

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Evaluación previa.....	4
Información general sobre el crédito	6
Tarjetas de crédito: ¿Para qué se utilizan?	7
Encontrar la mejor oferta	10
¿Cuál es la mejor tarjeta para usted?	11
Solicitar una tarjeta de crédito	14
¿Cómo se toman decisiones en materia de crédito?	15
Resumen de tarjeta de crédito	20
Pagar la factura de su tarjeta de crédito.....	22
Utilizar su crédito de manera responsable.....	23
Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema.....	24
Evaluación posterior	26
Glosario.....	28
MÁS INFORMACIÓN.....	29
Evaluación del curso	31

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. Entender 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 y qué hacer si pierde o le roban la tarjeta de crédito son todos aspectos importantes a la hora de utilizar el crédito para su ventaja financiera.

Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

- Definir el crédito
- Explicar por qué el crédito es importante
- 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 mejor para usted
- Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos
- Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable
- Identificar los pasos a seguir si pierdo o me roban una tarjeta de crédito

Materiales para los estudiantes

Esta Guía para los Participantes del *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
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

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. Todo lo anterior

7. Si la tasa porcentual anual (APR) aumenta en su tarjeta de crédito, ¿qué pasará con sus pagos de la tarjeta?

- a. También aumentarán
- b. Disminuirán, puesto que la compañía emisora de la tarjeta paga un porcentaje más alto del pago
- c. Permanece igual, pero el periodo de tiempo en el que tiene que pagar se extiende
- d. 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?

- a. Revisar su resumen para comprobar si otra persona ha realizado compras con la tarjeta
- b. Presentar una denuncia ante la policía
- c. Llamar a la compañía emisora de la tarjeta de crédito inmediatamente para denunciar la tarjeta perdida o robada
- d. Pedir que se emita una nueva tarjeta

9. ¿Cuál de los siguientes describe correctamente las tarjetas de crédito?

- a. Siempre le permiten realizar un número ilimitado de compras sin ningún límite de dinero
- b. Se utilizan para comprar artículos y servicios y pagarlos con el tiempo
- c. Debe pagar siempre el saldo completo todos los meses
- d. 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?

- a. No realizar el pago mínimo
- b. Pagar más del pago mínimo
- c. Hacer el pago mínimo
- d. Pagar todo el saldo cada mes
- e. b y d

Información general sobre el crédito

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 a 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 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 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



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

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?

Tarjetas de crédito: ¿Para qué se utilizan?

Tarjetas de crédito versus tarjetas de débito

Las *tarjetas de crédito* son un modo conveniente de tomar dinero prestado para comprar artículos y servicios y pagar al menos una parte (*el pago mínimo*) de la factura todos los meses. Las *tarjetas de cobro* se utilizan como tarjetas de crédito, pero debe pagar el saldo completo cada mes. Las *tarjetas de débito* son parecidas a las tarjetas de crédito pero están vinculadas a su cuenta corriente.

	Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
Pagos	<ul style="list-style-type: none"> • Compre ahora, pague ahora. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compre ahora, pague después.
Cargos por interés	<ul style="list-style-type: none"> • No se aplican cargos puesto que los fondos se debitan automáticamente de su cuenta corriente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se aplican cargos si tiene un saldo o su tarjeta no ofrece un periodo de gracia (el tiempo que tiene para devolver el dinero sin contraer intereses).
Cargos	<ul style="list-style-type: none"> • Los cargos para ciertas transacciones (por ejemplo, un cargo que se cobra por retirar fondos de un cajero automático que no esté operado por la institución financiera que emitió la tarjeta). • Cargos que pueden llegar a ser muy costosos si intenta gastar más dinero del que haya disponible en su cuenta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se pueden aplicar cargos y penalidades si no realiza sus pagos a tiempo. • Algunas tarjetas también tienen cargos anuales. • No todas las tarjetas ofrecen periodos de gracia (tiempo para pagar sin incurrir en intereses).
Otras posibles ventajas	<ul style="list-style-type: none"> • Más fácil y rápido que emitir un cheque. • No hay riesgos de perder dinero que no puede reemplazar. • Algunas tarjetas podrán ofrecer regalos o reembolsos. • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • A veces se ofrecen regalos (como reembolsos de dinero, puntos extra o especiales en viajes). • Usted puede retener el pago de los artículos que estén en disputa. • Comprar protecciones que ofrecen algunas tarjetas por artículos defectuosos. • Si tiene cuidado con el modo en que utiliza su tarjeta de crédito, especialmente mediante el pago a tiempo de su factura, su puntaje crediticio puede mejorar y podrá ser elegible para recibir tasas de interés más bajas en un préstamo.
Otras posibles preocupaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Generalmente no hay protección contra artículos o servicios defectuosos. • 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Puede acabar gastando demasiado, ya que el límite crediticio podría ser más alto de lo que puede pagar. • 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, tendrá que pagar interés. Esto podría resultar costoso, especialmente si sólo paga el mínimo o cerca del mínimo que debe cada mes.

