lección ocho

tarjetas de crédito

guía para el maestro

WWW. sitios web para tarjetas de crédito

Internet es probablemente la fuente más extensa y dinámica de información en nuestra sociedad. Los siguientes sitios web pueden proporcionar a los estudiantes y a otras personas información actualizada, ayuda y datos relacionados con esta lección. Las direcciones web que terminan en ".com" son comerciales; ".org" son empresas sin fines de lucro; y ".gov" son agencias del gobierno.

CardTrack: Comparison of Costs & Features	**www.cardtrak.com**
Credit Law Information	**www.ftc.gov** **www.federalreserve.gov**
Credit Reports Information	**www.equifax.com** **www.experian.com** **www.tuc.com**
Current Loan & Credit Card Rates	**www.bankrate.com/bankrate/publ/tips.htm** **www.banx.com**
Debt Counselors of America	**www.dca.org**
Springboard: Credit Education	**www.ncfe.org**
National Foundation for Consumer Credit	**www.nfcc.org**
RAM Research Group	**www.ramresearch.com**

Nota: Las direcciones y el contenido de los sitios Web cambian, diariamente se crean sitios nuevos. Use máquinas de búsqueda tales como Yahoo, AltaVista, Infoseek, Lycos o Hotbot para actualizar y ubicar sitios Web relacionados con este tema.

descripción general de la lección 8

¿Qué es la APR? ¿Qué es un período de gracia? ¿Qué son las cuotas por transacción?

En esta lección se responderán a estas y a otras preguntas, a medida que los estudiantes aprenden sobre las tarjetas de crédito. La mayoría de las personas no se da cuenta que existen diferentes tipos de tarjetas de crédito (por ejemplo, tarjetas de los bancos, tarjetas de las tiendas, y tarjetas de viajes y entretenimiento).

A medida que los estudiantes comienzan a hacer averiguaciones para conseguir su primera (o próxima) tarjeta de crédito, esta lección les ayudará a tener conciencia de los diversos costos y características. En esta sección, se incluye una discusión de los métodos para calcular los cargos financieros.

"¿Qué protección tienen los consumidores con respecto al uso del crédito?" Existen diversas leyes federales que protegen nuestros derechos cuando solicitamos y utilizamos el crédito. Por ejemplo, la ley de facturación justa del crédito (Fair Credit Billing Act) establece un procedimiento para la corrección rápida de los errores en las cuentas de crédito del consumidor. Aquí, los estudiantes tendrán una oportunidad para analizar la información contenida en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito.

Para ayudar a los estudiantes con la toma sensata de decisiones con respecto a las tarjetas de crédito, se ofrecen varios consejos para adquirirlas. Finalmente, una vez más, se recuerda a los estudiantes las pautas relacionadas con la determinación de cargas de deuda segura.

metas de la lección 8

Desarrollar destrezas para comparar y evaluar los términos y las condiciones de diversas tarjetas de crédito, y comprender las responsabilidades legales y financieras involucradas.

objetivos de la lección 8

- Enumerar tres tipos de cuentas de tarjeta de crédito, y explicar los usos y los métodos de pago para cada uno de ellos
- Comprender cómo hacer averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito
- Leer e interpretar el estado de cuenta de una tarjeta de crédito
- Comprender cómo abordar los errores de facturación
- Comprender los resultados a largo plazo de utilizar el crédito más allá de sus posibilidades económicas
- Determinar cargas personales de deuda segura

transparencias de la lección 8

8-A Averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito

8-B Cálculo de los cargos financieros

8-C Ejemplos de cargos financieros

8-D Comparación de tarjetas de crédito

8-E Qué hacer si se le niega el crédito

8-F Lectura del estado de cuenta de una tarjeta de crédito

8-G Cómo abordar errores de facturación

8-H Otras protecciones de las tarjetas de crédito

8-I Lo que se debe y lo que no se debe hacer con las tarjetas de crédito

8-J ¿Cuánto puede afrontar económicamente? (La regla 20-10)

actividades de la lección 8

8-1 SAveriguaciones para obtener crédito

- Discuta cómo pueden variar los costos y las características entre tarjetas de crédito, y pida a los estudiantes que pongan en práctica sus hallazgos al tomar una decisión con respecto al tipo de tarjeta que utilizarían para comprar un reproductor de CD.
- Usando el formulario provisto, pida que los equipos de estudiantes hagan averigua ciones con respecto a tres tarjetas de crédito (dos tarjetas de crédito importantes y una de una gran tienda local). Cuando acaben con sus averiguaciones, pídales que respon dan a una serie de preguntas con respecto a sus hallazgos.
- Cuando todos los equipos hayan terminado con sus investigaciones y completado las preguntas, pida que cada equipo explique a la clase cómo determinaron cuál tarjeta de crédito recomendarían para comprar un reproductor de CD (pregunta 9). Pida que la clase examine y comente sobre la lógica que empleó cada equipo en llegar a su decisión.

