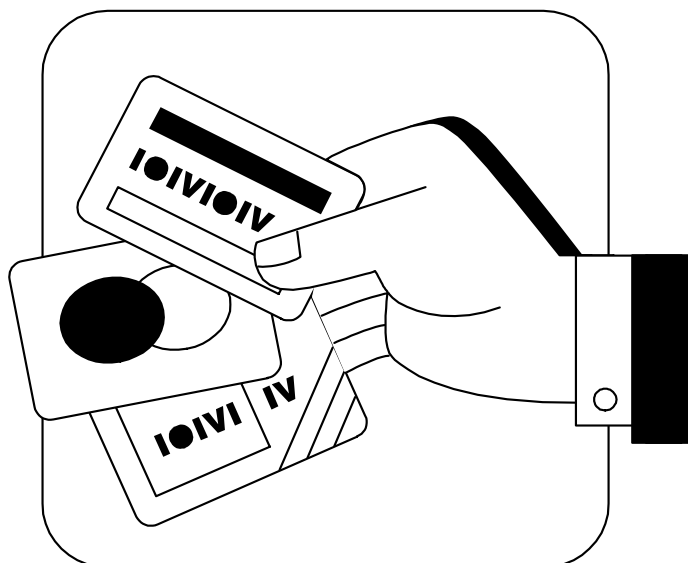


Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito



Guía para el Participante



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Tarjetas de crédito y tarjetas de débito	1
Otras tarjetas	2
Modelo de Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos	3
¿Cuál es la mejor oferta para usted?	4
Tabla de comparación de tarjetas de crédito	7
Consejos para buscar una tarjeta de crédito	8
Cómo obtener un informe crediticio gratuito una vez al año	9
Formulario de solicitud de informe crediticio anual (modelo)	10
Consejos para usar su tarjeta de crédito de manera responsable	11
Casos prácticos de usuarios de tarjetas de crédito	12
Costo del pago mínimo	13
Beneficios por pagar más que el pago mínimo	14
Ejemplo de resumen de la tarjeta de crédito	15
¿Qué sabe usted?	16
Evaluación del curso	17
Glosario	19
Más información	21

MÓDULOS DE MONEY SMART

- **Curso Bancario Básico**
Introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos Sobre Préstamos**
Introducción al crédito
- **Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes**
Cómo elegir y mantener una cuenta de cheques
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo hacer un seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Por qué debería ahorrar, ahorrar y ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo afectará a su crédito futuro su historial crediticio actual
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito trabaje para usted
- **Préstamos Personales**
Saber qué está pidiendo prestado antes de comprar
- **Su Casa Propia**
En qué consiste ser dueño de una vivienda

TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO

	Tarjetas de crédito	Tarjetas de débito
Pagos	Compre ahora, pague después.	Compre ahora, pague ahora.
Cargos de interés	Si , si usted acumula un saldo o si su tarjeta no ofrece "periodo de gracia".	No.
Otros beneficios	Regalos , como reembolsos en efectivo y puntos extras convenientes para acuerdos de viaje. Algunas protecciones para compras.	Más fácil y rápido que emitir un cheque. Evita problemas de deudas. Más tarjetas ahora ofrecen regalos. Algunas protecciones para compras.
Otros temas posibles	Costos y multas. Recuerde, no todas las tarjetas ofrecen periodos de gracia (tiempo para pagar sin incurrir en intereses). Si gasta más de la cuenta puede tener problemas de deudas.	Costos en ciertas transacciones. Podría dejar al descubierto su cuenta si no registra las transacciones con tarjetas de débito.

OTRAS TARJETAS

Instrucciones

Relacione el nombre de la tarjeta con la descripción que mejor se adapta.

¿Cuál es la tarjeta que parece una tarjeta de crédito pero tiene un chip de computadora integrado en su interior?

¿Cuál es la tarjeta en la que puede "cargar" dinero para utilizar en compras futuras?

¿Cuál es la tarjeta que contiene una cantidad de dinero fija que puede utilizar para realizar compras como una tarjeta de crédito o débito?

