de crédito



1. Resumen de la cuenta
2. Información de pagos

www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/

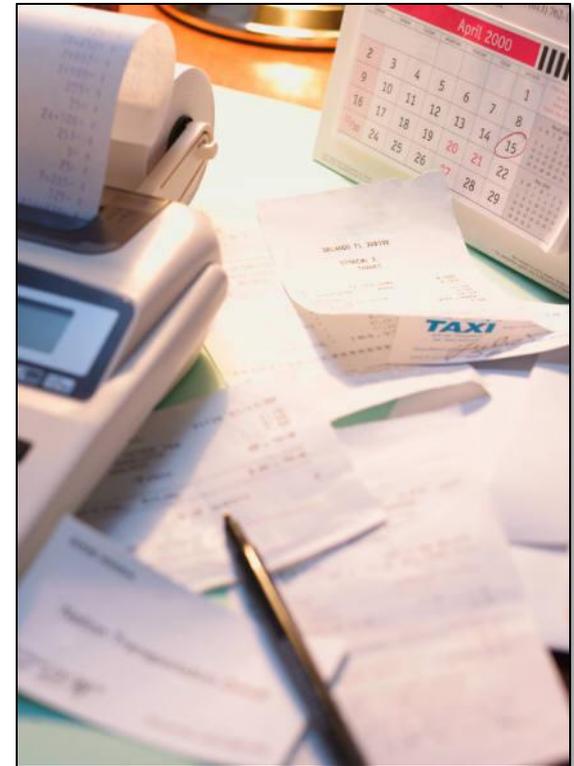
3. Resumen de asesoría crediticia
4. Aviso de cambios de tasas de interés
5. Transacciones o actividad de la cuenta
6. Cálculo de cargos de interés



Programa de Educación Financiera FDIC

Mantenga un buen registro de cuenta

1. **Guarde sus recibos de la tarjeta de crédito para compararlos con sus resúmenes mensuales**
2. **Revise su resumen mensual para detectar cualquier error**
3. **Informe de errores lo antes posible**



Programa de Educación Financiera FDIC

Pago mínimo

¿Cuál de los siguientes es un buen motivo para pagar más del mínimo que debe en su factura de su tarjeta de crédito?

1. Se reflejaría como algo positivo en su historial crediticio
2. Podría volver a gastarlo, en montos más elevados
3. La compañía de la tarjeta de crédito aumentaría su límite más rápidamente
4. Pagaría el saldo con más rapidez y se ahorraría dinero en intereses



Programa de Educación Financiera FDIC

Costo del pago mínimo

Artículo	Precio	APR	Interés pagado	Total pagado	Total de años para amortizar
	\$500	18%	\$132	\$632	3
Computadora	\$1,000	18%	\$863	\$1,863	8
Mobiliario	\$2,500	18%	\$5,363	\$7,863	23



Programa de Educación Financiera FDIC

Beneficios de pagar más que el pago mínimo

Saldo original	APR	Pagos mensuales	Total de años para amortizar	Interés pagado	Total de pagos
\$2,500	18%	Pago mínimo (PM)	23	\$5,363	\$7,863
\$2,500	18%	PM + \$24	4	\$1,025	\$3,525
\$2,500	18%	PM + \$41	3	\$754	\$3,254



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema

Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.

1. Lea cada situación planteada.
2. Determine si cada persona está usando su tarjeta de manera responsable.
3. Describa lo que podría pasar si cada persona sigue usando su tarjeta de crédito como se describe.



Programa de Educación Financiera FDIC

Si pierde o le roban la tarjeta de crédito:

- **¡Notifique a la compañía de la tarjeta de crédito inmediatamente!**



Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión

- **Aprendieron acerca de:**
 - Las características de las tarjetas de crédito
 - Otras tarjetas parecidas a las tarjetas de crédito
 - Los diferentes tipos de tarjetas de crédito
 - Cómo encontrar los mejores términos
 - Cómo solicitar una tarjeta de crédito
 - Cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable
 - Cómo pagar la factura de su tarjeta de crédito



Programa de Educación Financiera FDIC