8-2 El estado de cuenta?

- Los estudiantes pueden estudiar detenidamente el estado de cuenta de una tarjeta de crédito y ver el tipo de información que éste contiene.
- Utilizando el estado de cuenta provisto para una tarjeta de crédito, pida que los estudiantes respondan a las preguntas adjuntas al mismo.

8-3 ¿Cuánto cuesta realmente? -- Clave de Respuestas

- Pida a los estudiantes que calculen el costo total de los artículos comprados a crédito.
- Pida a los estudiantes que respondan a las preguntas. Discuta sus respuestas. ¿Alguno se sorprendió antes sus respuestas? ¿Hubieran tomado otras decisiones con respecto a comprar dichos artículos?
- Este puede ser un buen momento para hablar con respecto a los valores, las necesi dades frente a los deseos, los presupuestos y las ventajas y desventajas de utilizar el crédito.

¿Hasta dónde pueden llegar? -- Clave de Respuestas

- Los estudiantes determinan cargas de deuda segura para varios consumidores.
- Pida a los estudiantes que respondan a las preguntas y documenten cómo llegaron a cada respuesta. Cuando terminen, repase las respuestas y las fórmulas empleadas.

8-4 Prueba de la Lección Ocho -- Clave de Respuestas

Para obtener mayor información, favor de referirse al apéndice.

Actividades de aprendizaje apropiadas a diversos públicos deseados para Lección Ocho

actividad	adolescentes (14-18)	adultos jóvenes (19-35)	adultos (36+)
Actividad en Vídeo	●	●	●
Actividad en la Web	●	●	●
Actividad Estudiantil 8-1	●	●	●
Actividad Estudiantil 8-2	●	●	
Conferenciante en Clase	●	●	●
Presentación Escrita	●	●	
Actividad Estudiantil 8-3	●	●	●
Actividad Estudiantil 8-4	●	●	●
Prueba de la Lección Quiz 8-5	●	●	●

tipos de cuentas de tarjetas de crédito

1. Tarjeta bancaria
   - Ejemplos (Visa, MasterCard)
   - Uso óptimo
   - Ejemplo del costo/método de pago
2. Tarjeta de una tienda o tarjeta de un comercio en particular
   - Ejemplos
   - Uso óptimo
   - Ejemplo del costo/método de pago
3. Tarjeta de viajes y entretenimiento
   - Ejemplos (American Express®, Carte Blanche®, Diner's Club®)
   - Uso óptimo
   - Ejemplo del costo/método de pago

discusión

Estudio de Caso en Vídeo B

averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito

1. Determinación del uso óptimo de una tarjeta como dispositivo de administración personal del dinero
   - Pagar la factura completamente cada mes y evitar los cargos de intereses
   - Pagar la factura a lo largo del tiempo y pagar car gos de intereses
2. Costos y características de las tarjetas de crédito
   - Tasa de porcentaje anual (APR)
   - Período de gracia
   - Cuota anual
   - Cuota por transacción
   - Método de computación del saldo para calcular los cargos financieros
   - Límite del crédito
   - Cuánto es aceptada la tarjeta
   - Qué servicios y características están disponibles
3. Cálculo de los cargos financieros (APR)
   - Saldo diario promedio
   - Saldo ajustado
   - Saldo anterior
   - Saldo vencido anterior
   - Ejemplos

transparencia 8-A

www. actividad en la web

Pida a los estudiantes que obtengan las tasas actuales de las tarjetas de crédito en **www..bankrate.com** (u otros sitios en la web).

transparencia 8-B

averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito

4. Comparación de los costos y características de las tarjetas de crédito
5. Lectura de una solicitud para obtener crédito
   - Interpretación de características y costos
   - Ejemplos
6. Antes de firmar
   - Conozca los detalles del contrato
   - En caso de dudas, pregunte
7. Averiguaciones para obtener una tarjeta de crédito
   - Compare los costos y las características
   - ¿Qué descubrió?
8. Qué hacer si se le niega el crédito

