
Tarjetas de Crédito

Edición para el Participante

¿Sabía Usted?

En Estados Unidos, la mayoría de las familias utilizan tarjetas de crédito, alrededor del 80% por ciento, frente al 56% de las familias hispanas, según El Consejo Nacional de La Raza (NCLR).

ÍNDICE

LECCIÓN 1: ¿Qué es una tarjeta de crédito?	3
Introducción	3
Tipos de tarjeta de crédito	3
¿Cuándo conviene utilizar una tarjeta de crédito?.....	4
Ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito.	5
Otros tipos de tarjetas:	5
Principales barreras al uso de las tarjetas de crédito	6
LECCIÓN 2: Cómo conseguir una tarjeta de crédito	10
¿Dónde se puede conseguir una tarjeta de crédito?.....	10
Palabras clave en su búsqueda de una tarjeta de crédito:.....	11
Cómo comparar ofertas de tarjetas de crédito.....	13
Cómo rellenar una solicitud de tarjeta de crédito.....	14
¿Qué ocurre si le deniegan la tarjeta de crédito?	16
Cómo evitar las ofertas de tarjetas de crédito no solicitadas	16
LECCIÓN 3: Cómo utilizar una tarjeta de crédito	18
¿Dónde se puede usar la tarjeta de crédito?	18
Palabras clave para el uso de una tarjeta de crédito:	20
Cómo leer un estado de cuenta.....	21
Cargos adicionales.....	26
Después de recibir el estado de cuenta.	27
LECCIÓN 4: Cómo administrar una tarjeta de crédito	28
Cómo administrar su tarjeta de crédito satisfactoriamente.....	28
¿Cómo puede utilizar su tarjeta de crédito para construir su historial de crédito?.....	29
¿Qué debería hacer usted si tiene deuda con su tarjeta de crédito?.....	30
Cómo evitar el fraude.....	30
¿Qué puede hacer si usted pierde su tarjeta o se la roban?	30

LECCIÓN 1: ¿Qué es una tarjeta de crédito?

Introducción

Las **tarjetas de crédito** (*credit cards*) son la forma de pago más corriente en todo el mundo para adquirir servicios o productos.

Las tarjetas de crédito son en realidad un préstamo. Es una **línea de crédito recurrente** (*recurrent loan*). Eso significa que el usuario puede hacer compras hasta alcanzar el **límite de crédito preestablecido** (*pre-approved line of credit*).

La tarjeta de crédito le permite comprar cosas ahora y pagar después. Si no paga la deuda completa, tiene que pagar un cargo por el crédito, llamado **interés**. Si usted tiene un crédito, tiene una deuda. Esto quiere decir que le debe dinero a la compañía que le dio el crédito.



Las compras hechas con tarjetas de crédito conviene pagarlas por completo antes de la **fecha de vencimiento** (*due date*). Si no se puede pagar el monto total, al usuario de la tarjeta se le cobrará interés y, además, tendrá que hacer un **pago mínimo** (*minimum payment*), que es un porcentaje del balance.

Tipos de tarjeta de crédito

No Asegurada (<i>unsecured</i>)	Asegurada (<i>secured</i>)
La tarjeta no asegurada es la más corriente. Es la tarjeta en donde al usuario se le aprueba un límite preestablecido. El límite del crédito se determina según el historial de crédito y los ingresos del usuario.	El requisito principal de la tarjeta asegurada es que hay que hacer un depósito de garantía. Esto significa que usted puede depositar una cantidad determinada en su cuenta de ahorro y obtendrá una línea de crédito por la misma cantidad. Por ejemplo, si usted deposita \$1.000 en la cuenta; usted puede gastar hasta \$1.000. La ventaja de la tarjeta asegurada es que permite a la persona desarrollar historial de crédito y hacer pagos con tarjeta de crédito en comercios, por teléfono o por Internet.

Ejercicio de discusión

1. ¿Cuáles son las ventajas de la tarjeta asegurada? ¿Cuáles son las desventajas?
2. ¿Cuáles son las ventajas de la tarjeta no asegurada? ¿Cuáles son las desventajas?

¿Cuándo conviene utilizar una tarjeta de crédito?

		
Billetes de avión	Reparaciones de autos	Computadoras

Por regla general, se recomienda utilizar una tarjeta de crédito para adquirir productos o servicios que vayan a durar más de lo que se va a tardar en pagar la deuda. De esta forma el gasto no se descontrola y usted podrá hacer compras caras y pagarlas en un periodo de tiempo determinado. Por ejemplo, si compra una computadora y la paga en 12 meses, es normal que la computadora le dure varios años.

Principales usos de las tarjetas de crédito:

Aunque lo anterior es un buen consejo, la tarjeta de crédito puede ser una herramienta muy útil para pagar otros gastos que normalmente no se pueden pagar por adelantado, tales como billetes de avión o vacaciones. Algunas personas incluso utilizan las tarjetas de crédito para pagar gastos diarios porque así acumulan puntos, millas o premios por cada dólar que han gastado.

Usos corrientes:

- Reservas de hotel
- Billetes de avión
- Compras por Internet
- Compras por teléfono
- Alquiler de autos (algunas compañías exigen 2 tarjetas de crédito)
- Reparaciones de auto
- Mejoras y reparaciones de la casa
- Emergencias y otros gastos imprevistos

Ejercicio de comprensión y discusión

Escriba algunas cosas que piense que se puede comprar con una tarjeta de crédito:



Ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito....

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none">• Es cómoda de llevar e utilizar• Es una herramienta útil para administrar el presupuesto familiar• Es más segura que llevar mucho dinero encima• Usted no será responsable de los cargos si le roban la tarjeta y si usted reporta el robo enseguida• Es una fuente de dinero extra en situaciones de emergencia• Es una buena forma de crear historial de crédito, lo cual le puede permitir comprar un auto, una casa, etc.• Premios como millas de programas de viajero frecuente (<i>frequent flier mileage</i>), reembolsos (<i>rebates</i>), puntos (<i>points</i>), etc.• Puede hacer compras por Internet	<ul style="list-style-type: none">• Se puede robar y alguien la puede usar fraudulentamente• Le cobran recargos si pagar tarde (<i>late payment fees</i>)• Le cobran cargos extra si usted se pasa de su límite• Puede ser una vía hacia el endeudamiento y puede afectar negativamente a su historial de crédito si no la administra adecuadamente• Le cobran cargos financieros si no paga todo el monto total cada mes• Es difícil saber cuánto ha gastado al mes hasta que le llegue la factura• Las condiciones pueden ser confusas y en algunos casos solo están disponibles en inglés.

