



**MÓDULO 9:**

# **El uso de tarjetas de crédito**

**GUÍA DEL INSTRUCTOR**



**MONEY SMART para Adultos**

SEPTIEMBRE DE 2018



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **[www.fdic.gov/moneysmart](http://www.fdic.gov/moneysmart)**.

# Índice

<b>Información de contexto para instructores .....</b>	<b>3</b>
Lista de comprobación de preparación de capacitación .....	3
Materiales que puede necesitar .....	6
Comprensión de los iconos .....	7
Propósito del módulo.....	8
Tabla de una vista rápida del módulo .....	9
<b>Apertura del módulo .....</b>	<b>11</b>
Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando.....	11
Encuesta previa a la capacitación .....	11
Sector de temas pendientes y Guía del participante .....	12
Actividad introductoria opcional.....	12
<b>Sección 1: Cómo funcionan las tarjetas de crédito .....</b>	<b>13</b>
Introducción a la sección y la conclusión principal .....	14
¿Qué es una tarjeta de crédito?.....	14
Declaración de veracidad en un préstamo .....	16
Tasas y cargos.....	16
<i>Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito .....</i>	<i>18</i>
Recompensas .....	20
Otras definiciones importantes.....	20
<i>Pruébelo: Elegir una tarjeta de crédito.....</i>	<i>22</i>
<i>Aplíquelo: Mi tabla de comparación de tarjetas de crédito .....</i>	<i>24</i>
Tarjetas de crédito con y sin seguro .....	24
Solicitar una tarjeta de crédito.....	25
Cierre de sesión.....	27
<b>Sección 2: Administrar su tarjeta de crédito .....</b>	<b>28</b>
Introducción a la sección y la conclusión principal .....	29
Cómo leer el estado de cuenta de su tarjeta de crédito.....	29
<i>Pruébelo: Examinando el estado de cuenta .....</i>	<i>31</i>

Pasos para administrar su tarjeta de crédito .....	34
<i>Aplicarlo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito</i> .....	38
Cierre de sesión .....	41
<b>Cierre del módulo</b> .....	<b>42</b>
Recuerde las conclusiones principales .....	42
Tomar medidas.....	42
Encuesta posterior a la capacitación.....	43
Respuestas para las Encuestas previa y posterior a la capacitación.....	45
<b>Módulos de Money Smart para Adultos</b> .....	<b>46</b>

# Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito**.

Este módulo consta de tres herramientas:

- **esta Guía del instructor;**
- **la Guía del participante**, para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta;
- **las diapositivas de PowerPoint**, para que usted las use durante la capacitación.

El currículo además incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la Guía para introducir Money Smart para Adultos, descárguela de [www.fdic.gov/moneysmart](http://www.fdic.gov/moneysmart).

## Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

- Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint** para aprender cómo funcionan en conjunto.
- Familiarícese con los temas.** La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.
- Revise las actividades *Pruébalo y Aplíquelo* de la Guía del participante.** Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la opción de revisar, comentar o realizarlas durante la capacitación, o alienta a los participantes a realizarlas después de la capacitación.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir el contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

- Revise la Guía para introducir Money Smart para Adultos**, en la cual encontrará herramientas e información que lo ayudarán a planificar y presentar la capacitación. Este recurso incluye información para lograr que la capacitación sea accesible y agradable para todos los participantes, incluso para participantes con discapacidades.
- Seleccione los materiales que planea usar.** Lo ideal es que para ello considere las necesidades o los objetivos de los participantes. La Tabla de una vista rápida del módulo cerca de la portada de cada Guía del instructor puede ayudarlo a decidir si abarcar los módulos íntegramente o solo ciertas secciones de los módulos.
- Planifique cómo hacer que la capacitación sea acorde desde el punto de vista cultural.** Es decir, comunicar con respeto y también presentar el material de una manera que resulte relevante para la vida de los participantes.
  - Por ejemplo, cuando menciona maneras de recortar los gastos, es posible que los participantes no relacionen reducir la compra del café diario si no suelen comprar café todos los días. Use ejemplos con los cuales los participantes se puedan identificar que pueden ser distintos a los ejemplos de su propia experiencia.
- Procure que cada sesión de capacitación incluya lo siguiente:**
  - **Descripción general:** Dé la bienvenida a los participantes y explique la finalidad y los objetivos de la capacitación. Ofrezca una orientación rápida de los materiales.
  - **Una actividad introductoria:** Aporte dinamismo a los participantes con una actividad divertida para que se presenten y para prepararlos para aprender. Esta puede ser una manera efectiva de comenzar la capacitación, en especial, si es la primera vez que se reúne el grupo. Consulte la Guía para introducir Money Smart para Adultos, si desea ideas de actividades introductorias opcionales.
  - **Encuestas previas y posteriores a la capacitación:** Realice la encuesta previa a la capacitación antes de comenzar y la encuesta posterior a la capacitación al finalizar. La utilización de las encuestas puede ayudarlo a evaluar la eficacia de la capacitación y preparar el enfoque de esta para las sesiones futuras.
- Entregue a cada participante una Guía del participante.** En caso de que no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en forma

electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable. Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

## Materiales que puede necesitar

- Esta Guía del instructor
- Copias de la Guía del participante
- Las diapositivas de PowerPoint y:
  - una computadora, un proyector o una pantalla para proyectar las diapositivas, o
  - copias impresas o electrónicas de las diapositivas para los participantes;
- Rotafolios y/o pizarras blancas;
- Marcadores para escribir en los rotafolios y/o pizarras blancas;
- Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para realizar carteles;
- Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar;
- Bolígrafos o lápices para los participantes.

### Materiales opcionales:

- Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolio o una pizarra blanca.
- Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia



Guía del instructor



Guía del participante



Diapositivas de PowerPoint



Guía para presentar Money Smart para Adultos

## Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

	<b>Hacer</b>	Medidas que toma como instructor
	<b>Decir</b>	Información que comparte verbalmente con los participantes.
	<b>Preguntar</b>	Preguntas que les hace a los participantes
	<b>Comentar la conclusión</b>	Cuando transmite el mensaje principal de una sección
	<b>Dirigir un debate</b>	Cuando propone debates
	<b>Dirigir una actividad</b>	Cuando propone actividades
	<b>Presentar información</b>	Cuando presenta información
	<b>Tomar medidas y cierre</b>	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron
	<b>Situación</b>	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

## Propósito del módulo

Este módulo ayuda a los participantes a comprender cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.

Este módulo, además:

- Revisa los términos importantes de las tarjetas de crédito
- Explica la importancia de comparar tarjetas de crédito
- Explica como leer el estado de cuenta de una tarjeta de crédito

**Nota para el instructor.** Varios módulos de Money Smart para adultos cubren temas relacionados con la deuda y el crédito. También puede incluir partes de estos módulos en su capacitación:

- **Módulo 6:** Informes y puntajes de crédito
- **Módulo 7:** Principios de los préstamos
- **Módulo 8:** Administrar sus deudas

## Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **1 horas y 50 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los recesos o una actividad introductoria opcional.

Puede usar esta tabla para seleccionar secciones según el tiempo que tendrá disponible y las necesidades de los participantes.

La *Guía para presentar Money Smart para Adultos* incluye información adicional sobre las secciones seleccionadas para públicos específicos.

Sección	Conclusión principal	Finalidad/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bienvenida a los participantes</li> <li>▪ Realizar la encuesta previa a la capacitación</li> <li>▪ Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos)</li> </ul>	10 minutos
Sección 1: Cómo funcionan las tarjetas de crédito	<i>Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.</i>	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Explicar cómo funcionan las tarjetas de crédito</li> <li>▪ Definir términos importantes relacionados con las tarjetas de crédito</li> <li>▪ Elegir una tarjeta de crédito según sus necesidades</li> </ul>	50 minutos
Sección 2: Administrar su tarjeta de crédito	<i>Las tarjetas de crédito pueden ser prácticas, pero se deben administrar con cuidado para controlar los costos y evitar que perjudiquen su crédito.</i>	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Encontrar datos clave en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito</li> <li>▪ Explicar cómo las distintas estrategias de pago afectan el tiempo que tarda terminar de pagar</li> </ul>	40 minutos

		<p>una tarjeta de crédito y el costo del crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hacer una lista de las maneras de administrar efectivamente una tarjeta de crédito</li> </ul>	
Cierre del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Repasar las conclusiones principales</li> <li>▪ Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron.</li> <li>▪ Realice la encuesta posterior a la capacitación</li> </ul>	10 minutos

# Apertura del módulo

## Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada de esta sección: 10 minutos

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



#### HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pedirles que firmen, si es que utiliza una hoja de asistencia en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.



#### DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

### Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 24 de la Guía del participante.

**Nota para el instructor:** Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está al final de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias “sueltas” para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

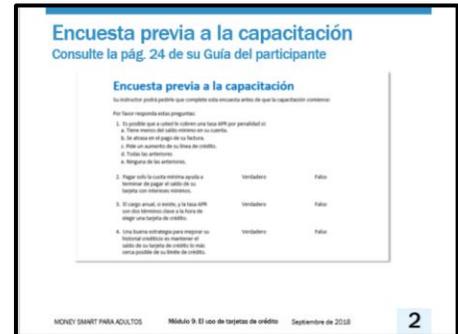
Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anote su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2

#### DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada “El uso de tarjetas de crédito.”
- Responda la encuesta previa a la capacitación de la página 24 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.
  - Le llevará menos de cinco minutos responderla.



#### HACER

- Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.



### PRESENTAR INFORMACIÓN

## Sector de temas pendientes y Guía del participante



#### DECIR

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar en el transcurso de esta sesión y después de esta. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.



### DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

## Actividad introductoria opcional

**Agregar de 5 a 20 minutos**, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.



#### HACER

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

#### Nota para el instructor:

Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia.

Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



## Sección 1: Cómo funcionan las tarjetas de crédito

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 50 minutos

### Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar cómo funcionan las tarjetas de crédito
- Definir términos importantes relacionados con las tarjetas de crédito
- Elegir una tarjeta de crédito según sus necesidades



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

## Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 3 de la Guía del participante.

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

- Hablaremos de cómo funcionan las tarjetas de crédito y de términos importantes relacionados con las tarjetas de crédito.

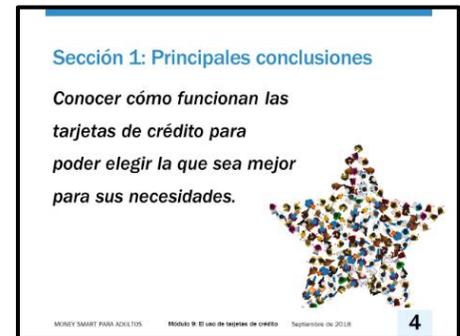


### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es:  
**Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.**



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 5



PREGUNTAR

- ¿Qué sabe de las tarjetas de crédito?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 minutos)



## ¿Qué es una tarjeta de crédito?

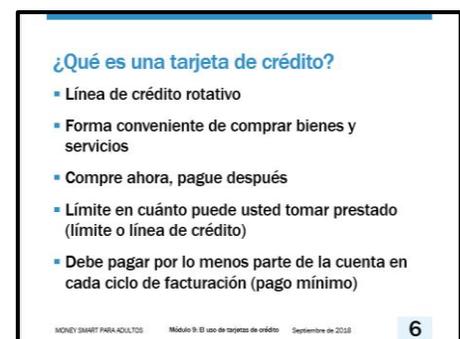
Consulte la página 3 de la Guía del participante.

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6



DECIR

- Una tarjeta de crédito es una línea de crédito rotativa. Eso significa que el saldo sube o baja a medida que realiza compras y hace pagos.
- Es una forma conveniente de comprar bienes y servicios sin usar efectivo.



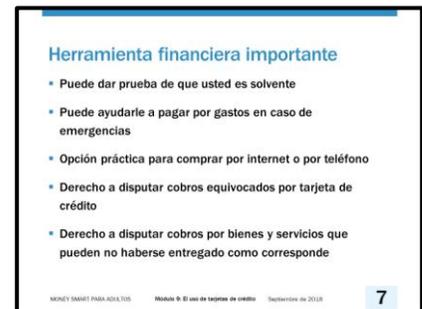
- Usted compra ahora y se compromete a pagar después.
- Hay un límite en la cantidad que puede usar a la vez. A esto se le llama su **límite de crédito** o línea de crédito. Su acreedor fija este límite según varios factores, como su historial crediticio.
- Las tarjetas de créditos exigen que usted pague por lo menos una porción de su saldo en cada ciclo de facturación: **cuota mínima**. Por lo general se trata de una porción pequeña, de un 5% o menos, de todo lo que debe. Siempre puede pagar más de la cuota mínima y más adelante veremos las maneras en que esta práctica puede ayudarle a ahorrar dinero.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7**



**DECIR**

- Una tarjeta de crédito es una herramienta financiera importante.
- Hay ciertas cosas que usted debe tener en cuenta:
  - Pagar su factura de tarjeta de crédito con regularidad antes del vencimiento da prueba de que usted es solvente. Esta es una buena estrategia para mejorar su puntaje de crédito.
  - Su acreedor debe recibir por lo menos la cuota mínima mensual antes de la fecha de vencimiento. Su pago no se considera a tiempo si usted lo envía por correo en la fecha de pago. En la sección siguiente hablaremos más de este tema.
  - De la misma forma, si su acreedor no recibe el pago en la fecha que corresponde esto puede afectar su historial crediticio y bajar su puntaje de crédito.
  - Una tarjeta de crédito puede ayudarle a pagar por gastos en caso de emergencias que no pueda pagar en efectivo. Por ejemplo, puede que usted necesite de inmediato pagar por una reparación a su carro para poder llegar a su trabajo, pero no tenga el dinero sino hasta el mes que viene.
    - » Lo que es cierto, es que en algún momento tendrá que pagar la factura.
  - Opción práctica para realizar compras que no pueden hacerse con dinero en efectivo, como por internet o por teléfono.
  - Derecho a disputar cobros equivocados por tarjeta de crédito.
  - Derecho a disputar cobros por bienes y servicios que pueden no haberse entregado como corresponde.

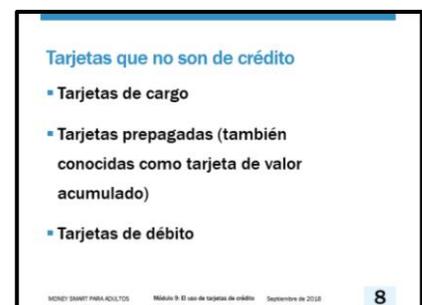


**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8**



**DECIR**

- Quizás usted ha oído de otros tipos de tarjetas que son distintas de las tarjetas de crédito.
- Tarjetas de cargo se usan como tarjetas de crédito, pero no incluyen crédito. Usted debe pagar el saldo completo todos los meses.
- Tarjetas prepagadas, también conocidas como tarjetas de valor acumulado y que tampoco incluyen crédito. Estas



tarjetas se cargan anticipadamente con dinero. Usted usa la tarjeta para acceder al dinero cuando desea hacer una compra.

- Tarjetas de débito por lo general no incluyen crédito. Están conectadas a su cuenta de cheques o de ahorros. Cada vez que usted la usa, la cantidad de dinero se retira de su cuenta corriente o de ahorros.
  - Algunas tiendas pueden darle la opción de procesar una transacción usando su tarjeta de débito como una transacción de “débito” o “crédito”. Esto simplemente tiene que ver con la red financiera que procesa la transacción.
  - Elegir “transacción de crédito” con una tarjeta de débito no quiere decir que usted esté usando crédito. El dinero de todos modos se retira de su cuenta corriente o de ahorros.
- Este módulo se concentra en las tarjetas de crédito y no en los productos anteriores.

PRESENTAR INFORMACIÓN (1 minutos)



## Declaración de veracidad en un préstamo

Consulte la página 4 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9

#### DECIR

- Los cargos y tasas de interés pueden variar mucho de una tarjeta de crédito a otra, por lo que es importante comprender estos términos que le pueden ayudar a comparar las distintas tarjetas disponibles.
- La Ley Federal de Veracidad en las Operaciones de Préstamos o Divulgación TILA es un documento escrito que los acreedores deben entregar a sus clientes potenciales de tarjetas de crédito. Incluye datos importantes sobre tasas y cargos.
  - La Divulgación TILA es una herramienta útil para comparar las distintas ofertas.

**Declaración de veracidad en un préstamo**

- Las tasas y cargos de las tarjetas de crédito varían mucho
- La Ley Federal de Veracidad en las Operaciones de Préstamos (TILA)
  - Divulgación por escrito
  - Los acreedores deben entregarla a sus clientes potenciales
  - Incluye datos importantes sobre tasas y cargos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **9**

PRESENTAR INFORMACIÓN (5 minutos)



## Tasas y cargos

Consulte la página 5 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10

#### DECIR

- Demos una mirada a algunos términos importantes relacionados con las tarjetas de crédito.
- **Tasa de interés anual (APR)** es el costo del crédito expresado en una tasa anual. Incluye los intereses y otros cargos.

**Tasas y cargos**

- **Tasa de interés anual (APR)**
  - Costo del crédito expresado en una tasa anual
- **Tasa APR por penalidad**
  - Tasa de interés mayor si la factura no se paga a tiempo
- **Tasas de interés**
  - Fija o variable

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **10**

- La Tasa APR es un término clave en el que fijarse a la hora de elegir una tarjeta de crédito.
- Si usted tiene pensado mantener un saldo en su tarjeta le conviene un APR bajo.
- Si tiene contemplado pagar el saldo completo de su tarjeta de crédito todos los meses, puede que sea más importante comparar el cargo anual, recompensas u otros cargos. Pero, en el caso de que tenga que usar su tarjeta para gastos inesperados, es bueno tomar en cuenta la Tasa APR.
- Es probable que las tarjetas de crédito tengan una APR diferente.
  - » Por ejemplo, las tarjetas de crédito pueden tener una tasa APR diferente para:
    - Compras
    - Traspaso de saldo de otra tarjeta
    - Avances en efectivo
- Usar su tarjeta de crédito para retirar dinero en efectivo es un tipo de **avance en efectivo**.
  - Este uso es distinto de usar su tarjeta de débito para sacar dinero de un cajero automático (ATM), pues usted retira dinero que existe en su cuenta corriente o de ahorros. Con un adelanto en efectivo usted usa su tarjeta de crédito para pedir dinero prestado.
  - Al pedir un adelanto en efectivo con su tarjeta de crédito, es muy probable que le cobren una tasa APR más alta que la que usa para hacer compras. También es probable que el interés empiece a acumularse desde el momento en que retira el efectivo. Esto es así aun cuando la tarjeta le dé un período de gracia al realizar compras.
- Lea su contrato de titular de tarjeta para comprender a qué se refiere con adelanto en efectivo. Por ejemplo, es probable que incluya el uso de su tarjeta de crédito para:
  - Retirar dinero en efectivo de un cajero automático o en persona en una sucursal bancaria.
  - Sobrepasar el límite de crédito usando un cheque de conveniencia o cheque de acceso.
  - Realizar una transferencia bancaria.
  - Comprar moneda extranjera.
- Otro término importante es la **tasa APR por penalidad**. El acreedor probablemente aumente la tasa de su tarjeta de crédito si no recibe al menos la cuota mínima y en la fecha que corresponde. A esto se le llama **Tasa APR por penalidad**.
  - Pueden ser del doble de la APR normal.
  - Por ejemplo, APR por penalidad puede aplicarse si usted se encuentra atrasado por más de 60 días. La Divulgación TILA contiene todos los detalles.
  - Si usted se atrasa en el pago de su factura de tarjeta de crédito, esto activará la tasa APR por penalidad, por lo que trate de ponerse al día con sus pagos lo antes posible. Los acreedores deben reducir su tasa por penalidad si reciben sus cuotas a tiempo durante seis meses.

