



MÓDULO 9: El uso de tarjetas de crédito

GUÍA DEL PARTICIPANTE



MONEY SMART para adultos
SEPTIEMBRE DE 2018

La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para resguardar 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 participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en www.fdic.gov/moneysmart.

Índice

Bienvenida.....	2
Propósito del módulo.....	2
Sección 1: Cómo funcionan las tarjetas de crédito	3
¿Qué es una tarjeta de crédito?	3
Declaración de veracidad en un préstamo	4
Tasas y cargos	5
<i>Pruébelo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito</i>	<i>6</i>
Recompensas	7
Otras definiciones importantes	7
<i>Pruébelo: Elegir una tarjeta de crédito.....</i>	<i>8</i>
<i>Aplíquelo: Mi tabla de comparación de tarjetas de crédito</i>	<i>9</i>
Tarjetas de crédito con y sin seguro	10
Solicitar una tarjeta de crédito	10
Sección 2: Administrar su tarjeta de crédito	12
Cómo leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito	12
<i>Pruébelo: Examinando el estado de cuenta</i>	<i>13</i>
Pasos para administrar su tarjeta de crédito.....	17
<i>Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito</i>	<i>19</i>
Cierre del módulo	21
Recordar las conclusiones principales	21
Tomar medidas	21
Dónde conseguir más información o ayuda	22
Encuesta previa a la capacitación	24
Encuesta posterior a la capacitación	26

Bienvenida

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante para el **Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito**. Úsela durante y después de la capacitación. Marque las partes que le interesen y tome notas: esta guía es suya.

Propósito del módulo

Este módulo abarca el funcionamiento de 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 cómo leer el estado de cuenta de una tarjeta de crédito

Sección 1: Cómo funcionan las tarjetas de crédito

Hablaremos de cómo funcionan las tarjetas de crédito, de términos importantes relacionados con las tarjetas de crédito y de cómo seleccionar una basada en sus necesidades.



Conclusión principal ★
 Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.

¿Qué es una tarjeta de crédito?

Una tarjeta de crédito es una línea de crédito rotativo. Eso significa que el saldo sube cuando realiza compras. El saldo de la tarjeta baja a medida que usted efectúa pagos.

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.

Las tarjetas de créditos exigen que usted pague por lo menos una porción de su saldo en cada ciclo de facturación: **cuota mínimo**.



Herramienta financiera importante

Una tarjeta de crédito es una herramienta financiera importante ya que:

- Pagar su factura de tarjeta de crédito con regularidad antes de la fecha de vencimiento da prueba de que usted es solvente.
 - 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 usted no pueda pagar en efectivo.
 - 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.

Tarjetas que no son de crédito

Existen otros tipos de tarjetas que pueden parecer de crédito, pero no lo son:

- Tarjetas de cargo
- Tarjetas prepagadas
- Tarjetas de débito

Declaración de veracidad en un préstamo

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.



Tasas y cargos

La **Tasa de interés anual (APR)** es un porcentaje que le dice el **costo del crédito** expresado en un cargo anual. Compare la tasa APR al momento de seleccionar una tarjeta de crédito.

Es probable que las tarjetas de crédito tengan un APR diferente para las **transferencias de saldo**.

- Las transferencias de saldo es el movimiento del saldo que usted debe de una tarjeta de crédito a otra.

La tasa APR también puede ser distinta en el caso de compras o en caso de **avances** en efectivo.

- Usar su tarjeta de crédito para retirar dinero es un avance en efectivo.
- Lea su contrato de titular de tarjeta para comprender a qué se refiere con avance 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.

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**.

Las tasas de interés pueden ser **fijas** o **variables**. Si usted se atrasa en 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.

- Fija quiere decir que la tasa de interés no cambiará hasta que el acreedor le comunique por escrito que cambiará.
- Variable quiere decir que la tasa de interés varía, usualmente basada en un índice. La tasa de interés variable probablemente cambiará con mayor frecuencia que la tasa fija.

Tasas APR introductorias bajas

También llamadas **tasas tentadoras** (*Teaser Rates*), las tasas introductorias bajas se ofrecen durante un tiempo limitado de al menos seis meses. Luego del tiempo limitado, la tasa probablemente aumentará, tal vez significativamente.

