

# Guía para el Instructor

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC





# Lista de contenido

Introducción ..... 3

Módulo 8: Tabla del programa de Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito ..... 4

Guía de los iconos..... 5

Información general del módulo..... 6

Introducción ..... 7

Evaluación previa..... 10

Información general sobre el crédito ..... 12

Tarjetas de crédito: ¿Para qué se utilizan? ..... 14

Encontrar la mejor oferta ..... 23

¿Cuál es la mejor tarjeta para usted? ..... 29

Solicitar una tarjeta de crédito ..... 34

¿Cómo se toman decisiones en materia de crédito? ..... 37

El resumen de la tarjeta de crédito..... 49

Pagar la factura de su tarjeta de crédito..... 52

Cómo usar su tarjeta de crédito de manera responsable ..... 54

Conclusión ..... 59

Evaluación posterior ..... 60

¿Qué sabe usted? – Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito..... 62

Evaluación del curso ..... 63

Glosario..... 65

MÁS INFORMACIÓN..... 66



## Introducción



Use esta guía como una ayuda para enseñar este módulo de una manera informativa, interesante y eficiente.

Puede personalizar la información de *Money Smart* para que encaje con las necesidades de sus alumnos. La tabla que comienza en la página 4 le ayudará a elegir las secciones más relevantes de los módulos. Sin embargo, suele ser una buena idea incluir:

- **Presentaciones.** Le da la oportunidad de "romper el hielo", crear un diálogo abierto entre el instructor y los participantes, y establece el tono de la sesión.
- **Agenda y normas básicas.** Ayuda a los participantes a entender el tema que va a presentar y cómo se va a organizar la clase.
- **Expectativas.** Le da a los participantes la oportunidad de expresar qué esperan y desean aprender del módulo.
- **Objetivos.** Ayuda a los participantes a organizar la información que van a adquirir en el contexto correspondiente y garantiza que el contenido está a la par con sus expectativas.
- **Explicación del formato y contenido de la Guía para los Participantes.** Es útil para que los participantes vayan al mismo ritmo que el instructor.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación previa.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar qué es lo que ya saben o no saben para que pueda adaptar la presentación en función de ello.
- **Contenido y actividades del módulo.** Ayuda a los participantes a consolidar lo que aprenden.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación posterior.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar cómo han aprendido el contenido, qué contenido deben revisar, si es necesario, y qué materiales adicionales podrían necesitar revisar por su cuenta.



## Módulo 8: Tabla del programa de Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
7-9	5	Introducción	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación del instructor y los materiales</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos</li> </ul>
10-11, 55	5	Evaluación previa y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos</li> </ul>
12-13	5	Información general sobre el crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir el crédito y la importancia del crédito</li> <li>Caso crediticio: Comprar un auto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualquier persona que quiera pedir una tarjeta de crédito</li> </ul>
14-20	10	Tarjetas de crédito: ¿Qué son y para qué sirven?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tarjetas de crédito versus tarjetas de débito; valor de resguardo, premios y tarjetas pre aprobadas; aseguradas, no aseguradas, tarjetas de crédito oro y platino</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aquellas personas que estén pensando conseguir una tarjeta de crédito o cambiar a otra tarjeta</li> </ul>
21-25	10	Encontrar la mejor oferta	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solicitud y presentación de divulgación de Veracidad en los Préstamos, términos de las tarjetas de crédito, ATP, costos, periodo de gracia, método de computación de saldo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aquellas personas que estén pensando conseguir una tarjeta de crédito o cambiar a otra tarjeta</li> </ul>
26-29	20	¿Cuál es la mejor tarjeta para usted?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lea y entienda los términos, servicio al cliente, protección adicional, límites de las tarjetas de crédito, comparación de tarjetas, consejos para obtener una tarjeta de crédito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aquellas personas que estén pensando conseguir una tarjeta de crédito o cambiar a otra tarjeta</li> </ul>
30-32	10	Solicitar una tarjeta de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dónde solicitar una tarjeta de crédito, optar por excluirse, requisitos de la solicitud</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aquellas personas que quieren solicitar una tarjeta de crédito</li> </ul>
33-41	10	¿Cómo se toman decisiones en materia de crédito?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Los cuatro factores, historial crediticio e informes, informe crediticio anual gratuito, puntajes crediticios, qué hacer si su solicitud de crédito es denegada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualquier persona que tenga o quiera obtener una tarjeta de crédito</li> </ul>
42-44	5	El resumen de la tarjeta de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Información en el resumen de la tarjeta de crédito, guardar un registro</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualquier persona que tenga o quiera obtener una tarjeta de crédito</li> </ul>
45-46	10	Pagar la factura de su tarjeta de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pagos mensuales mínimos, el costo de hacer el pago mínimo, los beneficios de pagar más que el pago mínimo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualquier persona que tenga o quiera obtener una tarjeta de crédito</li> </ul>



Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
47-51	20	Cómo usar su tarjeta de crédito de manera responsable	<ul style="list-style-type: none"> <li>Usar su tarjeta de crédito de manera responsable, corregir los problemas de tarjeta de crédito, qué hacer si pierde o le roban su tarjeta</li> <li>Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cualquier persona que tenga o quiera obtener una tarjeta de crédito</li> </ul>
52	5	Conclusión		<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos</li> </ul>
53-55	5	Evaluación posterior y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos</li> </ul>
56-57	5	Evaluación		<ul style="list-style-type: none"> <li>Todos</li> </ul>

## Guía de los iconos

Los iconos que siguen podrán aparecer a lo largo de la guía del instructor para indicar el tipo de actividad.



### Presentación

Presenta información o demuestra una idea.



### Revisión

Hace referencia al material que aparece en la Guía para los Participantes.



### Actividad

Guía a los participantes por una actividad para respaldar su aprendizaje.



### Evaluación

Dirige a los participantes a una pequeña prueba.



### Discusión

Crea un debate sobre un tema específico.



### Haga una pregunta

Presenta un problema o cuestión para debate.



# Información general del módulo

## Propósito

El módulo del *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito* enseña a los participantes sobre tarjetas de crédito, sus beneficios, cómo usarlas responsablemente y qué hacer si pierde o le roban su tarjeta de crédito.

## Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

- 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
- Determinar si están preparados para solicitar una tarjeta de crédito
- Determinar qué tarjeta de crédito es la más adecuada para ellos
- Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable
- Identificar los pasos a seguir si pierde o le roban una tarjeta de crédito

## Tiempo para la presentación

La tabla del programa de *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito* muestra el tiempo aproximado que tardará en cubrir cada tema. Use estos números para adaptar el módulo a las necesidades de sus participantes y al tiempo disponible. Agregue algo de tiempo para actividades y preguntas en el caso de un grupo más grande.

La presentación completa tardará aproximadamente 2 horas. La clase se puede dividir en dos sesiones y se puede enseñar en días diferentes si les resulta más conveniente a sus participantes.

## Materiales y equipo

Los materiales y el equipo que necesitará para presentar todos los módulos de *Money Smart de la FDIC - Un Programa de Educación en Finanzas* se encuentran en la *Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart*. Revise la Guía en profundidad antes de presentar este módulo.

## Actividades del módulo

- Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema



## Notas para el instructor

## Presentación

## 5 minutos

## Introducción

## Bienvenidos

¡Bienvenidos al *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito*! Con este módulo están dando un paso importante hacia entender el valor de las tarjetas de crédito. Para usar el crédito a su ventaja financiera debe reconocer:

- Cómo y cuándo solicitar una tarjeta de crédito
- Cómo funcionan las tarjetas de crédito
- Cómo se aplica interés a su saldo mensual
- Cómo evitar pagar interés
- Qué hacer en caso de robo o extravío de su tarjeta de crédito

## Agenda y normas básicas

Hablaremos de los distintos conceptos, haremos actividades en grupo e individualmente, y dejaremos tiempo para preguntas y respuestas. Haremos al menos un descanso de 10 minutos durante la clase.

Si tiene experiencia o conocimientos sobre algún tema del material, por favor comparta sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejoras formas de aprender es compartiendo. Deberá saber qué métodos funcionan bien para usted y qué beneficios debe evitar. Sus contribuciones en clase harán que sean mucho más productivas. Si algo no está claro, no dude en preguntar.



Diapositiva 2

*Registre las expectativas, inquietudes y preocupaciones de los participantes en un afiche. Si hay algún tema que no va a cubrir en el curso, dígle a los participantes dónde pueden obtener información sobre ese tema (por ejemplo, otro módulo, un sitio Web). Marque sus respuestas al finalizar el curso para indicar que el contenido de la lección ha alcanzado sus expectativas.*

## Presentaciones

Antes de empezar, les diré algo sobre mí y me gustaría saber algo sobre ustedes.

*[Preséntese y comparta sus antecedentes y experiencia.]*

A medida que se presente, explique:

- Sus expectativas
- Preguntas y/o preocupaciones acerca del contenido del curso



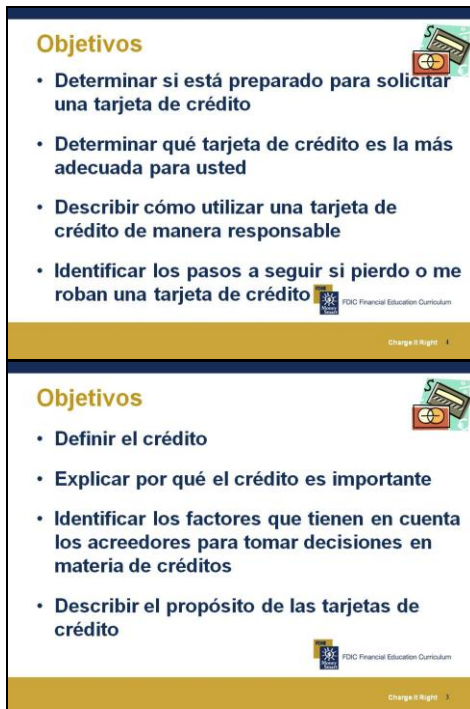
## Notas para el instructor

## Presentación

## Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- 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 crédito
- Describir el propósito de las tarjetas de crédito
- 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 pierde o le roban una tarjeta de crédito



**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

**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

Diapositivas 3–4

## Materiales para el participante

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía para los Participantes de *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito*. Contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Sugerencias y listas de control
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo



Revise el contenido y la organización de la Guía para los Participantes.

¿Qué preguntas tienen acerca de la información general del módulo?

## ¿Qué sabe usted?

Antes de comenzar, veamos lo que saben sobre las tarjetas de crédito.

[Si va a usar el formulario ¿Qué sabe usted?]

El formulario ¿Qué sabe usted? en la página 27 de la Guía para los Participantes le ayudará a medir cuánto sabe al comenzar el curso de capacitación y cuánto ha aprendido después del curso. Tómese unos minutos para llenar la columna "Antes del curso de capacitación".



**¿Qué sabe usted?**

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



Notas para el instructor	Presentación
<p><i>Diapositiva 5</i></p> <p><i>Utilice el formulario ¿Qué sabe usted? y/o la evaluación previa para determinar los conocimientos que ya tienen los participantes sobre el contenido y adapte su presentación, prestando un interés especial en el contenido que no conocen tan bien.</i></p>	<p>¿Cuáles de las frases ha respondido con "en desacuerdo" o "muy en desacuerdo"? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]</p> <p>Llenaremos la segunda columna al finalizar el curso.</p> <p><b>[Si está usando la evaluación previa]</b></p> <p>Tómese unos minutos para realizar la evaluación previa, en la página 4 y 5 de la Guía para los Participantes.</p> <p>¿Cuáles de las preguntas no tenía claras o no ha podido responder? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]</p> <p>A medida que avancemos por el módulo y cubramos el contenido relacionado, podrá determinar si respondió correctamente a cada pregunta.</p>



## Evaluación previa

**Evalúe sus conocimientos sobre las tarjetas de crédito antes de realizar el curso.**

1. Seleccione todos los que correspondan. **El crédito** es:
  - a. Dinero que se le entrega que no tiene que devolver
  - b. Dinero que toma prestado para pagar cosas pero que debe devolver con interés**
  - c. Más conveniente y seguro que llevar encima dinero en efectivo**
  - d. Dinero que ha ahorrado para realizar una compra más grande
2. Tener una tarjeta de crédito y un buen crédito tiene muchas ventajas. Incluyen todas las siguientes EXCEPTO:
  - a. Puede hacer compras considerables y pagarlas con el tiempo
  - b. Puede ser más fácil para usted encontrar un empleo o comprar una casa
  - c. Pueden ser útiles en situaciones de emergencia
  - d. Usted paga interés en cualquier saldo que tenga en la tarjeta de crédito**
3. ¿Cuáles de los siguientes aspectos debería tener en cuenta a la hora de determinar si está preparado para tener una tarjeta de crédito? Seleccione todos los que correspondan.
  - a. Si puede permitirse los pagos mensuales**
  - b.Cuál de las tarjetas de crédito tiene la tasa inicial más baja
  - c. Qué es lo que va a comprar con la tarjeta de crédito (cosas que necesita o cosas que quiere)**
  - d. Cuánto pagará por artículos después de añadir el interés, comparado con ahorrar y pagar con dinero**
4. Antes de solicitar una tarjeta de crédito, lo más importante que debe leer es:
  - a. La divulgación de Veracidad en los Ahorros para la tarjeta de crédito**
  - b. La declaración sobre la normativa de préstamos de la institución financiera
  - c. Los programas de ventajas y premios de la tarjeta de crédito
  - d. El resumen mensual de la tarjeta de crédito
5. Cuando quiera solicitar una tarjeta de crédito, debería:
  - a. Solicitar la primera oferta que reciba o que encuentre
  - b. Solicitar sólo tarjetas de tiendas minoristas
  - c. Comparar varias tarjetas y elegir la que resulte mejor para usted**
  - d. Solicitar tarjetas de crédito con las tasas iniciales más bajas
6. Algunos factores que tienen en cuenta las compañías emisoras de tarjetas de crédito para decidir si le emiten una tarjeta de crédito son:
  - a. El historial crediticio
  - b. Ingresos
  - c. Deudas actuales
  - d. Todos los anteriores**



7. Si la tasa porcentual anual (APR) aumenta en su tarjeta de crédito, ¿qué pasará con sus pagos de la tarjeta?
- También aumentarán**
  - Disminuirán, puesto que la compañía emisora de la tarjeta paga un porcentaje más alto del pago
  - Permanece igual, pero el periodo de tiempo en el que tiene que pagar se extiende
  - Sigue igual, pero su límite crediticio se reduce
8. ¿Qué es lo primero que debe hacer si pierde o le roban su tarjeta de crédito?
- Revisar su resumen para comprobar si otra persona ha realizado compras con la tarjeta
  - Presentar una denuncia ante la policía
  - Llamar a la compañía emisora de la tarjeta de crédito inmediatamente para denunciar la tarjeta perdida o robada**
  - Pedir que se emita una nueva tarjeta
9. ¿Cuál de los siguientes describe correctamente las tarjetas de crédito?
- Siempre le permiten realizar un número ilimitado de compras sin ningún límite de dinero
  - Se utilizan para comprar artículos y servicios y pagarlos con el tiempo**
  - Debe pagar siempre el saldo completo todos los meses
  - Cuando compra distintos artículos, el dinero se retira de su cuenta corriente
10. ¿Cómo puede reducir el interés que paga en una tarjeta de crédito y el tiempo que tiene para pagar la deuda?
- No realizar el pago mínimo
  - Pagar más del pago mínimo
  - Hacer el pago mínimo
  - Pagar todo el saldo cada mes
  - b y d**



## Notas para el instructor

## Presentación

## 5 minutos



*Pida a los participantes que respondan a la primera pregunta levantando la mano. Pida a los participantes que compartan sus experiencias.*

**¿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

Charge It Right 6

## Diapositiva 6

*Pida a los participantes que elijan una respuesta. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta correcta.*

**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

Charge It Right 7

## Diapositiva 7

## Información general sobre el crédito

## Definir el crédito.

¿Cuántos de ustedes han tomado alguna vez dinero prestado de un banco, cooperativa de crédito o entidad de ahorro? ¿Cómo fue la experiencia?