Otros tipos de tarjetas:

1. **Tarjetas de cargo (*Charge cards*)** - El saldo de las tarjetas de cargo hay que pagarlo por completo cuando llega el estado de cuenta y no se puede transferir al siguiente mes. Como usted paga el balance cada mes, no se le cobra interés. American Express es un ejemplo de una tarjeta de cargo.
2. **Tarjetas de débito o cheque (*Debit/Check cards*)** – Son tarjetas en las que el dinero se saca de su cuenta cada vez que hace una compra.
3. **Tarjetas prepagadas (*Prepaid cards*)** – Con este tipo de tarjeta usted puede añadir una cantidad determinada a la tarjeta y utilizar esa cantidad de dinero para hacer compras. Este tipo de tarjeta se utiliza frecuentemente para hacer regalos. Con la tarjeta de regalo (*gift card*) la persona puede ir a una tienda específica y comprar lo que desee hasta agotar la cantidad determinada del regalo.

Ejercicio de discusión

1. ¿Son populares las tarjetas en su país? ¿Por qué o por qué no?
2. ¿Tiene tarjeta de crédito en Estados Unidos? ¿Por qué o por qué no? En caso afirmativo, ¿cómo consiguió su tarjeta de crédito? Si no, ¿cuáles son sus miedos/preocupaciones al pedir una tarjeta?
3. Si usted no ha usado una tarjeta de crédito en su país de origen, ¿por qué cree que le gustaría tener una ahora?

Principales barreras al uso de las tarjetas de crédito

Muchos inmigrantes se encuentran con varias barreras cuando quieren obtener y comprender cómo se usa una tarjeta de crédito. Muchos piensan:

- “Si no tenía una tarjeta de crédito en mi país de origen, ¿por qué necesito una ahora?”
- “Tengo miedo de no poder controlar mi gasto”
- “Una tarjeta de crédito equivale a un montón de deuda”
- “Nadie me va a dar una tarjeta de crédito, ¿por qué lo voy a intentar?”
- “Todos los términos y condiciones son confusos y no están en español”



Ejercicio de vocabulario

Verdadero o Falso....Una tarjeta de crédito...

_____ Saca dinero de la cuenta del usuario automáticamente tras hacer una compra

_____ Es dinero que usted pide prestado a la institución financiera

_____ Le permite pagar una parte del balance cada mes, pero a cambio usted tiene que pagar un cargo (interés) basado en el saldo restante.

Ejercicio de vocabulario

Lea las siguientes situaciones y trace una línea que corresponda con el tipo de tarjeta usada:

- Usted quiere enseñar a su hijo(a) adolescente como administrar su dinero y crear crédito, pero no quiere que gaste irresponsablemente. Así que le da una tarjeta que usted puede controlar, poniendo una cantidad determinada que ellos puedan gastar.



- Usted quiere usar esta tarjeta para comprar alimentos. Usted sabe que hay suficiente dinero en su cuenta de cheques así que puede usar una tarjeta que le retira el dinero de la cuenta cuando la use.



- Usted quiere comprar una lavadora nueva, pero no tiene suficiente dinero en sus cuentas de cheques y ahorros. Decide hacer la compra con esta tarjeta para hacer el pago con interés en tres meses.
- Usted quiere usar esta tarjeta para comprar varias cosas al mes (como ropa y gasolina), pero cuando le llega la factura usted tiene que pagar todo y no puede transferir el saldo al mes siguiente.

Tarjeta de Débito/
Cheques

Tarjeta
prepagada

Tarjeta de
cargo

Tarjeta de
crédito

Ejercicio de lectura y discusión: Caso n°1

Lea el siguiente caso y conteste las preguntas.

La Familia Garza

San Antonio, Texas

Casados con dos hijos

Deuda total: en aumento



A Jorge le perdió su empleo recientemente de su trabajo en el que ha estado 18 años. Al perder su trabajo, Jorge ya no tiene seguro médico. Desafortunadamente, después de perder su trabajo, a Jorge le diagnosticaron una enfermedad y tuvo que estar de baja durante varios meses. El resultado es que se acumularon muchas facturas médicas.

Antes de su enfermedad, Jorge y su familia tenían un balance de unos \$1.200 dólares en su tarjeta de crédito. Jorge ya no tiene ingresos a causa de la enfermedad y sus deudas continúan aumentando.

La familia está utilizando su tarjeta de crédito para salir adelante y pagar las deudas médicas. Afortunadamente, tenían una tarjeta de crédito para pagar estos gastos de emergencia, pero ahora tienen que calcular cómo pueden acabar con la deuda.

Jorge y su familia deciden hacer un presupuesto para ver cuánto pueden reducir sus gastos. Después, harán pagos mensuales a la compañía emisora de la tarjeta de crédito para reducir su deuda. Aunque no pueden pagar mucho cada mes, cualquier cantidad, por poca que sea, ayuda. Jorge ahora está buscando un trabajo que proporcione seguro médico.

1. ¿Cree que es bueno que la Familia Garza tenga tarjeta de crédito?
2. ¿Qué pasó con las facturas de la tarjeta de crédito cuando Jorge perdió su trabajo?
3. ¿Qué más podría hacer esta familia para pagar sus deudas?
4. ¿Cuáles son los beneficios y desafíos de esta familia y como hacen uso de las tarjetas de crédito?

Ejercicio de lectura y discusión: Caso n°2

Lea el siguiente caso y conteste las preguntas:

Sofía López

Durham, Carolina del Norte

Estudiante

Deuda total: De \$800 a \$0 en 4 meses



Sofía es una estudiante de Carolina del Norte. Gran parte de su familia vive en México y ha decidido ir a visitarles este año. El precio del billete de avión es \$800 dólares. Esto es más dinero de lo que ella tiene en su cuenta en la cooperativa de crédito. Ha decidido pagar por el billete de avión con su tarjeta de crédito, y ha hecho la compra fácilmente y con seguridad a través de Internet.

Hizo planes por adelantado y sabía que podía pagar toda la deuda en cuatro meses. Durante esos cuatro meses, Sofía tuvo que pagar una cantidad pequeña de interés por tener un balance, pero pensó que valía la pena para poder ir a visitar a su familia.

