



# averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito

---

## **costos:**

- Tasa de porcentaje anual (APR)
- Período de gracia
- Cuotas anuales
- Cuotas por transacción
- Método de computación del saldo para los cargos financieros

## **características:**

- Límite de crédito
- Cuánto se acepta la tarjeta
- Qué servicios y características están disponibles



# cálculo de los cargos financieros

---

## **saldo diario promedio:**

Usted paga los intereses en el saldo promedio que debe durante el ciclo de facturación. El acreedor calcula el saldo en su cuenta cada día del ciclo de facturación y luego suma estos montos y divide por el número de días en el ciclo de facturación.

## **saldo ajustado:**

Usted paga los intereses del saldo inicial después de restar los pagos o devoluciones efectuados durante el mes.

## **saldo anterior:**

Usted paga los intereses del saldo inicial, independientemente de los pagos efectuados durante el mes.

## **saldo vencido anterior:**

No se suma ningún cargo financiero si se recibe el pago total dentro del período de gracia. Si no se recibe el pago en ese plazo, en la próxima factura, se sumará un cargo financiero por el saldo no pagado.



## ejemplos de cargos financieros

---

	<u>saldo diario promedio</u>	<u>saldo ajustado</u>	<u>saldo anterior</u>
<b>mensual</b>	1.5%	1.5%	1.5%
<b>tasa</b>	18%	18%	18%
<b>saldo anterior</b>	\$400	\$400	\$400
<b>pagos</b>	\$300	\$300	\$300

El día 15 (saldo nuevo = \$100)

<b>saldo diario promedio</b>	\$250*	N/A	N/A
<b>cargos financieros</b>	\$3.75 (1.5% x \$250)	\$1.50 (1.5% x \$100)	\$6.00 (1.5% x \$400)



\* Para calcular el saldo diario promedio:  
 $(\$400 \times 15 \text{ días}) + (\$100 \times 15 \text{ días}) = \$250 \times 30 \text{ días}$



## comparación de tarjetas de crédito

---

- Tipo de cuenta
- Cuota anual
- Período de gracia
- Tasa de porcentaje anual (APR)
- Límite de crédito
- Pago mensual mínimo
- Método de cálculo de los cargos financieros
- Cuota por pago tardío, otras cuotas
- Otras características



## qué hacer si se le niega el crédito

---

### **si usted piensa que las razones por la negación son válidas:**

- Pídale al acreedor si usted puede proporcionar información adicional o arreglar términos de crédito alternativos.
- Solicite un crédito a otro acreedor cuyas normas podrían ser diferentes.
- Haga las cosas que debe hacer para mejorar su mérito crediticio (pague las facturas oportunamente, aumente sus ingresos, reduzca sus gastos, obtenga una tarjeta asegurada, etc.) y luego vuelva a solicitarla.

### **si no está seguro si la razón por la negación es válida:**

- Pídale al acreedor que explique por qué se le negó el crédito.
- Revise su historial de crédito.
- Si encuentra que su historial de crédito contiene errores, tome los pasos necesarios para corregirlos.

### **si usted cree que la razón por la negación no es válida y que el acreedor a discriminado en su contra:**

- Notifique a la agencia federal que hace cumplir las reglamentaciones cuyo nombre recibió del acreedor. Dicha agencia hará una investigación y le notificará con respecto a sus conclusiones.
- Si puede pagar por ello, contrate a un abogado para presentar una denuncia en contra del acreedor. Si el tribunal determina que el acreedor realmente discriminó en su contra, el acreedor deberá pagarle daños reales además de daños punitivos.



# lectura del estado de cuenta de una tarjeta de crédito

**1Your  
First  
Bank**

**SEND PAYMENT TO**  
Box 1234  
Anytown, USA

## CREDIT CARD STATEMENT

<b>ACCOUNT NUMBER</b> 4125-239-412	<b>NAME</b> John Doe	<b>STATEMENT DATE</b> 2/13/01	<b>PAYMENT DUE DATE</b> 3/09/01
<b>CREDIT LINE</b> \$1200.00	<b>CREDIT AVAILABLE</b> \$1074.76	<b>NEW BALANCE</b> \$125.24	<b>MINIMUM PAYMENT DUE</b> \$20.00