MODELO DE DECLARACIÓN DE DIVULGACIÓN DE VERACIDAD EN LOS PRÉSTAMOS

TASA PORCENTUAL ANUAL (APR)	Período de gracia	Costo anual	Costo mínimo de financiación	Método de cálculo del saldo de compras
19.4%	25 días	\$35.00	Ninguno	Saldo diario promedio

Costo por pago tardío: \$20.00. Costo por exceso del límite: \$20.00. Costo por cheque devuelto: \$20.00. Costo por transacción en cajero automático: \$2.00. No hay período de gracia para los adelantos de efectivo. La tasa porcentual anual para adelantos de efectivo es 24%.

¿CUÁL ES LA MEJOR OFERTA PARA USTED?

Oferta de tarjeta de crédito n° 1

- Tarjeta de crédito Súper Preferida.
- ¡1% de APR!
- Sin costos anuales.

Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos

Tasa porcentual anual (APR).	La tasa porcentual inicial para compras realizadas con la tarjeta Súper Preferida es 1%. Esta APR tiene validez por 6 meses desde la apertura de su cuenta o si se atrasa en el pago mínimo mensual. Luego, la APR será 24%.
Costo anual	Ninguno
Período de gracia para la cancelación del saldo por compras.	Tendrá un período mínimo de 25 días para pagar sin cargos de financiación, si ha pagado totalmente su saldo anterior a tiempo.
Método de cálculo del saldo de compras	Saldo diario promedio
Costos varios	Costo por adelanto de efectivo: Superior al \$5 ó 3% del monto del adelanto de efectivo Costo por pago tardío: \$30 Costo por exceso del límite: \$30 Costo de cierre: \$25

Supongamos que reciben esta oferta de tarjeta de crédito por correo. Después de leer la Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos, ¿solicitaría esta tarjeta? Explique la respuesta.

¿CUÁL ES LA MEJOR OFERTA PARA USTED? (Continuación)

Oferta de tarjeta de crédito n° 2

- Tarjeta de crédito Súper Asegurada.
- ¿No tiene crédito? ¡No hay problema!
- Tan sólo abra una cuenta de ahorros en el Banco NE para establecer su cuenta de tarjeta de crédito. Su límite de crédito se basa en la cantidad de dinero que tiene en su cuenta de ahorros.

Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos

Tasa porcentual anual (APR).	19.9% (fija)
Costo anual	\$35
Período de gracia para la cancelación del saldo por compras.	Tendrá un período mínimo de 25 días para pagar sin cargos de financiación, si ha pagado totalmente su saldo anterior a tiempo.
Método de cálculo del saldo de compras	Saldo diario promedio
Costos varios	Costo por adelanto de efectivo: Superior al \$3 ó 3% del monto del adelanto de efectivo Costo por pago tardío: \$30 Costo por exceso del límite: \$20 Costo por cheque devuelto: \$20

Supongamos que reciben esta oferta de tarjeta de crédito por correo. Después de leer la Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos, ¿solicitaría esta tarjeta? Explique la respuesta.

¿CUÁL ES LA MEJOR OFERTA PARA USTED? (Continuación)

Oferta de tarjeta de crédito n° 3

- Tarjeta de crédito Súper No Asegurada.
- APR de 19.9%
- Solicítela por sólo \$5 mensuales.

Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos

Tasa porcentual anual (APR).	19.9% (fija)
Costos anuales	Costo anual de inscripción: \$50 Costo anual de participación: \$60 (\$5 mensual)
Período de gracia para la cancelación del saldo por compras.	Tendrá un período mínimo de 25 días para pagar sin cargos de financiación, si ha pagado totalmente su saldo anterior a tiempo.
Método de cálculo del saldo de compras	Saldo diario promedio
Costos varios	Costo por adelanto de efectivo: Superior al \$2 ó 3% del monto del adelanto de efectivo Costo de aceptación: \$100 (por única vez) Costo del programa: \$25 (por única vez) Costo por pago tardío: \$20 Costo por exceso del límite: \$20

Supongamos que reciben esta oferta de tarjeta de crédito por correo. Después de leer la Declaración de Divulgación de veracidad en los préstamos, ¿solicitaría esta tarjeta? Explique la respuesta.