1. ¿Cree que es bueno que Sofía tenga tarjeta de crédito?
2. ¿Qué pasó con las facturas de la tarjeta de crédito después de que Sofía comprara el billete de avión?
3. ¿Podría haber hecho otra cosa Sofía para pagar el billete de avión?
5. ¿Cuáles son los beneficios y desafíos de Sofía y cómo hace uso de su tarjeta de crédito?

LECCIÓN 2: Cómo conseguir una tarjeta de crédito



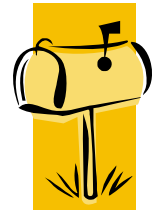
Ejercicio de Introducción

1. ¿Ha recibido ofertas de tarjetas por correo?
2. ¿Cómo puede saber cuál es la mejor tarjeta de crédito para usted?
3. ¿Se siente cómodo a la hora de solicitar una tarjeta de crédito?

¿Dónde se puede conseguir una tarjeta de crédito?

Por correo

¿Recibe ofertas de tarjetas de crédito por correo? En Estados Unidos una gran cantidad de ofertas que se envían por correo a las casas de los consumidores. Según un informe de El Consejo Nacional de La Raza (NCLR), en 2004, cerca de 5 mil millones de ofertas de tarjetas de crédito se enviaron por correo.



hay

Consejo: No se apresure a solicitar la primera oferta de tarjeta que le llegue o no solicite muchas. Esto le ayudará a averiguar cuál es la mejor tarjeta para usted.

Instituciones financieras



Las instituciones financieras, como una cooperativa de crédito o un banco usualmente ofrecen tarjetas de crédito.

Consejo: Esta puede ser la mejor opción porque usted puede reunirse con alguien en persona para hablar de las diferentes opciones que pueden servirle. Ellos le pueden ayudar con las condiciones de la tarjeta.

Grandes Almacenes

Algunas tiendas ofrecen tarjetas de crédito que usted puede utilizar para comprar productos, pero sólo en esa tienda. Estas tarjetas le pueden beneficiar si usted compra en esa tienda con frecuencia porque le ofrecerán descuentos o beneficios por usar esa tarjeta y si usted paga todo el balance a final de mes.



Consejo: Asegúrese que entiende las condiciones antes de firmar el acuerdo. Las tasas de interés de estas tiendas suelen ser más altas que las de muchas otras tarjetas.

Palabras clave en su búsqueda de una tarjeta de crédito:

Cargo anual (*Annual Fee*)

Un cargo que tiene que pagar todos los años por usar la tarjeta. Algunas instituciones financieras no lo cobran.

Porcentaje de Interés Anual (APR en inglés).

Cuando usted abre una cuenta de una tarjeta de crédito usted acepta pagar un porcentaje del saldo pendiente como cargo financiero.

Gastos de solicitud (*Application fee*)

El costo de solicitud de la tarjeta de crédito. No todas las tarjetas cobran esto.

Transferencia del Balance (*Balance transfer*)

Cuando usted cambia de tarjeta de crédito y transfiere el saldo de una tarjeta a otra. Esto suele ocurrir cuando usted consigue tarjeta con una tasa de interés inferior. Normalmente le cobran un cargo por este servicio.

Anticipos de dinero (*Advance*)

Un anticipo de dinero funciona como un préstamo instantáneo de su cuenta de tarjeta de crédito. Puede haber un cargo por este servicio (suele ser un porcentaje de la cantidad retirada) junto con otros cargos, hasta que pague la cantidad anticipada.

Co-signatario (*Co-Sign*)

El cosignatario es una persona que firma un acuerdo conjuntamente con otra persona. Ambos son responsables de la deuda. Si una persona no puede pagar, la otra tendrá que hacerlo.

Límite de crédito (*Credit limit*)

La cantidad total de dinero que usted puede gastar al usar su tarjeta. Por ejemplo, Myrna tiene un límite de crédito de \$1.000 dólares, por lo tanto no puede gastar más de esa cantidad. Habrá un cargo si excede su límite.

Periodo de gracia (*Grace Period*)

Cuando usted no tiene un balance en su tarjeta, este periodo abarca desde la fecha de compra hasta cuando recibe el estado de cuenta. Pero si su cuenta tiene un saldo, no tendrá esta opción.

Tasa Inicial Introdutoria (*Introductory rate*)

Una tasa baja que dura poco tiempo.

Cargo por pago atrasado (*Late fee*)

Si su pago a la tarjeta de crédito no se recibe antes de, o en la fecha de vencimiento, se le considera pago atrasado y usted tendrá que pagar un cargo por pago atrasado. También es probable que esta situación se incluya en su informe de crédito.

Préstamo (*Loan*)

Significa recibir dinero que tendrá que devolver y se devuelve a lo largo de un periodo de tiempo. Con la tarjeta de crédito, usted recibe un préstamo basado en el dinero que ha gastado y después lo devuelve al final del mes o en el plazo que usted pueda.

Pago mínimo/cantidad adeudada (*amount due*)

La cantidad mínima que usted tiene que pagar antes de la fecha de vencimiento para seguir cumpliendo con los requisitos del contrato de la tarjeta de crédito.

Límite sobrepasado (*Over-the-limit*)

Cuando usted haya gastado más con su tarjeta de crédito que su límite permitido. Eso incluye compras y cualquier cargo que se le haya hecho a su cuenta. A usted se le cobrará un cargo si se pasa del límite.

Beneficio extra (*Perks*)

Algo que usted recibe como bonificación, como por ejemplo un reembolso si usted gasta una cantidad determinada con su tarjeta, o descuentos en billetes de avión.

Pre-aprobado/seleccionado (*Pre-approved/selected*)

Esto es cuando usted recibe una oferta por correo que dice que está pre-aprobado para recibir una tarjeta de crédito, pero la realidad es que va a tener que facilitar más información sobre su crédito y no hay garantía de que le vayan a dar una tarjeta de crédito.

Cómo comparar ofertas de tarjetas de crédito

Busque la tarjeta más adecuada a sus necesidades y asegúrese que entiende todas las condiciones antes de aceptarla. Busque tasas de interés bajas por si acaso tiene que utilizar su tarjeta en casos de emergencia.

¡Tome nota! En 2004, la industria de las tarjetas de crédito en su totalidad recaudó \$43 billones en beneficios procedentes de intereses, cargos financieros y otros cargos, según El Consejo Nacional de La Raza (NCLR).

Ejercicio: Comparación entre varias ofertas de tarjetas de crédito

Vea los siguientes ejemplos de tarjetas de crédito. Utilice la tabla inferior para decidir qué tipo de tarjeta es la mejor para usted.