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. Con una tarjeta de débito, su responsabilidad legal máxima es de \$50 si notifica al banco en dos días hábiles.

Otras tarjetas

Tarjetas de valor de resguardo (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.

Usar una tarjeta de valor de resguardo no le permitirá construir su historial crediticio porque no está tomando dinero prestado. ¿Cómo pueden elegir o utilizar bien una tarjeta pre pagada?

- Averigüe los costos, que se pueden acumular si no tiene cuidado.
- Entienda sus protecciones como consumidor, que pueden variar dependiendo de la tarjeta que utiliza.
- Tome medidas adicionales para protegerse del fraude o del robo.

Tarjetas de crédito aseguradas y no aseguradas

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. 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.

Tarjetas oro y platino

Las tarjetas de crédito oro y platino suelen tener límites de crédito más altos, requieren un buen historial crediticio e ingresos más altos, y podrían ofrecer premios. No todas las tarjetas oro y platino tienen los mismos términos favorables. Asegúrese de leer atentamente las *divulgaciones* antes de solicitar una tarjeta oro o platino.

Tarjetas de premios

Muchas tarjetas de crédito ofrecen la opción de ganar reembolsos de dinero o puntos de premio. Busque la tarjeta que le devuelva puntos en establecimientos y servicios que utiliza más a menudo. Asegúrese de que los premios que espera acumular justifiquen el costo anual, si corresponde. 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.

Tarjetas pre aprobadas

Las compañías de tarjetas de crédito podrían ofrecerle una tarjeta de crédito pre aprobada para la cual PODRÍA ser elegible para recibir las tasas de interés y el límite de crédito 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. Tenga cuidado con las limitaciones o las condiciones que no resulten obvias en la oferta y busque la mejor oferta posible.

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. Los acreedores también le deben comunicar:

- Los costos específicos que se aplicarán antes de abrir la cuenta
- Los conceptos clave al abrir la cuenta y cuando cambien los términos
- Los intereses y los costos identificados por separado por periodo de facturación mensual y anual hasta la fecha

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

Interest Rates and Interest Charges	
1 Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	8.99% to 19.99% when you open your account, based on your creditworthiness. After that, your APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Balance Transfers	15.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Cash Advances	21.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
Penalty APR and When it Applies	28.99% This APR may be applied to your account if you: <ul style="list-style-type: none"> • Make a late payment; • Go over your credit limit twice in a six-month period; • Make a payment that is returned; or • Do any of the above on another account that you have with us.
How Long Will the Penalty APR Apply?	If your APRs are increased for any of these reasons, the Penalty APR will apply until you make six consecutive minimum payments when due and do not exceed your credit limit during that time period.
How to Avoid Paying Interest on Purchases	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$1.50.
Fees	
2 Set-up and Maintenance Fees	Annual Fee: \$30 Account Set-up Fee: \$30 (one-time fee) Participation Fee: \$30 annually (\$2.50 per month) Additional Card Fee: \$15 annually (if applicable) Account Maintenance Fee on Closed Accounts: \$30 annually (\$2.50 per month on closed accounts with an outstanding balance of \$30 or more)
Transaction Fees	Balance Transfer: Either \$5 or 3% of the amount of each transfer, whichever is greater (maximum fee: \$100). Cash Advance: Either \$5 or 3% of the amount of each cash advance, whichever is greater. Foreign Transaction: 2% of each transaction in U.S. dollars.
Penalty Fees	Late Payment: \$35 and higher Over-the-Credit Limit: \$40 and higher Returned Payment: \$35
Other Fees	Required Account Protector Plan: \$0.79 per \$100 of balance at the end of each statement period. See back for details.
4 How we will calculate your balance:	We use a method called "average daily balance (including new purchases)."
Loss of introductory APR:	We may end your introductory APR and apply the Penalty APR if you make a late payment.

¿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 algunos servicios de atención al cliente por teléfono y por Internet, incluido: acceso a información de la cuenta (por ejemplo, saldo y cargos recientes) y la habilidad de pagar sus facturas en línea y/o actualizar información personal.

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. Debe ponerse en contacto con el emisor de la tarjeta rápidamente para ejercer estos derechos.

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

No obstante, tenga cuidado con las ofertas para contratar programas de protección de crédito, o lo que se podría llamar programas de suspensión de deudas. Lea atentamente los términos y condiciones. Recuerde, estos programas son opcionales.

Límite de crédito

Un *límite de crédito* es el monto máximo de crédito que la compañía de la tarjeta de crédito le otorga. Cada compañía tiene sus propias normativas para determinar cuánto crédito le otorga. Además, 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
- 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

Aquí tiene una herramienta que le ayudará a encontrar los mejores términos de una tarjeta de crédito.

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

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

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.
- Decida cómo va a utilizar la tarjeta de crédito y qué va a comprar con ella.

- Empiece 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.