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

*Crédito* es la habilidad de tomar dinero prestado. Cuando toma dinero prestado a crédito, recibe un *préstamo*, que a menudo se asegura por una *garantía* o un *aval*.

Los prestamistas se arriesgan al prestarles dinero a ustedes. Por lo tanto, quieren asegurarse de que su dinero está seguro.

- Una garantía es la seguridad que le ofrecen al prestamista.
- Dar una garantía al prestamista significa que prometen un bien que le pertenece (por ejemplo, su auto o su vivienda) al prestamista con el acuerdo de que ese bien será la fuente de devolución en el caso en que ustedes no puedan devolver el préstamo. En otras palabras, si no devuelve el préstamo, la compañía de la tarjeta de crédito tiene derecho de quedarse con la garantía.

Usted promete devolver el dinero que toma prestado más el *interés*, que es el dinero adicional que una institución financiera cobra por dejarle utilizar su dinero. *Los costos* son un cargo adicional por tomar dinero prestado.

El tipo de crédito del que vamos a hablar en este curso es *crédito personal* o *crédito para consumidores*. Los créditos con fines empresariales o comerciales no se tratarán en este curso.



## Notas para el instructor

## Presentación

## ¿Por qué es importante el 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
- Les permite hacer una compra grande (como un automóvil o una vivienda) y pagarla con el tiempo
- Puede afectar su posibilidad de obtener un trabajo, comprar o alquilar una casa, u obtener un seguro

Probablemente hayan escuchado el término "buen crédito". Significa que:

- Hace sus pagos a tiempo para devolver el dinero que debe
- Tiene un buen historial crediticio y será más fácil para usted pedir dinero prestado en el futuro

Si usan el crédito con cuidado, puede serles muy útil. Si tienen problemas para usar el crédito de manera responsable, será difícil para ustedes pedir dinero prestado en el futuro.

Vayamos ahora al Caso crediticio: Comprar un auto, en la página 6 de la Guía para los Participantes.

**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

FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right! 8

Diapositiva 8

Escriba las respuestas de los participantes en un afiche. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar cada motivo.

**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.**

FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right! 9

Diapositiva 9

## 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?

**Respuesta:** El auto es la garantía para el préstamo. Si Steve y María no hacen o no pueden hacer sus pagos, el prestamista probablemente embargue el auto y lo revenderá para saldar el préstamo. Steve y María también deberían intentar pagar el préstamo a tiempo; los pagos atrasados afectarán su historial crediticio y los prestamistas posiblemente no querrán prestarles dinero en el futuro.

¿Qué preguntas tienen sobre el crédito?

**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?**

FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right! 10

Diapositiva 10

Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en grupos. Comente las respuestas de los participantes y la



## Notas para el instructor

## Presentación

*respuesta correcta. Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.*

Hablemos de lo que son las tarjetas de crédito y de las opciones que tienen cuando eligen una tarjeta de crédito.

## Notas para el instructor

## Presentación

**10 minutos**



*Pida a los participantes que respondan levantando las manos. Inicie un breve debate para evaluar las experiencias de los participantes.*

## Tarjetas de crédito: ¿Para qué se utilizan?

### ¿Qué es una tarjeta de crédito?

¿Cuántos de ustedes tienen una tarjeta de crédito? ¿Qué experiencia han tenido con una tarjeta de crédito?

*Las tarjetas de crédito son una manera conveniente de:*

- Tomar dinero prestado para comprar artículos y servicios
- Recibir una *línea de crédito abierto*, que significa que puede hacer compras ilimitadas hasta un límite de dinero pre aprobado (por ejemplo, \$3,000)

Debe pagar al menos una parte de la factura cada mes. Esto se llama un *pago mínimo*. A menudo se trata de un porcentaje de su saldo. Por ejemplo, un pago mínimo en un saldo de \$600 podría ser de \$15.

*Las tarjetas de cobro se utilizan como tarjetas de crédito, pero debe pagar el saldo completo cada mes. En este módulo nos centramos en las tarjetas de crédito, no en las tarjetas de cobro.*

*Las tarjetas de débito son parecidas a las tarjetas de crédito pero están vinculadas a su cuenta corriente.*

- Cuando las utiliza para hacer una compra o retirar dinero en un cajero automático (ATM), el dinero se extrae inmediatamente de su cuenta corriente.
- Debe estar seguro de que tiene dinero en su cuenta corriente antes de utilizar una tarjeta de débito.

Revise la tabla en la página 7 de la Guía para los Participantes para aprender más sobre las diferencias entre las tarjetas de crédito y las tarjetas de débito.

### ¿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**



FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right 11

*Diapositiva 11*



*Remita a los participantes a Tarjetas de crédito versus tarjetas de débito, en la página 7 de la Guía para los Participantes.*



## Notas para el instructor

## Presentación

## Tarjetas de crédito versus tarjetas de débito

	Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
<i>Pagos</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compre ahora, <b>pague ahora.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compre ahora, <b>pague después.</b></li> </ul>
<i>Cargos de interés</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>No se aplican cargos</b> puesto que los fondos se debitan automáticamente de su cuenta corriente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Se aplicarán cargos</b> si tiene un saldo o su tarjeta no ofrece periodo de gracia y acarrea cargos por interés.</li> </ul>
<i>Cargos</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Los cargos</b> para ciertas transacciones (por ejemplo, un cargo que se cobra por retirar fondos de un cajero automático que no esté operado por el banco que emitió la tarjeta).</li> <li>• Cargos que pueden llegar a ser muy costosos si intenta gastar más dinero del que haya disponible en su cuenta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Se pueden aplicar cargos y penalidades</b> si no realiza sus pagos a tiempo.</li> <li>• <b>Algunas tarjetas también tienen cargos anuales.</b></li> <li>• <b>No todas las tarjetas ofrecen periodos de gracia</b> (tiempo para pagar sin incurrir en intereses).</li> </ul>
<i>Otros beneficios</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Más fácil y rápido</b> que emitir un cheque.</li> <li>• <b>No hay riesgos</b> de perder dinero que no puede reemplazar.</li> <li>• Algunas tarjetas podrán ofrecer <b>regalos o reembolsos.</b></li> <li>• Siempre que no deje su cuenta al descubierto, las tarjetas de débito son una buena manera de pagar sus compras sin tomar dinero prestado ni pagar interés.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>A veces se ofrecen regalos</b> (como reembolsos de dinero, puntos extra o especiales en viajes).</li> <li>• Usted puede <b>retener el pago</b> de los artículos que estén en disputa.</li> <li>• <b>Comprar protecciones</b> que ofrecen algunas tarjetas por artículos defectuosos.</li> <li>• Si maneja cuidadosamente su tarjeta de crédito, <b>su puntaje crediticio podría mejorar</b> y podría ser elegible para tasas de interés más bajas para préstamos.</li> </ul>
<i>Otros temas posibles</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generalmente no hay <b>protección contra artículos o servicios defectuosos.</b></li> <li>• Necesitará otro modo de pagar una emergencia inesperada que pueda tener (como reparaciones en su automóvil) si no tiene suficiente dinero en sus cuentas bancarias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Puede acabar</b> gastando demasiado, ya que el límite crediticio podría ser más alto de lo que puede pagar.</li> <li>• Si no paga el saldo total de su tarjeta cada mes, o si su tarjeta no tiene un periodo de gracia en el que no cobra intereses, <b>tendrá que pagar interés.</b> Esto podría resultar costoso, especialmente si sólo paga el mínimo o cerca del mínimo que debe cada mes.</li> </ul>



**Notas para el instructor****Presentación**

Utilizar una tarjeta de crédito generalmente ofrece más protecciones de compra que una tarjeta de débito. La ley federal limita sus pérdidas a un máximo de \$50 si pierde o le roban la tarjeta de crédito, a pesar de que prácticas en la industria podrían limitar más aún sus pérdidas.

Pero el límite de su responsabilidad para una compra a débito que no ha realizado es de \$50 si notifica al banco en 2 días hábiles de perder la tarjeta o de observar una transacción no autorizada, y podría ser de \$500 o más si tarda más tiempo. Los bancos generalmente tienen hasta 10 días hábiles para resolver o proporcionar crédito provisional por el monto de un supuesto error de transacción.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Tarjetas de valor de resguardo

**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

Chicago & Right 12

*Diapositiva 12*

*Explique lo que son las tarjetas de valor de resguardo: Deje esta diapositiva abierta mientras prosigue.*

*Nota: los consejos enumerados corresponden a todos los tipos de tarjetas de crédito.*

Otro tipo de tarjetas a tener en cuenta son las tarjetas de valor de resguardo (también llamadas tarjetas pre pagadas).

Hay cuatro tipos principales de tarjeta de valor de resguardo:

1. Las *tarjetas de nómina* son usadas por los empleadores para pagar sueldos en lugar de darles un cheque de sueldo impreso. Las tarjetas de nómina son un tipo único de tarjeta de valor de resguardo ya que no necesita comprarlas o pagar cargos de activación puesto que su empleador es quien se encarga de dárselas.
2. Las *tarjetas de gastos del estado* son proporcionadas por agencias del gobierno para pagar beneficios. Por ejemplo, las tarjetas Direct Express® para pagos del Seguro Social.
3. Las *tarjetas de fines generales* se pueden comprar en establecimientos minoristas. Algunas vienen con un valor fijo, mientras que otras necesitan que "carguen" (añadan) dinero a la tarjeta después de adquirirla.
4. Las *tarjetas de regalo* se pueden comprar con valores fijos. A diferencia de otras tarjetas de valor de resguardo, estas tarjetas a menudo se pueden usar sólo para compras de establecimientos o restaurantes específicos.

Las tarjetas de valor de resguardo tienen el logotipo de uno de los sistemas de pago principales (por ejemplo, American Express, Discover, MasterCard o Visa) en la tarjeta. Estas tarjetas marcadas:

- Se pueden utilizar con cualquier comerciante o ATM que acepte tarjetas emitidas a través de su respectiva red
- Permiten al titular de la tarjeta pagar artículos o servicios; el valor de la tarjeta disminuye con cada compra

Recuerde, el uso de una tarjeta de valor de resguardo no le permitirá construir su historial crediticio porque no está tomando dinero prestado. Mientras que las tarjetas pre pagadas tienen beneficios potenciales, también vienen con costos y limitaciones potenciales. ¿Cómo pueden elegir o utilizar bien una tarjeta pre pagada?

**Averigüe los costos, que se pueden acumular si no tiene cuidado.**

Lea toda la información que venga con la tarjeta para entender qué costos son obligatorios y cuáles puede evitar. Averigüe si le cobran costos por:

- Activar la tarjeta (empezar a usarla)



## Notas para el instructor

## Presentación

- Añadir dinero a la tarjeta
- Hacer compras (podría haber una diferencia entre el costo de transacciones que compra por las cuales firma y por las cuales introduce un número de identificación personal)
- Retirar dinero (además de cualquier costo que cobre la compañía que opera el cajero automático usado)
- Consultar su saldo (*cuánto dinero le queda para gastar*)

Algunas tarjetas aplicarán un costo si intenta gastar más dinero del que tiene en la tarjeta. No asuma que no vaya a haber costos por sobregiro con una tarjeta pre pagada. Al igual que haría con una cuenta corriente, es una buena idea mantener un registro de su saldo, tal vez con un registro de cheques, para evitar el riesgo de costos por sobregiro o la vergüenza de que una transacción sea denegada.

Sólo se puede imponer costos de inactividad en tarjetas pre pagadas si no se ha realizado ninguna transacción durante al menos 12 meses. Las tarjetas pre pagadas no pueden expirar durante al menos 5 años después de la fecha en que fueron emitidas o cuando se cargó dinero en la tarjeta.

Intente evitar usar las tarjetas de débito pre pagadas como una sustitución permanente de una cuenta bancaria. Las personas que puedan abrir una cuenta bancaria tradicional y manejarla adecuadamente podrían pagar menos en costos, ganar interés, girar cheques a comerciantes que no aceptan tarjetas, ahorrar más fácilmente para futuros gastos y recibir el beneficio de más protecciones federales que con ciertas tarjetas pre pagadas.

**Entienda sus protecciones como consumidor, que pueden variar dependiendo de la tarjeta que utiliza.**

- Algunas tarjetas pre pagadas tal vez no ofrezcan todas las protecciones que recibe bajo las leyes federales de protección al consumidor para tarjetas de débito asociadas con su cuenta bancaria.
- Por ejemplo, las tarjetas de nómina están cubiertas por leyes federales de protección al consumidor que cubren transferencias electrónicas de fondos (además de los requisitos de divulgación y un límite de responsabilidad para el consumidor si ocurren errores o transacciones no autorizadas), pero estas mismas protecciones federales podrían no estar disponibles para otros tipos de tarjetas pre pagadas.
- Las tarjetas marcadas como parte de una red podrían venir con sus



## Notas para el instructor

## Presentación

propias protecciones contra errores o uso no autorizado. Esté seguro de revisar los materiales que recibe con la tarjeta para los pasos que debe tomar para recibir las protecciones del emisor de la tarjeta (por ejemplo, registrar la tarjeta y denunciar errores con prontitud).