Tarjeta	Cargo Anual	APR	Límite de crédito	Pago mínimo	Periodo de gracia	Cargo por pago atrasado	Cargo por límite sobrepasado	Anticipo de dinero APR	Beneficios extras
1	\$0	3.9% inicial; 12.9%	\$10,000	3% o \$15	20 días	\$29	\$29	24.9%	Millas de viajero frecuente
2	\$0	0% inicial; 18.24%	\$5,000	3% o \$15	30 días	\$34	\$34	19.9%	Reembolso de gasolina
3	\$75	8.9%	\$20,000	3% o \$20	25 días	\$50	\$50	8.9%	1% de Reembolso

¿Qué tiene de *bueno* cada tarjeta de crédito?

Tarjeta 1: sin cargo anual, límite de crédito intermediario, bajo APR inicial (*ten cuidado*, la tasa inicial de interés sube después de cierto tiempo) concede millas de viajero frecuente

Tarjeta 2: sin cargo anual, APR inicial igual a cero (*ten cuidado*, la tasa inicial de interés sube después de cierto tiempo), periodo de gracia largo, reembolso de compras de gasolina

Tarjeta 3: límite de crédito alto, recibe reembolso de compras

¿Qué tiene de *malo* cada tarjeta de crédito?

Tarjeta 1: APR de anticipo de dinero alto, APR mediano a alto

Tarjeta 2: límite de crédito bajo, APR alto en anticipos de dinero

Tarjeta 3: cargo anual alto, cargos altos por pago atrasado y por sobrepasarse del límite

¿Qué tarjeta de crédito elegiría? ¿Por qué?

Cómo rellenar una solicitud de tarjeta de crédito

Por regla general, las ofertas de tarjeta de crédito que le lleguen por correo le pedirán que rellene un formulario si quiere solicitar una tarjeta. Estos formularios se pueden llamar “Card Invitation Form,” “Pre-Approved Application Form,” o “Acceptance Certificate”. Una vez que usted haya completado el formulario, es posible que le pidan que envíe información adicional o a lo mejor le aprueban inmediatamente.

Aquí hay un ejemplo de una solicitud de tarjeta de una cooperativa de crédito (en inglés y español):

CREDIT CARD APPLICATION	
Name: _____	Social Security # (or ITIN): _____
Birth date: _____	Years in current address: _____
Address: _____	
_____ <input type="checkbox"/> Rent <input type="checkbox"/> Own <input type="checkbox"/> Live with relative <input type="checkbox"/> Other	
Home phone number: _____	Current employer: _____
Your job title: _____	Supervisor name: _____
<input type="checkbox"/> Full time <input type="checkbox"/> Part time <input type="checkbox"/> Temp	Yearly Income: _____
Hours per week: _____	Starting date: _____
The credit you are applying for: <input type="checkbox"/> Individual <input type="checkbox"/> Joint <input type="checkbox"/> Cosigner	
Credit card limit desired: \$ _____	<input type="checkbox"/> Unsecured <input type="checkbox"/> Secured
Do you want an additional card? _____ If yes, name to be on card _____	
Signature: _____	Date: _____

SOLICITUD DE TARJETA DE CRÉDITO

Nombre: _____ N° de Seguro Social (o ITIN): _____

Fecha de nacimiento: _____ Años en la dirección actual: _____

Dirección: _____

_____ Alquiler Propietario Vivo con un familiar Otro

Teléfono de casa _____ Empleador actual _____

Ocupación: _____ Nombre de su supervisor _____

Tiempo completa A tiempo parcial Temporal Ingresos anuales: _____

Horas a la semana: _____ Fecha de inicio: _____

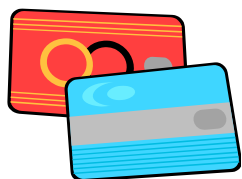
El crédito que usted está solicitando es: Individual Conjunto Cosignatario

Límite de tarjeta de crédito deseado: \$ _____

No asegurada Asegurada

¿Quiere una tarjeta adicional?: _____ En caso afirmativo, nombre que aparece en la tarjeta _____

Firma: _____ Fecha: _____



Consejo: ¡No solicite muchas tarjetas de crédito!

Si solicita demasiadas tarjetas de crédito, será difícil hacerles el seguimiento a todas y usted puede llegar a gastar más de lo que puede pagar. *El tener más tarjetas no significa que usted esté creando más historial de crédito. De hecho, es posible que tener demasiadas tarjetas perjudique su crédito.* Empiece con una tarjeta para que se acostumbre a su funcionamiento.

¿Qué ocurre si le deniegan la tarjeta de crédito?

Hay varias razones por las cuales se le puede denegar una tarjeta no asegurada:

- Usted no tiene historial de crédito
- Usted tiene un mal historial de crédito
- Sus ingresos no son suficientes o tiene gastos excesivos
- Usted lleva poco tiempo en su trabajo
- Las compañías distintas tienen diferentes criterios. Por eso, aunque una compañía le deniegue la tarjeta, otra se la podría aprobar.



Tome nota: Si le han denegado crédito debido a la información que ha proporcionado a una agencia de crédito, la ley federal estipula que la compañía de crédito debe facilitarle el nombre, dirección y teléfono de la agencia que ha proporcionado la información. Si usted llama a la agencia dentro de un plazo de 60 días desde que recibió la denegación, usted tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe de crédito. Si encuentra algún error en su informe, puede pedirle a la agencia de crédito que lo investigue y que lo cambie sin costo alguno para usted.

Fuente: Federal Citizen Information Center <http://www.pueblo.gsa.gov> Credit Matters (5 September 2007).

¿Qué puede uno hacer si le deniegan una tarjeta de crédito?

Si su informe demuestra que se le ha rechazado por mal historial de crédito, falta de ingresos, o razones similares, usted puede:

- Solicitar una tarjeta asegurada. Esta es una forma de crear crédito porque su límite está asegurado por la cantidad de dinero que tiene en su cuenta.
- Intente solicitar una tarjeta de nuevo, pero a otra compañía diferente.
- Acuda a un consejero de crédito o busque una clase o taller de educación financiera sobre el crédito.
- Busque un trabajo estable que le permita recibir ingresos constantes.
- Evalúe sus gastos
- Pregunte en su cooperativa de crédito o institución financiera qué servicios ofrecen para ayudarle a mejorar su crédito.

