

Agarra la onda... ¡cuida tu dinero!

¡Ponte las pilas con el crédito!

**¿CUÁL TARJETA ME
CONVIENE?**

PROTÉJETE

**NO CAIGAS EN MANOS DE
ESTAFADORES**

CÓMO ELEGIR LA MEJOR
OFERTA

HABLEMOS SOBRE CRÉDITO

PREGÚNTALE A \$AM

La verdad sobre las tarjetas de crédito

Obtener la primera tarjeta de crédito resulta siempre una experiencia emocionante: un símbolo de que se ha llegado a la edad adulta y la posibilidad de comprar lo que quieras. Pero junto con el entusiasmo vienen nuevas responsabilidades. Hay muchas tarjetas disponibles, muchas son de hecho tarjetas de crédito y otras te preparan para obtener una verdadera tarjeta de crédito. Cada tipo de tarjeta tiene sus propias obligaciones, así que es muy importante elegir la tarjeta adecuada para ti. Lee ¿Cuál tarjeta me conviene? (página 2) para que sepas cuál tarjeta es la más adecuada para ti.



UNIVERSITY of CALIFORNIA

Agriculture &
Natural Resources

Publication 21633



¿Cuál tarjeta me conviene?

Cada tipo de tarjeta tiene diferentes requisitos de edad.

- A. Tengo menos de 17 años de edad.
- B. Tengo 17 años y cuento con un aval.
- C. Tengo 18 años o más.

Acabo de ver una chamarra que realmente me gusta, pero cuesta mucho. Así que...

- A. Les pido prestado el dinero a mis padres y me comprometo a pagárselos.
- B. Ahorro parte del dinero y pido prestado el resto.
- C. Ahorro todo el dinero y luego la compro.

Asistir a la escuela toma mucho de mi tiempo. Así que,

- A. No puedo trabajar.
- B. Voy a cuidar niños y a hacer otros trabajos que me ofrezcan.
- C. Trabajo después de clases y durante los fines de semana y cuento con un salario regular.

Cuando les debo dinero a mis padres,

- A. Todavía me compro otras cosas.
- B. Trato de pagarles pronto, pero todavía me compro una o dos cosas pequeñas.
- C. Ahorro todo mi dinero hasta que pueda pagarles por completo.

He ido a un banco antes

- A. Pero nunca he abierto mi propia cuenta bancaria.
- B. Y abrí mi propia cuenta de ahorros, la cual aún sigo usando.
- C. Y abrí mi propia cuenta corriente, la cual aún sigo usando.

En el pasado, cuando he gastado dinero,

- A. Nunca he mantenido un registro de mis gastos (escribiendo cuánto y en dónde gasto mi dinero).
- B. He registrado lo que gasto cuando he estado ahorrando para comprar algo en particular.
- C. Siempre he registrado lo que gasto.

Así que, ¿cuál es la tarjeta que más te conviene? Suma cuántas veces elegiste la pregunta A, B o C, y luego lee las respuestas en la siguiente página.

Tu tarjeta y la Internet

Usar la tarjeta de crédito para hacer compras por Internet puede ser conveniente. Sin embargo, es fácil que alguien te robe tu número de tarjeta durante una transacción por Internet. Lo mejor es que verifiques que el sitio donde haces tus compras sea un sitio seguro. Si no estás seguro, puedes llamar a la compañía y preguntar.

Si respondiste casi puras As— Una tarjeta pre pagada

Quizás te guste la idea de tener una tarjeta de crédito, pero no has tenido la oportunidad de tratar de manejar tu propio dinero. Algunas de las grandes compañías de tarjetas de crédito ofrecen una tarjeta de crédito pre pagada que podría ser ¡perfecta para ti! Así es como funciona: el dinero es depositado en tu cuenta y puedes usar tu tarjeta en cualquier lugar donde sea aceptada. Una vez que has gastado todo el dinero que hay en tu cuenta, sólo le agregas más para que puedas seguir usándola. Lo bueno de esta tarjeta (conocida como “*smart card*” o “tarjeta inteligente”) es que no tienes que tener 18 años para obtenerla. Si tienes 16 años o más puedes abrir tu propia cuenta. Si tienes trece, catorce o quince años todavía puedes obtener una tarjeta a tu nombre—siempre y cuando tus padres firmen junto contigo. Este tipo de tarjeta te dará la oportunidad de llevar un registro de tu propio dinero y te permite establecer un historial con una compañía de crédito importante.