Además, la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) ha anunciado que si un empleador, una agencia del gobierno u otra organización ingresa dinero en una institución asegurada para ser usado por individuos con tarjetas de prepago, y el banco donde se encuentra el dinero tiene que cerrar, los fondos (con algunas excepciones) serán considerados como depósitos y por lo tanto, estarán cubiertos por el seguro de depósito de la FDIC hasta el límite federal. Para más información, llame a la FDIC al **1-877-ASK-FDIC** (1-877-275-3342).

### Tome medidas adicionales para protegerse del fraude o del robo.

- Los expertos aconsejan a los consumidores que tengan cuidado de cualquier oferta para venderle una tarjeta pre pagada por menos de su valor nominal, ya que podría ser robada o adquirida por algún otro método ilegítimo.
- La primera vez que recibe una tarjeta, inspecciónela de cerca para asegurarse de que las pegatinas protectoras están intactas.
- También es importante revisar sus resúmenes mensuales (en línea o impresos) para detectar cualquier error o señal de actividad fraudulenta.

## Tarjetas de crédito aseguradas y no aseguradas

**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/penalizaciones
  - Entienda sus protecciones como consumidor
- Tome medidas para protegerse del fraude o del robo

La mayoría de las tarjetas de crédito son *no aseguradas*.

- Esto significa que no tiene que ofrecer una garantía para conseguir la tarjeta de crédito.
- Posiblemente quiera pensar en pedir una tarjeta de crédito asegurada si no tiene historial crediticio o si ha tenido problemas de crédito en el pasado.

Para conseguir una tarjeta *asegurada*, generalmente necesita dar en garantía una cuenta de ahorro en un banco.

- Esto significa que el banco guarda la cuenta de ahorro como seguridad de pago. Por ejemplo, si pide una tarjeta de crédito con un límite de \$500, el banco podría exigirle que tenga \$500 en una cuenta de ahorro en un banco. Usted no podrá retirar dinero de esa cuenta. El banco podrá usar esos \$500 si usted no puede pagar la

### Diapositiva 12

*Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar tarjetas de crédito aseguradas y no aseguradas.*



**Notas para el instructor****Presentación**

factura de la tarjeta de crédito.

- Algunos bancos podrían pedir más o menos que el límite de la tarjeta de crédito en garantía para asegurar la tarjeta.
- Asegúrese de revisar de cerca todos los costos que tiene que pagar para conseguir y mantener una tarjeta asegurada. Si los costos le resultan altos, compare precios hasta que encuentre una oferta mejor.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Tarjetas oro y platino

**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

Charge it Right! 12

Diapositiva 12

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las tarjetas oro/platino.

Las tarjetas de crédito oro y platino suelen tener un límite de crédito más alto. Para acceder a estos tipos de tarjeta, generalmente se necesita un buen historial crediticio y altos ingresos. Podrían ofrecer premios (como devolución de dinero o millas para vuelos).

No todas las tarjetas oro y platino tienen los mismos términos favorables.

- A veces se conocen como tarjetas de alto costo, por los costos que se asocian a ellas.
- Asegúrese de leer atentamente las *divulgaciones* y de entender todos los costos asociados antes de solicitar una de estas tarjetas.
- Las divulgaciones incluyen tasas de interés, periodos de gracia, costos anuales, cargos de financiación y otra información. Aprenderán más sobre esto en breve.

## Tarjetas de premios

**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

Charge it Right! 12

Diapositiva 12

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las tarjetas de premios.

Muchas tarjetas de crédito le ofrecen la opción de ganar reembolsos de dinero o puntos de premio (por ejemplo, las que ofrecen las líneas aéreas, hoteles y gasolineras).

- Cuando utiliza estas tarjetas de crédito, acumula puntos que puede usar a cambio de artículos o servicios, o incluso reembolsos de dinero. Busque la tarjeta que le devuelva puntos en establecimientos y servicios que utiliza más a menudo.
- Los programas de premios pueden cambiar en cualquier momento y el valor de sus puntos acumulados puede aumentar o disminuir considerablemente. Por ejemplo, el número de puntos que necesita para un billete de avión gratis podría aumentar de 50,000 a 65,000.
- Las tarjetas de premios pueden ir acompañadas de costos anuales. Asegúrese de que los premios que espera acumular justifiquen el costo anual.
- Estas tarjetas pueden crear un incentivo de gastar todo lo que pueda para ganar más puntos de premios. Recuerde, los gastos innecesarios podrían dar lugar a intereses y deudas imposibles de pagar, lo que podría compensar los puntos que vaya a acumular.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Tarjetas pre aprobadas

**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/penalizaciones
  - Entienda sus protecciones como consumidor
- Tome medidas para protegerse del fraude o del robo

Charge & Right 12

## Diapositiva 12

*Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las tarjetas pre aprobadas.*

¿Cuántos de ustedes han recibido ofertas de tarjetas de crédito pre aprobadas por correo?

Estas ofertas nos informan de que estamos pre aprobados para recibir una tarjeta de crédito. Lo que significa esta aprobación, en realidad, es que la compañía de la tarjeta de crédito ha revisado su informe crediticio y ha determinado que USTED PODRÍA ser elegible para las tasas de interés y el límite crediticio que se ofrece. Si recibe o no recibe las mejores tasas posibles depende de sus ingresos, empleo e historial crediticio.

Es importante que siempre lea el acuerdo del crédito ANTES de firmarlo.

- Podría haber limitaciones o condiciones que no son obvias en la oferta. Por ejemplo, las compañías emisoras de tarjetas de crédito podrían animarle a transferir saldos de otras tarjetas de crédito (transferencias de saldo), pero podría haber costos ocultos (por ejemplo, costos por transferencias).
- Confirme para qué tasas de interés y límite de crédito es elegible, infórmese de costos y penalidades y compare precios para encontrar la mejor oferta.

Un dato importante que debe recordar cuando acepta una tarjeta de crédito es que las compañías no pueden aumentar su tasa de interés en los primeros 12 meses de abrir la cuenta. Pero hay algunas excepciones:

- Si su tarjeta tiene una tasa de interés variable asociada a un índice, su tasa podría aumentar siempre que aumente el índice.
- Si existe una tasa inicial, debe estar vigente durante al menos 6 meses. Después la tasa se puede ajustar a la tasa "de mercado" que la compañía le comunicó cuando recibió la tarjeta.
- Si paga su factura más de 60 días tarde, su tasa puede aumentar.
- Si ha llegado a un acuerdo de evaluación y no hace sus pagos como lo acordado, su tasa puede aumentar.



*Responda a las preguntas que haya.  
Luego presente el siguiente tema.*

Antes de solicitar una tarjeta de crédito, decida cómo la va a usar. Tenga en cuenta que se trata de un préstamo que tiene que devolver con interés.

¿Qué preguntas tienen acerca de estos tipos de tarjetas de crédito?

Ahora veremos los distintos términos y condiciones que debería entender antes de pedir una tarjeta de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación

10 minutos

**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]

Charge It Right 13

Diapositiva 13

**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

Charge It Right 14

Diapositiva 14



Remita a los participantes a *Encontrar la mejor oferta*, en la página 9 de la *Guía para los Participantes*.

## Encontrar la mejor oferta

## Solicitud y presentación de la divulgación de Veracidad en los Préstamos

La ley federal exige que cualquier compañía que le ofrezca una tarjeta de crédito le debe proporcionar la divulgación federal de Veracidad en los Préstamos. Cuando reciba una solicitud de tarjeta de crédito y las divulgaciones iniciales, las compañías deben destacar o divulgar:

- Los costos específicos de la cuenta
- El motivo por el que se aplicaría una penalidad
- Conceptos clave (al abrir la cuenta y cuando cambien los términos)

Asegúrese de leer la divulgación atentamente (por ejemplo, los términos, condiciones y transacciones de crédito). No todas las tarjetas de crédito tienen los mismos términos y condiciones. Esto puede resultar confuso cuando compara distintas tarjetas de crédito.

Los términos importantes a tener en cuenta son:

1. Las APR para:
  - Compras
  - Transferencias de saldo
  - Adelantos de dinero
  - Penalidades
2. Costos, incluido:
  - Costos anuales y mensuales
  - Costos por transacciones
  - Costos por adelanto de dinero
  - Costos por transferencia de saldos
  - Costos por penalidades
3. Periodo de gracia, si corresponde
4. Método de computación de saldo

1

Tasas de interés y cargos por interés	
Tasa porcentual anual (APR) para compras	<b>8.99% a 19.99%</b> cuando abre su cuenta, basado en su disposición crediticia. Después de eso, su APR variará según el mercado basado en el tipo preferente.
APR para transferencias de saldo	<b>15.99%</b> Esta APR variará según el mercado basado en el tipo preferente.



## Notas para el instructor

## Presentación

<b>APR para adelantos de dinero en efectivo</b>	<b>21.99%</b> Esta APR variará según el mercado basado en el tipo preferente.
<b>APR de penalidad y cuándo se aplica</b>	<b>28.99%</b> Esta APR se podría aplicar a su cuenta si: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hace un pago atrasado;</li> <li>• Supera el límite de su crédito dos veces en un periodo de seis meses;</li> <li>• Hace un pago que es devuelto; o</li> <li>• Hace cualquiera de las siguientes cosas en otra cuenta que tenga con nosotros.</li> </ul> Si sus APR aumentan por cualquiera de estos motivos, la APR de penalidad se aplicará hasta que realice seis pagos mínimos antes de la fecha de vencimiento y no supera el límite de su crédito durante ese periodo de tiempo.
<b>¿Durante cuánto tiempo se aplicará la APR de penalidad?</b>	
<b>Cómo evitar pagar interés en sus compras</b>	Su fecha de vencimiento es al menos 25 días después de cerrar cada ciclo de facturación. No le cobraremos interés para sus compras si paga su saldo completo antes de la fecha de vencimiento de cada mes.
<b>Cargo mínimo de interés</b>	Si se le cobra interés, el cargo no será menos de \$1.50.
<b>Cargos</b>	
<b>Costos iniciales y de mantenimiento</b> Costo anual Costo para abrir la cuenta Costo de participación Costo por cada tarjeta adicional Costo de mantenimiento de cuenta para cuentas cerradas	\$30 \$30 (se aplica una vez) \$30 anual (\$2.50 al mes) \$15 anual (si corresponde) \$30 anual (\$2.50 al mes en cuentas cerradas con un saldo pendiente de \$30 o más)
<b>Costos por transacciones</b> Transferencia de saldos  Adelanto de dinero en efectivo  Transacción en el extranjero	\$5 o el 3% del monto de cada transferencia, cualquiera sea mayor (máximo: \$100). \$5 o el 3% del monto de cada adelanto de dinero, cualquiera sea mayor. El 2% de cada transacción en dólares estadounidenses.
<b>Costos por penalidades</b> Pago atrasado Límite por encima del crédito Pago devuelto	\$35 y más \$40 y más \$35
<b>Otros costos</b> Plan de protección de cuenta obligatorio	\$0.79 por cada \$100 del saldo al finalizar cada periodo del resumen. Vea el dorso para más detalles.
<b>Cómo calcularemos su saldo:</b>	Utilizamos un método llamado "saldo diario promedio (que incluye nuevas compras)".
<b>Pérdida de APR inicial:</b>	Podemos cambiar su APR inicial y aplicar la APR de penalidad si hace un pago atrasado.

2

4



## Notas para el instructor

## Presentación

## APR

La APR representa el costo de tomar dinero prestado a lo largo de un año. Incluye tanto el interés que se le cobra como los costos.

- Si quiere llevar un saldo en su cuenta de tarjeta de crédito, querrá buscar una APR baja.
- Si espera pagar su factura completa cada mes, será más importante comparar el costo anual y otros cargos.
- Las compañías de tarjetas de crédito podrían ofrecer APR iniciales bajas durante un periodo limitado de tiempo para atraer a clientes nuevos.
- Las compañías de tarjetas de crédito deben incluir información clara sobre cuánto tiempo durarán estas tasas iniciales.
- No pueden imponer nuevas tasas hasta que termine el periodo anunciado, que debe ser de al menos 6 meses. La tasa podría ser fija o *variable*.
  - *Tasa fija* significa que la tasa de interés no cambiará.
  - *Tasa variable* significa que la tasa puede cambiar (puede aumentar o disminuir).

Algunas compañías de tarjetas de crédito cobran una APR diferente dependiendo del tipo de uso. Por ejemplo, las tasas para adelantos de dinero en efectivo podrían ser más altas que las tasas de compras. Si tiene una tarjeta con una tasa variable, su tasa podría cambiar.

- Necesita saber cómo van a afectar los cambios a sus saldos **existentes** (el dinero que ya ha usado de la tarjeta) y cualquier **compra futura**.

Por lo general, la compañía no puede aumentar la APR en su saldo **existente** excepto bajo cualquiera de estas condiciones:

- Le informan cuando abre la cuenta de la tarjeta que le van a dar una tasa temporal durante los primeros seis meses (o más) y después piensan aumentar su tasa.
- La APR para tarjetas de tasa variable cambia debido a un cambio en el índice (por ejemplo, de los Títulos del Tesoro de EE.UU.) que el acreedor no puede controlar.
- No consigue cumplir con un acuerdo de resolución (una reducción de la deuda y otras concesiones acordadas entre usted y el acreedor para ayudarle a devolver el préstamo).
- No hace el pago mínimo requerido en el plazo de 60 días tras la

## 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



FDIC Financial Education Curriculum

Charge It Right! 15

Diapositiva 15

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 cuenta y la tasa inicial dura al menos 6 meses
  - Haya un cambio en una tasa basada en el índice
  - No cumple con un acuerdo de resolución
  - No hace el pago mínimo requerido en el plazo de 60 días tras la fecha de vencimiento

FDIC Financial Education Curriculum

Charge It Right! 16

Diapositiva 16

Explique cuándo las compañías de tarjetas de crédito pueden aumentar la APR en el saldo existente de una tarjeta.

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

FDIC Financial Education Curriculum

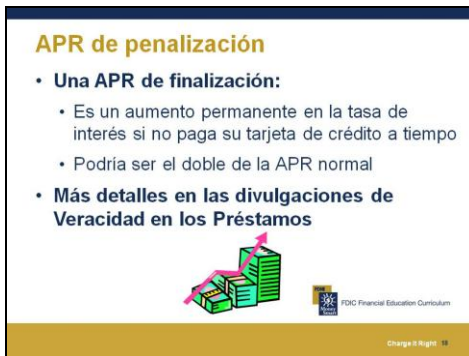
Charge It Right! 17

Diapositiva 17



## Notas para el instructor

*Explique los términos en los cuales las compañías de tarjetas de crédito pueden aumentar la APR en transacciones nuevas.*



Diapositiva 18

## Presentación

fecha de vencimiento.

El acreedor generalmente no puede aumentar la tasa de interés que aplica a transacciones **nuevas** en el plazo de un año después de emitir la tarjeta (a no ser que exista una tasa de promoción).