- **Las tasas de interés** pueden ser fijas o variables.
  - Fija quiere decir que la tasa de interés no cambiará hasta que el acreedor le comunique por escrito que cambiará.
  - Variable quiere decir que es probable que la tasa de interés cambie con mayor frecuencia.
    - » Las tasas variables de tarjetas de crédito están vinculadas a otra tasa de interés llamada el índice. Si la tasa de interés de una tarjeta de crédito es variable, subirá o bajará a medida que el índice suba o baje.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11**



**DECIR**

- Tasas APR introductorias bajas, también llamadas **Tasas tentadoras** (*Teaser Rates*), se ofrecen durante un tiempo limitado para atraer a clientes nuevos.
  - Los acreedores tienen la obligación de decirle con claridad el periodo de duración de estas tasas introductorias.
  - No le pueden imponer tasas nuevas hasta terminado el período de promoción, el cual debe ser de al menos seis meses.
  - Es importante que usted sepa cuándo terminará la tasa tentadora, cuál será la nueva tasa y cómo se calculará.
  - Si no termina de pagar su tarjeta antes de que termine la tasa tentadora, tendrá que pagar una tasa de interés mucho más alta por el saldo que le queda y por cualquier compra futura.
- Por ejemplo, una tarjeta puede ofrecer 0 interés en compras los primeros 15 meses. Después de ese período, la tasa de interés puede variar entre el 15.49% y el 25.49%.

**Tasas APR introductorias bajas**

- Tasas tentadoras
- Duran por un período limitado, por lo menos seis meses
- Por ejemplo:
  - 0% de interés en compras por 15 meses
  - Después, tasa APR variable de 15.49% a 25.49%

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **11**



**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (12 MINUTOS) - EJERCICIO**

**Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito**

Consulte la pág. 6 de su Guía del participante

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12**



**DECIR**

- Existen varios tipos de cargos en las tarjetas de crédito.
- Diríjase a *Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito*, en la página 6 de su Guía del participante.
- Tome cinco minutos para trabajar con un compañero y empareje los términos con las definiciones. Junto a cada uno de los cargos en la tabla, escriba el número de la definición que mejor se ajusta.

**Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito**  
Consulte la pág. 6 en la Guía del participante

**Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito**  
Al lado de cada cargo escriba el número de la definición que mejor le describe.

Cargo	Escriba el número que corresponde de la lista
Cargos por pago atrasado	
Cargos anuales	
Cargos por avance en efectivo	
Cargos por transacciones en el extranjero	
Cargos por transferencia de saldo	
Cargos por sobrepasar el límite de crédito	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **12**

 HACER

- Dé a los participantes cinco minutos para que completen el ejercicio con un compañero.
- Después de seis minutos, enseñe las respuestas tal como aparecen en la Hoja de respuestas. Comparta la información adicional que aparece en la columna **Respuestas**.
- Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

***Pruébalo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito - Respuestas***

Cargo	Respuesta
Cargos por pago atrasado	<i>3. Estos cargos se cobran por no realizar los pagos a tiempo.</i>
Cargo anual	<i>4. Este cargo se cobra todos los años para poder usar la tarjeta.</i>  El cargo anual es un término clave en el que fijarse a la hora de elegir una tarjeta de crédito. Si usted tiene buen historial crediticio, es probable que pueda encontrar una tarjeta de crédito sin cargo anual.
Cargos por adelanto en efectivo	<i>2. Estos cargos se cobran al usar una tarjeta de crédito para retirar dinero en efectivo.</i>  Por ejemplo, usted puede usar una tarjeta de crédito para conseguir efectivo de un cajero automático o sucursal bancaria. Este cargo puede ser considerable y usted debiera informarse antes de pedir un adelanto en efectivo.
Cargos por transacciones en el extranjero	<i>5. Estos cargos se cobran al realizar compras en moneda extranjera.</i>
Cargos por transferencia de saldo	<i>1. Estos cargos se cobran por transferir saldos de una tarjeta de crédito a otra.</i>  Los acreedores a veces ofrecen tasas de interés bajas o de hasta cero para invitarle a que pague sus deudas con la tarjeta de crédito de ellos. Sin embargo, esto puede imponer cargos considerables por transferencia de saldo, aun cuando la oferta sea por una tasa de interés de cero. Estos cargos por lo general son un porcentaje del saldo transferido o una cifra fija, el que sea mayor de los dos.
Cargos por aumentar el límite de crédito	<i>6. Estos cargos se cobran por pedir y por recibir un aumento en su línea de crédito.</i>  La mayoría de los acreedores no cobra cargos por aumentar el límite de crédito.
Cargos por sobrepasar el límite	<i>7. Estos cargos se cobran por pedir un préstamo mayor a la cantidad que el acreedor había previamente acordado con usted (su límite de crédito).</i>  Los acreedores solo cobran cargos por sobrepasar el límite si usted “se inscribe” (acepta) que la compañía procese transacciones que le hagan exceder su límite de crédito y así imponer un cargo. Estos cargos no son comunes.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 minuto)

## Recompensas

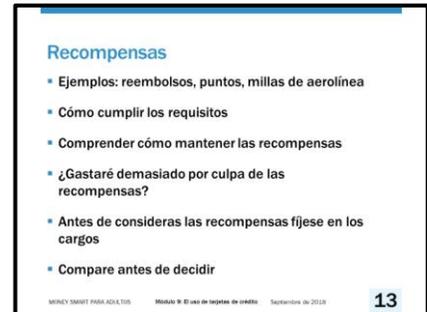
Consulte la página 7 de la Guía del participante.

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13



DECIR

- Algunas tarjetas de crédito ofrecen recompensas, como **reembolsos** en efectivo por sus compras, puntos que pueden usarse para comprar otros bienes o servicios, o millas de aerolínea que pueden canjearse por boletos de avión.
  - **Infórmese sobre los requisitos para las recompensas.** Por ejemplo, puede que usted tenga que gastar una cantidad específica con la tarjeta. También asegúrese de comprender qué cantidad debiera usted gastar para acumular suficientes puntos o millas para obtener lo que desea.
  - Comprenda además lo que debe hacer para mantener sus puntos de recompensa. Por ejemplo, puede que expiren si usted no los usa dentro de un período determinado.
- **Deténgase a pensar si por las recompensas está gastando demasiado.**
  - Por ejemplo, si una tarjeta le ofrece una recompensa por usarla por al menos \$2,000 en los primeros 90 días y usted no tenía planificado usarla tanto, es probable que no sea la tarjeta indicada para usted.
- **Tenga en cuenta los cargos** relacionados con la tarjeta y sus recompensas.
  - Por ejemplo, una tarjeta de crédito puede ofrecerle recompensas espectaculares, pero a su vez cobrarle altos cargos.
- **Compare** las recompensas, ya que los beneficios y los requisitos varían de una tarjeta a otra.



PRESENTAR INFORMACIÓN (9 minutos)

## Otras definiciones importantes

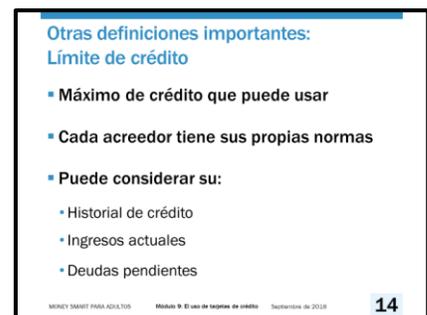
Consulte la página 7 de la Guía del participante.

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14



DECIR

- También existen otros términos y características relacionados con las tarjetas de crédito y que son importantes de comprender.
- Si a usted le aprueban el crédito, su acreedor fijará un límite de crédito para la tarjeta de crédito. Este límite es la cantidad máxima que usted puede usar. Cada acreedor tiene sus propias normas para fijar los límites de crédito.



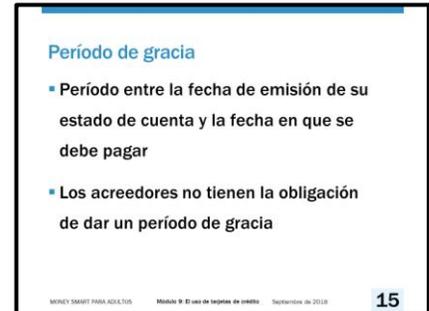
- Puede considerar su:
  - » Historial de crédito
  - » Ingresos actuales
  - » Deudas pendientes

#### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15



##### DECIR

- El **Período de gracia** es el tiempo que transcurre entre la emisión de su estado de cuenta y la fecha en que se debe pagar la deuda. Durante el período de gracia a usted no se le cobrará interés por compras nuevas si usted paga el saldo completo y el acreedor recibe su pago en la fecha correspondiente.
  - La ley no obliga a los acreedores a dar un período de gracia. Algunos acreedores puede que ofrezcan períodos de gracia por compras, pero no por adelantos en efectivo o transferencias de saldo.
  - Si el acreedor decide dar un período de gracias, la ley obliga al acreedor a enviarle por correo o entregarle el estado de su cuenta de tarjeta de crédito por lo menos 21 días antes de la fecha de pago.
    - » La entrega podría realizarse por medio de un estado de cuenta en línea.