TABLA DE COMPARACIÓN DE TARJETAS DE CRÉDITO

	Tarjeta de crédito 1	Tarjeta de crédito 2	Tarjeta de crédito 3
Nombre del emisor de la tarjeta de crédito / de la tarjeta			
¿Cuál es la tasa porcentual anual (APR)? <ul style="list-style-type: none"> • ¿APR inicial? • ¿APR de penalización? 			
¿Cuál es el costo de financiación?			
¿Cuál es el costo anual?			
¿Cuáles son los demás costos (costos por pago tardío, costos por exceso del límite, costos por cierre, etc.)?			
¿Tiene período de gracia?			
¿Cuáles son los demás beneficios (puntos ganados, etc.)?			
¿Cuál es el límite del crédito?			
Otros (por ejemplo, horario de servicios al cliente, acceso en línea, atención personalizada)			

CONSEJOS PARA BUSCAR UNA TARJETA DE CRÉDITO

- Decida cómo utilizará la tarjeta de crédito y qué comprará con ella.
- Comience con poco. No cargue demasiado en su tarjeta de crédito hasta saber que puede pagar la factura mensual.
- Busque el plan que se adapte mejor a sus necesidades. Asegúrese de entender los términos del plan antes de aceptar la tarjeta. Lea la letra pequeña.
- Desconfíe de las tasas iniciales. Podría ser una tarjeta de crédito sin costos anuales durante el primer año, pero con costos en el segundo año. Podría comenzar con una tasa de interés baja y, luego, descubrir que la tasa de interés es mucho más alta después de algunos meses.
- Desconfíe de los emisores de tarjetas de crédito que cobran costos de solicitud. La mayoría de los emisores de tarjetas de crédito no cobran costos por abrir cuentas.
- Asegúrese de comprender las consecuencias de las tasas fijas y variables, como también de las APR de penalización.

CÓMO OBTENER UNA COPIA GRATUITA DE SU INFORME CREDITICIO UNA VEZ AL AÑO

Para solicitar su informe anual gratuito de una o todas las agencias de presentación de informes crediticios, no se comunique con las tres agencias en forma individual. Puede obtener sus informes crediticios anuales gratuitos si usted:

- Envía una solicitud en línea en www.annualcreditreport.com.
- Llama al número gratuito: 877-322-8228.
- Completa el Formulario de solicitud de informe crediticio anual y lo remite por correo a:

Servicio de solicitud anual de informes de crédito

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

Puede imprimir una copia del Formulario de solicitud de informe crediticio anual desde www.annualcreditreport.com o www.ftc.gov/credit.

- Debe suministrar su nombre, dirección, número del Seguro social y fecha de nacimiento.
- Si ha cambiado de domicilio en los últimos dos años, también debe proporcionar su dirección anterior.
- Para mantener la seguridad de su archivo, cada agencia de presentación de informes de crédito puede solicitarle información que sólo usted conoce, como el monto del pago mensual de la hipoteca.

Cada empresa puede requerirle distinta información porque los datos que cada una tiene en su archivo pueden provenir de diferentes fuentes.

Recuerde que usted también puede obtener un informe de crédito gratuito, si:

- Su solicitud para un crédito, seguro o empleo ha sido rechazada a causa de la información de su informe crediticio.
- Está desempleado y planea buscar empleo dentro de los 60 días.
- Recibe ayuda pública.
- Su informe no es exacto por motivos de fraude, incluyendo el robo de identidad.

Si no cumple con los requisitos para solicitar el informe crediticio anual gratuito, la agencia de presentación de informes de crédito puede cobrarle hasta \$10.00 por cada copia. Para adquirir una copia de su informe, comuníquese por una de estas vías:

- Equifax: 800-685-1111 o www.equifax.com.
- Experian: 888-EXPERIAN (888-397-3742) o www.experian.com.
- TransUnion: 800-916-8800 o www.transunion.com.

FORMULARIO DE SOLICITUD DE INFORME CREDITICIO ANUAL

SÓLO EJEMPLO: NO UTILIZAR



Annual Credit Report Request Form

You have the right to get a free copy of your credit file disclosure, commonly called a credit report, once every 12 months, from each of the nationwide consumer credit reporting companies - Equifax, Experian and TransUnion.