Cómo evitar las ofertas de tarjetas de crédito no solicitadas

Cuando un consumidor tiene historial de crédito es muy corriente que le empiecen a llegar por correo ofertas no solicitadas de tarjetas de crédito. Estas ofertas suelen identificarse como **pre-evaluadas** (*pre-screened*) o también bajo el nombre de **precalificadas** (*pre-qualified*).



Las ofertas pre-evaluadas se basan en información obtenida de informes de crédito y ofrecen productos basados en el perfil del consumidor. Las ofertas indican que la persona cumple con los requisitos para recibir una tarjeta. Estas ofertas suelen llegar por correo, pero también pueden aparecer por correo electrónico o mediante llamada telefónica.

Hay que aclarar que la pre-evaluación no afecta al informe o historial de crédito del consumidor.

¡Tenga Cuidado! Las ofertas pre-evaluadas tienen el riesgo de que caigan en manos de ladrones de identidad. Antes de tirarlas, destruya las aplicaciones que reciba.

Cómo eliminar las ofertas de tarjetas pre-evaluadas

Si el consumidor no quiere seguir recibiendo ofertas pre-evaluadas, puede pedir que cesen las ofertas durante un periodo de 5 años o permanentemente. Hay que llamar al teléfono gratuito 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688) o ir a www.optoutprescreen.com para obtener más detalles. Cuando se llama a este teléfono, al consumidor le van a preguntar por su nombre, número de teléfono, número de seguro social o ITIN y fecha de nacimiento. Esta información es confidencial y se utilizará para procesar las solicitudes de no recibir más ofertas (*opt out*, en inglés).

Hay que recordar que si el consumidor tiene hipotecas, préstamos o tarjetas de crédito conjuntas con otra persona, pueden seguir llegando ofertas hasta que ambas personas soliciten que no quieren recibir más ofertas.

LECCIÓN 3: Cómo utilizar una tarjeta de crédito

Ejercicio de Introducción

1. ¿Dónde se puede utilizar la tarjeta de crédito?
2. ¿Entiende cómo leer de un estado de cuenta de la tarjeta?
3. ¿Le ha sorprendido alguna vez los cargos que le han cobrado por la tarjeta de crédito?



¿Dónde se puede usar la tarjeta de crédito?

Las tarjetas de crédito se pueden utilizar en todos los negocios que aceptan medios de pago electrónicos. Las más corrientes son *VISA*, Mastercard, o Discover.

VISA, MasterCard, y Discover proporcionan la red, mientras que las instituciones financieras como las cooperativas de crédito y bancos son las que conceden el crédito o préstamo.

Antes de utilizar una tarjeta, tiene que asegurarse de que el negocio admite su tarjeta. Por ejemplo, muchas compañías de venta por Internet y restaurantes sólo aceptan *VISA* y Mastercard.

Fíjese bien si en un negocio aparece el logotipo de la tarjeta que usted tiene. En caso de duda, pregunte antes de utilizar su tarjeta.

Tipos de negocios que aceptan tarjetas

- Hoteles
- Líneas aéreas
- Aeropuertos, puertos y estaciones de autobús
- Alquiler de autos
- Ventas por Internet y teléfono
- Restaurantes
- Grandes almacenes



Muchos negocios requieren una tarjeta de crédito como garantía para hacer reservas de hotel o de autos.

Ejercicio de comprensión

Escriba los sitios donde estas personas están usando sus tarjetas de crédito.












Palabras clave para el uso de una tarjeta de crédito:

- **Average daily balance**
(*balance diario promedio*)
La suma del balance de cada día del periodo de facturación, dividido por el número de días de ese periodo.
- **Balance** (*balance o saldo*)
La cantidad total que usted le debe a la compañía de la tarjeta de crédito, incluidos los cargos.
- **Billing cycle**
(*ciclo de facturación*)
El número de días en su estado de cuenta.
- **Billing statement** (*estado de cuenta*)
Un informe que se envía al final del ciclo de facturación que incluye las compras hechas, pagos, débitos, pago mínimo, fecha de vencimiento de pago, cargos financieros, días en el ciclo de facturación, y tasa de porcentaje anual.
- **Currency conversion fees**
(*cargos de conversión de moneda*)
Un cargo por compras hechas fuera de Estados Unidos. Puede ser un porcentaje de las compras.
- **Finance charge** (*cargo financiero*)
Un cargo o interés que se añade para ciertos tipos de transacciones.
- **Interest rate** (*tasa de interés*)
La tasa que su compañía de tarjeta de crédito le cobra a usted por el dinero que le presta
- **Posting date** (*fecha de registro*)
Día en que la compra que usted hace con su tarjeta de crédito se registra en su cuenta. Puede ser un día o más después de haber hecho la compra.
- **Previous balance** (*balance o saldo previo*)
El balance de su estado de cuenta anterior
- **Transaction date** (*fecha de transacción*)
El día en que usted hizo la compra con su tarjeta de crédito
- **Transaction fee** (*cargo de transacción*)
Un cargo que se le cobra por determinadas actividades como anticipos de efectivo
- **Universal default** (*morosidad generalizada o incumplimiento universal*)
Esto permite a los acreedores revisar el informe de pagos de un cliente con regularidad, y si hay un cambio negativo en el comportamiento de su crédito, le podrían aplicar una tasa de interés más alta.




Cómo leer un estado de cuenta

Ejemplo de un estado de cuenta de una tarjeta de crédito (en inglés):

		ACCOUNT SUMMARY	
Marisela Ordoñez-Mengana 1234 W. Main Street Durham, NC 27701 Latino Community CU PO Box 25360 Durham, NC 27702		Account number 5555 5555 5555 5555 New balance \$852.64 Minimum payment due \$15.00 Payment due date 4/13/08 Amount enclosed \$□□□.□□ Please make your payment payable to: Latino Community CU	

