Tarjetas de Crédito: Lo que Usted Necesita Saber

KOFE

Knowledge of Financial Education

A product of CONSOLIDATED CREDIT™
When debt is the problem, we are the solution.

www.kofetime.com

Tarjetas de crédito: Lo que usted necesita saber

Los estudios muestran que, generalmente, las personas conservan su primera tarjeta de crédito durante 15 años. Esa es la razón por la cual los acreedores ven a los jóvenes como clientes potenciales; la relación dura tanto tiempo porque los consumidores jóvenes muchas veces no saben cómo buscar mejores condiciones.

Algunas personas dicen que las compañías de tarjetas de crédito reclutan estudiantes agresivamente para "engancharlos" con el crédito atrayéndolos con camisetas y otros regalos cuando solicitan una tarjeta. Este cuadernillo está diseñado para que usted conozca las verdades que necesita saber para convertirse en un consumidor astuto, y las herramientas necesarias para hacer un uso inteligente del crédito. No permitan que lo atraigan con esas ofertas. Una tarjeta de crédito no es una invitación a gastar dinero que usted no tiene. Digamos que usted acumula $500 dólares en una tarjeta de crédito que cobra un 15% de interés y exige un pago mínimo mensual del 2%. Aún si usted no vuelve a gastar más dinero y paga el mínimo en su cuenta, le tomará seis años y medio repagar su deuda. Una vez que finalmente haya pagado su deuda, habrá pagado casi $300 dólares de intereses sobre compras por $500 dólares, resultando en un costo total de $800 dólares.

Usted pagará aún más si se retrasa en sus pagos o supera su límite de crédito. Siempre pague a tiempo, aún si sólo paga el cargo mínimo. Los cargos por demoras en el pago se han disparado; no es raro descubrir un cargo por retraso en sus pagos de $30 dólares por un solo día de atraso. Los emisores de tarjetas de crédito pueden aumentar su tasa de interés si usted registra vencimientos superiores a los 60 días.

Su informe crediticio afecta más que su habilidad para obtener una tarjeta de crédito o un préstamo, también afecta su habilidad para conseguir un trabajo o ingresar a la universidad. Varios empleadores y universidades revisan los informes crediticios para juzgar el carácter de los postulantes. El retraso en los pagos, los cargos por excederse del límite y el alto nivel de endeudamiento pueden afectar negativamente. Con un poco de suerte, las herramientas que le presentamos en este cuadernillo lo ayudarán a evitar futuros problemas de crédito.

Pros y contras de usar crédito

Ventajas:
- Posibilidad de comprar ahora los artículos que necesita
- Reducir la cantidad de dinero en efectivo en su billetera
- Crea un registro de compras
- Es más práctico que escribir cheques
- Consolida todas las facturas en un pago

Desventajas:
- Interés (los artículos cuestan más caros)
- Tal vez exija gastos adicionales
- Potencial surgimiento de dificultades financieras si uno pierde el registro de cuánto lleva gastado en cada mes
- Mayores compras por impulso

¿Cómo deciden los prestamistas a quiénes darle crédito? ¿Cómo deciden cuáles deberían ser los límites de crédito de una persona?

Ellos utilizan las Tres C

Carácter - ¿usted pagará su deuda?
- ¿Ha utilizado crédito con anterioridad?
- ¿Paga sus facturas a tiempo?
- ¿Tiene un buen informe crediticio?
- ¿Puede suministrar referencias de carácter?

• ¿Su historia crediticia sugiere que usted posee la honestidad y confi abilidad para pagar sus deudas crediticias?
• ¿Cuánto tiempo hace que vive en su domicilio actual?

Capital - ¿y si no paga su deuda?
• ¿Qué propiedades posee que puedan asegurar el préstamo?
• ¿Tiene una cuenta de ahorros?
• ¿Tiene inversiones para usar de garantía?

Capacidad - ¿usted puede pagar su deuda?
• ¿Cuánto tiempo hace que trabaja en su empleo actual?
• ¿Tiene un trabajo estable?
• ¿Cuál es su salario?
• ¿Qué otros préstamos está pagando?
• ¿Cuál es su nivel de gastos en la actualidad?
• ¿Cuáles son sus deudas actuales?
• ¿Cuántos familiares tiene a cargo?