transparencia 8-C

transparencia 8-D

discusión

actividad estudiantil 8-1

overhead 8-E

lectura del estado de cuenta de una tarjeta de crédito

1. Su aspecto
2. Como Leerlo

trnsparencia 8-F

actividad estudiantil 8-2 | clave

cómo abordar errores de facturación

1. Fair Credit Billing Act (Ley de facturación justa del crédito)
2. Pasos a seguir

transparencia 8-G

otras protecciones de las tarjetas de crédito

discusión

transparencia 8-H

1. Notificación rápida del crédito
   - Su cuenta se debe acreditar el día que se recibe su pago
2. Reembolsos de saldos del crédito
   - Si se lo solicita, el emisor de la tarjeta debe enviar el reembolso dentro de los siete días laborales de recibir su solicitud
3. Cargos no autorizados
   - Si se notifica de la pérdida de una tarjeta antes de ser usada, no se lo puede considerar a usted responsable por ningún cargo.
   - Si se utiliza una tarjeta antes de notificar de su pérdida, usted es responsable de no más de $50.00.
   - El banco que emitió la tarjeta de crédito tomará sanciones legales contra el usuario no autorizado.
4. Disputas con respecto a mercancía o servicios
   - In some circumstances, you have the right to withhold payment for merchandise or services from the credit issuer.

cómo se puede proteger

discusión

1. Mantenga un historial
   - Número de tarjeta
   - Número de teléfono al cual llamar en caso de pér dida o robo de una tarjeta de crédito
   - Hasta que llega la factura, recibos por las compras y devoluciones
   - Recibos por la mercancía solicitada que aún no ha llegado pero que aparece en su factura
   - Historial de pedidos telefónicos y números de con firmación
2. Protéjase contra el fraude
   - Siempre tenga la tarjeta con usted o guárdela en un lugar seguro.
   - Al utilizar la tarjeta, observe la persona que está ejecutando los cargos (para asegurarse de que no haga un duplicado).
   - Nunca dé el número de la tarjeta por teléfono si usted no inició la llamada.
   - Notifique inmediatamente de tarjetas perdidas o robadas.

conferenciante en clase

Pida a un empleado de seguridad de una institución financiera o a un oficial de policía que la hable a la clase con respecto al fraude y al robo de tarjetas de crédito.

cómo se puede proteger (continuación)

Lea cuidadosamente las facturas antes de pagarlas.

- Compare el monto en los recibos con el monto en la factura. No suponga que la factura siempre es correcta.
- Guarde los recibos; rómpalos cuando ya no sean necesarios.
- Destruya las solicitaciones para tarjetas de crédito que no desea utilizar.

resumen de lo que debe y lo que no debe hacer con las tarjetas de crédito

discusión

transparencia 8-I

1. Haga averiguaciones
2. Investigue varias fuentes
3. Lea el contrato con sumo cuidado
4. No se apure a firmar nada
5. Una vez firmado, obtenga una copia del contrato
6. Conozca las multas por pagos saltados
7. Calcule el precio total al pagar con crédito
8. Haga los pagos más grandes que pueda hacer cómodamente
9. Compre usando crédito por plazos solamente después de evaluar todas las demás posibilidades
10. No se deje engañar en pensar que resultará sencillo hacer pagos pequeños

ventajas de utilizar tarjetas de crédito

discusión

1. Capacidad de utilizar el artículo al pagar por él
2. No es necesario llevar dinero en efectivo consigo
3. El uso de una tarjeta construye un historial de crédito
4. Es una fuente rápida de fondos en caso de emergencia
5. No hay ningún cargo adicional si se paga la factura completamente cada mes
6. Protección del consumidor

desventajas de utilizar tarjetas de crédito

1. La tarjeta se puede perder o puede ser robada
2. Es posible el fraude con la tarjeta de crédito
3. Se debe pagar cargos por intereses y cuotas de la tarjeta

desventajas de utilizar tarjetas de crédito (continuación)

4. Es necesario establecer el mérito crediticio antes de obtener la tarjeta

5. Es posible que aparezca información incorrecta en su historial de crédito

6. Es fácil permitir que la factura aumente demasiado

PARA HACER:

Presentación Escrita:

Pida a los estudiantes que creen un boletín informativo (o sitio en la web) con sugerencias para seleccionar y utilizar una tarjeta de crédito. Este boletín informativo (o sitio en la web) puede incluir las direcciones de otros sitios en la web (o vínculos a ellos) disponibles para obtener tarjetas de crédito.le to obtain credit cards.

¿cuánto cuesta realmente?

1. Cómo calcular el costo total de un artículo comprado a crédito y pagar por el mismo en plazos

2. Ejercicios

actividad estudiantil 8-3 | clave

actividad estudiantil 8-4 | clave

determinación de la carga máxima de crédito

1. Explicación de la regla de 20-10 para limitar la deuda total

2. Ejercicios

transparencia 8-J

prueba de la lección ocho

PRUEBA

prueba 8-5 | clave