Account number 5555 5555 5555 5555		Statement closing date	3/18/08
Credit limit	\$10,000	Previous balance	\$481.45
Available credit	\$9,118	Payments and credits	\$481.45
		Purchases	\$852.64
		Cash advances	\$0.00
Questions?: Call 1-800-555-5555		FINANCE CHARGES	\$0.00
Lost or stolen card 1-800-555-5530		New balance	\$852.64
		Minimum payment due	\$15.00
		Payment due date	4/13/08
TRANSACTIONS			
Trans	Post Reference Number	Description	Amount
	2/178/1955RTX9PX9	Durham Café	25.92
	2/228/226XO9925990	Nobull Foods grocery	118.92
	2/298/304418442109S	Bull City Airlines	351.90
	3/7 9/7 552901PXLU	Tarheel Lube car care	80.23
	3/129/122114202XSS	Duke Oil gas station	25.04
	3/129/136573483BBF	Payment thank you	-481.45
	3/149/145829274OERJ	University of Durham	250.63
FINANCE CHARGE INFORMATION		PERCENTAGE RATES	
Average Daily Balance Purchases	0.00	Annual Percentage Rate Purchases	15.00
Average Daily Balance Cash	0.00	Annual Percentage Rate Cash	15.00
Days in Billing Period	31	Monthly Periodic Rate Purchases	1.250
Periodic Finance Charge Purchases	0.00	Monthly Periodic Rate Cash	1.250
Periodic Finance Charge Cash	0.00		
Total FINANCE CHARGES:	\$0.00		

Ejemplo de un estado de cuenta de una tarjeta de crédito (en español):

 <p>COOPERATIVA COMUNITARIA LATINA DE CRÉDITO LATINO COMMUNITY CREDIT UNION</p>		<p>RESUMEN DE LA CUENTA</p>	
<p>Marisela Ordoñez-Mengana 1234 W. Main Street Durham, NC 27701</p>		<p>Número de cuenta 5555 5555 5555 5555 Saldo nuevo \$852.64 Pago mínimo \$15.00 Fecha de vencimiento 4/13/08</p>	
<p>Latino Community CU PO Box 25360 Durham, NC 27702</p>		<p>Cantidad incluida \$□□□.□□ Por favor haga su pago a: Latino Community CU</p>	

<p>Número de cuenta 5555 5555 5555 5555 Límite de crédito \$10,000 Crédito disponible \$9,118</p>		<p>Fecha de cierre 3/18/08 Saldo anterior \$481.45 Pagos y créditos \$481.45 Compras \$852.64 Anticipos de efectivo \$0.00 CARGOS FINANCIEROS 0.00 Balance nuevo \$852.64 Pago mínimo \$15.00 Fecha de vencimiento 4/13/08</p>	
<p>¿Preguntas? Llame al 1-800-555-5555 Tarjeta perdida o robada 1-800-555-5530</p>			
<p>TRANSACCIONES</p>			
Trans	Reg Núm de Referencia	Descripción	Cantidad
	2/178/1955RTX9PX9	Durham Café	\$25.92
	2/228/226XO9925990	Nobull Foods grocery	\$118.92
	2/298/304418442109S	Bull City Airlines	\$351.90
	3/7 9/7 552901PXLU	Tarheel Lube car care	\$80.23
	3/129/122114202XSS	Duke Oil gas station	\$25.04
	3/129/136573483BBF	Pago, gracias	\$-481.45
	3/149/145829274OERJ	University of Durham	\$250.63
<p>INFORMACION DE CARGOS FINANCIEROS TARIFAS DE PORCENTAJE</p>			
Saldo Diario Promedio Compras	0.00	Tarifa de Porcentaje Anual Compras	15.00
Saldo Diario Promedio Efectivo	0.00	Tarifa de Porcentaje Anual efectivo	15.00
Días en el Periodo de Facturación	31	Tarifa Periódica Mensual Compras	1.250
Cargo Financiero Periódico Compras	0.00	Tarifa Periódica Mensual Efectivo	1.250
Cargo Financiero Periódico efectivo	0.00		
<p>Total CARGOS FINANCIEROS: \$0.00</p>			

Ejercicio de comprensión



Fíjese en el ejemplo previo de un estado de cuenta de tarjeta de crédito y conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Cuántos días hay en este ciclo de facturación? _____
2. ¿Cuál es el saldo nuevo? _____
3. ¿Cuál era el saldo el mes pasado? _____
4. ¿Pagó Marisela el saldo del mes pasado? _____
5. ¿Hay cargos financieros este mes? _____
6. ¿Cuál es la cantidad más pequeña que Marisela debería pagar de la factura? _____
6. ¿Cuál es el límite de crédito de Marisela? _____
- 7.


Ahora veamos su estado de cuenta de la tarjeta de crédito, o algún otro ejemplo de la vida real. Marque las casillas de las cosas que puede encontrar:

- ___ **Previous balance** (saldo previo)
- ___ **New balance** (saldo nuevo)
- ___ **Finance charges** (cargos financieros)
- ___ **Number of days in billing cycle** (nº de días en el ciclo de facturación)
- ___ **Minimum payment due** (pago mínimo)
- ___ **APR**
- ___ **Due date** (fecha de vencimiento)
- ___ **Credit limit** (límite de crédito)


Ejercicio: Tener un saldo

Si Marisela solo pagó \$15.00 en su anterior estado de cuenta, así será parte de su nuevo estado de cuenta.

En inglés:

	Statement closing date	4/18/08	
	Previous balance		\$852.64
	Payments and credits		15.00
	Purchases		100.00
	Cash advances		0.00
	FINANCE CHARGES		11.63
	New balance		\$949.27
	Minimum payment due		\$15.00
	Payment due date		5/13/08
	<hr/>		
FINANCE CHARGE INFORMATION		PERCENTAGE RATES	
Average Daily Balance Purchases	930.00	Annual Percentage Rate Purchases	15.00
Average Daily Balance Cash	0.00	Annual Percentage Rate Cash	15.00
Days in Billing Period	31	Monthly Periodic Rate Purchases	1.250
Periodic Finance Charge Purchases	0.00	Monthly Periodic Rate Cash	1.250
Periodic Finance Charge Cash	0.00		
Total FINANCE CHARGES:	\$11.63		

En español:

	Fecha de cierre	4/18/08	
	Saldo anterior		\$852.64
	Pagos y créditos		15.00
	Compras		100.00
	Anticipos de efectivo		0.00
	CARGOS FINANCIEROS		11.63
	Saldo nuevo		\$949.27
	Pago mínimo		\$15.00
	Fecha de vencimiento		5/13/08
	<hr/>		
INFORMACIÓN DE CARGOS FINANCIEROS		TARIFAS DE PORCENTAJE	
Balance Diario Promedio Compras	930.00	Tarifa de Porcentaje Anual Compras	15.00
Balance Diario Promedio Efectivo	0.00	Tarifa de Porcentaje Anual Efectivo	15.00
Días en el Periodo de Facturación	31	Tarifa Periódica Mensual Compras	1.250
Cargo Financiero Periódico Compras	0.00	Tarifa Periódica Mensual Efectivo	1.250
Cargo Financiero Periódico efectivo	0.00		
Total CARGOS FINANCIEROS:	\$11.63		

Este mes, Marisela tiene cargos financieros porque no pagó el balance anterior por completo. Esta cooperativa de crédito utiliza la cantidad de su balance diario promedio y lo multiplica por la tarifa periódica mensual.