Sus responsabilidades crediticias

• Evite hacer compras por impulso.
• Pida prestado solo lo que pueda devolver.
• Lea y entienda el contrato crediticio.
• Pague sus deudas con celeridad.
• Notifique al acreedor si no puede cumplir con sus pagos.
• Denuncie el robo o pérdida de su tarjeta de crédito por teléfono a menos que usted haya iniciado la llamada o esté seguro de la identidad de la persona con la que está hablando.

Construyendo su historia crediticia

• Establezca un registro de trabajo estable.
• Pague todas sus cuentas con rapidez.
• Abra una cuenta corriente y no registre cheques rechazados.
• Abra una cuenta de ahorros y haga depósitos con regularidad.
• Solicite una tarjeta de crédito de una tienda local y haga pagos mensuales regulares.
• Solicite un pequeño préstamo utilizando su cuenta de ahorros como garantía.
• Consiga un fiador, saque un prestamo y páguelo según lo acordado.

Tipos y fuentes de crédito

Crédito de un solo pago
Esto es cuando los artículos y servicios se pagan en un único pago dentro de un período de tiempo determinado. Generalmente no se cobran intereses.

Ejemplos:
• Compañías de servicios públicos
• Servicios médicos
• Algunos comercios minoristas

<u>Crédito en cuotas</u>
Esto es cuando las mercaderías y los servicios se pagan en dos o más pagos de un monto determinado programados regularmente. El interés está incluido. También se puede pedir prestado dinero con un propósito especial, cuando el consumidor acuerda pagar la deuda en dos o más pagos programados regularmente.

Ejemplos:
• Algunos comercios minoristas como distribuidores de automóviles y bienes durables
• Banca comercial
• Compañías de financiamiento a consumidores
• Ahorros y préstamos
• Organismos de crédito

<u>Crédito flotante</u>
Muchos bienes y servicios pueden comprarse utilizando crédito flotante, siempre que el monto total no supere el límite de crédito del consumidor. Los pagos se realizan a intervalos regulares de

tiempo por cualquier monto igual o superior al monto mínimo exigido. Se cobra interés sobre el saldo pendiente.

Ejemplos:
• Tiendas minoristas
• Estaciones de gasolina
• Instituciones financieras que emiten tarjetas de crédito

Cuánto crédito puede afrontar

Nunca pida prestado más del 15% de su ingreso neto anual.

Ejemplo:
Si usted gana $500 dólares por mes después de impuestos, entonces su ingreso neto anual es:
12 X $500 dólares = $6,000 dólares
Calcule el 15% de su ingreso neto anual para conocer su carga de deuda segura.
$6,000 dólares x 15% = $900 dólares. En consecuencia, usted nunca debería acumular más de $900 dólares de deuda pendiente.
Nota: La deuda de vivienda (por ejemplo, pagos de hipotecas) no debería contarse como parte de ese 15%.

Los pagos mensuales no deberían exceder el 10% de su ingreso neto mensual.

Ejemplo:
Si su sueldo de bolsillo es de $500 dólares mensuales: $500 dólares x 10% = $50 dólares.
El total de sus pagos mensuales de deuda no debería superar los $50 dólares por mes.

Comparación de tarjetas de crédito

Costo del crédito:
• Conozca las penalidades por pagos retrasados.

• Tasa porcentual anual (Annual Percentage Rate, APR); las tasas de interés pueden variar mucho. Un emisor de tarjetas podría ofrecerle una tasa de 5.99% mientras otro podría ofrecerle una tasa del 21%. La diferencia en el costo final de los artículos puede ser sorprendente.
• Cargos anuales, algunas tarjetas no tienen cargos anuales mientras otras pueden cobrarle hasta $75 dólares por tal concepto.
• Cargos por transacción; ¿cuántos días de demora en el pago disparan un cargo por pago vencido? La mayoría de las tarjetas y no tienen períodos de gracia.

Características de las tarjetas de crédito:
• ¿Cuál es su límite de crédito?
• ¿Qué grado de aceptación tiene la tarjeta? Considere las ventajas de una tarjeta importante versus una tarjeta de crédito de una tienda?
• ¿Qué servicios tiene disponibles?