For instant access to your free credit report, visit www.annualcreditreport.com.

For more information on obtaining your free credit report, visit www.annualcreditreport.com or call 877-322-8228.

Use this form if you prefer to write to request your credit report from any, or all, of the nationwide consumer credit reporting companies. The following information is required to process your request. **Omission of any information may delay your request.**

Once complete, fold (do not staple or tape), place into a #10 envelope, affix required postage and mail to:
Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.

Please use a Black or Blue Pen and write your responses in PRINTED CAPITAL LETTERS without touching the sides of the boxes (like the examples listed below):

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Social Security Number: **Date of Birth:**

-- / /

Fold Here Month Day Year Fold Here

 M.I.

 JR, SR, III, etc.

Current Mailing Address:

House Number Street Name

Apartment Number / Private Mailbox For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City State Zip Code

Previous Mailing Address (complete only if at current mailing address for less than two years):

House Number Street Name

Fold Here Fold Here

Apartment Number / Private Mailbox For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name

City State Zip Code

Shade Circle Like This → ●	I want a credit report from (shade each that you would like to receive):	<input type="radio"/> Equifax <input type="radio"/> Experian <input type="radio"/> TransUnion	<input type="radio"/> Shade here if, for security reasons, you want your credit report to include no more than the last four digits of your Social Security Number.
Not Like This → ⊗ ⊕			



If additional information is needed to process your request, the consumer credit reporting company will contact you by mail.
Your request will be processed within 15 days of receipt and then mailed to you.
Copyright 2004, Central Source LLC



CONSEJOS PARA USAR SU TARJETA DE CRÉDITO DE MANERA RESPONSABLE

- Proteja su tarjeta de crédito y números de cuenta para evitar el uso no autorizado. Trace una línea en los espacios en blanco de la boletas de pagos para que no se pueda cambiar el monto. Destruya las copias carbónicas de sus recibos.
- Guarde un registro de sus números de cuenta, fechas de vencimiento y números de teléfono de cada emisor de tarjeta de crédito en un lugar seguro, lejos de su tarjeta de crédito, para poder informe su pérdida rápidamente.
- Lleve sólo las tarjetas de crédito que piensa utilizar.
- Cancele el saldo total todos los meses. Si no puede pagar el saldo total, trate de pagar más que el monto mínimo.
- Lea la letra pequeña. Las tasas de interés bajas publicitadas podrían no durar tanto tiempo como usted piensa. Podría no tener un período de gracia si sus saldos son transferidos de otras tarjetas de crédito.
- Después de establecer un buen historial crediticio, solicite a su emisor de tarjeta de crédito para que elimine el costo o reduzca la tasa de interés.
- No tenga más de dos o tres tarjetas de crédito. Demasiadas tarjetas lo tentarán a gastar demasiado. Muchas personas no controlan sus gastos ni administran sus finanzas con prudencia.
- Sin embargo, existen buenas razones para tener más de una tarjeta, especialmente si su límite de crédito no es lo suficientemente alto en una de las tarjetas para cubrir una emergencia.
- Muchas personas responsables en materia financiera pueden sentirse abrumados por sus gastos o ver disminuidos sus ingresos a causa de una enfermedad grave, la pérdida del empleo u otros eventos inesperados.

CASOS PRÁCTICOS DE USUARIOS DE TARJETAS DE CRÉDITO

Lea la situación planteada; luego responda la pregunta.

Maria recibe una factura de la tarjeta de crédito. Obtiene un adelanto de efectivo de otra tarjeta de crédito para pagar parte de la factura.

¿Qué opinan sobre el uso de Maria de la tarjeta de crédito?

Marvin tiene una factura de la tarjeta de crédito de \$3,000. Realiza sólo el pago mínimo y siempre está al límite de su tarjeta de crédito.

¿Qué opinan sobre el uso de Marvin de la tarjeta de crédito?

Jerome utiliza la tarjeta de crédito por conveniencia. La mayoría de las compras menores las paga en efectivo. Paga el total de su factura de tarjeta de crédito todos los meses.