REFERENCE	SOLD	POSTED	ACTIVITY SINCE LAST STATEMENT	AMOUNT
483GE7382		1/25	PAYMENT THANK YOU	-168.80
32F349ER3	1/12	1/15	RECORD RECYCLER ANYTOWN USA	14.83
89102DIS2	1/13	1/15	BEEFORAMA REST ANYTOWN USA	30.55
NX34FJD32	1/18	1/18	GREAT EXPECTORATIONS BIG CITY USA	27.50
84RT3293A	1/20	1/21	DINO-GEL PETROLEUM ANYTOWN USA	12.26
873DWS321	2/09	2/09	SHIRTS 'N SUCH TINYVILLE USA	40.10

<b>Previous Balance</b>	(+)	168.80	<b>Current Amount Due</b>	125.24
<b>Purchases</b>	(+)	125.24	<b>Amount Past Due</b>	
<b>Cash Advances</b>	(+)		<b>Amount Over Credit Line</b>	
<b>Payments</b>	(-)	168.80	<b>Minimum Payment Due</b>	20.00
<b>Credits</b>	(-)			
<b>FINANCE CHARGES</b>	(+)			
<b>Late Charges</b>	(+)			
<b>NEW BALANCE</b>	(=)	125.24		

<b>FINANCE CHARGE SUMMARY</b>	<b>PURCHASES</b>	<b>ADVANCES</b>	<b>For Customer Service Call:</b>
Periodic Rate	1.65%	0.54%	1-800-XXX-XXXX
Annual Percentage Rate	19.80%	6.48%	<b>For Lost or Stolen Card, Call:</b>
			1-800-XXX-XXXX
			24-Hour Telephone Numbers

Please make check or money order payable to Your First Bank. Include account number on front.



## cómo abordar errores de facturación

---

### **fair credit billing act (ley de facturación justa del crédito) (1974)**

Establece un procedimiento para la rectificación rápida de los errores que aparecen en las cuentas de crédito de los consumidores.

- Usted puede cuestionar lo que aparece en un estado de cuentas de facturación en caso de errores tales como cargos por compras no autorizadas, cargos por artículos que nunca fueron entregados, incumplimiento en acreditar un pago, etc.
- Debe notificar al acreedor de un elemento en disputa dentro de los 60 días.
- El acreedor deberá investigar y, dentro de dos períodos de facturación, corregir el error o explicar por qué el cargo no es un error.
- Usted no puede ser facturado por, ni obligado a pagar, el monto en disputa hasta que el acreedor hubiera terminado la investigación.
- Si se determina que usted es responsable de la factura, deberá recibir la cantidad de tiempo habitual para pagar por ella.
- Su historial de crédito se protege durante el proceso de disputa.
- El acreedor debe suministrarles a los clientes con una declaración de sus derechos en el momento de abrirse la cuenta y por lo menos dos veces al año a partir de ese momento.



# otras protecciones de las tarjetas de crédito

---

## **acreditamiento inmediato de los pagos**

- El emisor de una tarjeta de crédito deberá acreditar su cuenta el día en que el emisor recibe su pago, a menos que el pago no se hubiera realizado de acuerdo con los requerimientos del acreedor.

## **reembolsos de los saldos de crédito**

- Cuando usted devuelve mercancía o paga más de lo que debe, usted tiene la opción de mantener el saldo acreditado en su cuenta o recibir un reembolso.

## **cargos no autorizados**

- Si usted notifica que su tarjeta de crédito se ha perdido antes de utilizarla, no podrá ser considerado responsable por ninguno de los cargos no autorizados.
- Si su tarjeta es utilizada antes de notificar que se ha perdido, usted será responsable por \$0, si se notifica de ello dentro de los dos días laborales. Después de ese momento, usted será responsable de no más de \$50.00.

## **disputas con respecto a mercancía o servicios**

- En algunas circunstancias, usted tiene el derecho de retener el pago por mercancía o servicios insatisfactorios.





# lo que se debe y lo que no se debe hacer con las tarjetas de crédito

---

## hacer averiguaciones

- Estudie diversas fuentes.

## leer y comprender el contrato

- Lea el contrato cuidadosamente.
- No se apure en firmar nada.
- Una vez firmado un contrato, obtenga una copia del mismo.
- Conozca las multas por pagos saltados.

## conocer sus costos

- Calcule el precio total al pagar con crédito.
- Haga los pagos más grandes posibles.
- Conozca las multas por pagos saltados.
- Compre usando crédito por plazos solamente después de evaluar todas las demás posibilidades.
- No se deje engañar en pensar que resultará sencillo hacer pagos pequeños.