Si respondiste casi puras Bs— Una tarjeta de crédito para gasolina o tienda

Parece que tienes algo de experiencia en el manejo de tu propio dinero. ¡Muy bien! Aunque en teoría puedes obtener una tarjeta de crédito a tu nombre al cumplir 18 años de edad, para hacerlo debes poder comprobar que cuentas con suficiente ingreso para pagar tu deuda o que tienes un aval. Con esto en mente, una buena primera tarjeta de crédito para ti podría ser una tarjeta de gasolina o de una tienda. Estas tarjetas son una buena manera de establecer crédito. Son más fáciles de obtener que una tarjeta de crédito bancaria. Las compras se limitan al comerciante que las expide. Es conveniente pagar el saldo total cada mes para que no te extra limites. Paga la factura a tiempo cada mes.

Si respondiste casi puras Cs— Una tarjeta de crédito bancaria

Al parecer sabes cómo manejar tus gastos bien pues te das cuenta de la responsabilidad de ganar, ahorrar y deber dinero. Si tienes 18 años, una tarjeta de crédito bancaria puede ser la indicada para ti. Las tarjetas de crédito bancarias son fascinantes pero vienen con una gran responsabilidad. Puedes hacer compras con una tarjeta de crédito bancaria sin tener que pagar de inmediato. Una vez que te llega el estado de cuenta, puedes enviar el pago mínimo, pagar el saldo total o una cantidad intermedia. Es importante que sepas que si no cubres el saldo total pagarás intereses sobre el dinero que aún debes.

Protéjete

Aún cuando manejes bien tus gastos, una tarjeta de crédito puede crearte otros problemas. Pero no te preocupes; si sigues estos consejos podrás mantener la cuenta de tu tarjeta de crédito a salvo y tu historial crediticio en buen estado.



Nunca des tu número de tarjeta—especialmente si

alguien te llama por teléfono y te lo pide. Si piensas que la llamada es legítima, pídeles que te envíen su petición por escrito.



Si pierdes o te roban tu tarjeta, llama de inmediato a tu compañía de crédito. Si mantienes el número telefónico de la compañía y el número de cuenta a mano, te ayudará mucho si necesitas presentar un reporte.



En lugar de firmar al dorso de tu tarjeta de crédito, escribe “I.D.”. De este modo nadie puede usar tu tarjeta de crédito en tu lugar o tratar de falsificar tu firma.



Guarda tus recibos y compáralos con tu estado de cuenta mensual. Si aparece un cargo en tu cuenta que tú no hiciste, llama de inmediato a tu compañía de crédito.

¡No caigas en manos de estafadores!

Mientras buscas la tarjeta de crédito adecuada, es probable que te enfrentes a ofertas engañosas con tarjetas de crédito. Estas estafas están diseñadas para atraer tu atención y luego robarte tu dinero. La Comisión Federal de Comercio está trabajando para detener las estafas con tarjetas de crédito, pero si estás enterado de lo que puede pasar te ayudará a evitar que te conviertas en una víctima de este tipo de estafas. Ten cuidado con otras ofertas que:

Parecen muy fáciles—con frecuencia estos avisos dan la idea que obtener una tarjeta de crédito es tan fácil como llamar por teléfono. En realidad, todas las compañías de tarjetas de crédito serias requieren verificar el historial crediticio del solicitante.

Ofrecen reparar tu crédito—una compañía no puede “repararte” el crédito. Sólo el tiempo y las prácticas mejoradas de crédito pueden remover un historial crediticio deficiente. Si hay algunas incorrecciones en tu reporte de crédito, puedes corregirlas sin tener que pagarle a una compañía.