¿Qué opinan sobre el uso de Jerome de la tarjeta de crédito?

Cathy estaba emocionada al recibir una oferta de tarjeta de crédito en su correo. Solicitó la tarjeta de crédito sin leer los términos. Al recibir la tarjeta, adquirió varios equipos nuevos. Cuando recibió la factura de la tarjeta de crédito, se sorprendió al encontrar costos adicionales en su cuenta.

¿Qué opinan sobre el uso de Cathy de la tarjeta de crédito?

COSTO DEL PAGO MÍNIMO

Artículo	Precio	APR	Interés pagado	Cuánto paga realmente por artículo	Total de años para cancelar
TV	\$500	18%	\$216	\$716	5
Computadora	\$1,000	18%	\$516	\$1,516	7
Mobiliario	\$2,500	18%	\$1,415	\$3,915	10

Las presunciones de la tabla incluyen:

- APR de dieciocho por ciento (si el APR es mayor, el artículo sería más costoso y demoraría más en pagarlo).
- Pago mínimo mensual igual o superior a \$10 ó 4 por ciento del saldo.
- Se utiliza el método de saldo diario promedio para calcular intereses.
- Costo de financiación por un día = $(18\%/365) \times$ saldo diario.
- Sin período de gracia.
- Sin pagos tardíos.
- Sin compras adicionales.
- El pago mínimo es recibido por el banco el último día del ciclo de facturación (en general, los costos de intereses serían mayores porque el pago mínimo del cliente no suele recibirse durante varios días).
- Los años se redondean al año total.
- Los montos en dólares se redondean al dólar total.

A partir de 2008 aproximadamente, usted podrá comunicarse con las empresas de tarjeta de crédito por teléfono para averiguar los plazos y monto de intereses requeridos para cancelar un saldo de tarjeta de crédito si realiza solamente el pago mínimo mensual.

BENEFICIOS POR PAGAR MÁS QUE EL PAGO MÍNIMO

Saldo original	APR	Pagos mensuales	Cantidad total de pagos mensuales	Total de años para cancelar	Total de pagos
\$2,500	18%	Pago mínimo (PM)	123	10	\$3,915
\$2,500	18%	MP + \$25	50	4	\$3,258
\$2,500	18%	MP + \$50	33	3	\$2,839

Saldo original	APR	Pagos mensuales	Cantidad total de pagos mensuales	Total de años para cancelar	Total de pagos
\$1,000	18%	Pago mínimo (PM)	87	7	\$1,516
\$1,000	18%	MP + \$25	26	2	\$1,187
\$1,000	18%	MP + \$50	16	1	\$1,119

En estas tablas se presume que usted no realiza compras adicionales y que efectúa los pagos a tiempo. El pago mínimo es el 4 por ciento.

Por supuesto, la mejor manera de ahorrar dinero y evitar el pago de intereses es cancelar el saldo en su totalidad al recibir su factura.

EJEMPLO DE RESUMEN DE LA TARJETA DE CRÉDITO

Entidad de tarjeta de crédito	Nuevo saldo \$203.00	Fecha de facturación 1-5-01
	Línea de crédito \$2,000.00	Crédito disponible \$1,797.00
Nombre	Pago mínimo adeudado \$10.00	Fecha de vencimiento del pago 20-5-01

Número de cuenta

Fecha de envío	Fecha de trans.	Transacciones	Cargo	Crédito
1-4-20XX	1-4-20XX	Adelantos en efectivo	\$180.00	
1-4-20XX	1-4-20XX	Costo por adelanto en efectivo	\$20.00	

Resumen de Cuenta

Saldo anterior	0	Créditos	0
Compras	0	Cargo de financiación	\$3.00
Adelantos en efectivo \$180.00		Pagos	0
Otros débitos \$20.00		Nuevo saldo	\$203.00

	APR	Tasa periódica diaria	Saldo diario promedio	Costo de financiación	Saldo
	18%	0.0493%	\$200.00	\$3.00	\$203.00

Cálculo del costo de financiación

Suposición:

- Su ciclo de facturación equivale al mes calendario.
- El 1 de abril, usted realizó un adelanto en efectivo de \$180 y se le cobró un costo de \$20. El interés comienza a acumularse inmediatamente.
- A principios de mayo, usted recibe el resumen de facturación de abril. Su saldo diario promedio para el mes de abril es de \$200, ya que no se realizaron pagos adicionales.
- El costo de financiación se calcula utilizando una tasa periódica. La tasa periódica es la tasa de interés, o costo del crédito, en relación con un período de tiempo específico.
- La APR es 18%, la tasa periódica es 0.0493%, ó 18% dividido entre 365 días.

$$\begin{aligned}
 & \$200 \text{ (saldo diario promedio)} \\
 & \times 0.0493\% \text{ (tasa periódica diaria)} \\
 & \$0.10 \text{ por día (por cada día que tiene un saldo de \$200)} \\
 & \$0.10 \times 30 \text{ días} = \$3 \text{ (costo de financiación)}
 \end{aligned}$$

¿QUÉ SABE USTED? - USO CORRECTO DE SU TARJETA DE CRÉDITO

Instructor: _____ Fecha: _____

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

	Antes del curso				Después del curso			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Ahora sé:								
1. El propósito de las tarjetas de crédito.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Determinar qué tarjeta de crédito se adapta mejor a mis necesidades.	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos.	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable.	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Identificar los pasos a seguir en caso de robo o extravío de mi tarjeta de crédito.	1	2	3	4	1	2	3	4

EVALUACIÓN DEL CURSO

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

	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
1. En general, sentí que el módulo fue:						
<input type="checkbox"/> Excelente						
<input type="checkbox"/> Muy Bueno						
<input type="checkbox"/> Bueno						
<input type="checkbox"/> Regular						
<input type="checkbox"/> Malo						
2. Alcancé los siguientes objetivos de capacitación:						
a. Describir el propósito de las tarjetas de crédito.	1	2	3	4	5	
b. Determinar qué tarjeta de crédito se adapta mejor a sus necesidades.	1	2	3	4	5	
c. Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos.	1	2	3	4	5	
d. Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable.	1	2	3	4	5	
e. Identificar los pasos a seguir en caso de robo o extravío de una tarjeta de crédito.	1	2	3	4	5	
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5	
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5	
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5	
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5	
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5	
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5	
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5	
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5	
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencia e ideas.	1	2	3	4	5	
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	Ninguno		Avanzado			
	0	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	0	1	2	3	4	5

Continúa en la página siguiente. . .

FORMULARIO DE EVALUACIÓN (Continuación)

Calificación del instructor

Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.

Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy Bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo	Nombre del instructor
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	5 4 3 2 1
Logró que el tema fuera fácil de entender	5 4 3 2 1
Alentó a los participantes a hacer preguntas	5 4 3 2 1
Poseía conocimientos técnicos	5 4 3 2 1

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

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

GLOSARIO

Tasa porcentual anual (APR)

La APR es la tasa de interés que se le cobra, expresada como una tasa anual. Si piensa mantener un saldo en su cuenta de tarjeta de crédito, deberá buscar una APR baja. Si piensa pagar la totalidad de su factura de tarjeta de crédito todos los meses, será importante que compare el costo anual y otros gastos.

Método de cálculo del saldo

Esto determinará cómo se calculan sus intereses. Existen varios métodos. El método más común es el saldo diario promedio.

Costos

Los siguientes son los costos más comunes de tarjetas de crédito. Pueden existir otros costos. Asegúrese de leer las divulgaciones de su acuerdo de tarjeta de crédito.

- Costo anual. Algunas empresas cobran costos anuales por el privilegio de utilizar sus tarjetas de crédito. La mayoría de las tarjetas que ofrecen recompensas (por ejemplo, millas en aerolíneas o premios en viajes) cobran un costo anual.
- Costo de transferencia de saldo. Podrían cobrarle por transferir sus saldos de una tarjeta de crédito a otra. En general, este costo es un porcentaje del saldo transferido. Puede tener un límite máximo y mínimo.
- Costo por adelanto en efectivo. Cuando obtiene dinero a través de un cajero automático (ATM) con su tarjeta de crédito, se le cobra un costo por la transacción. El adelanto a menudo tiene una tasa de interés más alta que las compras normales y, en general, no tiene período de gracia. El interés se acumula inmediatamente.
- Costos por pago tardío. El pago debe realizarse a la fecha de vencimiento, no de sellado, para evitar el costo por pago tardío. Si envía su pago por correo, hágalo 5 días antes de la fecha de vencimiento para evitar el costo por pago tardío. El costo típico por pago tardío es de \$29.
- Costo por exceso del límite. Este costo se aplica si sus gastos impagos exceden el monto del límite del crédito. En general, el costo es de \$20.