## ¿cuánto puede afrontar económicamente? (la regla 20-10)

---

### **nunca pida prestado más de 20% de sus ingresos anuales netos**

- Si gana \$400 al mes después de pagar los impuestos, entonces sus ingresos netos en un año son de:

$$12 \times \$400 = \$4,800$$

- Calcule el 20% de sus ingresos anuales netos para encontrar su carga de deuda segura.

$$\$4,800 \times 20\% = \$960$$

- De modo que nunca debe tener más de \$960 de deuda pendiente.
- Nota: No se debe contar la deuda de la vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) como parte del 20%.

### **los pagos mensuales no deben sobrepasar el 10% de sus ingresos mensuales netos**

- Si su sueldo después de las deducciones es de \$400 al mes:

$$\$400 \times 10\% = \$40$$

Sus pagos mensuales totales de la deuda no deben ser superiores a \$40 por mes.

nombre: \_\_\_\_\_

fecha: \_\_\_\_\_



## averiguaciones para obtener crédito

---

Los costos y las características de las tarjetas de crédito pueden variar mucho. Este ejercicio le dará la oportunidad de averiguar información y comparar los costos y las características de tres tarjetas de crédito.



### instrucciones

Utilizando el formulario adjunto, investigue los costos y las características de:

- Dos tarjetas de crédito importantes
- Una tarjeta de crédito de una gran tienda

Cuando termine, responda las preguntas siguientes.

### ¿qué es lo que encontró?

1. ¿Qué tarjeta de crédito tiene la tasa de porcentaje anual más alta y cuánto cuesta?
2. ¿Qué método se utiliza para calcular los cargos financieros mensuales para la primera tarjeta de crédito importante?
3. ¿Cuándo comienzan a incorporarse los cargos financieros en la tarjeta de crédito de la gran tienda local?
4. ¿Alguna de las tarjetas tiene cuotas anuales?  
En caso afirmativo, ¿cuál(es) de ellas y cuánto es la cuota?
5. ¿Hay alguna cuota por transacción en alguna de las tarjetas de crédito importantes?  
En caso afirmativo, ¿cuánto es?
6. ¿Hay algún cargo financiero mínimo en alguna de las tarjetas de crédito importantes?  
En caso afirmativo, ¿cuánto es?
7. ¿La primera tarjeta de crédito importante cobra una cuota por los pagos tardíos?  
En caso afirmativo, ¿cuánto es?
8. ¿Cuál es el período de gracia en la tarjeta de crédito de la gran tienda local?
9. Rafael desea comprar un nuevo reproductor de CD que cuesta \$450. Según su presupuesto, puede afrontar pagos de hasta \$62.00 por mes. ¿Cuál de las tres tarjetas de crédito que ha estudiado recomendaría a Rafael para que éste la use para comprarse el reproductor de CD.  
¿Por qué?

## averiguaciones para obtener crédito (continuación)

---

utilice el formulario siguiente para comparar dos o más tarjetas de crédito:

	tarjeta uno	tarjeta dos
<b>Tipo de cuenta:</b> Tarjeta de crédito Tarjeta de cargos		
<b>Nombre de la compañía, dirección, teléfono</b>		
<b>Teléfono</b>		
<b>Lugares en que se acepta la tarjeta</b>		
<b>Cuota anual (si la hay)</b>		
<b>Período de gracia</b>		
<b>Tasa de porcentaje anual (APR)</b>		
<b>Método de cálculo de los cargos financieros</b>		
<b>Límite de crédito</b>		
<b>Pago mínimo</b>		
<b>Otras cuotas:</b> Pagos tardíos		
<b>Otras características</b>		

nombre: \_\_\_\_\_

fecha: \_\_\_\_\_



## el estado de cuenta

---

El estado de cuenta de una tarjeta de crédito proporciona información con respecto a cómo y cuándo ha utilizado la tarjeta de crédito, cuánto dinero debe, cuántos intereses está pagando para usar la tarjeta, cuánto es el pago mínimo y cuánto crédito aún le queda.

Saber cómo leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito también puede ayudarle a descubrir cargos no autorizados y/o errores de facturación.

De modo que ¡vale la pena saber leer el estado de cuenta!