Te piden llamar a un número con cargo—como un número “900”. Con frecuencia los avisos mencionan las cuotas asociadas con este tipo de llamadas y pueden cobrarte mucho dinero. Y en realidad, cuando llamas, no te dan una tarjeta de crédito.

No mencionan ningún tipo de cuotas—la mayoría de estas ofertas cambian la solicitud, el procesamiento y la cuota anual y no te informan.

Si no estás seguro de que la oferta es o no una estafa, pregunta:

Si envían sus reportes a un buró de crédito—las compañías de tarjetas de crédito legítimas envían tu información a un buró de crédito. Si tu información no es enviada a un buró de crédito, entonces no podrás establecer un historial crediticio.

Existen cuotas por solicitud, procesamiento o cuotas anuales—la mayoría de las compañías de tarjetas de crédito no cobran este tipo de cuotas.

¿Cuál es la tasa de interés?—con frecuencia las tarjetas que son fáciles de obtener cobran tasas de interés exorbitantes.

Si piensas que una oferta es una estafa, puedes reportarla a: (busca en la Internet para obtener la información necesaria)

- La agencia de protección al consumidor de tu localidad
- La oficina del Procurador Estatal de tu localidad
- La Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission*)



CREDIT

Cómo elegir

la

mejor oferta



Cuando estés listo para obtener tu tarjeta de crédito, vas a darte cuenta que hay muchos tipos de tarjetas de donde escoger. Así que, ¿cómo decides cuál te conviene? Buscando en varias ofertas la siguiente información, sabrás cuál es la mejor.

¿Cuenta la tarjeta de crédito con una tasa de interés introductoria baja, como del ocho por ciento o menos? Si es así, una buena tasa de interés introductoria dura todo un año. Fíjate cuál será la tasa de interés normal que entraría en efecto una vez que caduque el periodo de introducción. Entre más baja sea la tasa de interés, mejor será la oferta.

¿Cobra la compañía una cuota anual por usar su tarjeta de crédito? La mayoría de las tarjetas de crédito no cobran una cuota anual, así que no hay razón para que tengas que pagar por una.

¿Ofrece la compañía un seguro que cubriría el pago mínimo en caso de que tú no puedas hacerlo? Muchas veces el costo mensual por el seguro es más alto que el pago mínimo, por lo que no es conveniente. Si la tarjeta que estás considerando no ofrece una tasa de interés que te guste o cobra una cuota anual, sigue buscando hasta que encuentres una mejor oferta.

Hablemos sobre crédito

Con frecuencia, la mejor información que puedes obtener es de alguien que ya ha pasado por esa situación. Habla con tus amigos y tus padres acerca de los planes de crédito. Pregúntales acerca de sus propias experiencias con el crédito, tanto buenas como malas. Tus padres pueden ayudarte a decidir cuál es la tarjeta de crédito que más te conviene y podrían hasta ayudarte a obtenerla. Las instituciones financieras con frecuencia se sienten más cómodas dándoles su primera tarjeta de crédito a los hijos de sus clientes. Si no puedes obtener crédito por ti mismo, uno de tus padres u otro adulto pueden firmar como avales. El historial de pagos aparecerá en el historial de crédito de ambos.





Preguntas Frecuentes

P Silvia—¿Que pasa si no pago la cuenta de mi tarjeta de crédito?

R: Mantener al día tus pagos de tarjetas de crédito es muy importante. Si no lo haces, tus errores aparecerán en tu historial crediticio durante los siguientes siete años, dificultándote la obtención de crédito cuando realmente lo necesites.

P Jared—Si una tarjeta tiene el logo de “Visa”, ¿es realmente una tarjeta de crédito?

R: Las tarjetas de débito, llamadas con frecuencia tarjetas ATM lucen y son usadas como tarjetas de crédito pero no lo son. En lugar de usar una línea de crédito, estas tarjetas actúan como si fueran un cheque, transfiriendo el monto de una compra de tu chequera o cuenta de ahorros a la del comerciante.