Costo de financiación

El costo de financiación es el costo del crédito. Incluye intereses, costos por servicios y costos de transacción. Este costo se calcula sobre su saldo utilizando distintos métodos.

GLOSARIO (Continuación)

Período de gracia

El período de gracia es el número de días que tiene para pagar su saldo antes de que su acreedor comience a aplicarle el interés. Después de recibir su factura mensual, tendrá 3 ó 4 semanas (con la mayoría de los acreedores) para pagar su factura sin intereses. Si su emisor de tarjeta de crédito no otorga períodos de gracia, se le podría cobrar un costo de financiación desde la fecha que utiliza su tarjeta de crédito o desde la fecha en que se realizó la transacción en su cuenta.

Interés

Las empresas de tarjetas de crédito cobran intereses a los clientes que arrastran saldos mensuales. Las tasas de interés de las tarjetas de crédito varían en gran medida, desde tasas iniciales del 0 por ciento hasta más del 25 por ciento.

Pago mínimo

El pago mínimo es el monto mínimo en dólares que debe pagar cada mes. En general, es el 2 ó 3 por ciento del monto adeudado y, a menudo, se calcula sobre el saldo a la fecha de facturación.

Optar por no

Usted tiene derecho a optar para no recibir estas ofertas de tarjetas de crédito. Usted también puede pedirle a las oficinas de créditos que no compartan su información con las entidades crediticias y aseguradoras que utilizan la información para decidir si le envían ofertas de créditos o seguros. Usted puede optar por no recibir estas ofertas pre filtradas llamando al 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688) o visitando www.optoutprescreen.com.

Tasa periódica

La tasa periódica es una tasa de interés que se aplica a su saldo para calcular el costo de financiación. Por ejemplo, la tasa periódica mensual de una tarjeta con una APR del 18 por ciento es el 1.5 por ciento (18 por ciento dividido 12 meses). Si su saldo mensual fue de \$1,000, debe multiplicarlo por el 1.5 por ciento para obtener el costo de financiación mensual de \$15 ($\$1,000 \times 1.5\% = \15). La tasa periódica diaria para la misma APR de 18 por ciento es del 0.04932 por ciento (18% dividido por 365 días).

Saldo anterior

El saldo anterior es el monto que adeudaba al final del período de facturación anterior. No incluye los pagos, créditos y compras nuevas realizados durante el período de facturación en curso. Algunos acreedores también excluyen los cargos de financiación pendientes de pago.

Capital

El capital es el monto total en dólares de las compras realizadas con una tarjeta de crédito, o el saldo disponible de un préstamo, sin incluir los intereses u otros costos.

MÁS INFORMACIÓN

Recursos generales

Centro Federal de Información al Consumidor (FCIC)

El Centro federal de Información al consumidor (FCIC) proporciona información gratuita en línea al consumidor para ayudar al público. El FCIC elabora el *Manual de Acciones del Consumidor*, el cual está diseñado para ayudar a los ciudadanos a encontrar la mejor fuente de ayuda para sus inquietudes y problemas como consumidores.

800-688-9889

www.pueblo.gsa.gov

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

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, MO 64108

877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumer@fdic.gov

www.fdic.gov

Federal Trade Commission (Comisión de Comercio Federal)

Centro de Respuesta al Consumidor

Sixth Street y Pennsylvania Avenue, NW

Washington, DC 20580

202-326-2222

877-FTC-HELP (382-4357)

www.ftc.gov

Firstgov.gov: El portal Web del gobierno federal

FirstGov.gov es la puerta de entrada oficial para toda la información gubernamental.

www.firstgov.gov