\$930	x	.0125	=	\$11.63
Saldo Diario Promedio		Tarifa Periódica Mensual (como decimal)		Cargo Financiero

Ejercicio de comprensión

Fíjese en el ejemplo de Marisela y conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Qué tiene que pagar Marisela de cargos financieros?
2. ¿Cree que esto es mucho dinero?
3. ¿Qué podría hacer Marisela si no quiere pagar esta cantidad en el futuro?

Cargos adicionales

Además de los cargos financieros, usted tiene que tener en cuenta que le pueden cobrar otros cargos, como los siguientes:

1. Anticipo de efectivo

Si necesita efectivo, usted puede retirar una cantidad determinada con su tarjeta de crédito. Normalmente tiene que pagar una comisión por adelantado del 3% de la cantidad que usted va a retirar. Después tendrá que pagar interés por la cantidad retirada. Compruebe las condiciones de su tarjeta de crédito ya que este porcentaje suele ser más alto que su APR normal.

Por ejemplo, Miguel necesita dinero extra para pagar por una emergencia y saca \$200 con su tarjeta de crédito. La compañía emisora de la tarjeta le cobra un 3% de esa cantidad, que son \$6 dólares. Después, tiene que pagar un 23% de APR sobre esta cantidad hasta que lo haya pagado todo. Si paga esta cantidad en 30 días, tendrá que pagar \$3.78 de interés.



2. Sobrepasar el límite de crédito

Si usted hace compras que superan su límite de crédito, le cobrarán un cargo. El cargo variará según la compañía emisora de la tarjeta de crédito y puede basarse en su saldo.

Un cargo típico puede ser \$15 pero puede llegar a ser hasta \$40.



3. Cargo por pago atrasado

Si su pago no llega a la compañía emisora de la tarjeta en la fecha de vencimiento, se le cobrará un cargo por pago con retraso.

Este cargo suele ser un cargo fijo (flat fee), pero depende de su saldo. Por ejemplo, una tarjeta cobra \$15 si su saldo es de \$0-100, pero puede llegar a \$39 si su saldo es superior a \$250.



4. Transferencia de Saldo

Si usted quiere cambiar de tarjeta de crédito, puede transferir el saldo de una a otra. Le cobrarán un cargo que seguramente será un porcentaje de su balance. Antes de cambiar de tarjeta de crédito, mire a ver si puede negociar con la compañía emisora de su tarjeta para ver si le pueden ofrecer una mejor tasa de interés. No cambie de tarjeta de crédito con frecuencia, para evitar los cargos que tiene que pagar.

Por ejemplo, si José quiere transferir un saldo de \$3500 y su compañía le cobra un 3%, José tendrá que pagar \$105 para transferir su saldo.



5. Cargo por compras hechas fuera de Estados Unidos

Las tarjetas de crédito son una forma segura y fácil de pagar por cosas cuando viaja fuera del país. Las compañías emisoras de tarjetas de crédito convertirán su compra a dólares y es probable que le cobren un porcentaje de su compra. Este normalmente varía del 1% al 3%.

Por ejemplo, María Adriana viaja a Costa Rica a visitar a su familia. Paga por la cena para toda su familia y el costo es 25.000 colones. La compañía emisora de la tarjeta de crédito hará la conversión de esta cantidad a dólares U.S.A., que son unos \$48. Si María Adriana tiene una tarjeta que cobra 3% de la cantidad, tendrá que pagar un cargo financiero de \$1.44. Si su compañía emisora de tarjeta de crédito sólo cobra el 1% de la compra, María Adriana sólo tendrá que pagar \$0.48.



Después de recibir el estado de cuenta...



1^{er} Paso: Cuando reciba el estado de cuenta por correo, compruebe las transacciones para asegurarse que son compras que usted ha hecho. Es importante guardar todos los recibos para verificar las compras.



2^o Paso: Compruebe que su pago más reciente ha sido anotado en su cuenta y que las compras nuevas y gastos financieros si los hubiera son iguales al saldo.



3^{er} Paso: si usted ve algo que parece un error, llame a su compañía de tarjeta de crédito enseguida.



4^o Paso: Si todo parece correcto, usted estará listo para hacer el pago. La mayoría de las facturas de las tarjetas de crédito vienen con una sección de la hoja que se puede cortar y enviar con su pago. Hay un espacio para que usted escriba la cantidad de dinero que va a enviar. Recuerde, si envía el pago por correo, tiene que enviarlo con una semana de adelanto como mínimo para asegurarse de que va a llegar a tiempo.

LECCIÓN 4: Cómo administrar una tarjeta de crédito

Ejercicio de Introducción



1. ¿Cuáles son los beneficios de las tarjetas de crédito?
2. ¿Cuáles cree que son las formas de protegerse cuando usa una tarjeta de crédito?
3. ¿Qué le diría a alguien que estuviera pensando solicitar o no una tarjeta de crédito?

Cómo administrar su tarjeta de crédito satisfactoriamente

Lea los siguientes consejos y discuta por qué pueden ser importantes. Si usted tiene una tarjeta de crédito, marque con una equis los recuadros de las cosas que usted ya hace.

_____ Pague sus facturas a tiempo

_____ Aprenda que usar una tarjeta no es dinero gratis. Es un préstamo que usted tiene que devolver

_____ Pague toda la factura a final de mes para que no tenga que pagar interés

_____ No pague con tarjeta lo que usted sepa que no puede pagar



_____ No tenga más de una o dos tarjetas

_____ No gaste más del límite de su tarjeta

_____ Ahorre para los grandes gastos para que no tenga que usar la tarjeta o para pagar el saldo completo

_____ Después de conseguir un buen historial de crédito, pídale a su compañía que le baje su tasa de interés o los cargos

¿Cómo puede utilizar su tarjeta de crédito para construir su historial de crédito?