P Susana—Tengo 18 años, estudio en la universidad y trabajo 10-20 horas a la semana. Cuando fui a solicitar una tarjeta de crédito me dijeron que tenía que tener 21 años de edad para obtener una tarjeta sin un fiador. Yo pensaba que con 18 años ya podía obtenerla.

R: De acuerdo a la Ley de Tarjetas de Crédito del 2009, ahora tienes que comprobar que cuentas con tu propio ingreso o tener un fiador para obtener una tarjeta de crédito antes de que cumplas 21 años. Puedes tratar de incrementar tu ingreso, o probar suerte con otro banco o cooperativa de crédito. Cada institución financiera establecerá sus propias normas para cumplir con los nuevos requisitos.

Si tienes una pregunta sobre finanzas, visita el sitio de "Agarra la onda...¡Cuida tu dinero!", en http://moneytalks4teens.ucdavis.edu/index_S.cfm y haz clic en la sección de "Preguntas frecuentes".

TIP

Cada mes, paga lo más que puedas de tu tarjeta —¡así no pagarás mucho en intereses!

Agarra la onda, cuida tu dinero – ¡Ponte las pilas con el crédito? es una serie de dos boletines diseñados especialmente para adolescentes. El objetivo de estos boletines es ayudar a los adolescentes a entender cómo funciona y mantener un buen crédito, como obtener crédito y qué deben hacer si alguien se lo niega, consejos sobre seguridad a la hora de usar sus tarjetas de crédito y cómo prevenir las estafas con tarjetas de crédito. Los comentarios sobre estos boletines pueden ser dirigidos a: Consumer Economics Department, University of California Cooperative Extension (UCCE), 135 Building C, Highlander Hall, Riverside, CA 92521. Autora: Katherine Wassenberg, escritora independiente; Equipo creador: Margaret Johns, Charles Go, Shirley Peterson y el grupo de Agarra la onda, ¡cuida tu dinero! de UCCE; diseñador gráfico: Kerry Decker, UC Riverside. Traducción: Servicio de Información en Español, UC ANR, Myriam Grajales-Hall, directora. 2006

Con el fin de garantizar su exactitud técnica, esta publicación ha sido revisada anónimamente por un grupo de científicos y otros profesionales calificados de la Universidad de California. Este proceso de revisión fue supervisado por el Editor Asociado para el Desarrollo Juvenil de la División de ANR.

Para simplificar la información se han usado marcas de productos. No hay una intención de apoyar a los productos nombrados o ilustrados, ni de emitir una crítica contra los productos similares que no son mencionados o ilustrados.

©2006 por los regentes de la Universidad de California

División de Agricultura y Recursos Naturales

Todos los derechos reservados

Se prohíbe la reproducción de esta publicación en partes o entera. Se prohíbe, asimismo, almacenarla en un sistema de recuperación de datos o transmitirla en forma o medio alguno, electrónica o mecánicamente, por fotocopiado, grabado u otro medio, sin la autorización escrita del publicista y los autores.

La Universidad de California prohíbe la discriminación o el hostigamiento de cualquier persona empleada o aspirante a empleo en la Universidad de California. Esta prohibición abarca razones de raza, color, origen nacional, religión, sexo, incapacidad física o mental, estado de salud (casos de cáncer o de características genéticas), ascendencia, estado civil, edad, orientación sexual, ciudadanía o condición de veterano (veterano con incapacidad específica, veterano de la era de Vietnam o cualquier veterano que haya estado en servicio activo en una guerra, campaña o expedición para la cual una insignia de campaña haya sido autorizada). La política de la Universidad se propone concordar con las disposiciones de las leyes federales y estatales precedentes

Las preguntas sobre la política antidiscriminatoria de la Universidad pueden dirigirse a: The Affirmative Action/Staff Personnel Services Director, University of California, Agriculture and Natural Resources, 1111 Franklin St., 6th Floor, Oakland, CA 94607-5201, (510) 987-0096.