### instrucciones

Utilice el estado de cuenta incluido en la página siguiente para responder a estas preguntas:

1. ¿Cuál es la fecha del estado de cuenta?
2. ¿Cuál es la tasa de porcentaje anual (APR)?
3. ¿Cuál es la tasa periódica correspondiente?
4. ¿Cuál es el nuevo saldo?
5. ¿Cuál era el saldo anterior?
6. ¿Cuántos cargos se hicieron durante el ciclo de facturación?
7. ¿Cuántos créditos y pagos se hicieron durante el ciclo de facturación?
8. ¿Hubo algún cargo por pagos tardíos?  
En caso afirmativo, ¿por qué valor fueron estos cargos?
9. ¿Cuál es el monto total de la línea de crédito?
10. ¿Cuál es el monto total de crédito disponible?
11. ¿Cuál es el monto total de cargos realizados durante el período de facturación actual?
12. ¿Hubo algún cargo financiero para el ciclo de facturación actual?  
En caso afirmativo, ¿por qué valor fueron estos cargos?
13. ¿Cuál es el número de cuenta en el estado de cuenta?
14. ¿Dónde se debe enviar el pago?
15. ¿Cuál es la tasa periódica para los anticipos de dinero en efectivo?

# el estado de cuenta (continuación)



**SEND PAYMENT TO**  
Box 1234  
Anytown, USA

## CREDIT CARD STATEMENT

<b>ACCOUNT NUMBER</b>	<b>NAME</b>	<b>STATEMENT DATE</b>	<b>PAYMENT DUE DATE</b>
4125-239-412	John Doe	2/13/01	3/09/01
<b>CREDIT LINE</b>	<b>CREDIT AVAILABLE</b>	<b>NEW BALANCE</b>	<b>MINIMUM PAYMENT DUE</b>
\$1200.00	\$1074.76	\$125.24	\$20.00

REFERENCE	SOLD	POSTED	ACTIVITY SINCE LAST STATEMENT	AMOUNT
483GE7382		1/25	PAYMENT THANK YOU	-168.80
32F349ER3	1/12	1/15	RECORD RECYCLER ANYTOWN USA	14.83
89102DIS2	1/13	1/15	BEEFORAMA REST ANYTOWN USA	30.55
NX34FJD32	1/18	1/18	GREAT EXPECTORATIONS BIG CITY USA	27.50
84RT3293A	1/20	1/21	DINO-GEL PETROLEUM ANYTOWN USA	12.26
873DWS321	2/09	2/09	SHIRTS 'N SUCH TINYVILLE USA	40.10

<b>Previous Balance</b>	(+)	168.80	<b>Current Amount Due</b>	125.24
<b>Purchases</b>	(+)	125.24	<b>Amount Past Due</b>	
<b>Cash Advances</b>	(+)		<b>Amount Over Credit Line</b>	
<b>Payments</b>	(-)	168.80	<b>Minimum Payment Due</b>	20.00
<b>Credits</b>	(-)			
<b>FINANCE CHARGES</b>	(+)			
<b>Late Charges</b>	(+)			
<b>NEW BALANCE</b>	(=)	125.24		

<b>FINANCE CHARGE SUMMARY</b>	<b>PURCHASES</b>	<b>ADVANCES</b>	<b>For Customer Service Call:</b>
Periodic Rate	1.65%	0.54%	1-800-XXX-XXXX
Annual Percentage Rate	19.80%	6.48%	<b>For Lost or Stolen Card, Call:</b>
			1-800-XXX-XXXX
			24-Hour Telephone Numbers

Please make check or money order payable to Your First Bank. Include account number on front.



## el estado de cuenta clave de respuestas

---

El estado de cuenta de una tarjeta de crédito proporciona información con respecto a cómo y cuándo ha utilizado la tarjeta de crédito, cuánto dinero debe, cuántos intereses está pagando para usar la tarjeta, cuánto es el pago mínimo y cuánto crédito aún le queda.

Saber cómo leer el estado de cuenta de la tarjeta de crédito también puede ayudarle a descubrir cargos no autorizados y/o errores de facturación.

De modo que ¡vale la pena saber leer el estado de cuenta!