Es importante que usted sepa cuándo terminará la tasa tentadora y cuál será la nueva tasa.

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.



Pruébalo: Aprender de los cargos de las tarjetas de crédito

Al lado de cada cargo escriba el número de la definición que mejor la describe.

Cargo	Escriba el número de la definición que corresponda
Cargos por pago atrasado	
Cargo anual	
Cargos por avance en efectivo	
Cargos por transacciones en el extranjero	
Cargos por transferencia de saldo	
Cargos por aumentar el límite de crédito	
Cargos por sobrepasar el límite	

Lista de definiciones

Número	Definición
1	Estos cargos se cobran por transferir saldos de una tarjeta de crédito a otra.
2	Estos cargos se cobran al usar una tarjeta de crédito para retirar dinero en efectivo.
3	Estos cargos se cobran por no realizar los pagos a tiempo.
4	Este cargo se cobra todos los años para poder usar la tarjeta.
5	Estos cargos se cobran al realizar compras en moneda extranjera.
6	Estos cargos se cobran por pedir y por recibir un aumento en su línea de crédito.
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).

Recompensas

Algunas tarjetas de crédito ofrecen **recompensas**, como:

- Reembolsos en efectivo por sus compras
- Puntos que pueden usarse para comprar otros bienes o servicios
- Millas de aerolínea que pueden canjearse por boletos de avión

Infórmese sobre los requisitos para las recompensas y cómo mantenerlas. Evalúe si para mantener las recompensas tendrá que gastar más de lo deseado.

Tenga en cuenta los cargos relacionados con la tarjeta y sus recompensas.

Compare las recompensas, ya que los beneficios y los requisitos varían de una tarjeta a otra.

Otras definiciones importantes

Si a usted le aprueban el crédito, su acreedor fijará un **límite de crédito**. Este límite es la cantidad máxima que usted puede usar. También se le llama línea de crédito.

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.

El **método para calcular el saldo** es la manera de determinar el interés de su cuenta.

- Existen distintos métodos. Uno de ellos es el método para calcular el saldo diario. El contrato del titular explica los detalles de cómo funciona el método.

Las tarjetas pueden ofrecer distintos **servicios para sus clientes**, como, por ejemplo, la opción de pagar sus facturas en línea.

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.

También existen **productos y servicios adicionales** que usted puede seleccionar por cargo. Entre ellos se incluye:

- “Protección de pagos” o “protección de crédito”, la cual le ayuda a realizar pagos en situaciones de dificultad, como en los casos de desempleo u hospitalización.
- Programas que monitorean sus informes de crédito y buscan indicios de personas que intenten usar su nombre para cometer fraude.

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 de otro proveedor y por un precio menor.
- Averigüe si ya recibe ese servicio por parte de otra compañía.



Pruébalo: Elegir una tarjeta de crédito

Lea la situación y responda la pregunta.

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.



¿Qué cosas debiera tener en cuenta Siddharth?



Aplíquelo: Mi tabla de comparación de tarjetas de crédito

Mientras estás evaluando las tarjetas de crédito, puedes usar esta tabla para compararlas.

Característica	Tarjeta 1	Tarjeta 2	Tarjeta 3
Nombre del acreedor o tarjeta			
APR introductorio y duración			
APR después del período introductorio			
APR por compras			
APR por traspasos de saldo			
APR por avances de efectivo			
APR por penalidad			
Cargo anual			
Cargo por pago atrasado			
Cargo por sobrepasar el límite			
Cargo por avance en efectivo			
Otros cargos, si existen			
¿Período de gracia? ¿Duración?			
¿Tiene recompensas?			
Mi límite de crédito, si lo sabe			
¿Es una tarjeta con seguro? ¿Requisitos?			
Otros datos			

Tarjetas de crédito con y sin seguro

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.

Una **tarjeta de crédito con seguro** requiere una garantía. Usted mantiene 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.

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.

Por lo general, una tarjeta con seguro es más fácil de conseguir que una sin seguro y comúnmente tienen límites de crédito más bajos que las tarjetas sin seguro. Hay personas que solicitan 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.