Solicitar una tarjeta de crédito

Optar por excluirse

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

- Pídale a las agencias de informes crediticios que no compartan su información con prestamistas y aseguradoras que utilizan la información para decidir si enviarle ofertas de crédito o seguro.
- Opte por no recibir estas ofertas pre filtradas:
 - Llamando al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - Visitando www.optoutprescreen.com
 - Llamando al número de teléfono en la oferta de la tarjeta de crédito



Requisitos para una solicitud

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*.

Crédito individual:

- 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.

Crédito mancomunado:

- 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, o
- La firma de un aval mayor de 21 años

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.

¿Cómo se toman decisiones en materia de crédito?

Los cuatro factores

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.

Estos son los cuatro factores:

- *La capacidad* se refiere a sus posibilidades presentes y futuras de cumplir con los pagos.
- *El capital* se refiere al valor de sus bienes y capital neto.
- *La reputación* se refiere a la manera en que han pagado sus cuentas o deudas en el pasado.
- *La garantía* se refiere a las propiedades o bienes ofrecidos para garantizar el crédito.



Dónde miran los acreedores

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:

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?

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
- 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

Puede imprimir una copia del Formulario de Solicitud de un Informe Crediticio Anual en www.annualcreditreport.com o 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 \$10 o más 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
- **Experian: 1-888-EXPERIAN (397-3742)** o www.experian.com
- **TransUnion: 1-800-916-8800** o www.transunion.com

Puntaje crediticio

El *puntaje crediticio* es un número que ayuda a los prestamistas a determinar cuánto riesgo crediticio representa usted. Se calcula en función de 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. Dos de los puntajes usados por los prestamistas son:

- Puntaje FICO (Fair Isaac Corporation Score)
- VantageScore

Nota: Es mejor averiguar qué tarjeta de crédito 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. Un puntaje crediticio bajo podría dañar sus posibilidades de ser aprobado.

Puntaje FICO

Su puntaje FICO es el método principal que utilizan los prestamistas para establecer cuánto se merecen ustedes su crédito. El puntaje FICO se calcula mediante un modelo informático que compara los datos de su informe crediticio con lo que contienen los informes crediticios de miles de clientes más. Los puntajes FICO van de 300 a 850 puntos.

VantageScore

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.

Qué puede hacer si su solicitud para un crédito es denegada

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

- 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 un crédito, algunos motivos podrían incluir:

- Tiene un historial crediticio negativo.
- No ha vivido en su dirección actual o trabajado 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.

Resumen de tarjeta de crédito

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.
- **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/) puede estimar cuánto tardará en pagar el saldo de su tarjeta de crédito.

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 2012 al 22 de marzo de 2012

1

2

Resumen de la actividad de 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
Costos cobrados	+\$37.00
Interés cobrado	+\$0.00
Saldo nuevo	\$119.65
Límite de crédito	\$2,000.00
Crédito disponible	\$1,880.35
Fecha de cierre del resumen	22/03/12
Días en el ciclo de facturación	30

Información de pagos	
Saldo nuevo	\$119.65
Pago mínimo	\$10.00
Fecha de vencimiento de pago	20/04/12

Aviso de pago atrasado: 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%.
Aviso de pago mínimo: 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 o llame al 1-202-514-4100.

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 2/04/12: A partir del 10/05/12, la APR de penalidad se aplicará a estas transacciones. Podríamos mantener la APR a este nivel indefinidamente.
Transacciones hechas antes del 2/04/12: 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.

4

Transacciones				
Número de referencia	Fecha de transacción	Fecha de pago	Descripción de transacción o crédito	Monto
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
COSTOS TOTALES PARA ESTE PERIODO				\$37.00
Interés cobrado				
			Cargo de interés en compras	\$0.00
			Cargo de interés en adelantos de dinero	\$0.00
INTERÉS TOTAL PARA ESTE PERIODO				\$0.00

5

Totales de 2012 hasta la fecha	
Costos totales cobrados en 2012	\$90.14
Interés total cobrado en 2012	\$18.27

6

Cálculo de cargos de interés

Su **tasa porcentual anual (APR)** 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	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa variable

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.

El costo de hacer el pago mínimo

Compare los dos esquemas que muestran lo que ocurre cuando hace el pago mínimo y cuando paga más que el pago mínimo. Algunos conceptos que se dan por sentado en las tablas son:

- 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
- 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

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.

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

Utilizar su crédito de manera responsable

Consejos sobre cómo utilizar su tarjeta de crédito de manera responsable

Aquí tiene algunos 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 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 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.

Actividad 1: Houston, puede que tengamos un problema

Cada una de estas cuatro personas utiliza sus tarjetas de crédito de diferentes maneras. Lea cada situación planteada y determine si podrían estar usando sus tarjetas 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.

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.

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.

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.

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.

Qué hacer si pierde o le roban la 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.

- 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 (por ejemplo, la Comisión Federal de Comercio (FTC) que aparece en la página 26).

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

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 empieza 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.

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

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

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

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/credit

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

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.

¿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.

Sé:

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