### instrucciones

Utilice el estado de cuenta incluido en la página siguiente para responder a estas preguntas:

1. ¿Cuál es la fecha del estado de cuenta? *2/13/01*
2. ¿Cuál es la tasa de porcentaje anual (APR)? *19.8%*
3. ¿Cuál es la tasa periódica correspondiente? *1.65%*
4. ¿Cuál es el nuevo saldo? *\$125.24*
5. ¿Cuál era el saldo anterior? *\$168.80*
6. ¿Cuántos cargos se hicieron durante el ciclo de facturación? *Cinco*
7. ¿Cuántos créditos y pagos se hicieron durante el ciclo de facturación? *Uno*
8. ¿Hubo algún cargo por pagos tardíos? *No*  
En caso afirmativo, ¿por qué valor fueron estos cargos? *Ninguno*
9. ¿Cuál es el monto total de la línea de crédito? *\$1,200*
10. ¿Cuál es el monto total de crédito disponible? *\$1,074.76*
11. ¿Cuál es el monto total de cargos realizados durante el período de facturación actual?  
*\$125.24*
12. ¿Hubo algún cargo financiero para el ciclo de facturación actual? *No*  
En caso afirmativo, ¿por qué valor fueron estos cargos? *Ninguno*
13. ¿Cuál es el número de cuenta en el estado de cuenta? *4125-239-412*
14. ¿Dónde se debe enviar el pago? *Box 1234, Anytown, USA*
15. ¿Cuál es la tasa periódica para los anticipos de dinero en efectivo? *0.054%*

nombre: \_\_\_\_\_

fecha: \_\_\_\_\_



## ¿cuánto cuesta realmente?



### instrucciones

Responda a las preguntas siguientes. Se dará cuenta cuanto pueden costar realmente los artículos comprados a crédito.

### preguntas

**José quiere comprarse un equipo de audio por \$650 y pagar por él usando una tarjeta de crédito que tiene una tasa de porcentaje anual del 19.85% y una tasa periódica de interés del 1.65%.**

**Si José paga el pago mensual mínimo de \$21.45:**

1. ¿Cuánto tiempo demorará en pagar por el equipo de audio?
2. ¿Cuál es el monto total que pagará José por el equipo de audio?
3. ¿Cuál es el costo total para José de utilizar el crédito?

**Si José hace pagos mensuales de \$60:**

4. ¿Cuántos meses demorará José en pagar por el equipo de audio?
5. ¿Cuál es el monto total que pagará José por el equipo de audio?
6. ¿Cuál es el costo total para José de utilizar el crédito?

**Patty hizo un anticipo de dinero en efectivo de \$1,500. La tarjeta de crédito que utilizó cobra una tasa de porcentaje anual del 21% y una tasa periódica de interés del 1.75%.**

**Si Patty hace pagos mensuales de \$60.50:**

7. ¿Cuánto tiempo demorará Patty en pagar por el anticipo de dinero en efectivo?
8. ¿Cuál es el monto total que pagará Patty por el anticipo de dinero en efectivo?
9. ¿Cuántos intereses pagará Patty?

**Si Patty paga el anticipo de dinero en efectivo a razón de \$120 por mes:**

10. ¿Cuánto tiempo demorará Patty en pagar por el anticipo de dinero en efectivo?
11. ¿Cuál es el monto total que pagará Patty por el anticipo de dinero en efectivo?
12. ¿Cuántos intereses pagará Patty?



## ¿cuánto cuesta realmente? (continuación)

---

Marie acaba de utilizar su nueva tarjeta de crédito para comprarse una bicicleta por \$400. Su presupuesto le permite pagar no más de \$25 cada mes en su tarjeta de crédito. Marie ha decidido no volver a utilizar la tarjeta de crédito hasta no haber terminado de pagar por la bicicleta. La tarjeta de crédito que ha usado tiene una tasa de porcentaje anual del 21% y una tasa periódica de interés del 1.75%.

**Si Marie paga \$25 cada mes en su tarjeta de crédito:**

13. ¿Cuánto tiempo demorará Marie en pagar por la bicicleta?
14. ¿Cuál es el monto total que pagará Marie por la bicicleta?
15. ¿Cuántos intereses pagará Marie por utilizar su tarjeta de crédito para comprar la bicicleta?

**Si Marie hace el pago mínimo de \$14 cada mes:**

16. ¿Cuántos meses demorará Marie en pagar por la bicicleta?
17. ¿Cuál es el monto total que pagará Marie por la bicicleta?
18. ¿Cuántos intereses pagará Marie por utilizar su tarjeta de crédito para comprar la bicicleta?

Gary acaba de usar su tarjeta de crédito para comprarse un reloj pulsera nuevo. Obtuvo el reloj en una liquidación por \$235. El precio normal era \$290. Utilizó una tarjeta de crédito que tiene una tasa de porcentaje anual del 20% y una tasa periódica de interés del 1.67%.