Antes de solicitar una tarjeta

• Compare y elija las mejores condiciones. El sitio web www.bankrate.com es un recurso de gran utilidad para encontrar los mejores paquetes de condiciones.
• Lea y entienda el contrato.
• No se apure en firmar nada.
• Una vez firmado el contrato, conserve una copia del mismo.
• Sepa cuáles son las penalidades por retrasarse en un pago.
• Calcule el precio total cuando paga con crédito.
• Haga que sus pagos mensuales sean tan grandes como sea posible.

Sus derechos crediticios

Wade Jessup estaba siendo perseguido por los cobradores de deudas por algunas deudas vencidas. Lo llamaron tan seguido a su casa y a

su trabajo que ya no quería contestar el teléfono por miedo a que hubiera un cobrador del otro lado de la línea. Un cobrador le había advertido a Wade que podría terminar en la cércel si no pagaba lo que debía. Ese comentario realmente asustó a Wade porque él no tenía el dinero para pagarle a los cobradores y ellos no aceptaban un "no" como repuesta. Wade no quiso pedirles ayuda a sus padres porque tenía vergüenza de haberse metido en tal problema financiero. Wade pensó que su única opción era pagar las deudas haciendo uso de algunos cheques de anticipo de efectivo que le enviaban todos los meses dos de sus tarjetas de crédito aún cuando sabía que lo último que necesitaba era tener más deuda. Sin embargo, él sólo quería sacarse a los cobradores de encima.

Es una lástima que Wade no haya sabido que existe una ley federdal llamada Ley de Prácticas Justas para Cobranza de Deudas. De haberlo sabido, Wade hubiese sabido que el cobrador que lo amenazó con mandarlo a la cárcel estaba inflingiendo la ley y que él tenía derecho a pedirles a todos los cobradores que dejaran de llamarlo. Sin embargo, como la mayoría de los consumidores, Wade no estaba al tanto de las leyes que se han aprobado para proteger a los consumidores cuando solicitan un crédito, hacen uso del mismo, y encuentran problemas en sus registros de crédito o se atrasan en sus pagos.

Aún así, conocer estas leyes y entender su funcionamiento es una parte importante para evitar problemas cuando usted utiliza su crédito, y para mantener un registro crediticio libre de problemas.

Desde 1968, las protecciones a los créditos se han multiplicado velozmente. Los conceptos de crédito "justo" y "equitativo" se han incluido en las leyes que proscriben la discriminación en las transacciones crediticias; exigen que los consumidores sean informados de la razón por la cual se les niega un crédito; permite a los deudores tener conocimiento de sus registros crediticios y fija una forma de arbitrar las disputas de facturación.

Cada ley tenía la intención de reducir los problemas y la confusión que rodean al crédito a los consumidores que, a medida en que su utilización se amplió en nuestra economía, también se volvió más complejo. En conjunto, estas leyes fijan un estándar con el cual los individuos deben ser tratados en sus asuntos financieros.

Este es un resumen de las leyes:
Ley de veracidad de los préstamos (1968)
Asegura que los consumidores estén absolutamente informados de los costos y las condiciones al tomar un préstamo. Esto garantiza que los acreedores deban fijar el costo de tomar un préstamo en un lenguaje llano para que usted, el cliente, pueda entender cabalmente cuáles serán los cargos, pueda comparar costos y pueda elegir la propuesta de crédito que mejor se ajuste a sus necesidades.

Ley de información crediticia justa (1970)
Protege la privacidad y la exactitud de la información en un control crediticio. La Ley de información crediticia justa no permite que las agencias de información crediticia envíen ninguna información que sea demasiado antigua, incompleta o equivocada. Mientras la información negativa únicamente puede informarse durante los siguientes períodos de tiempo:

Presentaciones de bancarrota: Diez años desde la fecha de presentación, no de la salida de la bancarrota. Las tres principales centrales crediticias, y muchas otras más pequeñas, acordaron voluntariamente eliminar las bancarrotas del Capítulo 13 (una bancarrota en la que las deudas se pagan durante varios años) luego de transcurridos siete años de la fecha de su presentación. Si eso no sucede en forma automática, usted tendrá que solicitarlo.

Demandas civiles, juicios civiles, registros de arresto: No más de siete años desde la fecha de su ocurrencia, o el estatuto de limitaciones* que esté vigente, el que sea más largo.