- Después de un año, el acreedor puede aumentar la tasa, pero tiene que informarle de ello 45 días antes de que se implementen los cambios.
- El acreedor debe avisarle con 45 días de antelación de cualquier aumento en las tasas o cambio significativo en los términos de la cuenta.
- Tiene derecho de cancelar la tarjeta antes de que los cambios entren en vigor. La cuenta se cerrará.

Los términos de su acuerdo de la tarjeta de crédito pueden estipular que el acreedor aumentará permanentemente la tasa de interés de su tarjeta de crédito en una gran suma si no pagan su tarjeta de crédito a tiempo.

- Esto se llama la *APR de penalización*.
- Las APR de penalización podrían ser el doble de la APR normal.
- Por ejemplo, la tasa de penalidad se podría aplicar si hace sus pagos más de 60 días tarde. Las divulgaciones de Veracidad en los Préstamos le dará todos los detalles.
- Si paga tarde y provoca un aumento de tasa, intente ponerse al día lo antes posible con sus pagos y después pague a tiempo. Los emisores de las tarjetas deben reducir la tasa de penalidad si reciben sus pagos a tiempo durante seis meses.

Ahora veremos los costos de tarjetas de crédito que pueden cobrar los bancos.

## Cargos

Averigüe cuánto pagará por:

- **Costos anuales:** El costo de obtener la tarjeta cobrado una vez al año. Si tiene un buen historial crediticio, probablemente pueda encontrar una tarjeta de crédito que no aplica costos anuales.
- **Costos por pago atrasado:** Costos que se aplican cuando no paga a tiempo.
- **Costos por gastar más del límite:** Un costo por tomar más dinero prestado del que el banco ha aceptado prestarle (su límite de crédito).



Diapositiva 19



## Notas para el instructor

## Presentación

- **Costos por transferencia de saldos:** Costos que se cobran por transferir saldos de una tarjeta de crédito a otra. Las compañías de tarjetas de crédito a veces ofrecen tasas bajas para motivarle a pagar otras deudas con la tarjeta de crédito que le ofrecen. Sin embargo, pueden aplicar costos por transferencia significativos. A menudo las compañías de tarjetas de crédito pueden cobrar un costo por transferencias equivalente a un porcentaje del saldo transferido.
- **Costos por adelanto de dinero en efectivo:** Costos que se cobran por sacar dinero en efectivo de un cajero automático con su tarjeta de crédito. Este costo puede aparecer como un costo fijo por transacción o como un porcentaje del monto del adelanto. Por ejemplo, el costo se puede expresar como sigue: "3%/\$10". Esto significa que el costo por adelanto de dinero sería el 3% del adelanto o \$10, cualquiera que sea mayor. Normalmente no hay un periodo de gracia por adelantos de dinero en efectivo. El interés comienza a acumularse de inmediato.
- **Costo por aumentar el límite del crédito:** Un costo que se cobra si pide y recibe una ampliación en el límite del crédito.
- **Costo por transacciones en el extranjero:** Un costo que se cobra para compras realizadas en un país extranjero.

## Periodo de gracia

El periodo de gracia le deja evitar o minimizar los cargos de financiación al saldar su deuda por completo, o al hacer el pago mínimo, antes o en la fecha de vencimiento.



Diapositiva 20

- Es importante saber si una tarjeta le ofrece un periodo de gracia si tiene la intención de saldar su deuda por completo cada mes.
- Sin un periodo de gracia, la compañía de la tarjeta de crédito puede imponer un cargo de financiación desde la fecha en que utiliza su tarjeta o desde la fecha en que cada transacción pasa por su cuenta.
- Todas las compañías de tarjetas de crédito deben enviarle su factura al menos 21 días antes de la fecha de vencimiento para darle suficiente tiempo de pagar y así evitar cargos de financiación.
- Tenga en cuenta que muchas compañías de tarjetas de crédito nunca ofrecen periodos de gracia para adelantos de dinero en efectivo o transferencias de saldo.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Método de computación de saldo

**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

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

FDC Financial Education Curriculum  
Charge It Right! 21

El método de computación de saldo se utiliza para determinar cómo se calcula el interés en su cuenta. Existe una variedad de métodos. El método más común usado es el saldo diario promedio.

Para calcularlo:

$$\frac{\text{Saldo x APR x N° de días en el ciclo de facturación}}{\text{N° de días en el año calendario}}$$

## Diapositiva 21

Explique lo que es el método de computación de saldo. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar los pasos para calcular el saldo diario promedio de Jerome.

Intente calcular el saldo diario promedio de Jerome. Tiene un saldo de \$200, una APR del 10% y 30 días en el ciclo de facturación. Hay 365 días en un año. ¿Cuál es su saldo diario promedio?

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

El saldo diario promedio de Jerome es \$1.64.

Podrá ver lo importante que es leer todas las divulgaciones para asegurarse de que entiende los términos antes de aceptar una oferta de una tarjeta de crédito.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

¿Qué preguntas tiene acerca de la Declaración de Veracidad en los Ahorros o los términos del crédito?

Ahora hablaremos sobre cómo contratar una tarjeta de crédito que es adecuada para usted.



## Notas para el instructor

## Presentación

10 minutos

## ¿Cuál es la mejor tarjeta para usted?

## Lea y entienda los términos

Antes de solicitar una tarjeta de crédito, es importante que lea todas las divulgaciones y que entienda los términos. Hay muchas tarjetas de crédito disponibles en la actualidad. Algunas le permiten tomar dinero prestado a una tasa razonable. Otras cobran cargos muy altos para conseguir la tarjeta e incluso más para usarla.

## Otros factores a tener en cuenta

Hay algunos factores adicionales que debería tener en cuenta al ir en busca de una tarjeta de crédito:

- Servicio al cliente
- Protección adicional (por ejemplo, garantías ampliadas)
- Límite de crédito

## Servicio al cliente

La mayoría de las compañías de tarjetas de crédito le ofrecen algunas funciones de servicio al cliente por teléfono y por Internet, incluido:

- Acceso a la información de la cuenta (por ejemplo, saldo y cargos recientes)
- La habilidad de pagar sus facturas en línea
- La habilidad de actualizar su información personal (por ejemplo, su dirección)

**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




Charge & Right 22

Diapositiva 22

Comente el factor de servicio al cliente a tener en cuenta al ir en busca de una tarjeta de crédito.

**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"



Charge & Right 23

Diapositiva 23

Comente el factor de protecciones a tener en cuenta al ir en busca de una tarjeta de crédito.

## Protección adicional

La ley le protege contra errores de facturación y cargos no autorizados.

- Le permite, en algunas circunstancias, retener el pago de artículos defectuosos hasta que el problema se haya resuelto. No obstante, debe ponerse en contacto con el emisor de la tarjeta rápidamente para ejercer estos derechos.
- Si cree que la compañía de su tarjeta de crédito ha cometido un error de facturación, o si no está satisfecho con una compra, tiene ciertas protecciones ante:
  - El pago de un artículo que no ha comprado
  - Una compra realizada por una persona no autorizada a usar su tarjeta
  - Un monto en su factura que es diferente del monto que ha pagado
  - El pago de un artículo que no aceptó al ser entregado



## Notas para el instructor

## Presentación

- Pagos no acreditados a su cuenta

Algunas tarjetas de crédito también podrían ofrecer protecciones adicionales (por ejemplo, extender el periodo de garantía en ciertos productos que compra).

Las compañías de tarjetas de crédito pueden intentar venderle protección adicional (por ejemplo, un programa de protección de crédito o lo que se puede llamar un programa de suspensión de deudas) e imponer cargos para estas coberturas. Estos programas podrían ofrecerle cobertura si usted:

- Se vuelve discapacitado o muere
- Pierde su trabajo y no puede pagar sus facturas por un tiempo

A menudo estos programas le permiten saltarse un cierto número de pagos, lo que podría ser valioso en ese momento. Sin embargo, piense en los efectos que tendría a largo plazo saltarse pagos ya que podría continuar devengando interés. Asegúrese de entender cuánto va a tener que pagar antes de aceptar una oferta.

Infórmese también de los términos y condiciones. Por ejemplo, la pérdida de empleo no puede ser por culpa suya, podría exigir que trabaje a jornada completa antes de recibir estas protecciones y las condiciones preexistentes podrían no estar cubiertas. Algunos métodos de cobertura podrían hacer sólo algunos meses de pagos en caso de que pierda su trabajo.

Recuerde, estos programas son opcionales. Antes de comprar un servicio de protección del crédito, considere si ya tiene, o si sería una mejor opción, un seguro tradicional.

### Límite de crédito

Si le aprueban un crédito, la compañía de la tarjeta de crédito establecerá un *límite de crédito*.

Esto es el monto máximo del crédito que la compañía de la tarjeta de crédito le otorga. Cada compañía tiene sus propias normativas para determinar cuánto crédito le otorga. Podrían tomar en consideración lo siguiente:

- Su historial crediticio (si ha pagado a tiempo o tarde otras cuentas, declarado la bancarrota o solicitado asesoría crediticia, o durante cuánto tiempo ha tenido un crédito)
- Sus ingresos actuales



Diapositiva 24

Explique cómo se definen los límites de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación

- Sus deudas (por ejemplo, otros pagos de tarjetas de crédito, pagos de auto o pagos de hipoteca)

No se aplicarán costos por realizar una compra u otras transacciones que pongan su límite crediticio por encima del límite excepto si acepta que el acreedor procese las transacciones que superan el límite e imponga un cargo. Antes de aceptarlo, entienda lo que es el cargo. Superar su límite crediticio podría hacer que disminuya su puntaje crediticio.

## Esquema comparativo de tarjetas de crédito

Cuando decida comparar tarjetas de crédito y encontrar los mejores términos, piense en usar el Esquema comparativo de tarjetas de crédito en la página 11 de la Guía para los Participantes. Esta herramienta le ayudará a elegir qué preguntas hacer.



Remita a los participantes al Esquema comparativo de tarjetas de crédito, en la página 11 de la Guía para los Participantes.

	Tarjeta 1	Tarjeta 2	Tarjeta 3
Nombre del emisor de la tarjeta de crédito.			
¿Qué es la APR? <ul style="list-style-type: none"> <li>¿La APR inicial?</li> <li>¿Tasa para compras?</li> <li>¿Tasa para adelantos de dinero en efectivo?</li> <li>¿APR de penalización?</li> </ul>			
¿Cuáles son los costos? <ul style="list-style-type: none"> <li>Costo anual</li> <li>Costo por pago atrasado</li> <li>Costo por gastar más del límite</li> <li>Costo por adelanto de dinero</li> <li>¿Otros costos?</li> </ul>			
¿Hay un periodo de gracia?			
¿Hay algún beneficio (puntos de premios, reembolsos, etc.)?			
¿Cuál es mi límite crediticio?			



Notas para el instructor

Presentación

¿Otros? (por ejemplo, ¿horario de atención al cliente; acceso en línea; acceso a una persona real?)			
---	--	--	--



## Notas para el instructor

## Presentación

**Consejos a tener en cuenta cuando quiere elegir una tarjeta de crédito**

*Remita a los participantes a Consejos a tener en cuenta cuando quiere elegir una tarjeta de crédito, en la página 11 de la Guía para los Participantes. Revise los consejos con los participantes.*



*Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si aún no lo ha hecho.*

Antes de aceptar una tarjeta de crédito, piense en estos consejos:

- Revise los servicios en línea y compare las compañías de tarjetas de crédito.
- Asegúrese de que entiende las implicaciones de las tasas fijas y variables y las APR de penalidad.
- Preste atención a las tasas iniciales. Podría empezar con una tarjeta de crédito que no tenga costos anuales durante el primer año, aunque se aplicará un costo el segundo año. Podría empezar con una tasa de interés baja y después averiguar que es mucho más alta al cabo de unos meses.
- Decida cómo va a utilizar la tarjeta de crédito y qué va a comprar con ella.
- Empezar con cosas pequeñas. No cargue demasiado a su tarjeta de crédito hasta que sepa que está cómodo con la factura de cada mes.
- Compare tarjetas para encontrar el plan que mejor se adapta sus necesidades. Asegúrese de entender los términos del plan antes de aceptar la tarjeta. Lea la letra pequeña.
- Tenga cuidado con los emisores de tarjetas de crédito que cobren costos de solicitud. La mayoría de los emisores de tarjetas de crédito no cobran ningún costo por abrir una cuenta.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo encontrar la mejor oferta para una tarjeta de crédito?

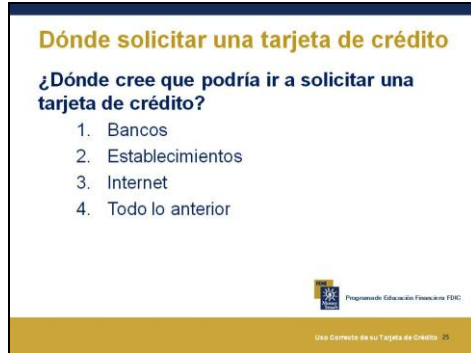
Ahora hablaremos sobre distintas cosas a tener en cuenta cuando solicita una tarjeta de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación

## 5 minutos



## Diapositiva 25

Pida a los participantes que elijan una respuesta. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta correcta.

## Solicitar una tarjeta de crédito

## Dónde solicitar una tarjeta de crédito

¿Dónde cree que iría para solicitar una tarjeta de crédito?

1. Bancos
2. Establecimientos
3. Internet
4. **Todos los anteriores**

Quizás le sorprenda saber que puede ir a casi cualquier lugar a solicitar una tarjeta de crédito, incluido:

- **Tiendas minoristas:** Muchas tiendas por departamentos, de ropa y joyerías ofrecen tarjetas de crédito que se pueden aprobar rápidamente. Las tarjetas de crédito minoristas pueden tener límites de crédito más bajos y tasas de interés más altas que las tarjetas de crédito bancarias.
- **Bancos:** Puede encontrar ofertas de tarjetas de crédito bancarias en su banco local, en el periódico o en Internet. Los bancos y otras instituciones financieras ofrecen tarjetas de crédito aseguradas y no aseguradas con diferentes límites y tasas.
- **Ofertas por correo:** Ya hemos revisado cómo puede solicitar una tarjeta de crédito que recibe por correo. Usted puede responder a estas ofertas con una solicitud cumplimentada por correo, una llamada de teléfono o por Internet.

## Optar por excluirse

Usted tiene el derecho de optar por excluirse de recibir ciertas ofertas de tarjetas de crédito por correo.