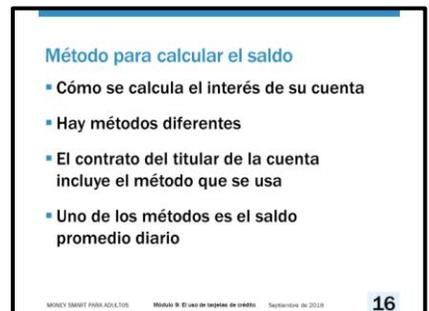


#### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16



##### DECIR

- El **Método para calcular el saldo** es la manera de determinar el interés de su cuenta. Existen distintos métodos.
  - Usted puede averiguar cuál es el método que usa su acreedor revisando la solicitud para su tarjeta de crédito antes de enviarla. Si usted ya tiene una tarjeta, puede buscar el método en el estado de cuenta. Además, el contrato del titular explica los detalles de cómo funciona el método.
  - Por ejemplo, veamos cómo podría funcionar el método para calcular el saldo diario promedio. El acreedor podría hacer lo siguiente:
    - » Sumar los saldos finales de su cuenta de tarjeta de crédito por cada día en el período que abarca el estado de cuenta.
    - » Dividir el total por el número de días en ese período y así obtener el saldo diario promedio.
    - » Calcular el interés que usted debe por ese período en base al saldo diario promedio.
  - Si usted está comparando ofertas de tarjetas de crédito que usan diferentes métodos para calcular su saldo, piense en si va a mantener un saldo constante, gastar cantidades pequeñas durante el mes o realizar una o dos compras considerables.

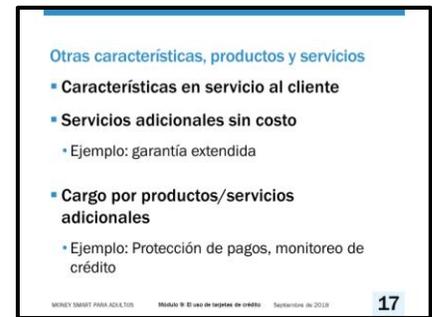


### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17



#### DECIR

- También hay otras características, productos y servicios.
- Las tarjetas pueden ofrecer distintos **servicios para sus clientes**, como, por ejemplo, la opción de pagar sus facturas en línea.
  - Algunos acreedores pueden ofrecerle opciones que incluyen un número de teléfono gratuito, visitar una sucursal local, usar una aplicación para su teléfono inteligente o acceso a su cuenta por medio de un sitio web seguro.
- Algunas tarjetas de crédito también ofrecen **servicios adicionales** gratuitos. Por ejemplo, el acreedor puede extender el período de garantía para ciertos productos que usted compró con la tarjeta. Mientras que otras tarjetas le dan uno o más puntajes de crédito gratis.
- También existen productos y servicios adicionales que usted puede seleccionar por un cargo. Entre ellos se incluye:
  - “Protección de pagos” o “protección de crédito”, el cual le ayuda a realizar pagos en situaciones de dificultad, como en los casos de desempleo u hospitalización.
    - » Infórmese sobre los costos y limitaciones.
  - Programas que monitorean sus informes de crédito y buscan indicios de personas que intenten usar su nombre para cometer fraude.
    - » Infórmese sobre el costo.
    - » También hay maneras de bajo costo para que usted monitoree su propio crédito.
    - » Recuerde que usted tiene derecho a un informe gratuito cada 12 meses por parte de cada una de las tres agencias nacionales de informe de crédito. Puede solicitar su informe gratuito en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com). Solicitar su propio informe de crédito no afecta su puntaje de crédito.



**Nota para el instructor:** *Módulo 6: Informes y puntajes de crédito* incluye información detallada sobre la solicitud de informes de crédito.

- Los productos y servicios adicionales pueden ofrecerse como opcionales. Antes de aceptar el pago de un cargo por un producto o servicio adicional, pida un resumen por escrito de las características del producto y los costos.
- Investigue para saber si puede conseguir el mismo servicio que le ofrecen a través de otro proveedor y por un precio menor, o si ya lo tiene por parte de otra compañía.



#### DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

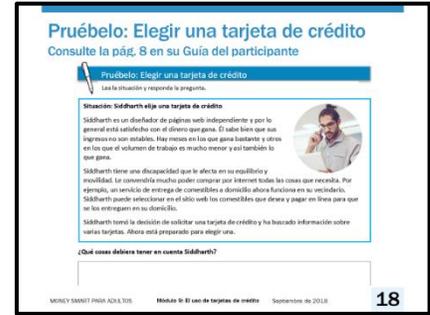
### Pruébelo: Elegir una tarjeta de crédito

Consulte la pág. 8 de su Guía del participante

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18**

**HACER**

- Pida a los participantes que se dirijan a ***Pruébelo: Elegir una tarjeta de crédito***, en la página 8 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga.



**SITUACIÓN: Siddharth elige una tarjeta de crédito**

Siddharth es un diseñador de páginas web independiente y por lo general, está satisfecho con el dinero que gana. Él sabe bien que sus ingresos no son estables. Hay meses en los que gana bastante y otros en los que el volumen de trabajo es mucho menor y así también lo que gana.

Siddharth tiene una discapacidad que le afecta en su equilibrio y movilidad. Le convendría mucho poder comprar por internet las cosas que necesita. Por ejemplo, un servicio de entrega de comestibles a domicilio ahora funciona en su vecindario. Siddharth puede seleccionar en el sitio web los comestibles que desea y pagar en línea para que se los entreguen en su domicilio.

Siddharth tomó la decisión de solicitar una tarjeta de crédito y ha buscado información sobre varias tarjetas. Ahora él desea elegir una.



**PREGUNTAR**



**¿Qué cosas debiera tener en cuenta Siddharth?**

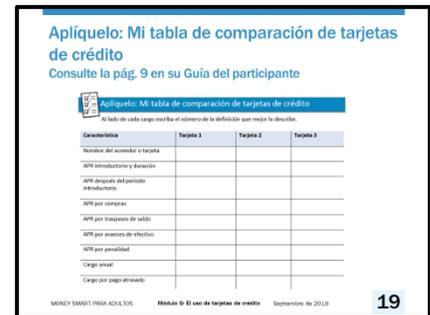
- Respuestas posibles:
  - Dado que los ingresos de Siddharth varían, es posible que de vez en cuando necesite mantener un saldo en su tarjeta de crédito. Una posibilidad para él puede ser una tarjeta con una tasa APR baja.
  - También puede comparar las ofertas por recompensas y la duración de los períodos de gracia.
  - Puede analizar la posibilidad de una tarjeta de débito en línea.

**PRESENTAR INFORMACIÓN (1 minuto)**  
**Aplicúelo: Mi tabla de comparación de tarjetas de crédito**

Consulte la página 9 de la Guía del participante.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19**  
**DECIR**

- Diríjase a *Aplicúelo: Mi tabla de comparación de tarjetas de crédito*, en la página 9 de la Guía del participante.
- Puede usar esta tabla después de la capacitación de hoy para comparar las ofertas en tarjetas de crédito.



**Nota para el instructor:** Si el tiempo lo permite, repase la sección *Aplicúelo* con los participantes durante la capacitación, usando una copia de la Guía del participante.

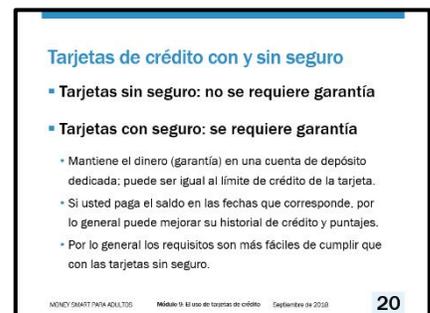
**PRESENTAR INFORMACIÓN (4 minutos)**

**Tarjetas de crédito con y sin seguro**

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20**  
**DECIR**

- Los bancos y otras instituciones financieras ofrecen **tarjetas de crédito con o sin seguro** y con diversos límites de crédito y tasas.
- Hasta ahora hemos hablado de las **tarjetas de crédito sin seguro**, aunque la gente por lo general no piensa en ellas por ese nombre.
  - Con las tarjetas de crédito sin seguro, el acreedor le permite usar la tarjeta en base al compromiso de que usted tiene los recursos y pagará la deuda que debe. Para esta tarjeta no se requiere garantía.
- También existe otro tipo de tarjeta, llamada tarjeta de crédito con seguro.
- Una **tarjeta de crédito con seguro** requiere una garantía. Usted mantiene el dinero (garantía) en una cuenta de depósito dedicada y en la entidad que emite su tarjeta. De esta manera la garantía constituye **el seguro** de la tarjeta.
  - Por ejemplo, si usted desea una tarjeta de crédito con seguro y un límite de \$250, puede que el requisito sea mantener un depósito de \$250 en una cuenta de ahorros dedicada y en la institución que le ofrece la tarjeta.
    - » Si usted no paga la factura de su tarjeta de crédito, la institución financiera puede usar el depósito para pagar la factura.

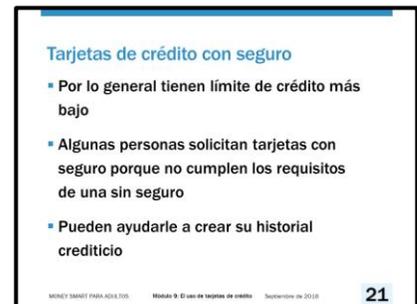


- El acreedor informa de sus pagos a una o más agencias de informes de crédito. Si usted paga regularmente al menos la cuota mínima y el acreedor la recibe a tiempo, usted puede, por lo general, mejorar su historial crediticio y aumentar sus puntajes de crédito.
  - » Sin embargo, también usted puede perjudicar su historial crediticio y sus puntajes de crédito si usa demasiado del límite de crédito de la tarjeta. De la misma manera que con la tarjeta de crédito sin seguro, usar lo menos posible de su límite de crédito en una tarjeta con seguro puede ayudarle a mejorar su historial crediticio. Más adelante hablaremos más de este tema.
- Además, puede que usted consiga una tarjeta de crédito sin seguro después de un período de pagos al día en una tarjeta con seguro.
- Por lo general, una tarjeta con seguro es más fácil de conseguir que una sin seguro. Tal como en el caso de las otras tarjetas, averigüe cuáles son los cargos que le podrían cobrar.