Embargos impositivos pagados: Siete años desde la fecha en que fueron pagados por completo.

Embargos impositivos no pagados: Plazo indefinidos, hasta que el mismo se pague.

Cuentas a cobrar o anuladas: Siete años, excepto los préstamos estudiantiles garantizados o asegurados por el Gobierno de los Estados Unidos, o los Préstamos Nacionales Directos para Estudiantes (National Direct Student Loan, NDSL). Si estos pagos de préstamos estudiantiles se encuentran atrasados y usted los pone al día durante un año, sus pagos vencidos anteriores serán borrados. Cualquier otra información adversa (incluyendo pagos vencidos): Siete años.

Se denomina información adversa a cualquier información que pueda causar un resultado desfavorable para el consumidor, como por ejemplo que se le niegue un crédito, empleo o seguro, o que se le cobre una tasa de interés mayor a la aplicada para el caso de los créditos o seguros.

Advertencia: Tenga cuidado con las agencias de cobranzas que le dicen que ellos tienen maneras de reportar la cuenta a cobrar "para siempre" a las centrales de crédito si usted no paga. Eso simplemente no es verdad.

Ley de igualdad de oportunidades (1974)
Prohibe la discriminación al otorgar un crédito con base en sexo, raza, color, religión, nacionalidad, estado civil, edad o estar recibiendo asistencia pública. La ley aplica a cualquier negocio que otorgue crédito a los consumidores, incluyendo banco, compañías financieras, comercios minoristas y tiendas por departamento, compañías de tarjetas de crédito y organizaciones crediticias.

Ley de facturación de créditos justa (1974)
Fija un procedimiento para la rápida corrección de errores que aparecen en las cuentas de crédito de los consumidores. Cuando usted compra bienes o servicios con una tarjeta bancaria o una tarjeta de crédito de un minorista y descubre un error en su estado de cuenta, usted tiene el derecho de exigir que el problema sea resuelto a través del proceso de resolución de disputas establecido por la Ley de facturación de créditos justa (Fair Credit Billing Act, FCBA) La FCBA aplica a errores tales como:

- Un pago realizado por usted o un reembolso que le corresponde no está debidamente acreditado en su cuenta.
- Su resumen de cuenta muestra cargos que usted no autorizó. La ley limita su responsabilidad por estos cargos a un máximo de $50 dólares
- Le cobraron un monto equivocado por una compra.
- Hay errores matemáticos en su estado de cuenta.
- Le facturan bienes o servicios que usted no aceptó o que nunca fueron entregados como se había acordado.
- Su estado de cuenta llega tarde porque fue enviado a su domicilio anterior aún cuando usted le envió al acreedor una notificación escrita de su cambio de domicilio con un mínimo de 20 días de anticipación a la finalización del período que le facturaron.
- Su estado de cuenta refleja cargos por seguros u otro tipo de crédito, pero usted no había autorizado dichos cargos.

Ley de prácticas justas de cobranza de deudas (1977)
Previene el abuso de cobradores profesionales de deuda, y aplica a cualquier persona empleada en el cobro de deudas de otras personas y no aplica a bancos u otras empresas que cobran sus propias cuentas. A continuación le presentamos un resumen de lo que no pueden hacer los cobradores cubiertos por esta ley cuando intentan cobrarle sus deudas:

- Llamarlo a lugares y horarios inconvenientes como antes de las 8 de la mañana o después de las 9 de la noche, salvo que usted les de permiso para hacerlo.

- Llamarlo a su trabajo si ellos saben que su empleador no quiere que lo llamen. Asi mismo, no pueden contactar a su empleador para conversar sobre su deuda.
- Contactarlo mediante una tarjeta postal o un sobre que indique claramente que fue enviado por un cobrador de deudas.
- Tratar de asustarlo para pagar una deuda enviándole una carta que aparente provenir de una agencia gubernamental o un tribunal de justicia.
- Llamarlo en forma repetida durante un lapso corto de tiempo; por ejemplo, una vez por hora durante una tarde o día tras día.
- Contactar a sus vecinos, parientes, amigos u otras personas para obtener información que puede resultarles útil para cobrar el dinero que usted debe.
- Ser irreverentes mientras se comunican con usted.
- Amenazar con arruinar su reputación, hacerle daño a usted o a su propiedad o enviarlo a la cárcel si no paga su deuda. Sin embargo, los cobradores de deuda pueden amenazarlo con demandarlo asumiendo que están dispuestos a cumplir con sus amenazas.
- Ordenarle que acepte sus llamadas por cobrar.
- Cobrar un monto mayor al adeudado, salvo que la ley de su estado lo permita.
- Depositar un cheque diferido antes de la fecha indicada para su depósito.
- Quitarle su propiedad o amenazar con algo salvo que tengan el derecho legal de hacerlo.

Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito (2009)

La ley de responsabilidad y divulgación de tarjetas de crédito, o Ley Credit CARD (Credit Card Accountability, Responsibility and Disclosure Act, CARD), puede dificultar la adquisición de créditos de bancos y otros prestamistas. Ellos han perdido parte de las herramientas que utilizaban en el pasado para aumentar las tasas de interés o por un incumplimiento de otra ley.

Los bancos y prestamistas no podrán acumular tantas ganancias como antes porque la industria tendrá que ser más transparente. En consecuencia, probablemente tendrán que utilizar parte de su tiempo y su inteligencia para descubrir métodos diferentes o volver a utilizar métodos antiguos para compensar las pérdidas.

Ciertas medidas han sido tomadas para ayudar a proteger a los que poseen de tarjetas, y ahora es su responsabilidad conocerlas y familiarizarse con ellas. Así que comencemos.

Ahora que la Ley Credit CARD ha sido aprobada, la industria de tarjetas de crédito cambiará. Como siempre, sea cuidadoso con el uso de su tarjeta; cuanto menos deuda tenga, mejor estará. Las compañías de tarjetas de crédito no están tan concentradas o interesadas como antes en las calificaciones crediticias altas, los clientes leales o la puntualidad en los pagos mensuales. A ellas les preocupa los niveles de riesgo y las posibilidades de incumplimiento, especialmente si usted conserva un saldo importante de mes a mes. Si usted paga su saldo todos los meses, ellos tal vez no estén contentos porque no ganarán dinero al no cargarle intereses, así que es un círculo vicioso.

Consulte otras opciones del mercado para elegir una buena tasa de interés; siempre habrá competencia en la industria de tarjetas de crédito, pero las tasas de interés bajas tal vez fueron la forma de atraer nuevos clientes, ya no serán tan atractivas.

Las tasas de transferencia de grandes saldos también desparecerá. ¿Recuerda cuando su buzón de corresponencia estaba inundado de ofertas para transferir su saldo a una nueva tarjeta con una tasa introductoria ideal y sin gastos? Ahora las tasas serán más altas y los gastos de transferencia ya no serán bajos, y tal vez no tenga límite. Así que haga su tarea; si quiere transferir su saldo, busque una tarjeta que tenga una tasa de interés baja una vez que la oferta inicial haya finalizado.

Los gastos anuales alguna vez fueron cosa del pasado, ahora serán cosa del futuro. Las grandes ganancias generadas por los pagos vencidos y los gastos por exceso de límite de crédito ya no serán tan sencillas de acumular para industria de tarjetas de crédito. Entonces, los gastos anuales y tal vez otros "nuevos" gastos ocuparán su lugar.

Las tarjetas de crédito de los comercios minoristas que ofrecen incentivos de hasta un 15% de descuento o un producto gratis si usted solicita una tarjeta y hace una compra hoy mismo con la tarjeta, como por ejemplo Home Depot, seguirán el camino de los dinosaurios. Los bancos simplemente no serán tan confiados como solían serlo, y las nuevas leyes quieren que los emisores tengan mayor certeza sobre la capacidad de un consumidor para cumplir con sus pagos. Muchas personas mirarán estos sucesos como una excusa para hacer grandes compras sin pensar en su habilidad para pagarles en el futuro. Esa irresponsabilidad genera deudores morosos y cosas peores.

Tal vez las tarjetas de recompensa también sufran. No habrá tantos artículos tan importantes y las recompensas no generarán tanta atracción entre los consumidores para que compren más para ganarse sus recompensas.