- Le puede pedir a las agencias de informes crediticios que no compartan su información con prestamistas y aseguradores que utilizan la información para decidir si enviarle ofertas de crédito o seguro.
- Usted puede optar por no recibir estas ofertas pre filtradas:
  - Llamando al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
  - Visitando [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com)



## Diapositiva 26

Explique lo que significa optar por excluirse.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Requisitos para una solicitud

**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.

FDIC Financial Education Curriculum Charge it Right! 27

Diapositiva 27

Explique la diferencia entre el crédito individual y mancomunado.

Cuando solicita una tarjeta de crédito, usted es el *solicitante de la tarjeta de crédito*. El emisor de la tarjeta, quien le da la tarjeta, es el *acreedor*.

El *crédito individual* está 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.

El *crédito mancomunado* está basado en los activos, ingresos, la habilidad de pagar y el historial crediticio de las dos personas que lo solicitan.

- A menudo las parejas solicitan un crédito mancomunado. Podría obtener más crédito de este modo.
- Ambos solicitantes son responsables de la factura de la tarjeta de crédito, sea quien sea que utiliza la tarjeta de crédito.

Los solicitantes de una tarjeta de crédito deben tener al menos 21 años a no ser que la solicitud escrita incluya:

- Información que indique que el solicitante tiene un método independiente de saldar la deuda.
- La firma de un aval mayor de 21 años.

Tenga en cuenta que si aporta información falsa sobre sus ingresos o cualquier otra pregunta en la solicitud de crédito, estará cometiendo un delito llamado fraude que conlleva una pena de multa o tiempo en prisión.

**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

FDIC Financial Education Curriculum Charge it Right! 28

Diapositiva 28

Explique los requisitos para una solicitud.

Un joven o algún conocido suyo menor de 21 años podría pedirle que avale su solicitud. Antes de hacerlo, recuerde que:

- Usted es responsable de pagar los cargos de la tarjeta de crédito (incluidos costos e interés) que sean incurridos por la persona a quien avaló.
- Al hacer de aval de alguien, pone en peligro sus propias finanzas e historial crediticio.

Si decide avalar a alguien:

- Llegue a un acuerdo con su hijo (o la persona a quien vaya a avalar) sobre cómo va a usar la tarjeta y manejar las facturas
- Pida que se le comunique rápidamente cualquier problema, incluido cuando hay pagos atrasados, para que pueda controlar la tarjeta de crédito y resolver los problemas con el prestamista antes de que se



## Notas para el instructor

## Presentación

dañe su propio historial crediticio.

- Una vez que la persona cumpla 21 años, pida que se le retire como aval.



*Responda a las preguntas que haya.  
Luego presente el siguiente tema.*

Otro detalle a tener en cuenta es cuando tiene un *usuario autorizado* en la cuenta. Esto es alguien a quien ha dado el privilegio de usar su tarjeta de crédito. Un usuario autorizado no tiene ninguna responsabilidad financiera de pagar la factura, por lo tanto usted es legalmente responsable de pagar todos los cargos, interés y costos si la otra persona no paga la factura.

¿Qué preguntas tienen sobre cómo solicitar una tarjeta de crédito?

Revisemos qué factores podrían tener en cuenta los acreedores a la hora de decidir si emitirle una tarjeta de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación

## ¿Cómo se toman decisiones en materia de crédito?

20 minutos

## Los cuatro factores

**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

FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right! 29

Diapositiva 29


Cuando ustedes solicitan un crédito, el prestamista revisará los cuatro factores para decidir si ustedes son un riesgo con buen crédito o, en otras palabras, si es probable que vayan a devolver el préstamo. Los cuatro factores son:

- **Capacidad:** sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con los pagos
- **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

## Capacidad

**Capacidad**

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



FDIC Financial Education Curriculum

Charge it Right! 30

Diapositiva 30

Para determinar su capacidad, el prestamista podría considerar:

- **¿Cuánto tiempo ha estado en su empleo?** Generalmente, a un prestamista le gustaría ver que ustedes han mantenido el mismo empleo o el mismo tipo de empleo por al menos un año.
- **¿Cuánto dinero gana por mes?**
- **¿Cuáles son sus gastos mensuales?** Un banco comparará la cantidad que deben y sus otros gastos mensuales a su ingreso mensual. Esto se llama *relación deuda-ingresos*. Ayuda a determinar qué cantidad de dinero pueden permitirse tomar prestado.



## Notas para el instructor

## Presentación

## Capital



Diapositiva 31

Para el capital, el prestamista podrá preguntar:

- **¿Cuánto dinero tiene en su cuenta corriente y cuenta de ahorro?** Los prestamistas querrán saber si sabe administrar su dinero lo suficiente como para tomar un préstamo.
- **¿Es propietario de una vivienda?** Ser propietario de una vivienda significa que tiene capital, o ahorros garantizados, en caso de que no pague la factura de su tarjeta de crédito. Sin embargo, los propietarios de una vivienda también podrían tener otros gastos.
- **¿Tiene inversiones u otros bienes (p. ej. un automóvil)?** Los prestamistas quieren determinar el valor de sus bienes. *Los bienes* son cosas que ustedes tienen en propiedad y que tienen valor financiero. Los prestamistas también compararán la diferencia entre sus bienes y el monto de la deuda que tienen. Esto se llama *capital neto*. Un capital neto positivo muestra su capacidad para administrar su dinero.



## Notas para el instructor


## Presentación

## Reputación

Con respecto a su reputación, el prestamista podrá hacerle las siguientes preguntas:

**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?



FDIC Financial Education Curriculum  
Copyright © 2011

Diapositiva 32

- **¿Alguna vez ha tenido crédito en el pasado?** Si tienen un buen historial crediticio por haber devuelto otros préstamos, será más fácil que les aprueben la solicitud de préstamo.
- **¿Cuántas cuentas de crédito tiene?** Si nunca han tenido una cuenta de crédito, será más difícil que les aprueben un préstamo. Tener un buen historial crediticio le muestra al prestamista que ustedes son capaces de pedir dinero prestado de manera responsable.
  - Algunos prestamistas permiten que ustedes prueben esto sin un historial crediticio. Por ejemplo, podrían pedirles pruebas de que ustedes pagan el alquiler y las cuentas de servicios y teléfono a tiempo o que hacen depósitos regularmente en la caja de ahorro.
  - Otros ejemplos de maneras de mostrar a una acreedor que ustedes son un riesgo de buen crédito pueden ser:
    - Pagos de primas de seguros
    - Pagos de gastos médicos
    - Pagos de la matrícula universitaria
    - Pagos por el cuidado de los niños
    - Pagos de préstamos personales (documentados por un acuerdo de préstamo escrito o cheques cancelados)
  - Pidan al prestamista que tome en consideración formas alternativas de historiales. Si un prestamista no está dispuesto a hacerlo, busquen otro que esté dispuesto a hacerlo.
- **¿Alguna vez:**
  - se declaró en bancarrota?
  - tuvo un juicio por deuda pendiente?
  - una propiedad suya fue embargada o ejecutada?
  - hizo pagos fuera de término?

Si respondieron que *sí* a alguna de estas preguntas, seguramente tengan más dificultades para que les aprueben un préstamo. Sin embargo, algunos prestamistas le pedirán que expliquen qué ocurrió. Dependiendo de las circunstancias, el prestamista podría estar dispuesto a aprobar su solicitud de préstamo.

- **Embargo:** Una toma legal de la propiedad personal
- **Bancarrota:** Una declaración judicial de insolvencia. La



*Esté preparado para proporcionar la definición de los siguientes términos si los participantes preguntan. Esta información es opcional.*



## Notas para el instructor

## Presentación

bancarrota no soluciona los problemas del historial crediticio y figurará en su historial por 10 años. Una ley nueva ahora exige que se le brinde asesoría en materia de crédito antes de poder declararse en bancarrota. La ley también exige que ustedes paguen una parte de su deuda no asegurada si están en condiciones de hacerlo.

- **Ejecución:** Un proceso judicial iniciado por un acreedor para tomar posesión de la garantía que asegura un préstamo incumplido
- **Embargo salarial:** Un proceso por el cual un prestamista obtiene parte del salario de un empleado para saldar una deuda impaga directamente de un tercero (por ejemplo, de un empleador). Se toma parte del salario del empleado cada período de paga hasta que la deuda sea totalmente saldada. Este proceso debe ser autorizado por una orden judicial.
- **Sentencia:** Una orden judicial que obliga al deudor a pagar dinero al acreedor. La sentencia establece un derecho de retención de seguridad sobre la propiedad del deudor hasta que la sentencia sea cumplida (cuando la deuda es saldada).
- **Derecho de retención:** Un derecho de retención es el reclamo de un acreedor sobre la propiedad para garantizar la devolución de una deuda
- **Recuperación:** Confiscación de la garantía que aseguraba un préstamo en mora

Hay más información sobre los informes de crédito en el módulo *Su Crédito* y *Usted* del curso *Money Smart*.

## Garantía

Para determinar qué garantía tiene, el prestamista podrá preguntar:

- **¿Tiene bienes para garantizar el préstamo más allá de su capacidad de devolverlo?** Una garantía es la seguridad que le ofrecen al prestamista. Como hemos visto, dar una garantía al prestamista significa que prometen un bien que es de propiedad de ustedes, (por ejemplo, su casa) al prestamista con el acuerdo de que ese bien será la fuente de devolución en el caso en que ustedes no puedan devolver el préstamo.



Diapositiva 33

Responda a las preguntas que haya.

Un aval es igualmente responsable de devolver el préstamo, si usted no



**Notas para el instructor**

*Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si piensa dividir la clase en dos sesiones.*

**Presentación**

puede hacerlo. A veces, una persona que no tiene historial crediticio usará un fiador para obtener un préstamo.

¿Qué pregunta tienen sobre los cuatro factores clave de la toma de decisiones en materia de créditos?



## Notas para el instructor

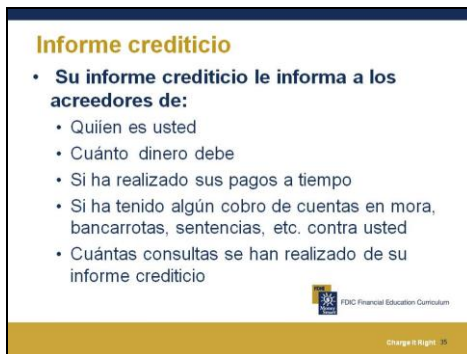
## Presentación

## Dónde miran los acreedores



Diapositiva 34

Escriba las respuestas de los participantes en un afiche. Responda a las preguntas conectándolas a las respuestas de los participantes.



Diapositiva 35

Explique qué es un informe crediticio y qué propósito tiene.

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?

**Respuesta: Tiene que demostrar que usted representa un buen riesgo crediticio antes de otorgarle un crédito. La prueba yace primordialmente en su informe crediticio. Representa la principal fuente de información que los acreedores consultan cuando deciden si le van a dar una tarjeta de crédito.**

Un informe crediticio es un registro de cómo ha pagado usted sus deudas. Le dice a los acreedores:

- Quién es usted
- Cuánta deuda tiene, incluido cuántas cuentas tiene, cuánto tiempo las ha tenido y qué parte de su límite de crédito está inutilizado
- Si usted no tiene historial crediticio, algunos acreedores considerarán otros factores para averiguar si podría ser un buen riesgo crediticio (por ejemplo, podrían pedirle que demuestre que paga su alquiler, sus servicios públicos y su teléfono a tiempo, o que hace depósitos con regularidad a una cuenta de ahorro)
- Si ha realizado sus pagos a tiempo
- Si existe información negativa sobre usted en el registro público (por ejemplo, cobro de cuentas en mora, bancarrotas y sentencias)
- Cuántas consultas aparecen en su informe crediticio. Su informe crediticio incluye una lista de los acreedores y otras partes autorizadas que han solicitado y recibido su informe crediticio. Le informa a los acreedores con qué frecuencia solicita un crédito. Solicitar un crédito nuevo podría hacerle parecer un riesgo crediticio más alto, o menos deseable.

### Caso crediticio: No tener historial no es un misterio

Cathy tiene 25 años pero nunca ha tenido una tarjeta de crédito ni un préstamo. Su historial crediticio es prácticamente inexistente, excepto por una consulta que hizo su casero cuando alquiló su apartamento. ¿Qué podría hacer un acreedor para determinar si podría ser un buen riesgo crediticio o no?

**Respuesta:**

- **El acreedor mirará su informe crediticio, que incluye**



Remita a los participantes al caso crediticio: No tener historial no es un misterio, en la página 13 de la Guía



## Notas para el instructor

para los Participantes. Pida a los participantes que hablen sobre las posibles opciones. Después muestre la respuesta para que puedan contrastar ideas.



**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?

Charge it Right 36

Diapositiva 36

## Presentación

información sobre cualquier cuenta que tenga en un banco o compañía de servicios públicos, para determinar si ha realizado sus pagos a tiempo.

- El informe crediticio también mostrará si Cathy se ha declarado en bancarrota alguna vez, o si se ha realizado alguna retención fiscal o sentencia monetaria contra ella.
- El acreedor podría también mirar su historial de empleo y sus ingresos comparados con cualquier deuda que tenga. Es positivo que sólo tenga una consulta de su informe crediticio. Los prestamistas consideran demasiadas consultas como algo negativo.
- Toda esta información podría ayudar al acreedor a decidir si ofrecerle o no ofrecerle un crédito, y si lo hace, de cuánto será.
- Si la falta de historial crediticio de Cathy supone un problema para obtener un crédito o un préstamo, tal vez quiera considerar una tarjeta asegurada que no tenga o tenga costos bajos, que le permitirían construir un historial crediticio. Puede que también quiera considerar pedir a alguien (por ejemplo, a sus padres) que sea el aval de una tarjeta de crédito a su nombre para que pueda empezar a establecer un historial crediticio.

## Agencias de informes crediticios



**Agencias de informes crediticios**

- Equifax
- Experian
- TransUnion

Charge it Right 37

Diapositiva 37

Su informe crediticio se guardará en los registros de las 3 agencias principales de informes crediticios. Éstos son:

- Equifax
- Experian
- TransUnion

Las instituciones financieras envían información sobre usted a las agencias de informes crediticios, quienes compilan esta información en forma de un informe crediticio. Los bancos, a su vez, piden esta información a las agencias de informes crediticios cuando usted solicita una tarjeta de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación



*Explique la ley FCRA.*

## Informe Crediticio Anual Gratuito

La Ley de Equidad en los Informes de Crédito (Fair Credit Reporting Act, FCRA) requiere que cada una de las tres agencias de informes crediticios le proporcione una copia gratuita, a su solicitud, una vez cada 12 meses.

- Pida su informe crediticio anual gratuito en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).
- Esta es la única fuente en línea autorizada a hacerlo; tenga cuidado con otros sitios Web que parezcan iguales.
- Puede pedir una copia de su informe crediticio de las tres agencias al mismo tiempo desde este sitio Web, o pedir cada una cada ciertos meses.
- Recuerde, sólo puede recibir un informe crediticio gratuito de cada agencia de informes crediticios una vez cada 12 meses.