**Si Gary hace el pago mínimo de \$10 cada mes:**

19. ¿Cuánto terminará pagando Gary por su reloj nuevo?
20. ¿Cuánto tiempo demorará Gary en pagar por su reloj?
21. ¿Cuál es el monto total de intereses que terminará pagando Gary?

**Si Gary paga \$25 cada mes, en lugar de pago mensual mínimo de \$10 por mes:**

22. ¿Cuánto terminará pagando Gary por su reloj nuevo?
23. ¿Cuánto tiempo demorará Gary en pagar por su reloj?
24. ¿Cuál es el monto total de intereses que terminará pagando Gary?



## ¿cuánto cuesta realmente? clave de respuestas



### instrucciones

Responda a las preguntas siguientes. Se dará cuenta cuanto pueden costar realmente los artículos comprados a crédito.

### preguntas

José quiere comprarse un equipo de audio por \$650 y pagar por él usando una tarjeta de crédito que tiene una tasa de porcentaje anual del 19.85% y una tasa periódica de interés del 1.65%.

**Si José paga el pago mensual mínimo de \$21.45:**

1. ¿Cuánto tiempo demorará en pagar por el equipo de audio? *42 meses*
2. ¿Cuál es el monto total que pagará José por el equipo de audio? *\$887.44*
3. ¿Cuál es el costo total para José de utilizar el crédito? *\$237.44*

**Si José hace pagos mensuales de \$60:**

4. ¿Cuántos meses demorará José en pagar por el equipo de audio? *12 meses*
5. ¿Cuál es el monto total que pagará José por el equipo de audio? *\$709.14*
6. ¿Cuál es el costo total para José de utilizar el crédito? *\$59.14*

**Patty hizo un anticipo de dinero en efectivo de \$1,500. La tarjeta de crédito que utilizó cobra una tasa de porcentaje anual del 21% y una tasa periódica de interés del 1.75%.**

**Si Patty hace pagos mensuales de \$60.50:**

7. ¿Cuánto tiempo demorará Patty en pagar por el anticipo de dinero en efectivo? *33 meses*
8. ¿Cuál es el monto total que pagará Patty por el anticipo de dinero en efectivo? *\$1,944.06*
9. ¿Cuántos intereses pagará Patty? *\$444.06*

**Si Patty paga el anticipo de dinero en efectivo a razón de \$120 por mes:**

10. ¿Cuánto tiempo demorará Patty en pagar por el anticipo de dinero en efectivo? *14 meses*
11. ¿Cuál es el monto total que pagará Patty por el anticipo de dinero en efectivo? *\$1,674.34*
12. ¿Cuántos intereses pagará Patty? *\$174.34*

# ¿cuánto cuesta realmente? (continuación)

## clave de respuestas

---

Marie acaba de utilizar su nueva tarjeta de crédito para comprarse una bicicleta por \$400. Su presupuesto le permite pagar no más de \$25 cada mes en su tarjeta de crédito. Marie ha decidido no volver a utilizar la tarjeta de crédito hasta no haber terminado de pagar por la bicicleta. La tarjeta de crédito que ha usado tiene una tasa de porcentaje anual del 21% y una tasa periódica de interés del 1.75%.

**Si Marie paga \$25 cada mes en su tarjeta de crédito:**

13. ¿Cuánto tiempo demorará Marie en pagar por la bicicleta? *19 meses*
14. ¿Cuál es el monto total que pagará Marie por la bicicleta? *\$463.83*
15. ¿Cuántos intereses pagará Marie por utilizar su tarjeta de crédito para comprar la bicicleta?  
*\$63.83*

**Si Marie hace el pago mínimo de \$14 cada mes:**

16. ¿Cuántos meses demorará Marie en pagar por la bicicleta? *39 meses*
17. ¿Cuál es el monto total que pagará Marie por la bicicleta? *\$545.60*
18. ¿Cuántos intereses pagará Marie por utilizar su tarjeta de crédito para comprar la bicicleta?  
*\$145.60*

Gary acaba de usar su tarjeta de crédito para comprarse un reloj pulsera nuevo. Obtuvo el reloj en una liquidación por \$235. El precio normal era \$290. Utilizó una tarjeta de crédito que tiene una tasa de porcentaje anual del 20% y una tasa periódica de interés del 1.67%.