Solicitar una tarjeta de crédito

Usted puede solicitar una tarjeta de crédito, ya sea con o sin seguro:

- En bancos: en persona, por teléfono, internet o por correo
- En tiendas o supermercados
- Otros sitios web, como son los sitios de comparación de tarjetas de crédito

Es posible que reciba ofertas de tarjetas de crédito por correo. Usted puede seleccionar no recibir ofertas de tarjetas de crédito en la correspondencia que llega a su casa.

- Llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
- Visite www.optoutprescreen.com

Términos clave en el proceso de solicitud

Solicitante de tarjeta de crédito	Persona que llena una solicitud para una tarjeta de crédito
Acreeedor	Es la compañía que emite la tarjeta
Crédito individual	Al solicitar una tarjeta de crédito como titular único, según sus activos, ingresos, capacidad para pagar e historial crediticio.
Crédito conjunto	Al solicitar una tarjeta de crédito junto a otra persona, según los activos, ingresos, capacidad para pagar e historial crediticio de los dos solicitantes.
Usuario autorizado	Persona que tiene el permiso para usar su tarjeta de crédito pero no es responsable por pagar las facturas.



Recuerde la conclusión principal

Conocer cómo funcionan las tarjetas de crédito para poder elegir la que sea mejor para sus necesidades.

Sección 2: Administrar su tarjeta de crédito

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



Conclusión principal

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

Cómo leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito

Si usted tiene una tarjeta de crédito, recibirá un estado de cuenta mensual cada ciclo de facturación en el que haya actividad en su cuenta. La información del estado de cuenta incluye:

- Ciclo de facturación de la cuenta
- Resumen de la cuenta:
 - Saldo anterior
 - Saldo nuevo
 - Límite de crédito
 - Crédito disponible
- Información de pagos:
 - Saldo nuevo
 - Cantidad mínima a pagar
 - Fecha de pago
 - Advertencia por pago atrasado
 - Advertencia por pago mínimo
- 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

**Pruébalo: Examinando el estado de cuenta**

Para responder estas preguntas utilice el ejemplo de estado de cuenta de las páginas siguientes.

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

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

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

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

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

¿Qué tasa de interés se aplica a avances en efectivo?

¿Cuáles son algunos datos importantes que hay que revisar en su estado de cuenta?

Pruébelo: Examinando el estado de cuenta (continuación)

Estado de cuenta de tarjeta de crédito (ejemplo)

Resumen de actividad de la cuenta		Información de pagos										
Número de cuenta 123456789 21 de febrero de 2020 al 22 de marzo de 2020												
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									
Avances en efectivo	+0.00	<p>Advertencia por pago atrasado: si no se recibe su pago mínimo antes de la fecha mencionada anteriormente, deberá pagar un cargo de \$35.00 y su tasa APR se elevará hasta la Tasa APR por penalidad de 28.99%.</p> <p>Advertencia por pago mínimo: si usted realiza solo el pago mínimo en cada período, pagará más en intereses y llevará más tiempo terminar de pagar su saldo. Por ejemplo:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #D3D3D3;">Si usted no realiza gastos adicionales con esta tarjeta y todos los meses paga</th> <th style="background-color: #D3D3D3;">Usted terminará de pagar el saldo que aparece en este estado de cuenta en aproximadamente</th> <th style="background-color: #D3D3D3;">Usted terminará por pagar un total estimado de</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Solo el pago mínimo</td> <td style="text-align: center;">40 meses</td> <td style="text-align: right;">\$634.15</td> </tr> <tr> <td>\$25</td> <td style="text-align: center;">36 meses</td> <td style="text-align: right;">\$613.99</td> </tr> </tbody> </table>		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											
Cargos cobrados	+\$35.00											
Interés cobrado	+\$0.50											
Nuevo saldo total	\$500.00	<p>Si desea información sobre asesoramiento en temas de crédito, llame al 866-300-5238.</p>										
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												
<p>Usted ha activado la tasa APR por penalidad de 28.99%. Este cambio impactará su cuenta en: <u>Transacciones realizadas el o después de 4/09/2020</u>: a la fecha 5/10/20, la tasa APR por penalidad se aplicará a estas transacciones.</p> <p><u>Transacciones realizadas antes de 4/09/2020</u>: 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.</p>												