La Comisión Federal de Comercio (FTC) aconseja a los consumidores que piden sus informes crediticios anuales gratuitos en línea que escriban correctamente [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o que enlacen al sitio desde la página Web de la FTC.

- Esto es para evitar ser reenviado a otros sitios Web que puedan ofrecer informes gratuitos pero sólo con la compra de otros productos.
- Aunque el sitio Web autorizado pueda ofrecer productos o servicios adicionales, no se le obligará a comprar nada para recibir sus informes crediticios anuales gratuitos.

Revisemos los pasos que debe dar para solicitar su informe crediticio gratuito y el formulario que utiliza para solicitarlo.

## Cómo obtener su informe crediticio anual gratuito

Pueden obtener informes crediticios anuales gratuitos de una o todas las agencias de informes crediticios de una de las siguientes maneras:

- Solicite uno en línea en: [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)
- Llame al número gratuito: 1-877-322-8228
- Complete el Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual y envíelo a:

**Annual Credit Report Request Service**  
**P. O. Box 105281**  
**Atlanta, GA 30348-5281**



*Remita a los participantes a Cómo obtener su informe crediticio anual gratuito, en la página 14 de la Guía para los Participantes. Revíselo con los participantes.*



## Notas para el instructor

## Presentación



Diapositiva 38

Puede imprimir una copia del Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o [www.ftc.gov/credit](http://www.ftc.gov/credit).

Debe proporcionar:

- Su nombre, dirección, SSN y fecha de nacimiento
- Posiblemente tenga que incluir su dirección anterior si se ha mudado en los últimos 2 años
- Por motivos de seguridad, cada agencia de informes crediticios podría pedirle información que sólo usted conoce (por ejemplo, el monto de su pago de hipoteca mensual).
- Cada compañía podría pedir información diferente porque la información que tiene cada una en sus archivos podría provenir de diferentes fuentes.

Además de un informe gratuito cada año, posiblemente pueda obtener otro informe gratuito si:

- Su solicitud de crédito, seguro o empleo es denegado basado en la información de su informe crediticio
- Está desempleado y piensa buscar un trabajo en el plazo de 60 días
- Está recibiendo asistencia pública
- Tiene motivo para pensar que su informe es incorrecto por motivo de fraude, incluido el robo de identidad

Si usted no es elegible para recibir un informe crediticio anual gratuito, una agencia de informes crediticios podría cobrarle por cada copia. Para comprar una copia de su informe, póngase en contacto con uno de los siguientes:

- **Equifax:** 1-800-685-1111 o [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- **Experian:** 1-888-EXPERIAN (397-3742) o [www.experian.com](http://www.experian.com)
- **TransUnion:** 1-800-916-8800 o [www.transunion.com](http://www.transunion.com)



## Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual



*Remita a los participantes a la información de Informe Crediticio Anual Gratuito en la página 15 de la Guía para los Participantes.*

<b>EQUIFAX</b>	 A world of insight	TransUnion
<b>Annual Credit Report Request Form</b>		
<p>You have the right to get a free copy of your credit file disclosure, commonly called a credit report, once every 12 months, from each of the nationwide consumer credit reporting companies, Equifax, Experian and TransUnion.</p> <p><b>For instant access to your free credit report, visit <a href="http://www.annualcreditreport.com">www.annualcreditreport.com</a>.</b></p> <p>For more information on obtaining your free credit report, visit <a href="http://www.annualcreditreport.com">www.annualcreditreport.com</a> or call 877-322-8228.</p> <p>Use this form if you prefer to write to request your credit report from any, or all, of the nationwide consumer credit reporting companies. The following information is required to process your request. Omission of any information may delay your request.</p> <p><b>Once complete, fold (do not staple or tape), place into a #10 envelope, affix required postage and mail to:</b> <b>Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30346-5281.</b></p>		
Please use a Black or Blue Pen and write your responses in PRINTED CAPITAL LETTERS without touching the sides of the boxes like the examples listed below		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <span>A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z</span> <span>0 1 2 3 4 5 6 7 8 9</span> </div>		
Social Security Number: <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 100px;">  </div> - <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 10px;">  </div> - <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block; width: 100px;">  </div>	Date of Birth: <div style="display: flex; align-items: center; gap: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 30px;">  </div>/           <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 30px;">  </div>/           <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 30px;">  </div> </div> <div style="margin-top: -10px; margin-left: 40px;">Month      Day                  Year</div>	
Fold Here _____ Fold Here _____		
<div style="border-bottom: 1px solid black; height: 20px;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;">First NameM.I.</div> <div style="border-bottom: 1px solid black; height: 20px;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between;">Last NameJR, SR, III, etc.</div>		
<b>Current Mailing Address:</b>		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>House Number         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 500px;"></div> Street Name		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>Apartment Number / Private Mailbox         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 500px;"></div> City		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>State         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 100px;"></div> Zip Code		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> </div>		
<b>Previous Mailing Address (complete only if at current mailing address for less than two years):</b>		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>House Number         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 500px;"></div> Street Name		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>Apartment Number / Private Mailbox         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 500px;"></div> City		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div>State         </div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 100px;"></div> Zip Code		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> <div style="border-bottom: 1px solid black; width: 150px;"></div> </div>		
Shade Circle Like This → ●	I want a credit report from (shade each that you would like to receive):	○ Shade here if, for security reasons, you want your credit report to include no more than the last four digits of your Social Security Number.
Not Like This → ⊗ ↯	<input type="radio"/> Equifax <input type="radio"/> Experian <input type="radio"/> TransUnion	



*Responda a las preguntas que haya.*

El módulo de *Su Crédito y Usted* de *Money Smart* habla en más detalle sobre los informes crediticios. ¿Qué preguntas tienen sobre los informes crediticios?



## Puntaje crediticio

**Puntaje crediticio**

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

300 FICO 850  
501 Vantage Score 990

Programa de Educación Financiera FICO

Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito 39

Diapositiva 39

Explique lo que es el puntaje crediticio.

Se ha convertido en una práctica muy común que los prestamistas usen mayoritariamente puntajes crediticios para tomar sus decisiones. Un *puntaje crediticio* es:

- Un número que ayuda a los prestamistas a determinar cuánto riesgo crediticio podría representar usted
- Se calcula basado en la información en su informe crediticio

Los acreedores podrían usar una o más puntajes crediticios. Los puntajes crediticios pueden ser generados por el propio acreedor; o el acreedor podría usar un puntaje calculado por otra compañía.

**Nota:** Es mejor averiguar qué tarjeta quiere antes de solicitar una. De lo contrario, si solicita más de una tarjeta de crédito en un corto periodo de tiempo se podría reducir su puntaje crediticio y reducir sus posibilidades de ser aprobadas.

Dos de los puntajes usados por los prestamistas son:

- Puntaje FICO (Fair Isaac Corporation Score)
- VantageScore

Su puntaje FICO es el método principal que utilizan los prestamistas para establecer cuánto se merecen ustedes su crédito.

- Un puntaje FICO se calcula mediante un modelo informático que compara los datos de su informe crediticio con miles de clientes más. Los puntajes FICO van de 300 a 850 puntos.

VantageScore es un sistema de puntaje crediticio más nuevo que ofrecen las tres agencias de informes crediticios. Debería tener un VantageScore parecido de cada una de las tres agencias.

- El VantageScore va de 501 a 990 puntos.
- También agrupa puntajes en categorías de letras que cubren un intervalo de aproximadamente 100 puntos, igual que la calificación que recibe en un boletín de notas. Por ejemplo, su puntaje crediticio sería A si tuviera 901 puntos o más.





*Remita a los participantes a Qué hacer si su solicitud para un crédito es denegada, en la página 16 de la Guía para los Participantes.*

**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 FDC

*Diapositiva 40*

*Explique qué puede hacer si su solicitud para un crédito es denegada*



*Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.*

## Qué puede hacer si su solicitud para crédito es denegada

Si su solicitud para crédito es denegada, recibirá un aviso de denegación; a veces se conoce como un aviso de acción adversa.

- Este aviso indica los motivos por los que su aplicación fue denegada.
- Si no recibe este aviso o si el aviso no explica por qué se ha denegado el crédito, pregúntele al acreedor.
- Usted tiene el derecho de saber por qué la compañía de la tarjeta de crédito le denegó el crédito.

Aunque cada emisor de tarjetas de crédito tiene sus propios motivos para denegar crédito, algunos motivos podrían incluir:

- Tiene un historial crediticio negativo.
- No ha vivido en su dirección actual o trabajo suficiente tiempo.
- Sus ingresos no satisfacen los criterios del acreedor.

Si su crédito es denegado por la información en su informe crediticio, la ley federal requiere al acreedor que le dé el nombre, la dirección y el número de teléfono de la agencia de informes crediticios que ha proporcionado la información.

- Si se pone en contacto con la agencia de informes crediticios en el plazo de 60 días de recibir la denegación, usted tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe crediticio.
- Usted tiene derecho a disputar cualquier información incorrecta en su informe crediticio con la agencia de informes crediticios, y también con la compañía que proporcionó la información a la agencia de informes crediticios.
- Es importante que revise su informe crediticio de las tres agencias para garantizar que tienen la información correcta.

El módulo de *Conozca sus Derechos* de *Money Smart* contiene más información sobre sus derechos.

¿Qué preguntas tienen sobre los puntajes crediticios?

Hemos hablado sobre las características de las tarjetas de crédito, cómo solicitar una tarjeta y cuánto cuesta el crédito? Ahora revisaremos un resumen de una tarjeta de crédito y hablaremos sobre cómo mantener un buen registro.



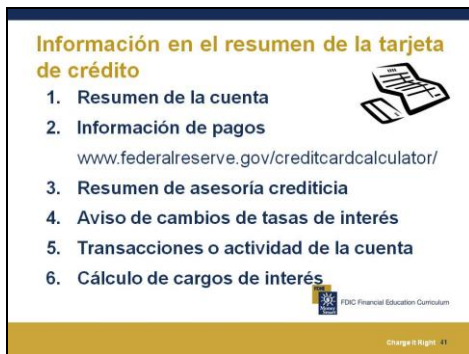
## Notas para el instructor

## Presentación

## 5 minutos



Remita a los participantes al ejemplo de resumen de la tarjeta de crédito, que empieza en la página 17 de la Guía para los Participantes.



Diapositiva 41

## El resumen de la tarjeta de crédito

## ¿Qué información incluye el resumen?

Si tiene una tarjeta de crédito, usted recibirá una declaración de facturación mensual. Entender la declaración de facturación es importante.

La declaración enumera la actividad detallada durante el ciclo de facturación de la cuenta. El dorso de su factura generalmente describe algunos de los términos básicos de su acuerdo con la tarjeta de crédito, incluido cómo el interés se calcula y dónde puede llamar si tiene preguntas sobre la factura. La información en la declaración incluye:

## 1. El resumen de la cuenta:

- **Saldo anterior:** El monto que debía al final del periodo de facturación anterior. Cualquier pago, crédito a su cuenta o compras nuevas no estarán incluidos.
- **Saldo nuevo:** Su saldo anterior, más cualquier compra, adelanto de dinero y costo por pago retrasado, menos cualquier pago y crédito. Si paga su factura de tarjeta de crédito por completo cada mes, el saldo nuevo será igual al total de sus compras nuevas y adelantos de dinero.
- **Límite de crédito:** El monto máximo en dólares que puede tomar prestado en la tarjeta en un momento dado.
- **Crédito disponible:** El monto de crédito que le queda en la cuenta después de restar su saldo y cargos actuales de la línea total de crédito.

## 2. Información de pagos:

- **Saldo nuevo**
- **Pago mínimo a deber:** El monto mínimo en dólares que se debe pagar. Esto podría ser sólo el 3 o el 4% de su saldo.
- **Fecha de vencimiento de pago:** La fecha en la que el emisor de la tarjeta de crédito debe recibir su pago, no la fecha en la que lo envíe por correo. La fecha de vencimiento de pago para su tarjeta de crédito debe ser el mismo día de cada mes (por ejemplo, siempre el 5 de cada mes). Asegúrese de que hace los pagos con suficiente tiempo antes de la fecha de vencimiento para evitar cargos por pago atrasado. También, si tiene un saldo, asegúrese de hacer su pago lo antes posible para reducir sus intereses.
- **Advertencia de pago atrasado:** Una explicación de cómo su cuenta se verá afectada si no hace su pago a tiempo.



## Notas para el instructor

## Presentación

- **Advertencia de pago mínimo:** El monto del pago mensual que necesita hacer para pagar el saldo existente en 36 meses, incluido los costos totales (pagos e interés). La calculadora de amortización de tarjetas de crédito de la Reserva Federal ([www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/](http://www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/)) puede estimar cuánto tardará en pagar el saldo de su tarjeta.
3. **Resumen de asesoría crediticia:** Información para contactar un servicio de asesoría crediticia, si fuera necesario.
  4. **Aviso de cambios de tasas de interés,** si corresponde
  5. **Transacciones o actividad de la cuenta:**
    - **Cargos de financiación:** Lo que cuesta el crédito. Incluye el interés, los cargos de servicio y los costos de transacciones para el periodo del resumen. Este cargo se calcula sobre su saldo usando diferentes métodos.
    - **Total de costo anual e interés:** El total que ha pagado en costos e interés durante el año calendario actual.
  6. **Cálculo de cargos de interés**

## Ejemplo de resumen de tarjeta de crédito

Número de cuenta 1354680513

21 de febrero de 20xx al 22 de marzo de 20xx

1

Resumen de actividad de la cuenta	
Saldo anterior	\$80.52
Pagos	-\$50.00
Otros créditos	+\$0.00
Compras	+\$52.13
Transferencias de saldo	+\$0.00
Adelantos de dinero	+\$0.00
Monto vencido	+\$0.00
<b>Costos cobrados</b>	<b>+\$37.00</b>
<b>Interés cobrado</b>	<b>+\$0.00</b>
Saldo nuevo	\$119.65
Límite de crédito	\$2,000.00
Crédito disponible	\$1,880.35
Fecha de cierre del resumen	3/22/2012
Días en el ciclo de facturación	30

2

Información de pagos	
Saldo nuevo	\$119.65
Pago mínimo	\$10.00
Fecha de vencimiento de pago	4/20/12
<b>Aviso de pago atrasado:</b> Si no se recibe su pago mínimo en la fecha indicada arriba, podría tener que pagar un cargo de \$35 y sus APR podrían aumentar a la APR de penalidad del 28.99%. <b>Aviso de pago mínimo:</b> Si hace sólo el pago mínimo a tiempo cada mes y no añade ningún otro monto al saldo, se estima que tardará aproximadamente 13 meses en liquidar el saldo que se muestra en este resumen.	