Qué significa CARD para usted

La ley de responsabilidad y divulgación de tarjetas de crédito le ayudará a lidiar más fácilmente con los gigantes de las tarjetas de crédito. Por ejemplo, a los emisores de tarjetas de crédito se les exigirá mostrarle, en estados de cuenta periódicos, cuánto tiempo le tomará pagar su saldo actual y el interés que devengará si paga el monto mínimo.

Utilice esta valiosa información para tomar el control de sus gastos - sea responsable. Este es una herramienta educativa gratuita que le muestra, en lenguaje llano, el tiempo que necesita

para reducir el saldo de su tarjeta de crédito. Si suenan sirenas en su cabeza cuando mire esta información, entonces será mejor que usted deje de gastar y ordene sus finanzas.

Algunos de los cambios que introdujo la Ley Credit CARD son:

- **Gastos ocultos** - Prohibe los incrementos arbitrarios en las tasas de interés y los cargos ocultos, tales como los cargos por pagar un resumen de cuenta por teléfono o a través de Internet.
- Divulgación completa - Exige la clara divulgación en lenguaje llano de las condiciones de los acuerdos de tarjeta de crédito, y cualquier consumidor que estuviera 30 o más días en cualquier pago.
- **Gastos por atraso** - Un cliente debe registrar un atraso superior a los 60 días en sus pagos para que las compañías puedan aumentar la tasa de interés sobre el saldo. Si se incrementa la tasa, la misma regresará al nivel anterior si el cliente hace el pago mínimo durante seis meses seguidos.
- **Demoras en los pagos** - Prohibe a las compañías cobrar gastos por demoras si el emisor de la tarjeta de crédito demoró la acreditación del pago. Asi mismo, las compañías de tarjetas de crédito no podrán cobrar cargos por demoras si reciben un pago en una fecha de vencimiento en la cual no trabajan, como por ejemplo un fin de semanda o un feriado.
- **Hacer pagos en bancos locales** - Especifica que los pagos realizados en las sucursales locales deben ser acrediatados el mismo día.
- **Congelamiento de incrementos de tasa** - Prohibe que las compañías incrementen las tasas a un usuario de tarjeta de crédito durante el primer año y exige que las tasas promocionales duren un mínimo de seis meses. Los incrementos de tasas deben ser revisados en forma periódica.
- **Gastos por límites de crédito u "opción"** - Esto prohibe que las compañías de tarjetas de crédito cobren cargos a los usuarios que exceden sus límites de crédito, salvo que el usuario permita que la transacción exceda su límite de crédito. Eso quiere decir

que "optaron" por pagar un gasto. Si el usuario no hubiera estado de acuerdo en permitir que la transacción superara el límite, entonces la transacción hubiera sido rechazada.

- **Vencimientos a primera hora de la mañana** - Los emisores tienen prohibido fijar vencimientos a primera hora de la mañana para los pagos de tarjetas de crédito porque el correo normalmente se recibe en la tarde.
- **Estados de cuenta y notificaciones** - Indica que los estados de cuenta de las tarjetas de crédito deben enviarse con 21 días de anticipación a la fecha de vencimiento. El requisito anterior era de 14 días, lo que a veces hacía que fuera imposible recibir la factura, revisarla y pagarla a tiempo. Asi mismo, los consumidores deben recibir una notificación con 45 días de anticipación para avisarle el incremento de cualquier cargo, tasa o penalidad. La legislación anterior indicaba que las compañías de tarjeta de crédito podían aumentar las tasas por cualquier razón y con sólo 15 días de anticipación.
- **Aplicación de pagos en exceso** - Las compañías de tarjetas de crédito aplicaban los pagos en exceso a los saldos con menores tasas de interés. Ninguna porción del exceso de pago se asignaba al saldo con mayor tasa de interés y seguía, generando un saldo mayor. A partir de ahora, los pagos que superen el mínimo deben ser aplicados al saldo de la tarjeta de crédito con la tasa de interés más alta en primer lugar, ayudando al consumidor a poner orden a sus cuentas más rápidamente.
- **Lenguaje llano y un diseño claro** - Los bancos y prestamistas le suministrarán a los consumidores informació clara sobre las condiciones de sus cuentas antes de proceder a la apertura, y claros estados de cuenta de la actividad de sus cuentas a partir de la apertura. Esto significa que los cargos cobrados se resaltarán en los estados de cuenta, y dichos estados de cuenta también mostrarán claramente los gastos que usted haya pagado durante ese mes y en el acumulado anual, así como las razones de dichos gastos. Utilice esto como una herramienta educativa que lo ayude a manejar sus finanzas y corregir cualquier error que haya estado cometiendo para quitarse esos gastos de encima.
- **Tarjetas de regalo** - No se les permitirá expirar durante cinco años y tampoco se permitirá que las tarjetas de crédito cobren gastos de inactividad sobre el saldo de la tarjeta.
- **Divulgación justa** - Esto obliga a las compañías de tarjetas de crédito a revelar el tiempo y el monto total de intereses que tomaría pagar los saldos de la tarjeta de crédito, si los clientes realizaran sólo el pago mínimo.
- **Protección para estudiantes** - La ley contiene nuevas protecciones para los estudiantes universitarios y los adultos menores de 21 años. Las universidades tendrán que divulgar los acuerdos y relaciones con los emisores de tarjetas de crédito para el mercadeo o distribución de tarjetas de crédito a los estudiantes. Varios prestamistas han establecido relaciones con universidades para tener acceso al campus.
- **Publicación de contratos de tarjetas de crédito** - La letra chica de los contratos ahora debe ser redactada en lenguaje accesible para todos los consumidores, y deben encontrarse en Internet con un formato que pueda ser utilizado por todos los interesados. Esto hará que sea fundamentalmente más sencillo para los reguladores y los defensores de los consumidores realizar el escrutinio de los cambios en las condiciones de las tarjetas de crédito, y evaluar si las divulgaciones o protecciones son suficientes.