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21**  
**DECIR**

- Por lo general, las tarjetas de crédito con seguro tienen límites de crédito más bajos que las tarjetas sin seguro. Hay gente que solicita una tarjeta con seguro ya que no cumplen los requisitos para una tarjeta sin seguro. Una tarjeta con seguro puede ayudarle a crear o mejorar su historial crediticio.
- En la siguiente sección hablaremos más de cómo administrar el uso de la tarjeta de crédito, con o sin seguro, de manera que no perjudique su historial crediticio.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 minutos)



**Solicitar una tarjeta de crédito**

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22**

- Cuando decida que se encuentra preparado para solicitar una tarjeta de crédito, usted tendrá varias opciones a su disposición.
- Por ejemplo, muchas instituciones financieras ofrecen productos de tipo tarjetas de crédito. Usted puede llamar o visitar una sucursal o revisar los productos que ofrecen en línea.
- También puede solicitar una tarjeta de crédito en una tienda o supermercado.
- Algunos sitios en internet pueden ofrecer tarjetas de crédito de distintos acreedores, los cuales con frecuencia pagan por la publicidad en estos sitios.



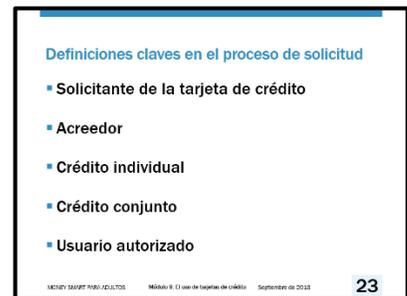
- Si usted usa estos sitios, considere las ofertas de otros acreedores que no aparecen en estos sitios, como por ejemplo los bancos en su ciudad o comunidad. Todos estos datos le ayudarán a tomar una decisión informada.
- Es posible que reciba ofertas de tarjetas de crédito por correo. Usted tiene el derecho de optar por no recibir ofertas de tarjetas de crédito en la correspondencia que llega a su casa.
- Usted puede solicitar a las agencias nacionales de informes de crédito que no compartan su información con acreedores o aseguradoras que utilizan esta información para decidir si le envían o no ofertas por tarjetas de crédito o seguros.
  - Usted puede no participar en estas ofertas de preselección:
    - » Llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
    - » Visite [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com)

### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23



#### DECIR

- Es de utilidad comprender lo que quieren decir algunos términos claves que aparecen en la solicitud.
- **Solicitante de tarjeta de crédito:** Cuando usted solicita una tarjeta se le conoce como solicitante.
  - Tenga en cuenta que dar información falsa sobre sus ingresos o cualquier otro dato que aparece en la solicitud es un delito.
  - Cualquier persona menor de 21 años que desee obtener una tarjeta de crédito debe contar con un cofirmante que cumpla con los requisitos o debe probar que puede solo pagar cualquier deuda.
- **Acreedor:** Esta es la compañía que emite la tarjeta. También puede conocerse como entidad emisora de la tarjeta de crédito.
- **Crédito individual:** Al solicitar una tarjeta de crédito como titular único, usted recibe crédito individual, según sus activos, ingresos, capacidad para pagar e historial crediticio. Usted es responsable de pagar la factura de la tarjeta de crédito.
- **Crédito conjunto:** Al solicitar una tarjeta de crédito junto a otra persona, usted recibe crédito de dos titulares, según los activos, ingresos, capacidad para pagar e historial crediticio de los dos solicitantes. Las parejas con frecuencia solicitan este tipo de crédito y es posible que de esta manera consigan una línea más alta de crédito. Los dos solicitantes son responsables de pagar la factura de la tarjeta de crédito, sin importar cuál de los dos la use.
- **Usuario autorizado:** Un usuario autorizado es una persona que tiene el permiso para usar su tarjeta de crédito. Usted es el responsable legal por el pago de todos los cargos, interés y otros cobros que resulten del uso que este usuario autorizado haga de su tarjeta.
  - El usuario autorizado puede tener su propia tarjeta y puede que el número sea el mismo que el suyo.
  - Algunos acreedores informan el historial de pagos de la cuenta del usuario autorizado a una o más agencias de informes de crédito, además del titular primario de la tarjeta.



- » Esto puede beneficiar o perjudicar el historial crediticio de tanto el usuario autorizado como el titular primario de la tarjeta, dependiendo de lo bien que se haya administrado el crédito de la cuenta.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 minuto)

## Cierre de sección

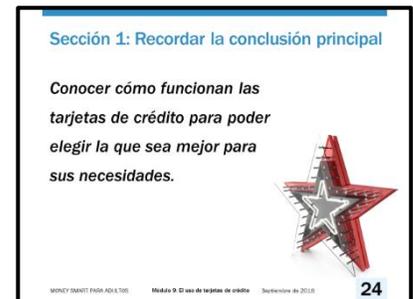
Consulte la página 11 de la Guía del participante.



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 24**

**DECIR**

- Recuerde que la conclusión principal de esta sección es:  
**Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.**





## Sección 2: Administrar su tarjeta de crédito

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 40 minutos

### Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Encontrar datos clave en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito
- Explicar cómo las distintas estrategias de pago afectan el tiempo que tarda terminar de pagar una tarjeta de crédito y el costo del crédito
- Hacer una lista de las maneras de administrar efectivamente una tarjeta de crédito



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

## Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 12 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 25

DECIR

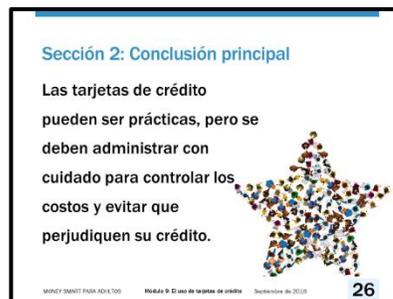
- Hablaremos de cómo leer un estado de cuenta y de cómo administrar una tarjeta de crédito.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 26

DECIR

- La conclusión principal de esta sección es: **Las tarjetas de crédito pueden ser prácticas, pero se deben administrar con cuidado para controlar los costos y evitar que perjudiquen su crédito.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (8 MINUTOS)



## Cómo leer el estado de cuenta de su tarjeta de crédito

Consulte la página 12 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 27

DECIR

- Si usted tiene una tarjeta de crédito, recibirá un estado de cuenta mensual cada ciclo de facturación, ya sea por correo, en línea o los dos.
- Los ciclos de facturación por lo general son de un mes.
- Si usted selecciona estados de cuenta “digitales”, tendrá que revisar su estado de cuenta en línea. También puede configurar alertas por correo electrónico o mensajes de texto que le avisen cuando su estado de cuenta esté disponible en línea.
- Es importante leer y comprender su estado de cuenta mensual.
- La información que aparece en el estado de cuenta incluye lo siguiente:

Cómo leer el estado de cuenta de su tarjeta de crédito	
<b>Ciclo de facturación de la cuenta</b>	Período de tiempo incluido en el estado de cuenta
<b>Resumen de la cuenta</b>	Saldo anterior
	Saldo nuevo
	Límite de crédito
	Crédito disponible
<b>Información de los pagos</b>	Saldo nuevo
	Cantidad mínima a pagar
	Fecha de pago
	Advertencia por pago atrasado
	Advertencia por pago mínimo del total

- **Ciclo de facturación de la cuenta**, el cual es el período de tiempo que se abarca en el estado de cuenta.
- **Resumen de la cuenta**, incluido:
  - » **Saldo anterior**: la cantidad adeudada que figuraba en la factura del mes anterior.
  - » **Saldo nuevo**: la cantidad adeudada del saldo anterior, más todas las compras, adelantos en efectivo y cargos por pago atrasado, menos todos los pagos y créditos
  - » **Límite de crédito**: el crédito máximo que usted puede usar
  - » **Crédito disponible**: el crédito que queda en su cuenta después de que su saldo nuevo se resta de su límite de crédito.
- **Información de pagos**, incluido:
  - » **Saldo nuevo**: la cantidad adeudada actual
  - » **Cantidad mínima a pagar**: la cantidad mínima en dólares que debe usted pagar de manera que el acreedor la reciba dentro de la fecha que aparece en el estado de cuenta. Aproximadamente 3%-5% del saldo nuevo
  - » **Fecha de pago**: la fecha en que el acreedor debe recibir el pago, la cual no es igual a la fecha del sello de correos en su pago
    - Debe ser el mismo día todos los meses (por ejemplo, siempre el día 5 del mes)
  - » **Advertencia por pago atrasado**: una explicación de lo que ocurrirá si usted no realiza su pago a tiempo
  - » **Advertencia por pago mínimo**: una tabla que muestra:
    - Cuánto tiempo llevará pagar todo el saldo nuevo si usted solo paga la cantidad mínima todos los meses.
    - Qué cantidad tendría que pagar todos los meses para terminar de pagar el saldo nuevo en 36 meses (3 años)
    - El costo total (pagos e interés) de estas opciones



#### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 28

#### DECIR

- El estado de cuenta también incluye:
  - **Declaración sobre asesoramiento en temas de crédito**: cómo obtener información sobre asesoramiento en temas de crédito
  - **Aviso de cambios en la tasa de interés**: cambios en la tasa de interés (si existen)
  - **Transacciones o actividades de la cuenta**, incluido:
    - » **Transacciones** realizadas con la tarjeta
    - » **Cargos financieros**: intereses, cargos por servicio y cargos por transacción durante el ciclo de facturación
    - » **Cargos anuales y total de intereses**: la cantidad que usted ha pagado en cargos e intereses durante el año calendario
  - **Cálculo del cobro de intereses**: el método que se utiliza para calcular los cobros de intereses

**Otros datos que aparecen en el estado de cuenta de su tarjeta de crédito**

- Declaración sobre asesoramiento en temas de crédito
- Aviso de cambios en la tasa de interés
- Transacciones o actividades de la cuenta
  - Transacciones, cargos financieros, cargos anuales y total de intereses
- Cálculo del cobro de intereses

MONEY SMART para ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 28



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS) – JUEGO DE BÚSQUEDA

## Pruébelo: Examinando el estado de cuenta

Consulte la página 13 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 29

#### DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: Examinando el estado de cuenta*, en la página 13 de la Guía del participante.
- Haremos un juego de búsqueda con un ejemplo de estado de cuenta.
- Tome cinco minutos para responder las preguntas con un compañero

**Pruébelo: Examinando el estado de cuenta**  
Consulte la pág. 13 en su Guía del participante

**Pruébelo: Examinando el estado de cuenta de su tarjeta**  
Para responder estas preguntas utilice el ejemplo de estado de cuenta de las páginas siguientes.