Por favor, envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:  
PO Box XXXX, Cualquier ciudad, Cualquier estado XXXXX

## ¿PREGUNTAS?

Llame a la atención al cliente 1-888-888-8888

Tarjeta de crédito perdida o robada 1-888-888-8888

3

Si desea obtener información sobre los servicios de asesoría crediticia, consulte [www.usdoj.gov/ust/eo/bapcpa/ccde/cc\\_approved.htm](http://www.usdoj.gov/ust/eo/bapcpa/ccde/cc_approved.htm) o llame al 1-202-514-4100.

4

## Aviso de cambios en sus tasas de interés

Ha alcanzado la APR de penalidad del 28.99%. Este cambio afectará su cuenta de la siguiente manera:

Transacciones hechas en o después del 4/2/12: A partir del 5/10/12, la APR de penalidad se aplicará a estas transacciones. Podríamos mantener la APR a este nivel indefinidamente.

Transacciones hechas antes del 4/2/12: Se seguirán aplicando las tasas actuales a estas transacciones. Sin embargo, si su cuenta llega a estar más de 30 días en mora, la APR de penalidad se aplicará también a estos saldos.

5

## Transacciones

Número de	Fecha de	Fecha de pago	Descripción de transacción o crédito	Monto
-----------	----------	---------------	--------------------------------------	-------



## Notas para el instructor

## Presentación

referencia	transacción									
Pagos y otros créditos										
2340980TUH08	2/25	2/25	Pago gracias	\$50.00-						
Compras										
304958VIM345	2/27	2/28	Artículo X Establecimiento XXX	\$45.00						
0980PCJ34590	3/5	3/7	Artículo Y Establecimiento XXX	\$7.13						
Cargos										
897263698VVO	2/23	2/23	Costo por pago atrasado	\$35.00						
234809RP980X	3/22	3/22	Cargo mínimo	\$2.00						
			<b>COSTOS TOTALES PARA ESTE PERIODO</b>	<b>\$37.00</b>						
Interés cobrado										
			Cargo de interés en compras	\$0.00						
			Cargo de interés en adelantos de dinero	\$0.00						
			<b>INTERÉS TOTAL PARA ESTE PERIODO</b>	<b>\$0.00</b>						
<div><div><div>6</div></div><div><table><tr><th colspan="2">Totales de 2012 hasta la fecha</th></tr><tr><td>Costos totales cobrados en 2012</td><td>\$90.14</td></tr><tr><td>Interés total cobrado en 2012</td><td>\$18.27</td></tr></table></div></div>					Totales de 2012 hasta la fecha		Costos totales cobrados en 2012	\$90.14	Interés total cobrado en 2012	\$18.27
Totales de 2012 hasta la fecha										
Costos totales cobrados en 2012	\$90.14									
Interés total cobrado en 2012	\$18.27									
<b>Cálculo de cargos de interés</b>										
Su <b>tasa porcentual anual (APR)</b> es el tipo de interés anual en su cuenta.										
Tipo de saldo	Tasa porcentual anual (APR)	Saldo sujeto a la tasa de interés	Cargo de interés							
Compras	14.99% (v)	\$113.80	\$0.00							
Adelantos de dinero	21.99% (v)	\$0.00	\$0.00							
Transferencias de saldo (v) = Tasa variable	0.00%	\$0.00	\$0.00							

## Mantenga un buen registro de su cuenta

**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



©2012 Financial Education Curriculum

Charge It Right! 42

## Diapositiva 42

Explique la importancia de mantener un buen registro de cuenta.



Responda a las preguntas que haya.

Guarde siempre todos los recibos de la tarjeta de crédito para compararlos con sus resúmenes mensuales.

- Revise su resumen mensual para detectar cualquier error. Si encuentra un error, póngase en contacto con la compañía de la tarjeta de crédito lo antes posible. Para estar totalmente protegido, debe informar por escrito de cualquier error a su compañía de la tarjeta de crédito en el plazo de 60 días desde la fecha en la que se le envió la factura.
- Por último, su institución podría darle la opción de optar por no recibir resúmenes bancarios por correo y de recibirlos electrónicamente. Antes de elegir esta opción, asegúrese de va a tener acceso continuo a Internet en los próximos meses para poder recibir los resúmenes.

¿Qué preguntas tienen acerca del resumen de una tarjeta de crédito?

Veamos qué se necesita a la hora de pagar su factura de la tarjeta de crédito.



## Notas para el instructor

## Presentación

## 10 minutos

**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

FSC Financial Education Consortium

## Diapositiva 43

*Pida a los participantes que elijan una respuesta. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta correcta.*

## Pagar la factura de su tarjeta de crédito

## Pago mínimo

Con una tarjeta de crédito tiene que pagar al menos el monto mínimo que debe cada mes. Las compañías de tarjetas de crédito deben enviarle o entregarle un resumen de la tarjeta de crédito 21 días antes de la fecha de vencimiento. Además:

- Su fecha de vencimiento debería ser la misma todos los meses.
- La hora final para pagar no puede ser antes de las 5 p.m. del mismo día de pago.
- Si su fecha de vencimiento coincide con un fin de semana o es un día festivo, tendrá hasta el siguiente día hábil para pagar. Por ejemplo, si la fecha de vencimiento es el domingo día 15, su pago llegará a tiempo si se recibe el lunes día 16 antes de las 5 p.m.

¿Por qué creen que sería una buena idea pagar más del pago mínimo que debe en su tarjeta de crédito?

1. Se reflejará como algo positivo en su historial crediticio.
2. Podrá volver a gastarlo, en montos más elevados.
3. La compañía de la tarjeta de crédito aumentará su límite más rápidamente.
4. Pagará el saldo con más rapidez y se ahorrará dinero en intereses.

**Respuesta: #4. Si paga más del mínimo necesario cada mes, pagará el saldo más rápidamente y se ahorrará dinero en intereses que habría pagado si hubiera tardado más tiempo en pagarlo.**

## El costo de hacer el pago mínimo

Vaya a la página 19 de su Guía para los Participantes y compare los dos esquemas que muestran lo que ocurre cuando hace el pago mínimo y cuando paga más que el pago mínimo.

Conceptos que se dan por sentado en las tablas:

- APR = 18% (si la APR es más alta, el artículo sería más caro y tardaría más en pagarlo)
- El pago mínimo mensual es igual a \$20 o el 2% del saldo
- No se hace ningún pago atrasado
- No hace compras adicionales
- El interés se calcula aplicando una tasa mensual al saldo diario promedio



*Remita a los participantes a El costo de hacer el pago mínimo, en la página 19 de la Guía para los Participantes.*



## Notas para el instructor

## Presentación

- El método de saldo diario promedio se utiliza para calcular el interés
- Los años se redondean al año más cercano
- Los montos en dólares se redondean al dólar más cercano

## 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



Copyright © 2014

Diapositiva 44

Artículo	Precio	APR	Interés pagado	Cuánto paga en total por el artículo	Total de años para amortizar
Televisión	\$500	18%	\$132	\$632	3
Computadora	\$1,000	18%	\$863	\$1,863	8
Mobiliario	\$2,500	18%	\$5,363	\$7,863	23

## Las ventajas de pagar más del pago mínimo

El mejor modo de ahorrar dinero y evitar pagar cargos de interés es pagar el saldo por completo cuando recibe su factura. El esquema a continuación muestra las ventajas de pagar un monto mayor del pago mínimo si no puede pagar el saldo por completo.

## 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



Copyright © 2014

Diapositiva 45

Remita a los participantes a Las ventajas de pagar más del pago mínimo, en la página 19 de la Guía para los Participantes.

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

Puede realizar sus propios cálculos usando:

[www.federalreserve.gov/creditcardcalculator](http://www.federalreserve.gov/creditcardcalculator)

¿Qué preguntas tienen acerca del pago mínimo?

Hemos visto lo importante que es pagar la factura de su tarjeta de crédito y de hacerlo a tiempo. Ahora hablaremos acerca de cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable y de qué hacer si tiene problemas.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si aún no lo ha hecho.



## Notas para el instructor

## Presentación

20 minutos



Remita a los participantes a *Consejos sobre cómo utilizar su tarjeta de crédito de manera responsable*, en la página 20 de la Guía para los Participantes.

## Cómo usar su tarjeta de crédito de manera responsable

### Consejos sobre cómo utilizar su tarjeta de crédito de manera responsable

Una vez que obtenga una tarjeta de crédito, empiece despacio con la tarjeta que tenga un límite de crédito bajo y utilícela de manera responsable. Al empezar despacio podrá establecer un historial crediticio y le ayudará a evitar contraer muchas deudas.

Aquí tiene otros consejos que le ayudarán a utilizar su tarjeta de crédito de manera responsable:

- Controle su resumen de cuenta mensual para verificar que refleja con precisión las cosas que ha comprado. Póngase en contacto con el acreedor enseguida si sospecha que hay errores en el resumen.
- Pague el saldo total de su tarjeta todos los meses. Si no puede pagar el saldo total, intente pagar más del monto mínimo.
- Pague a tiempo para evitar cargos por pago tardío y proteger su historial crediticio. Si no puede pagar a tiempo, póngase en contacto con el acreedor inmediatamente y explique la situación. El acreedor puede renunciar a los cargos por pago atrasado o estar dispuesto a hacer otros acuerdos para los pagos.
- Proteja su tarjeta de crédito y números de cuenta para evitar el uso no autorizado y para minimizar una posible pérdida o robo. Tache con una línea los espacios en blanco o las boletas de cargos para que nadie pueda cambiar el monto. Escriba su firma o las palabras "ver identificación" en el dorso de sus tarjetas de crédito.
- Guarde un registro de sus números de cuenta, fechas de expiración y números de teléfono de cada compañía emisora de las tarjetas de crédito en un lugar seguro, distinto de donde guarda su tarjeta de crédito, para que pueda alertarlos rápidamente de una pérdida.
- Lleve encima sólo las tarjetas de crédito que piensa que va a usar. Evite realizar compras impulsivas.
- Piense en la diferencia de costo si compra un producto al contado frente a su costo si lo compra con crédito. Por ejemplo, si compra una televisión de \$500 con una tarjeta de crédito que tiene una APR del 20%, podría costarle \$1,084 y podría tardar 3 años en saldar la deuda. ¿Todavía tendrá la televisión cuando llegue el momento de realizar el último pago?
- No haga caso de las ofertas que los acreedores puedan hacerle para



## Notas para el instructor

## Presentación

reducir o saltar pagos. Le seguirán cobrando cargos de financiamiento durante este período.

- Lea todos los avisos e información que reciba de las compañías de tarjetas de crédito. Podría incluir cambios significativos en algunos de los términos importantes (por ejemplo, tasas de interés).
- Lea y guarde toda la documentación relacionada a las reglas que rigen su cuenta (el acuerdo del titular de la tarjeta) que le envíe el banco.
- Pida al emisor de la tarjeta de crédito que no le cobre o que reduzca su tasa de interés una vez que haya establecido un buen historial crediticio.
- Limite el número de tarjetas de crédito que tiene y controle el uso de cada una. Si tiene demasiadas tarjetas podría tener la tentación de gastar demasiado. Muchas personas no controlan sus gastos ni gestionan sus finanzas adecuadamente. Sin embargo, hay muchos motivos para tener más de una tarjeta de crédito, sobre todo si el límite de su crédito no es lo suficientemente alto en una tarjeta para cubrir una emergencia.
- Guarde dinero en efectivo para emergencias inesperadas para que no tenga que utilizar su tarjeta de crédito. Aunque actúen de manera responsable con sus finanzas, muchas personas se podrían sentir abrumadas por gastos o ingresos reducidos provocados por una enfermedad grave, la pérdida de un empleo o algún otro acontecimiento inesperado.
- Tenga cuidado con los cheques en blanco que su tarjeta de crédito le envíe para su conveniencia como un modo de darse a sí mismo un préstamo. Podrá incurrir un costo por transacción de un tanto por ciento del monto de cada cheque. Además, la tasa de interés podría ser mucho más alta que la tasa en sus compras con tarjeta, incluso hasta el doble. Incluso si se le ofrece una tasa de interés baja al principio, averigüe qué tasa de interés va a pagar cuando termine el plazo inicial. La mayoría de los prestamistas también empiezan a cobrar intereses cuando el cheque se cobra a su cuenta, aunque le ofrezcan un periodo de gracia para pagar sus compras de tarjeta de crédito sin intereses.



*Responda a las preguntas que haya.  
Luego presente el siguiente tema.*

¿Desean formular alguna pregunta?

Ahora veremos algunos ejemplos de personas que posiblemente estén usando sus tarjetas de crédito irresponsablemente.



## Notas para el instructor

## Presentación



Remita a los participantes a la Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema, en la página 21 de la Guía para los Participantes. Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en pequeños grupos. Comente las respuestas correctas.

**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.

FSC Financial Education Consortium

Diapositiva 46

## Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema

Lea cada situación planteada y determine si cada persona está usando su crédito de manera responsable o no. Describa lo que podría pasar si cada persona sigue usando su tarjeta de crédito como se describe.

### Ejemplo 1

María recibe una factura de su tarjeta de crédito. Obtiene un adelanto de dinero de otra tarjeta para pagar parte de la factura. ¿Está usando sus tarjetas de crédito de manera responsable? ¿Qué podría pasar si sigue usando su tarjeta de crédito de esta manera?

**Respuesta:** María no está actuando de una manera muy responsable. Si sigue tomando dinero prestado para hacer pagos en otras tarjetas de crédito, no saldará nunca sus deudas y pagará cargos financieros muy altos.

### Ejemplo 2

El saldo en la tarjeta de crédito de Marvin es de \$2,410. Su límite es de \$2,500. Sólo hace el pago mínimo (\$20 al mes) y siempre está cerca del límite en la tarjeta de crédito.

**Respuesta:** Al igual que María, Marvin puede que no salde nunca sus deudas. Si sigue haciendo sólo los pagos mínimos en la factura de su tarjeta de crédito, tardará muchos años en pagarla y acumulará muchos intereses. Hablaremos del costo de hacer sólo el pago mínimo más adelante en este módulo.

### Ejemplo 3

Jerome utiliza su tarjeta de crédito cuando es conveniente. Paga en efectivo la mayoría de sus compras pequeñas. Paga el total de su tarjeta de crédito todos los meses.

**Respuesta:** Jerome está evitando pagar intereses al pagar el total de la factura de la tarjeta de crédito todos los meses. También está demostrando ser responsable al controlar cómo utiliza su crédito.