El futuro acaba de llegar

Ahora que se han hecho los cambios, es hora de prepararse para su futuro financiero en relación con las tarjetas de crédito. Como siempre, usted debería revisar cuidadosamente sus estados de cuenta y la información de su cuenta para ver si ha ocurrido algún cambio, como por ejemplo algún cambio en su límite de crédito o incrementos de tasas. Ser un consumidor informado es su mejor defensa, y debería ser mucho más sencillo ahora.

Si usted está en aprietos significativos en este momento, tal vez quiera considerar conversar con una agencia de asesoría crediticia. Los bancos quieren su dinero y no serán tan duros

con los consumidores que por lo menos hacen un esfuerzo para pagar el dinero que deben. Una agencia de asesoría crediticia puede ayudarlo a fijar un pago mensual razonable para ayudar a revitalizar su salud financiera.

El ultimo elemento, y el más importante en todo este asunto, se reduce a una sola cosa - responsabilidad. Como usuario de una tarjeta de crédito, de usted depende tomar los asuntos en sus propias manos. Sí, hay momentos en los que usted debe solicitar una tarjeta de crédito ante una situación de emergencia, o situaciones que podrían devastar sus finanzas. Esto es completamente entendible. Pero muchas veces, la deuda de tarjeta de crédito es sólo por gastar más allá de sus posibilidades. Como consumidor, usted puede hacer que la Ley Credit CARD funcione para usted mediante el control de sus gastos y el mantenimiento de un saldo mensual mínimo.

Usted puede cambiar las cosas ahora prestando más atención a sus estados de cuenta mensuales y aprovechando las divulgaciones periódicas que le muestran, en lenguaje llano, cuánto tomará pagar su saldo haciendo el pago mínimo - por supuesto, aumente ese pago siempre que pueda. Recuerde, la Ley Credit CARD fue sancionada para protegerlo de las tácticas de los prestamistas de tarjetas de crédito y para ofrecerle herramientas que le permitan administrar su gasto en tarjetas de crédito. De modo que, como usuario de una tarjeta de crédito, usted tiene una oportunidad. Y esa oportunidad exige una mayor responsabilidad de su parte para que funcione.

Piense en la Ley Credit CARD como un evento extraordinario que le suministra la posibilidad de mejorar su posición financiera en el mundo, sin considerar lo pequeño o grande que sea y, finalmente estar un paso adelante de una industria que durante mucho tiempo se ha enorgullecido en crear deuda en lugar de ahorros. De este modo, usted será quien se ría a medida que sus ahorros crezcan y su deuda se reduzca.

Notas

KFE

Knowledge of Financial Education

A product of CONSOLIDATED CREDIT

R-011518