<p>Cómo dañar su historial de crédito al usar su tarjeta</p> 	<p>Cómo mejorar su historial de crédito al usar su tarjeta</p> 
Pague las factures con retraso	Pague las facturas a tiempo
Gaste por encima de su límite	Quédese por debajo de su límite
Solicite y utilice demasiadas tarjetas de crédito	Solicite y administre sólo 2-3 tarjetas de crédito
Tenga siempre un saldo alto en su tarjeta de crédito	Pague su saldo total a final de mes o pague lo más que pueda
Cambie constantemente de tarjeta	Guarde una tarjeta de crédito durante mucho tiempo en vez de cambiar tarjetas frecuentemente
No lea cuidadosamente sus estados de cuenta para encontrar errores	Informe a la compañía emisora sobre errores que encuentre en su estado de cuenta

Ejercicio: Preguntas para discutir en grupo

1. ¿Conoce su historial de crédito?
2. ¿Qué está haciendo para dañar su historial de crédito?
3. ¿Qué está usted haciendo para ayudar a su historial de crédito?
4. ¿Qué le gustaría cambiar para que le ayude con su historial de crédito?

¿Qué debería hacer usted si tiene deuda con su tarjeta de crédito?

Aquí tiene algunos consejos útiles para salir de la deuda de las tarjetas de crédito.

1. **¡Deje de gastar!** Este es el paso principal y más importante cuando usted tenga deuda.
2. Haga un presupuesto para calcular como pagar su deuda.
3. Pague más del pago mínimo cada mes.
4. Pague primero la deuda que tenga el interes más alto.
5. Transfiera la deuda de la tarjeta de crédito con interés alto a una tarjeta con interés más bajo.
6. Guarde la tarjeta con el interés mas bajo y corte y destruya las demás.



Cómo evitar el fraude

¿Qué puede hacer si usted pierde su tarjeta o se la roban?

Si usted pierde la tarjeta alguna vez o piensa que se la han robado, protéjase. Hay que reportarlo inmediatamente a la compañía emisora de la tarjeta. La mayoría de las compañías tienen servicios de 24 horas al día para reportar tales emergencias. La ley le protege. Si reporta la pérdida o el robo, a usted no le harán responsable por compras no autorizadas. Bajo la ley federal, la responsabilidad máxima son \$50 por tarjeta.

El fraude con las tarjetas de crédito le cuesta a los consumidores y a las compañías emisoras de tarjetas millones de dólares cada año.

Compras por Internet

La Comisión Federal de Comercio y el FBI recomiendan que se tenga cuidado al hacer compras con tarjeta por Internet. Hay que tener un cuidado especial cuando se hacen transacciones con personas o compañías del extranjero.

Consejo general

Recuerde, no le preste nunca su tarjeta a otra persona, no deje sus tarjetas o recibos en sitios visibles, no firme recibos en blanco, no escriba nunca su número de cuenta en tarjetas postales y nunca dé su número de cuenta por teléfono a no ser que sea usted el que haya iniciado la llamada y esté tratando con una compañía con buena reputación.

Ejercicio: Preguntas para discutir en grupo

- Historial de crédito
- Administrar
- Protección
- Ahorrar
- Estafa

Llene los espacios vacíos con las palabras del vocabulario anterior:



Carlos no comparte su número de tarjeta de crédito con las personas que no conoce y en las que no confía. Tiene cuidado con la **protección** de su tarjeta de crédito.



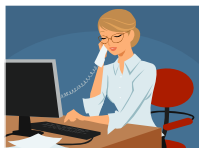
Yolanda controla cuidadosamente todas sus compras para asegurarse que no sobrepasa sus límites y sabe muy bien cuáles son las normas y condiciones de su tarjeta de crédito. Yolanda es capaz de **administrar** el uso de su tarjeta de crédito.



Isabel quiere un abrigo nuevo. Como es agosto, tiene varios meses antes de que necesite un abrigo nuevo. Es capaz de **ahorrar** suficiente dinero en los próximos dos meses para comprar su abrigo nuevo sin tener que comprarlo con su tarjeta de crédito.



Javier quiere comprar una casa en el futuro. Decide solicitar una tarjeta de crédito, con la esperanza de que construya su **historial de crédito** para que le aprueben un préstamo hipotecario.



Marta sabe que no debe contestar al mensaje que acaba de recibir por correo electrónico que le pide información sobre su tarjeta de crédito. Aunque parece que el mensaje viene de su compañía emisora de tarjeta de crédito, sabe que esta información es falsa y se trata de una **estafa**.

Ejercicio: ¿Cuál es su puntuación de protección de su tarjeta de crédito?

Lea las siguientes preguntas y conteste con un “Sí” o “No”.

_____ ¿Guarda usted un archivo con los números de sus tarjetas, fechas de caducidad y los números de las compañías emisoras de las tarjetas de crédito por si acaso pierde su tarjeta?

_____ ¿Guarda usted los recibos y los compara con lo que aparece en su factura de la tarjeta de crédito?

_____ ¿Sabe usted a quién puede llamar para informar sobre errores en un lapso de 60 días desde la fecha del estado de cuenta?

_____ ¿Destruye usted los estados de cuenta, solicitudes y otros papeles en los que aparece su número de tarjeta de crédito?

_____ ¿Evita usted prestarle su tarjeta a otras personas?

_____ ¿Evita usted dar su número de tarjeta de crédito por teléfono o por Internet a no ser que confíe en el negocio con el que está tratando?

_____ ¿Tiene usted una tarjeta con un elemento de seguridad como una foto?

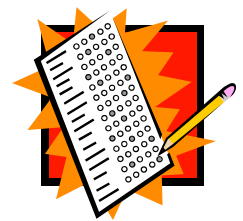
_____ ¿Ignora usted y nunca contesta a correos electrónicos que le piden su número de tarjeta de crédito aunque parezca auténtico?

_____ ¿Sabe usted que hay que contactar a la compañía de su tarjeta de crédito si descubre que ha sido víctima de una estafa?

Vea su puntuación de protección de tarjeta de crédito

Añada el número de veces que usted contestó “Sí”: _____

Añada el número de veces que usted contestó “No”: _____



- Si usted contestó “Sí” 0-2 veces, ¡entonces usted está MAL protegido!
Usted tiene que hacer grandes cambios cuando use su tarjeta de crédito.
- Si usted contestó “Sí” 3-6 veces, ¡entonces usted está ALGO protegido!
Usted tiene que hacer algunos cambios cuando use tarjeta de crédito para estar protegido.
- Si usted contestó “Sí” 7-9 veces, ¡entonces usted está BIEN protegido!
Siempre es posible estar más protegido – revise la lista anterior y ¡asegúrese que contesta “Sí” a todas las cosas!