### Ejemplo 4

Cathy se entusiasmó cuando recibió la oferta para una tarjeta de crédito en el correo. Hizo la solicitud para la tarjeta sin leer los términos. Cuando le llegó la tarjeta, se compró varios trajes nuevos para el trabajo. Cuando recibió la factura de la tarjeta, se sorprendió al ver costos adicionales en la cuenta por un total de \$179.

**Respuesta:** Cathy no leyó las divulgaciones ni entendió los términos de la



## Notas para el instructor

## Presentación

**tarjeta de crédito antes de aceptar la tarjeta. Se compró ropa nueva, pero terminará pagando mucho más por ella de lo que quería (o habría pagado) porque no tuvo cuidado con entender lo que ofrecía la tarjeta.**

¿Qué preguntas tienen sobre estos ejemplos?

Ahora veremos cómo resolver los problemas del crédito.

### Consejos: Resolver problemas con las tarjetas de crédito

Aquí tiene algunos consejos para resolver los problemas con las tarjetas de crédito:

- Reduzca sus gastos al pagar primero el saldo de los préstamos que tengan las tasas de interés más altas. Estos suelen ser las tarjetas de crédito.
- Pague sus compras futuras usando dinero en efectivo o una tarjeta de débito vinculada a su cuenta corriente.
- Consulte con un asesor crediticio reconocido si tiene problemas serios para pagar sus deudas de tarjeta de crédito. El asesor podrá ayudarle por un precio módico o gratis.
- Tenga cuidado con los *préstamos de consolidación de deudas*. Estos préstamos se obtienen para ayudarle a pagar lo que debe a varias tarjetas de crédito. Pueden ser préstamos asegurados (por ejemplo, préstamos sobre el capital de una vivienda) o préstamos no asegurados que promete devolver.
  - Busque cargos ocultos y solicite referencias antes de firmar el acuerdo.
  - Elegir el préstamo de consolidación de deudas erróneo podría empeorar la situación y ocasionar más deudas. Busque y compare para poder decidir qué préstamo de consolidación de deudas es mejor para sus necesidades y su presupuesto. Compare a diferentes prestamistas y pida presupuestos antes de decidir.
- Tenga cuidado con las compañías de consolidación de deudas que cobran tasas altas y costos de solicitud.
- Utilice la bancarrota sólo como último recurso.

Los módulos de *Recuperación Financiera y Su Crédito y Usted* contienen información detallada sobre la asesoría crediticia y la administración de deudas.



*Remita a los participantes a Consejos: Resolver problemas con las tarjetas de crédito, en la página 22 de la Guía para los Participantes.*



*Responda a las preguntas que haya.*



## Notas para el instructor

## Presentación

*Luego presente el siguiente tema.*

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo usar su tarjeta de crédito de manera responsable?

Ahora veremos qué puede hacer si pierde o le roban la tarjeta de crédito.

## Qué hacer si pierde o le roban la tarjeta de crédito



*Diapositiva 47*

*Remita a los participantes a **Qué hacer si pierde o le roban la tarjeta de crédito**, en la página 22 de la Guía para los Participantes.*

*Explique qué hacer si pierde o le roban una tarjeta de crédito.*

Si pierde o le roban la tarjeta de crédito, informe inmediatamente a su compañía de la tarjeta de crédito. Haga lo mismo si ve algún error en su factura mensual. También:

- No dé nunca información personal confidencial por teléfono a no ser que haya hecho usted la llamada.
- Si se pone en contacto con la compañía de la tarjeta de crédito antes de que se realicen cargos no autorizados con la tarjeta, no se le hará responsable de ningún cargo no autorizado.
- Bajo la ley federal, si un ladrón utiliza tu tarjeta de crédito o número de tarjeta, el máximo que será de su responsabilidad es de \$50 por tarjeta si notifica a la compañía de la tarjeta de crédito inmediatamente.

Como titular de una tarjeta de crédito, usted tiene ciertos derechos.

- Si cree que ha sido víctima de un fraude con su tarjeta de crédito, póngase en contacto inmediatamente con el emisor de la tarjeta.
- Hay otras organizaciones con las que puede comunicarse para más información. Una organización es la FTC, que aparece en la sección de *Más información* de la Guía para los Participantes.

El módulo de *Conozca sus Derechos* tiene más información sobre sus derechos como usuario de una tarjeta de crédito.

¿Tienen algunas preguntas sobre qué hacer si pierde o le roban la tarjeta de crédito?

Revisemos lo que hemos aprendido hoy.



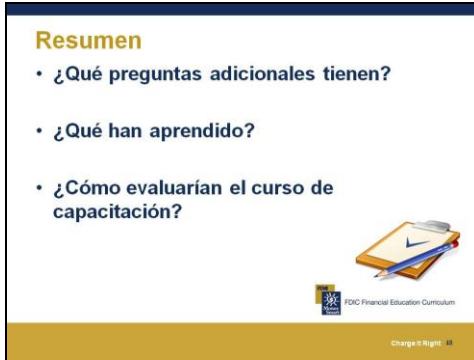
*Responda a las preguntas que haya.*



## Notas para el instructor

## Presentación

## 15 minutos



Diapositiva 48

Responda a cualquier pregunta final.

Invite a los participantes a realizar la evaluación posterior y/o el formulario "¿qué sabe usted?" junto con el formulario de evaluación.

## Conclusión

## Resumen

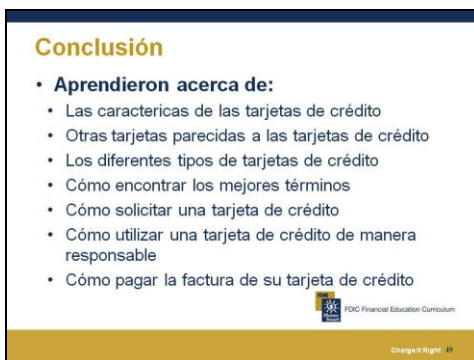
Hemos visto mucha información acerca de las tarjetas de crédito. ¿Qué preguntas adicionales tienen?

Ahora veremos lo que ha aprendido mediante *[una corta evaluación posterior en la página 23 de su Guía para los Participantes y/o la columna "después del curso de capacitación" en el formulario "¿qué sabe usted?" que completó anteriormente]*.

¿Quién quiere compartir algo que hayan aprendido en este curso de capacitación?

Para mejorar el curso de capacitación, necesitamos sus comentarios. Por favor, cumplimente el formulario de evaluación en la página 28 y 29 de la Guía para los Participantes.

## Conclusión



Diapositiva 49

Revise lo que se cubrió en el módulo y asegúrese de que se han cubierto las expectativas, preguntas e inquietudes de los participantes.

¡Felicitaciones! Han terminado el módulo de *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito*. Aprendieron acerca de:

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

Ahora deberían saber cómo usar las tarjetas de crédito de manera responsable. ¡Completaron el módulo de *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito*! ¡Bien hecho! Gracias por participar.



## Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. ¿Cuáles son algunos de los factores importantes para evaluar y comparar cuando busca una tarjeta de crédito?
  - a. Tasa de porcentaje anual
  - b. Periodo de gracia
  - c. Cargos
  - d. Método para calcular los intereses
  - e. **Todo lo anterior**
2. ¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito?
  - a. Cuando utiliza una tarjeta de crédito el dinero sale directamente de su cuenta corriente, pero con una tarjeta de débito puede pagar más tarde
  - b. **Cuando utiliza una tarjeta de débito el dinero sale directamente de su cuenta corriente, pero con una tarjeta de crédito puede pagar más tarde**
  - c. Tener un saldo en una tarjeta de débito generalmente significa que paga algo de interés
  - d. Las tarjetas de crédito están asociadas a su cuenta corriente o de ahorro
3. El crédito está definido como la habilidad de tomar dinero prestado con la promesa de devolver el dinero más intereses
  - a. **Cierto**
  - b. Falso
4. ¿Cuál de los siguientes son ventajas de tener una tarjeta de crédito?
  - a. Le permite hacer una compra grande (por ejemplo, un automóvil o una casa) y pagarla con el tiempo
  - b. Puede ser útil en situaciones de emergencia
  - c. Es más conveniente y seguro que llevar encima grandes cantidades de dinero
  - d. **Todo lo anterior**
5. Todas las siguientes son ventajas de las tarjetas de valor de resguardo, EXCEPTO que:
  - a. **Podrían tener costos altos mensuales y de inactividad**
  - b. Ofrecen la capacidad de realizar compras utilizando las redes de las tarjetas de crédito
  - c. Puede utilizar la tarjeta para ponerse un presupuesto para un viaje
  - d. Son una manera de hacer un regalo o de darle la paga a un hijo
6. Los prestatarios revisarán los cuatro factores clave para determinar si ustedes son un riesgo de buen crédito. ¿Cuál de los siguientes hace referencia al valor de sus activos y su capital neto.
  - a. Capacidad
  - b. **Capital**
  - c. Reputación
  - d. Garantía



7. Seleccione todos los que correspondan. ¿Qué puede hacer para administrar su crédito de manera responsable?
- a. **Pagar su factura mensual a tiempo o ponerse en contacto con su acreedor inmediatamente si no puede pagar**
  - b. **Intentar pagar más del pago mínimo mensual**
  - c. Utilizar el crédito para comprar artículos que quiere pero para los cuales no tiene dinero
  - d. **Verificar los cargos enumerados en su resumen mensual y corregir cualquier error lo antes posible**
8. ¿Cuáles de los siguientes son ejemplos de cómo utilizar su tarjeta de crédito de manera responsable?
- a. Proteger su tarjeta de crédito y sus números de cuenta para evitar el uso no autorizado
  - b. Cargar artículos en la tarjeta cuando no puede realizar el pago mensual
  - c. Pagar los artículos con intereses cuando podría esperar y pagarlos con dinero
  - d. Entender los términos de su tarjeta de crédito
  - e. **a y d**
9. Si pierde o le roban la tarjeta de crédito, debería llamar inmediatamente a la compañía o al emisor de la tarjeta de crédito.
- a. **Cierto**
  - b. Falso
10. ¿Qué debería saber sobre la APR de una tarjeta de crédito?
- a.Cuál es el monto
  - b. Si la tasa es una tasa inicial y si cambiará después de un periodo de tiempo
  - c. Si la tasa es fija o variable
  - d. **Todo lo anterior**



## ¿Qué sabe usted? – Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito

Instructor: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver lo que saben sobre las tarjetas de crédito antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Sé:								
1. Definir el crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Explicar por qué el crédito es importante	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Describir el propósito de las tarjetas de crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Determinar si estoy preparado/a para solicitar una tarjeta de crédito	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Determinar qué tarjeta de crédito es la más adecuada para mí	1	2	3	4	1	2	3	4
7. Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable	1	2	3	4	1	2	3	4
8. Identificar los pasos a seguir si pierdo o me roban una tarjeta de crédito	1	2	3	4	1	2	3	4



## Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo de *Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

1. En general, sentí que el módulo fue: <input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Muy bueno <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo	<div> <div>Totamente en desacuerdo</div> <div>No estoy de acuerdo</div> <div>Neutral</div> <div>De acuerdo</div> <div>Totamente de acuerdo</div> </div>				
2. Alcancé los objetivos de capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	<div> <div>Ninguno</div> <div>Avanzado</div> </div>				
	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor:	Escala de respuestas:				
Calificación del Instructor:	5 Excelente				
Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.	4 Muy bueno				
	3 Bueno				
	2 Regular				
	1 Malo				
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5



¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

---

---

---

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

---

---

---



## Glosario

**Tasa porcentual anual (APR):** La tasa de interés que le cobran, expresada como una tasa anual.

**Método de cómputo de saldo:** Un método para calcular el interés. El más común es el saldo diario promedio.

**Crédito:** La habilidad de tomar dinero prestado.

**Informe crediticio:** Un historial completo de datos sobre el perfil crediticio de un consumidor en las agencias de informes crediticios.

**Puntaje crediticio:** Una estimación numérica de la probabilidad de que el consumidor pueda cumplir con sus obligaciones de deudas.

**Costos:** Cargos de servicio de una institución financiera, incluido:

- **Costos anuales.** Un costo, cobrado cada año, por el privilegio de usar una tarjeta de crédito. La mayoría de las tarjetas que ofrecen premios (por ejemplo, millas de avión o premios de viaje) cobran un costo anual.
- **Costo por transferencia de saldos.** Un costo por mover saldos de una tarjeta de crédito a otra. Este costo generalmente es un porcentaje del saldo transferido. Puede tener un límite mínimo y un límite máximo.
- **Costo por adelanto de dinero.** Un costo que se cobra por transacción cuando utiliza un cajero automático para acceder a su dinero con una tarjeta de crédito. El adelanto a menudo contiene una tasa de interés más alta que una compra normal y no suele tener un periodo de gracia.
- **Costo por pago atrasado.** Un costo que se aplica si se recibe un pago después de la fecha de vencimiento. Un costo típico es de \$29 por cada pago.
- **Costo por gastar más del límite.** Un costo que se aplica si sus cargos pendientes superan su límite de crédito. El costo suele ser de \$20.

**Cargo de financiación:** Lo que cuesta el crédito. Incluye el interés, los cargos de servicio y los costos de transacción.

**Periodo de gracia:** El número de días que tiene para pagar su saldo antes de que un acreedor empiece a cobrar interés.

**Robo de identidad:** Un fraude que se ha cometido o intentado cometer usando la información personal de otra persona sin su permiso.

**Interés:** La suma de dinero que cobra una institución financiera por dejarle usar su dinero.

**Pago mínimo:** El pago mínimo es el monto mínimo en dólares que se debe pagar cada mes.

**Optar por excluirse:** Para optar por no recibir ofertas de tarjetas de crédito por correo, llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688) o visite [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com).

**Tasa periódica:** Una tasa de interés que se aplica a su saldo para calcular el cargo de financiación.

**Saldo anterior:** El monto que debe al finalizar el periodo de facturación anterior. Los pagos, el crédito y compras nuevas realizados durante el periodo actual de facturación no están incluidos. Algunos acreedores también excluyen cargos de financiación no pagados.

**Capital:** El monto total en dólares de las compras que realiza con una tarjeta de crédito, o el saldo que permanece en un préstamo, sin incluir el interés ni otros costos.



## MÁS INFORMACIÓN

**Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)**

[www.fdic.gov/consumer](http://www.fdic.gov/consumer)

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: [consumeralerts@fdic.gov](mailto:consumeralerts@fdic.gov)

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

**RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)**

[www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov)

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una casa, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

**Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)**

[www.ftc.gov/privacy](http://www.ftc.gov/privacy)

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.

**Fundación nacional de Asesoría crediticia (NFCC)**

[www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

1-800-388-2227

Las agencias afiliadas a la NFCC ofrecen asesoría individual y confidencial de Asesores Crediticios Certificados para Consumidores en persona, por teléfono o por Internet.