¿Qué es el límite de crédito, que a veces se le conoce como línea de crédito?

¿Cuál es la cantidad mínima a pagar y cuál es la fecha del pago?

¿Cuánto tiempo se tardará el titular en terminar de pagar la tarjeta si solo realiza pagos por el mínimo todos los meses?

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Sesión de 2018 **29**



#### HACER

- Después de cinco minutos, use la Hoja de respuestas para comparar la información con los participantes.
- Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

### Estado de cuenta de tarjeta de crédito (ejemplo)

Número de cuenta 123456789 21 de febrero de 2020 al 22 de marzo de 2020												
Resumen de actividad de la cuenta		Información de pagos										
Saldo anterior	\$100.00	Saldo nuevo	\$500.00									
Pagos y otros créditos	-\$50.50	Cantidad actual a pagar	\$20.00									
Compras y ajustes	+\$415.00	Cantidad mínima a pagar	\$20.00									
Transferencias de saldo	+0.00	Fecha de pago	4/21/20									
Adelantos en efectivo	+0.00	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; background-color: #f2f2f2;">Si usted no realiza gastos adicionales con esta tarjeta y todos los meses paga</td> <td style="width: 33%; background-color: #f2f2f2;">Usted terminará de pagar el saldo que aparece en este estado de cuenta en aproximadamente</td> <td style="width: 33%; background-color: #f2f2f2;">Usted terminará por pagar un total estimado de</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #f2f2f2;">Solo el pago mínimo</td> <td style="background-color: #f2f2f2;">40 meses</td> <td style="background-color: #f2f2f2;">\$634.15</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #f2f2f2;">\$25</td> <td style="background-color: #f2f2f2;">36 meses</td> <td style="background-color: #f2f2f2;">\$613.99</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin-top: 10px;"><b>Si desea información sobre asesoramiento en temas de crédito, llame al 866-300-5238.</b></p>		Si usted no realiza gastos adicionales con esta tarjeta y todos los meses paga	Usted terminará de pagar el saldo que aparece en este estado de cuenta en aproximadamente	Usted terminará por pagar un total estimado de	Solo el pago mínimo	40 meses	\$634.15	\$25	36 meses	\$613.99
Si usted no realiza gastos adicionales con esta tarjeta y todos los meses paga	Usted terminará de pagar el saldo que aparece en este estado de cuenta en aproximadamente			Usted terminará por pagar un total estimado de								
Solo el pago mínimo	40 meses			\$634.15								
\$25	36 meses			\$613.99								
Cantidad atrasada	+0.00											
<b>Cargos cobrados</b>	<b>+\$35.00</b>											
<b>Interés cobrado</b>	<b>+\$0.50</b>											
Nuevo saldo total	\$500.00											
Línea de crédito total	\$2,000											
Línea de crédito total disponible	\$1,500											
Fecha de cierre del estado de cuenta	3/22/2020											
Días en el ciclo de facturación	29											

**Aviso de cambios en sus tasas de interés**

Usted ha activado la tasa APR por penalidad de 28.99%. Este cambio impactará su cuenta en: Transacciones realizadas el o después de 4/09/2020: a la fecha 5/10/20, la tasa APR por penalidad se aplicará a estas transacciones.

Transacciones realizadas antes de 4/09/2020: las tasas actuales continuarán aplicándose a estas transacciones. Sin embargo, si usted se atrasa en más de 60 días en su cuenta, la tasa APR por penalidad se aplicará también a aquellos saldos.

## Estado de cuenta de tarjeta de crédito (continuación)

<b>Transacciones</b>				
No. referencia	Fecha de la transacción	Fecha de registro	Descripción de transacción o crédito	Cantidad
<b>Pagos y otros créditos</b>				
2340980TUH08	2/25	2/25	Pago – Gracias	\$50.50-
<b>TOTAL DE PAGOS Y OTROS CRÉDITOS PARA ESTE PERÍODO</b>				<b>\$50.50</b>
<b>Compras</b>				
304958VIM345	2/27	2/28	Tienda 1	\$200.00
0980PCJ34590	3/5	3/7	Tienda 2	\$150.00
0880PKJ39870	3/5	3/7	Tienda 3	\$65.00
<b>TOTAL DE COMPRAS PARA ESTE PERÍODO</b>				<b>\$415.00</b>
<b>Cargos</b>				
897263698VVO	2/23	2/23	Pago atrasado	\$35.00
<b>TOTAL DE CARGOS PARA ESTE PERÍODO</b>				<b>\$35.00</b>
<b>Intereses cobrados</b>				
Interés cobrado por compras				\$0.50
Interés cobrado por adelantos en efectivo				\$0.50
<b>TOTAL DE INTERESES PARA ESTE PERÍODO</b>				<b>\$0.50</b>
<b>Totales del año en curso 2020</b>				
Total de cargos cobrados en 2020				\$70.00
Total de intereses cobrados en 2020				\$1.57
<b>Cálculo de cargos de intereses</b>				
Su <b>tasa APR</b> es la tasa de interés anual de su cuenta.				
Tipo de saldo	Tasa APR Anual	Saldo sujeto a tasa de interés	Cobro de interés	
Compras	14.99%(V)	\$100.50	\$0.50	
Transferencias de saldo	21.99%(V)	\$0.00	\$0.00	
Depósito directo y adelantos en efectivo en cheque	21.99%(V)	\$0.00	\$0.00	
Adelantos en efectivo del banco	21.99%(V)	\$0.00	\$0.00	
Definiciones tipo APR Tasa de interés diario tipo: V = tasa variable (tasa puede variar)				

## ***Pruébelo: Examinando el estado de cuenta - Respuestas***

**¿Cuánto es el límite de crédito?**

Respuesta: \$2,000 (también llamado línea de crédito)

**¿Cuál es la cantidad mínima a pagar y cuál es la fecha del pago?**

Respuesta: \$20 para el 21 de abril de 2020 (4/21/2020)

**¿Cuánto tiempo se tardará el titular en terminar de pagar la tarjeta si solo realiza pagos por el mínimo todos los meses?**

Respuesta: 40 meses

**¿Cuánto tiempo se tardará el titular en terminar de pagar la tarjeta si paga \$25 (más del mínimo) todos los meses?**

Respuesta: 36 meses

**¿Qué tasa de interés se cobrará por compras hechas a partir de 9 de abril?**

Respuesta: A partir del 10 de mayo de 2020, la tasa por penalidad será de 28.99%

**¿Qué tasa de interés se aplica a adelantos en efectivo?**

Respuesta: 21.99%, la cual es diferente de la tasa de interés que se aplica a las compras.

**¿Cuáles son algunos datos importantes que hay que revisar en su estado de cuenta cuando lo accesa en línea o lo recibe por correo?**

Respuesta: Es importante revisar toda la información. La sección *Información de Pagos* es importante porque indica la cantidad que debe y la fecha en que el acreedor debe recibir el pago. La sección *Aviso de cambios* en su tasa de interés es de especial importancia porque cualquier cambio puede afectar los intereses que pague a partir de esa fecha. También se recomienda revisar la sección de las *Transacciones* para asegurarse de que si existen errores usted pueda comunicarse de inmediato con su acreedor.



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

### **Pasos para administrar su tarjeta de crédito**

Consulte la página 17 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 30

DECIR

- Las deudas de tarjeta de crédito pueden acumularse rápidamente si usted no paga su saldo por completo todos los meses. Puede resultarle muy caro si los pagos atrasados le significan cargos o un APR más alto.
- Hay algunos pasos básicos que puede dar para administrar su tarjeta de crédito de manera más eficiente.
- **Guarde la documentación**
  - Guarde los recibos de su tarjeta de crédito y compárelos con lo que aparece en su estado de cuenta mensual.
  - Algunas personas prefieren tomar fotos de sus recibos. De esa forma no hay necesidad de guardar los recibos en papel.
  - Puede pedir al vendedor o comerciante que le envíe el recibo por email.
- **Revise que no haya errores en sus estados de cuenta**
  - Si encuentra un error, comuníquese con su acreedor de inmediato. Para estar protegido completamente, usted debe informar por escrito y dentro de 60 días después de recibir el estado de cuenta.
  - Es posible que le den la opción de recibir estados de cuenta digitales, es decir por email. Antes de seleccionar esta opción, piense en si usted tendrá acceso a Internet en el futuro. Para algunas personas los estados de cuenta en papel son un acomodo razonable. Si usted se encuentra en este caso, solicite una exención de cargos, de ser necesario.
- **Pague su factura a tiempo y al menos la cantidad mínima** todos los meses para que así su acreedor reciba el pago a tiempo.
  - Si no lo hace, tendrá que pagar un cargo, además del interés.
  - Los pagos atrasados y los pagos por debajo de la cantidad mínima pueden afectar su historial crediticio significativamente y bajar su puntaje de crédito.
  - La fecha del sello de correos no cuenta. El acreedor debe recibir el pago en la fecha requerida. Si envía el pago por correo asegúrese que hay tiempo suficiente para que su pago llegue a destino.
  - Si no cree que va a poder cumplir con sus pagos, llame de inmediato a su acreedor. Puede que le ayuden a fijar un plan que le ayude a pagar la deuda.
- **Trate de limitar lo que debe en comparación con su límite de crédito.**
  - Los puntajes de crédito por lo general son más altos para clientes que no usan todo el límite o la mayor parte de su línea de crédito.
    - » El porcentaje que usted usa de su línea de crédito es lo que se llama **tasa de utilización de crédito**.
    - » Usar un alto porcentaje de su límite de crédito en cualquier momento dentro del ciclo de facturación puede afectar negativamente su puntaje de crédito, aun si paga su saldo completo todos los meses.