**Si Gary hace el pago mínimo de \$10 cada mes:**

19. ¿Cuánto terminará pagando Gary por su reloj nuevo? *\$294.35*
20. ¿Cuánto tiempo demorará Gary en pagar por su reloj? *30 meses*
21. ¿Cuál es el monto total de intereses que terminará pagando Gary? *\$59.36*

**Si Gary paga \$25 cada mes, en lugar de pago mensual mínimo de \$10 por mes:**

22. ¿Cuánto terminará pagando Gary por su reloj nuevo? *\$253.14*
23. ¿Cuánto tiempo demorará Gary en pagar por su reloj? *11 meses*
24. ¿Cuál es el monto total de intereses que terminará pagando Gary? *\$18.14*

nombre: \_\_\_\_\_

fecha: \_\_\_\_\_



## ¿hasta dónde pueden llegar?



### instrucciones

Lea cada una de las siguientes situaciones y determine si la compra se puede hacer y cómo la decisión afectará la carga de crédito.

Escriba sus respuestas en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio a continuación de cada problema para mostrar cómo llegó a cada respuesta. (Utilice el dorso de esta hoja si necesita más espacio.)

1. Después de pagar el alquiler, Nancy y Thomas tienen un ingreso neto mensual combinado de \$1,200. ¿Cuál es la cantidad máxima que pueden afrontar para pagar por deuda a plazos y de tarjeta de crédito?
2. Jessie tiene un ingreso neto mensual de \$800. Comparte un apartamento con amigos y paga \$150 cada mes para su alquiler. Jessie desea comprarse un automóvil. Actualmente, sólo tiene un pago de tarjeta de crédito cada mes de \$80.  
Dados sus ingresos actuales y sus gastos fijos actuales, ¿cuánto le queda a Jessie en su presupuesto para hacer un pago para un automóvil?
3. Después de pagar el alquiler, Carla tiene un ingreso mensual neto de \$450. Desea comprarse una bicicleta nueva y pagar por ella usando una tarjeta de crédito.  
¿Cuál es el pago mensual más grande que puede hacer?
4. Jorge tiene un ingreso neto mensual de \$640. Paga \$120 por mes para su alquiler. Tiene un pago por su automóvil de \$125 por mes.  
Jorge desea comprar neumáticos nuevos para su automóvil. El costo total de los neumáticos nuevos es de \$420. Si utiliza el crédito para pagar por los neumáticos, su pago mensual mínimo será de \$40.  
Si Jorge compra los neumáticos, ¿qué porcentaje de sus ingresos netos, después de pagar el alquiler, habrá comprometido para pagar sus deudas?



## ¿hasta dónde pueden llegar? clave de respuestas



### instrucciones

Lea cada una de las siguientes situaciones y determine si la compra se puede hacer y cómo la decisión afectará la carga de crédito.

Escriba sus respuestas en los espacios en blanco provistos. Utilice el espacio a continuación de cada problema para mostrar cómo llegó a cada respuesta. (Utilice el dorso de esta hoja si necesita más espacio.)

1. Después de pagar el alquiler, Nancy y Thomas tienen un ingreso neto mensual combinado de \$1,200. ¿Cuál es la cantidad máxima que pueden afrontar para pagar por deuda a plazos y de tarjeta de crédito?

**\$240.00**

$$\$1,200 \times 20\% = \$240$$

2. Jessie tiene un ingreso neto mensual de \$800. Comparte un apartamento con amigos y paga \$150 cada mes para su alquiler. Jessie desea comprarse un automóvil. Actualmente, sólo tiene un pago de tarjeta de crédito cada mes de \$80.

Dados sus ingresos actuales y sus gastos fijos actuales, ¿cuánto le queda a Jessie en su presupuesto para hacer un pago para un automóvil?

**\$50.00**

$$\$800 - \$150 = \$650$$

$$\$650 \times 20\% = \$130$$

$$\$130 - \$80 = \$50$$

3. Después de pagar el alquiler, Carla tiene un ingreso mensual neto de \$450. Desea comprarse una bicicleta nueva y pagar por ella usando una tarjeta de crédito.

¿Cuál es el pago mensual más grande que puede hacer?

**\$90**

$$\$450 \times 20\% = \$90$$

4. Jorge tiene un ingreso neto mensual de \$640. Paga \$120 por mes para su alquiler. Tiene un pago por su automóvil de \$125 por mes.

Jorge desea comprar neumáticos nuevos para su automóvil. El costo total de los neumáticos nuevos es de \$420. Si utiliza el crédito para pagar por los neumáticos, su pago mensual mínimo será de \$40.

