

PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

RECOMENDACIONES PARA LOS JÓVENES

# RECOMENDACIONES SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO

Quando use crédito, está tomando dinero prestado con la promesa de devolverlo más adelante. *El crédito no es gratis.* Le permite comprar cosas cuando no tiene efectivo, pero le cobrarán intereses y cargos.

Usar una tarjeta de crédito con responsabilidad ayuda a crear un buen historial de crédito. Su historial de crédito está incluido en su informe crediticio (que refleja su calificación crediticia). Una buena calificación crediticia le ayudará a obtener préstamos con más facilidad y con mejores tasas de interés.

El mal uso de una tarjeta de crédito puede conducir a problemas de deudas que pueden afectar negativamente su informe y calificación crediticia.

*Antes de usar una tarjeta de crédito...*

**Asegúrese de crear un presupuesto y ahorrar.**

Sepa cuánto gana por mes, qué cuentas debe pagar y ahorre el resto. Si controla y administra sus gastos, quizá pueda pagar las cosas en efectivo en lugar de usar una tarjeta de crédito. Pero si usa una tarjeta de crédito, debe estar preparado para cuando llegue el estado de cuenta.

**Recomendaciones para elegir y usar una tarjeta de crédito en forma correcta**

- **Mire las opciones que se ofrecen.** Hay muchas tarjetas diferentes con diferentes ofertas, tasas de interés y beneficios. Busque las que tengan tasas de interés bajas en las compras y que no tengan cargos anuales. Compare las opciones y elija la tarjeta que mejor se adapte a sus necesidades.
- **Lea la letra menuda.** Lea y entienda todos los términos y condiciones que se aplican a su tarjeta antes de comprometerse.
- **Gaste sólo lo que pueda pagar.** Su tarjeta de crédito tiene un límite pero eso no significa que deba alcanzarlo. En unas semanas estará adeudando lo gastado en sus compras; por lo tanto, sepa cuál es su presupuesto y siempre pague la tarjeta a tiempo. Si no paga a tiempo tendrá cargos por mora e intereses, y esto afectará su crédito.
- **Verifique el estado de cuenta cada mes y pague el saldo en su totalidad.** Todos los meses, la compañía de la tarjeta de crédito le permitirá realizar el pago mínimo que es menos del total adeudado. Puede parecer fácil hacer eso, pero le cobrarán intereses que se sumarán a lo que debe.
- **Sepa cuándo guardar la tarjeta.** Si no puede pagar el saldo total, deje de usar la tarjeta y siga realizando pagos hasta cancelar el saldo. Pague siempre más del mínimo si puede.
- **Limite la cantidad de tarjetas de crédito que tiene en la billetera.** Para evitar confusión y prevenir el robo de identidad, límitese a tener la menor cantidad de tarjetas de crédito posible. Para la mayoría de las personas, una tarjeta es más que suficiente.
- **Regístrese para no recibir ofertas de tarjetas de crédito.** Registre su domicilio en [optoutprescreen.com](http://optoutprescreen.com) o llame sin cargo al 1-888-567-8688.

# CUIDADO CON...

## Promociones de tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito, débito y prepagas que se ofrecen en los establecimientos educativos no son necesariamente seguras. Para obtener información, visite el sitio web de la Junta de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB) en [consumerfinance.gov](http://consumerfinance.gov).

Muchas empresas de tarjetas de crédito ofrecen una lista de beneficios o tarifas iniciales atractivas que expiran a los pocos meses.

## Adelanto de efectivo

Deberá pagar tasas de interés más altas por los adelantos de efectivo que por las compras reales que efectúe.

# AYUDA GRATUITA

## Obtenga asesoramiento financiero profesional gratis en un Centro de Poder Financiero de NYC (Financial Empowerment Center).

Los asesores pueden ayudarle a crear un presupuesto, reducir su deuda, negociar con sus acreedores, entender su informe crediticio, mejorar su calificación crediticia, y más. Llame al 311 para programar una cita cerca de usted o visite [nyc.gov/consumers](http://nyc.gov/consumers) para obtener más información.

## Obtenga una copia gratis de su informe crediticio y analícelo cuidadosamente.

Visite [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) o llame a la línea gratuita 1-877-322-8228.

# OTROS RECURSOS

La ley de 2009 que regula la Transparencia, Responsabilidad y Divulgación de los términos y condiciones de las Tarjetas de Crédito (Ley CARD) exige que las empresas de tarjetas de crédito entreguen a los titulares de tarjetas formularios y estados de cuenta claros y comprensibles; establece normas con respecto a los aumentos de las tasas de interés; y dispone protecciones especiales para los estudiantes y los jóvenes.

A la derecha, aparece un ejemplo de algunos de los datos que las empresas de tarjetas de crédito deben incluir en los estados de cuenta para que usted entienda las consecuencias de estar en mora en los pagos o de efectuar el pago mínimo exigido.

- Consulte aquí modelos de estados de cuenta de tarjeta de crédito: <http://www.creditcards.com/credit-card-news/monthly-credit-card-statement-1282.php>
- Consulte la hoja informativa de la Ley CARD de la CFPB aquí: <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/credit-card-act/feb2011-factsheet/>

### G-18(D) Periodic Statement New Balance, Due Date, Late Payment and Minimum Payment Sample (Credit Cards)

#### Payment Information

New Balance	\$1,784.53
Minimum Payment Due	\$53.00
Payment Due Date	4/20/12

**Late Payment Warning:** If we do not receive your minimum payment by the date listed above, you may have to pay a \$35 late fee and your APRs may be increased up to the Penalty APR of 28.99%.

**Minimum Payment Warning:** If you make only the minimum payment each period, you will pay more in interest and it will take you longer to pay off your balance. For example:

If you make no additional charges using this card and each month you pay...	You will pay off the balance shown on this statement in about...	And you will end up paying an estimated total of...
Only the minimum payment	10 years	\$3,284
\$62	3 years	\$2,232 (Savings=\$1,052)

If you would like information about credit counseling services, call 1-800-xxx-xxxx.

Fuente: Junta de la Reserva Federal

Lea la guía de recomendaciones para “ESTAFAS FRECUENTES DE REPARACIÓN DE CRÉDITO” del DCA.

## Acerca de las Recomendaciones para los jóvenes sobre protección al consumidor

Los jóvenes deben hacer frente a los retos diarios que tienen como consumidores. El Departamento de Asuntos del Consumidor (Department of Consumer Affairs, DCA) creó una serie de folletos para informar a los jóvenes sobre sus derechos y cómo les afectará en el futuro las decisiones sobre gastos que tomen hoy.



Bill de Blasio  
Mayor

Consumer  
Affairs

Lorelei Salas  
Commissioner

Department of  
Education

Carmen Fariña  
Chancellor