#### Pasos para administrar su tarjeta de crédito

- Guarde la documentación
- Revise que no haya errores en sus estados de cuenta
- Pague a tiempo y por lo menos la cantidad mínima
- Comprenda el impacto de las distintas estrategias de pago
- Trate de limitar lo que debe en comparación con su límite de crédito

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018

30

- » Algunos expertos aconsejan no usar más del 30% de su límite de crédito mientras que otros dicen no más del 20%. Si bien puede no siempre ser realista mantener su saldo por debajo de esos porcentajes, siempre es aconsejable usar lo menos posible de su límite de crédito.
- » Este consejo es importante en especial en el caso de las tarjetas de crédito con seguro, pues los límites de crédito por lo general son más bajos para este tipo de tarjetas.

- Tenga presente el impacto de las distintas estrategias de pago, incluyendo:
  - Pagar solo la cantidad mínima
    - » Con el tiempo usted pagará más si solo paga la cantidad mínima. Además, que de continuar usando la tarjeta su saldo aumentará y también el pago mínimo.
  - Pagar más que la cuota mínima pero menos que el saldo completo
  - Pagar el saldo completo en la fecha que corresponde
- Veamos más detenidamente algunas estrategias de pago

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 31**



**DECIR**

- En la tabla, compare los precios de los artículos y lo que tiene que pagar cuando solo paga la cuota mínima. Esta estrategia de pago puede dar como resultado muchos años de pagos y muchos intereses.
- Si usted pagó por estos artículos con efectivo, no le cobrarán las cantidades que aparecen en la columna “interés”.

**Pagar solo la cuota mínima**

Artículo	Precio	Tasa APR	Interés pagado	Lo que en realidad paga por el artículo	Años para terminar de pagar
TV	\$500	18%	\$132	\$632	3
Reparación	\$1,000	18%	\$863	\$1,863	8
Mueble	\$2,500	18%	\$5,363	\$7,863	23

Todas las cantidades están redondeadas a la cifra más cercana.  
APR es la tasa de interés anual.

MONEY SMART para ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **31**



**HACER**

- Revise brevemente la información que aparece en la tabla.

**Pagar solo la cuota mínima**

Artículo	Precio	Tasa APR	Interés pagado	Lo que en realidad paga por el artículo	Años para terminar de pagar
TV	\$500	18%	\$132	\$632	3
Reparación	\$1,000	18%	\$863	\$1,863	8
Mueble	\$2,500	18%	\$5,363	\$7,863	23

Todas las cantidades están redondeadas a la cifra más cercana



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 32**

**DECIR**

- En esta próxima tabla se muestra el beneficio de pagar más de la cantidad mínima mensual.



**HACER**

- Revise brevemente la información que aparece en la tabla.

**Pagar más de la cuota mínima**

Saldo Original	Tasa APR	Pagos mensuales	Años para terminar de pagar	Interés pagado	Cantidad total pagada
\$2,500	18%	Solo la cuota mínima	23	\$5,363	\$7,863
\$2,500	18%	Cuota mínima + \$24	4	\$1,025	\$3,525
\$2,500	18%	Cuota mínima + \$41	3	\$754	\$3,254

Todas las cantidades están redondeadas a la cifra más cercana. APR es la Tasa de interés anual.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **32**

**Pagar más que la cuota mínima**

Saldo original	Tasa APR	Pagos mensuales	Años para terminar de pagar	Interés pagado	Cantidad total pagada
<b>\$2,500</b>	18%	Solo la cuota mínima	23	\$5,363	\$7,863
<b>\$2,500</b>	18%	Cuota mínima + \$24	4	\$1,025	\$3,525
<b>\$2,500</b>	18%	Cuota mínima + \$41	3	\$754	\$3,254

Todas las cantidades están redondeadas a la cifra más cercana



**DECIR**

- Para ahorrar dinero y evitar cargos por intereses, pague su saldo completo todos los meses.
- Si eso no es posible, pague lo más que pueda y lo antes que pueda.
- Su acreedor incluirá una tabla que es parecida a esta (aunque no idéntica) en su estado de cuenta. Es de mucha utilidad revisar la información al decidir si pagar la cuota mínima o más.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 33**



**DECIR**

- Usted puede estar preguntándose cómo se aplican sus pagos a las diferentes porciones de su saldo de tarjeta de crédito.
  - Este punto es importante, pues el acreedor puede aplicar distintas tasas de interés a distintas áreas de su saldo. Por ejemplo, la porción del saldo que corresponde a las compras puede tener una tasa de interés más baja que la porción que corresponde a los adelantos en efectivo.
  - De la misma forma, cualquier saldo que se haya transferido desde otra tarjeta de crédito puede tener una tasa de interés más baja que los otros saldos en la tarjeta.

**Cómo sus pagos se aplican a su saldo**

- **Cuota mínima**
  - El acreedor decide cómo se aplica al saldo
  - A menudo se aplica a la porción del saldo con menor tasa de interés
- **Cantidades sobre la cuota mínima**
  - Por lo general se aplican a la porción del saldo con mayor tasa de interés

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 **33**

- Mientras más alta sea la proporción de sus pagos que se aplique a los saldos con altas tasas de interés, menos intereses tendrá que pagar.
- Los acreedores pueden decidir la manera de aplicar los pagos mínimos y esto se explica en el contrato del titular de la tarjeta. Por ejemplo, es posible que la cuota mínima se aplique a la porción del saldo con la tasa de interés más baja.
- Por ley, los acreedores generalmente deben aplicar toda cantidad sobre la cuota mínima a la porción del saldo con la tasa de interés más alta.



### PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

## Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito

Consulte la página 18 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 34

#### DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito*, en la página 19 de su Guía del participante.
- Puede revisar estos consejos después de la capacitación de hoy y marcar en la lista de cosas que usted desea comenzar a hacer.
- Tome cinco minutos para empezar a revisar la lista de los consejos para administrar su tarjeta de crédito efectivamente. Marque los consejos que desea empezar a poner en práctica o lo que desea continuar. Si no tiene tiempo ahora para leer la lista completa puede finalizarla después de la capacitación de hoy.

**Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito**  
Consulte la pág. 19 en su Guía del participante

**Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito**  
Usted puede usar estos consejos para administrar de manera efectiva su tarjeta de crédito. Marque los consejos que desea usar o desea continuar.

- Revise sus estados de cuenta mensuales en cuanto los reciba. Comuníquese de inmediato con su acreedor si nota algún error. Un ejemplo podría ser un cobro que usted no haya realizado.
- Pague su saldo por completo todos los meses para ahorrar dinero y evitar pagar intereses. Si esto no es posible, pague lo más que pueda y lo antes que pueda.
- Pague a tiempo para evitar cargos por pago atrasado y que estos aparezcan en su informe de crédito. Si no puede pagar a tiempo, llame de inmediato a su acreedor. Puede que le eliminen el cargo por atraso o que negocien otro tipo de plan de pago.
- Trate de mantener lo que debe con relación a su límite de crédito. Esto es lo que se llama tasa de utilización de crédito. Algunos expertos aconsejan no usar más del 30% de su límite de crédito mientras que otros dicen no más del 20%. Si bien puede no siempre ser realista mantener su saldo por debajo de esos porcentajes, siempre es aconsejable usar lo menos posible de su límite de crédito.
- Tenga presente que usar un alto porcentaje de su límite de crédito en cualquier momento dentro del ciclo de facturación puede afectar negativamente su puntaje de crédito. Esto es efectivo aun si paga su saldo completo todos los meses.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2016 34



#### HACER

- Invite a los participantes a que hagan preguntas o que compartan los consejos que les hayan parecido especialmente importantes.

## Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito

Usted puede usar estos consejos para administrar de manera efectiva su tarjeta de crédito. Marque los consejos que desea usar o desea continuar.

- Revise sus estados de cuenta mensuales en cuanto los reciba.** Comuníquese de inmediato con su acreedor si nota algún error. Un ejemplo podría ser un cobro que usted no haya realizado.
- Pague su saldo por completo todos los meses para ahorrar dinero y evitar pagar intereses.** Si esto no es posible, pague lo más que pueda y lo antes que pueda.
- Pague a tiempo para evitar cargos por pago atrasado y que estos aparezcan en su informe de crédito.** Si no puede pagar a tiempo, llame de inmediato a su acreedor. Puede que le eliminen el cargo por atraso o que negocien otro tipo de plan de pago.
- Trate de minimizar lo que debe con relación a su límite de crédito.** Esto es lo que se llama tasa de utilización de crédito. Algunos expertos aconsejan no usar más del 30% de su límite de crédito mientras que otros dicen no más del 20%. Si bien puede no siempre ser realista mantener su saldo por debajo de esos porcentajes, siempre es aconsejable usar lo menos posible de su límite de crédito.
- Tenga presente que usar un alto porcentaje de su límite de crédito en cualquier momento dentro del ciclo de facturación puede afectar negativamente su puntaje de crédito.** Esto es efectivo aun si paga su saldo completo todos los meses.
- Guarde los documentos importantes de sus tarjetas de crédito.** Esto incluye los números de cuenta, fechas de expiración, y los sitios web y teléfonos de cada uno de sus acreedores en un lugar seguro, separados de sus tarjetas de crédito. De esta manera usted puede reportar rápidamente en caso de extravío.
- Solo lleve consigo las tarjetas de crédito que anticipa usar.** Esto le puede ahorrar tiempo en caso de que pierda su billetera o bolsa, ya que tendrá menos tarjetas que cancelar.
- Considere la diferencia en costos si usted compra un artículo con dinero en efectivo en comparación a si lo compra con tarjeta de crédito y no paga el saldo total de la tarjeta.** Por ejemplo, si usted compra un televisor de \$500 con una tarjeta de crédito con APR de 20% le podría costar \$1,084 y la pagaría en 3 años.
- Lea las normas que regulan su cuenta (el contrato del titular de la tarjeta).** Usted puede acceder a esta información en línea o pedir una copia en papel a su acreedor.
- Lea los avisos y la información que recibe de su acreedor.** Puede que le estén comunicando de algún cambio importante a su cuenta.

**Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito *continuado***

- Solicite a su acreedor bajar su tasa de interés si es que ya ha establecido un buen historial de pagos a tiempo.** La ley no les obliga a hacerlo, pero es posible que estén dispuestos a hacerlo para mantenerlo como cliente.
- Piense con mucho detenimiento antes de aceptar una oferta de transferencia de saldo.** En muchos casos una transferencia de saldo puede ser una buena manera de controlar su deuda y de terminar de pagarla más rápidamente. Sin embargo, antes de transferir su saldo, usted debe comprender bien cuáles son las nuevas condiciones. Por ejemplo, si bien su saldo se transfiere a una tasa APR más baja puede que sea más alta después de que termine el período introductorio. Esto es de especial importancia si es que usted no logró pagar todo su saldo durante el período introductorio.
- Tenga mucho cuidado con los cheques de conveniencia que su acreedor pueda enviarle a manera de escribirse un préstamo a usted mismo.** Usted incurrirá en un cargo por transacción equivalente a varios puntos porcentuales de la cantidad de cada uno de los cheques. Además, la tasa de interés de puede ser mucho más alta que la que corresponde a las compras, inclusive el doble. Aun cuando le hayan ofrecido una tasa de interés inicial baja, fíjese muy bien en la tasa que tendrá que pagar una vez que termine el período introductorio. La mayoría de los acreedores comenzarán a cobrar interés a partir del momento en que se registra el cheque, aun cuando tengan un período de gracia en el caso de las compras que realice con su tarjeta de crédito.
- Recuerde que las compras incidentales y las impulsivas pueden acumularse.** Cuando reciba su factura, usted debe pagar lo que debe. Si usted tiene el hábito de usar su tarjeta regularmente tenga en cuenta el saldo que debe antes de realizar una nueva compra y así asegurarse de que puede pagar el saldo completo. Puede revisar su saldo en línea o en su aplicación móvil. Usted también puede mantener su propio registro de compras.
- Piénselo bien antes de cerrar su cuenta de tarjeta de crédito.** Cerrar su cuenta puede afectar su puntaje de crédito, en especial si usted ha tenido la cuenta por mucho tiempo. También su puntaje puede bajar en caso de que por cerrar una tarjeta usted vaya a usar un porcentaje más alto de crédito en otra tarjeta o cuenta.
- Si su tarjeta se pierde, se la roban o si usted sospecha que su información pueda usarse para realizar compras no autorizadas, comuníquese de inmediato con su acreedor.**
- Pregunte a su acreedor por los servicios gratuitos de seguridad.** Es posible que usted pueda registrarse en línea para recibir alertas. A modo de ejemplo, estas alertas pueden notificarle en casos de que su tarjeta sea usada sin que la tarjeta esté presente.

- Si usted necesita ayuda por dificultades de deudas, comuníquese con un consejero en asuntos de crédito para conseguir asesoría personalizada. Busque en su estado de cuenta el número de teléfono gratuito para conseguir la ayuda que necesita.

PRESENTAR INFORMACIÓN (1 minuto)



## Cierre de sección

Consulte la página 20 de la Guía del participante.



### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 35

#### DECIR

- Recuerde que la conclusión principal de esta sección es:  
**Las tarjetas de crédito pueden ser prácticas, pero se deben administrar con cuidado para controlar los costos y evitar que perjudiquen su crédito.**

Sección 2: Recordar las conclusiones generales

Las tarjetas de crédito pueden ser prácticas, pero se deben administrar con cuidado para controlar los costos y evitar que perjudiquen su crédito.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2018 35

## Cierre del módulo

**Duración estimada de la capacitación:** 10 minutos  
DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

### Recuerde las conclusiones principales

Consulte la pág. 21 de su Guía del participante

**Nota para el instructor:** solo mencione las conclusiones principales de las secciones que usted incluyó en la capacitación.



#### DECIR

- Recuerde las conclusiones principales. También aparecen en la página 21 de su Guía del participante. Háganme saber si tienen dudas sobre alguna de ellas.

Sección	Conclusión principal
1. Cómo funcionan las tarjetas de crédito	<i>Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.</i>
2. Administrar su tarjeta de crédito	<i>Las tarjetas de crédito pueden ser prácticas, pero se deben administrar con cuidado para controlar los costos y evitar que perjudiquen su crédito.</i>



## Tomar medidas

Consulte la pág. 21 de su Guía del participante.



#### MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 36

#### DECIR

- Es mucho más probable que usted tome medidas si se compromete a tomar medidas ahora mismo.
- Considere escribir lo que tenga pensado hacer a raíz de lo que aprendió durante esta sesión de la capacitación.
- Ahora tome unos minutos para responder las preguntas bajo la sección Tomar medidas en la página 21 de su Guía del participante:
  - ¿Qué haré?
  - ¿Cómo lo haré?
  - ¿Le contaré mis planes a alguien? ¿A quién?



**HACER**

- Si el tiempo lo permite, pregunte a los participantes si quieren compartir lo que van a hacer o cómo lo van a hacer.
- Recuerde a los participantes de las actividades en la Guía del participante y que pueden completar después de la capacitación de hoy.
- Señale a los participantes la sección *Dónde obtener más información o ayuda* en la página 22 de la Guía del participante, para ver un listado de recursos online.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por su asistencia y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.

**Dirigir actividad (5 minutos)****Encuesta posterior a la capacitación**

Consulte la página 26 de la Guía del participante.

**Nota para el instructor:** Después de terminar la participación, puede pedir a los participantes que completen la encuesta posterior a la capacitación y que se encuentra al final de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias “sueltas” para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 37****DECIR**

- Gracias por participar en la Capacitación Money Smart, “El uso de tarjetas de crédito”.
- Antes de irse, por favor tome unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación y que aparece en la página 26 de la Guía del participante.
- Puedo mirar las encuestas y así saber si les ayudé a obtener conocimientos y para hacer cambios y mejoras a las capacitaciones futuras.
- No tomará más de 5 minutos en completar.
- Avísenme si tienen alguna pregunta.

**Encuesta posterior a la capacitación**  
Consulte la pag. 26 de su Guía del participante

**Encuesta posterior a la capacitación**  
Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta después de que la capacitación termine.

Continúe con las preguntas:

1. Su banco que a usted le cubre una tasa APR por periodicidad si:		
a. Tiene menos del seis meses en su cuenta.		
b. Se aplica en el pago de su factura.		
c. Pide un aumento de su línea de crédito.		
d. Todas las anteriores.		
e. Ninguna de las anteriores.		
2. Pagar solo la cuota mínima ayuda a	Verdadero	Falso
terminar de pagar el saldo de su tarjeta		
con intereses mínimos.		
3. El cargo anual, la tarifa y la tasa APR	Verdadero	Falso
son los términos clave a la hora de		
elegir una tarjeta de crédito.		
4. Una buena estrategia para mejorar su	Verdadero	Falso
historial crediticio es mantener el saldo		
de su tarjeta de crédito lo más cerca		
posible a su límite de crédito.		

MONEY SMART para ADULTOS Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito Septiembre de 2016 **37**



**HACER**

- Recoja las encuestas completadas si tiene planificado revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas sobre los conocimientos por medio de la Hoja de respuestas que aparece en la página siguiente.

## Respuestas para las Encuestas previa y posterior a la capacitación

1. Es posible que a usted le cobren una tasa APR por penalidad si:

La respuesta es **b**.

a. Tiene menos del saldo mínimo en su cuenta.

**b. Se atrasa en el pago de su factura.**

c. Pide un aumento de su línea de crédito.

d. Todas las anteriores

e. Ninguna de las anteriores.

2. Pagar solo la cuota mínima ayuda a terminar de pagar el saldo de su tarjeta con intereses mínimos.

La respuesta es **falso**.

3. El cargo anual, si existe, y la tasa APR son dos términos claves a la hora de elegir una tarjeta de crédito.

La respuesta es **verdadero**.

4. Una buena estrategia para mejorar su historial crediticio es mantener el saldo de su tarjeta de crédito lo más cerca posible a su límite de crédito.

La respuesta es **falso**.

**Nota para el instructor:** no hay respuesta correcta ni incorrecta para las preguntas que siguen las cuales aparecen en la encuesta posterior y no en la previa.

### En cuanto a la capacitación

Marque la celda que describe de mejor manera su nivel de acuerdo o desacuerdo con estas oraciones.

	Completamente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Completamente en desacuerdo
5. Recomendaría esta capacitación a otras personas.				
6. Tengo la intención de aplicar en mi vida lo que se trató en esta capacitación.				
7. El instructor usó actividades dinámicas y que me mantuvieron interesado.				
8. El instructor tenía muchos conocimientos y estaba bien preparado.				
9. La Guía del participante es clara y útil.				

## Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Ingrese en [www.FDIC.gov/moneysmart](http://www.FDIC.gov/moneysmart).

Número del módulo	Nombre del módulo	Tema principal del módulo
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros.
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero.
5	Los ahorros	Ahorrar dinero para gastos, metas y emergencias.
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos.
8	Administrar sus deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.
9	El uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.
13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financieras	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en [www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education) , si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

**Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).**



**MONEY SMART para Adultos**

**GUÍA DEL INSTRUCTOR**

**Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito**

**Septiembre de 2018**

**[www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education)**