Si Jorge compra los neumáticos, ¿qué porcentaje de sus ingresos netos, después de pagar el alquiler, habrá comprometido para pagar sus deudas?

**32%**

$$\$640 - \$120 = \$520$$

$$\$125 + \$40 = \$165$$

$$\$520 \times 20\% = \$104$$

$$\$520 / \$165 = 32\%$$



## prueba de la lección ocho: tarjetas de crédito

### verdadero o falso

1. \_\_\_\_\_ Una tarjeta de crédito de prioridad por lo general es aceptada por un tipo de negocio o compañía.
2. \_\_\_\_\_ El método de calcular los intereses según el saldo diario promedio se basa en el saldo inicial de la cuenta para el mes anterior.
3. \_\_\_\_\_ La cuota anual para un crédito está establecido por el gobierno.
4. \_\_\_\_\_ APR mide la tasa de intereses cobrada por una tarjeta de crédito.
5. \_\_\_\_\_ Si alguien utiliza su tarjeta de crédito perdida o robada, usted es responsable por no más de \$50.

### opción múltiple

6. \_\_\_\_\_ Una tarjeta de crédito emitida a través de una unión crediticia sería un ejemplo de una tarjeta \_\_\_\_\_.  
A. bancaria  
B. de viajes y entretenimiento  
C. de una tienda  
D. prioritaria
7. \_\_\_\_\_ El período de gracia se refiere al tiempo:  
A. que demora procesar la solicitud de una tarjeta de crédito.  
B. para pagar por una cuenta sin cargos de intereses.  
C. permitido para notificar un crédito o un error de facturación.  
D. utilizado para calcular los intereses.
8. \_\_\_\_\_ La comparación de la APR entre varias tarjetas de crédito le permite obtener:  
A. el período de gracia más largo.  
B. la cuota anual más baja.  
C. la tasa de intereses más baja.  
D. el método menos costoso de calcular los intereses.
9. \_\_\_\_\_ Si ocurre un error de facturación en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito, un consumidor tiene \_\_\_\_\_ días para notificar al acreedor.  
A. 30  
B. 60  
C. 90  
D. 120

### ejemplo

Jack utiliza su tarjeta de crédito para casi todas sus compras. Carga las compras de gasolina, ropa, comida y otros gastos de vida. ¿Cuál es su opinión con respecto a su conducta de administración del dinero?

# prueba de la lección ocho: tarjetas de crédito

## clave de respuestas



### verdadero o falso

1. v Una tarjeta de crédito de prioridad por lo general es aceptada por un tipo de negocio o compañía.
2. f El método de calcular los intereses según el saldo diario promedio se basa en el saldo inicial de la cuenta para el mes anterior.
3. f La cuota anual para un crédito está establecido por el gobierno.
4. v APR mide la tasa de intereses cobrada por una tarjeta de crédito.
5. v Si alguien utiliza su tarjeta de crédito perdida o robada, usted es responsable por no más de \$50.

### opción múltiple

6. A Una tarjeta de crédito emitida a través de una unión crediticia sería un ejemplo de una tarjeta \_\_\_\_\_.  
A. bancaria  
B. de viajes y entretenimiento  
C. de una tienda  
D. prioritaria
7. B El período de gracia se refiere al tiempo:  
A. que demora procesar la solicitud de una tarjeta de crédito.  
B. para pagar por una cuenta sin cargos de intereses.  
C. permitido para notificar un crédito o un error de facturación.  
D. utilizado para calcular los intereses.
8. C La comparación de la APR entre varias tarjetas de crédito le permite obtener:  
A. el período de gracia más largo.  
B. la cuota anual más baja.  
C. la tasa de intereses más baja.  
D. el método menos costoso de calcular los intereses.
9. B Si ocurre un error de facturación en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito, un consumidor tiene \_\_\_\_\_ días para notificar al acreedor.  
A. 30  
B. 60  
C. 90  
D. 120

### ejemplo

Jack utiliza su tarjeta de crédito para casi todas sus compras. Carga las compras de gasolina, ropa, comida y otros gastos de vida. ¿Cuál es su opinión con respecto a su conducta de administración del dinero?

*Si Jack paga sus saldos cada mes, su uso de las tarjetas de crédito puede ser una técnica conveniente de administración del dinero que proporciona registros completos de todos sus gastos. Sin embargo, si esta conducta resulta en gastar de más y pagar más, debido a los intereses, Jack necesita evaluar sus actividades financieras.*