Pruébelo: Examinando el estado de cuenta (continuación)

Estado de cuenta de tarjeta de crédito (continuación)

Transacciones				
No. referencia	Fecha de la transacción	Fecha de registro	Descripción de transacción o crédito	Cantidad
Pagos y otros créditos				
2340980TUH08	2/25	2/25	Pago – Gracias	\$50.50-
TOTAL DE PAGOS Y OTROS CRÉDITOS PARA ESTE PERÍODO				\$50.50
Compras				
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
TOTAL DE COMPRAS PARA ESTE PERÍODO				\$415.00
Cargos				
897263698VVO	2/23	2/23	Pago atrasado	\$35.00
TOTAL DE CARGOS PARA ESTE PERÍODO				\$35.00
Intereses cobrados				
			Interés cobrado por compras	\$0.50
			Interés cobrado por avances en efectivo	\$0.50
TOTAL DE INTERESES PARA ESTE PERÍODO				\$0.50

Totales del año en curso 2020	
Total de cargos cobrados en 2020	\$70.00
Total de intereses cobrados en 2020	\$1.57

Cálculo de cargos de intereses

Su **tasa APR** 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 avances en efectivo en cheque	21.99%(V)	\$0.00	\$0.00
Avances 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)

Pasos para administrar su tarjeta de crédito

Las tarjetas de crédito pueden ser una manera práctica de comprar bienes y servicios y pueden ayudar a mejorar su historial crediticio y puntaje de crédito. Pero se deben administrar con cuidado.

Hay algunos pasos básicos que puede dar para administrar su tarjeta de crédito de manera más eficiente.

- Guarde la documentación
 - Revise que no haya errores en sus estados de cuenta
 - Pague su factura a tiempo y al menos la cantidad mínima todos los meses para que así su acreedor reciba el pago a tiempo.
 - 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 disponible 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.
 - 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 el impacto de las distintas estrategias de pago:
 - Pagar solo la cantidad mínima en la fecha que corresponde
 - Pagar más que la cuota mínima en la fecha que corresponde
 - Pagar el saldo completo en la fecha que corresponde



Compare los precios de los artículos y lo que tiene que pagar cuando solo paga la cuota mínima. Todas las cantidades están redondeadas a la cifra más cercana.

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

Compare lo que sucede cuando usted paga solo la cuota mínima y cuando paga más que la cuota mínima.

Pagar más que 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





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 usando.

- 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 por un artículo que usted no haya comprado.
- 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 comprar 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 \$1,080 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.
- 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 dispuesto a hacerlo por sus clientes.
- 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.

Aplíquelo: Consejos para usar mi tarjeta de crédito *(continuación)*

- 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 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.
-



Recuerde la conclusión principal

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

Cierre del módulo

★ Recordar las conclusiones principales

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

Es mucho más probable que usted tome medidas si se compromete a **tomar medidas ahora mismo**. Una manera de comprometerse es pensar en lo que tiene planificado hacer con la información aprendida hoy. Después, escriba sus planes.

¿Qué va a hacer?

¿Cómo lo hará?

¿Le contará sus planes a alguien? ¿A quién?

Dónde conseguir más información o ayuda

Para información y herramientas que ayudan a administrar las tarjetas de crédito, visite consumerfinance.gov y busque “tarjetas de crédito”.

Para información sobre una amplia variedad de temas relacionados con las tarjetas de crédito, incluidas las protecciones para clientes y cómo protegerse de estafas, visite www.consumer.ftc.gov/topics/credit-and-loans.

Para información sobre las leyes y recursos relacionados con tarjetas de crédito, visite www.usa.gov y busque “tarjetas de crédito”.

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html.

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta antes de que la capacitación comience:

Por favor responda estas preguntas:

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

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

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

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta después de que la capacitación termine:

Por favor responda estas preguntas:

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

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

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

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.				

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en 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 PARTICIPANTE
Módulo 9: El uso de tarjetas de crédito

Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education