

# Cuestiones Sobre el Crédito

En el mundo de hoy, el crédito sí importa. De hecho, la obtención y uso de distintos tipos de instrumentos de créditos es parte de la vida financiera de prácticamente todos los americanos. Sin embargo, debido a que es muy fácil cometer errores que cuestan caro y pueden acompañarlo durante mucho tiempo, le recomendamos aprender cómo pedir un préstamo prudentemente desde el inicio. Este programa cubrirá los conceptos básicos sobre cómo utilizar el crédito y abarcará temas tales como:

- ¿Qué es el crédito?
- Primeros pasos
- Cómo utilizar el crédito en beneficio propio
- Cómo eliminar su deuda
- Derechos y obligaciones del consumidor

## Capítulo 1: ¿Qué es el Crédito?

En su sentido más amplio, crédito significa disfrutar del uso de algo antes de pagarlo. El crédito incorpora flexibilidad a la planificación y permite ir pagando los artículos costosos durante un tiempo. El crédito se presenta en muchas formas distintas y es importante comprender cómo funciona cada una de ellas para obtener el tipo de crédito que se ajuste a sus necesidades.

### **Crédito con Garantía**

Este tipo de crédito generalmente se utiliza para comprar un artículo importante como una vivienda, un vehículo o un electrodoméstico. Un bien (generalmente el artículo adquirido) sirve como garantía del préstamo. Si no se cumple con los pagos mensuales acordados, el acreedor tiene derecho a reclamar la garantía. Existen dos tipos de créditos con garantía:

- Con garantía/Plazo fijo. Con un instrumento de crédito con garantía/plazo fijo, usted hace un depósito inicial y el artículo que adquiere se toma como garantía del préstamo. El saldo restante se divide en cuotas iguales que deberá pagar dentro de un plazo establecido. Un ejemplo sería un préstamo para autos o embarcaciones.
- Con garantía/Plazo flexible. El crédito con garantía/plazo flexible por lo general es un tipo de crédito renovable garantizado por un bien que se entrega como garantía del pago del préstamo. Se puede pagar en un único pago, en pagos de igual monto o en pagos de distinto monto. Una línea de crédito sobre el capital de la vivienda es un ejemplo de crédito con garantía de plazo flexible.

### **Crédito sin Garantía**

El crédito se otorga sin necesidad de entregar un bien en garantía. Debido al mayor riesgo que representan para los prestamistas, los créditos sin garantía generalmente tienen tasas de interés más altas que los créditos con garantía.

- Sin garantía/Plazo fijo. También llamado préstamo a sola firma o préstamo personal, el pago se realiza en cuotas mensuales iguales. Un ejemplo sería un préstamo de consolidación de deuda.
- Sin garantía/Plazo flexible. El prestamista establece un límite de crédito y el prestatario puede utilizar hasta ese monto. El acuerdo inicial establece los términos del pago y el límite de crédito. Las facturas se emiten mensualmente y el pago mínimo se calcula según el saldo y los plazos. Las tarjetas de crédito son las formas más comunes de este tipo de crédito.

### **Tarjetas de Crédito**

Existen varios tipos de tarjetas de crédito en el mercado:

- Las tarjetas de crédito de uso general pueden utilizarse prácticamente en todos lados.
  - Si usted tiene excelentes antecedentes crediticios y un ingreso alto, es posible que le ofrezcan una tarjeta “superior” (a veces llamada Oro o Platino), que viene con un límite de crédito alto y mejores servicios al cliente.
  - Algunas tarjetas de crédito ofrecen puntos, descuentos o reintegros de dinero y cuanto más usa la tarjeta, más beneficios recibe.
- Las tarjetas de tiendas minoristas sólo pueden utilizarse en un establecimiento comercial en particular, tal como una tienda de departamentos o una estación de servicio.
- Las tarjetas para pequeñas empresas ofrecen privilegios especiales para los dueños de empresas y sus empleados.
- Las tarjetas para estudiantes generalmente ofrecen límites de crédito más bajos y beneficios especiales para estudiantes.

### **Tarjeta de Crédito sin Financiamiento (Charge Cards)**

Estas tarjetas son similares a las tarjetas de crédito pero se debe pagar el total del saldo todos los meses. El límite de crédito generalmente es muy alto o incluso ilimitado. Las tarjetas sin financiamiento generalmente tienen cargos anuales más altos que las tarjetas de crédito convencionales ya que no se cobran intereses. Si no se puede realizar el pago total, se cobra una tasa de interés alta y recargos por mora. Las acciones de cobro pueden ser expeditivas y severas.

## **Capítulo 2: Primeros Pasos**

Si no cuenta con antecedentes crediticios que ayuden a una institución financiera a evaluar el riesgo que representa para ellos prestarle dinero, dar los primeros pasos en el mundo del crédito puede ser todo un desafío. En principio, usted tiene varias opciones:

### **Tarjeta de Crédito con Garantía**

Un excelente comienzo es una tarjeta de crédito con garantía. Con este tipo de tarjetas, se le otorgará una línea de crédito basada en un porcentaje de un depósito en efectivo realizado por usted en la institución financiera. Debido a que los depósitos generalmente son bajos, también lo será su

límite de crédito. Los cargos anuales y cargos por solicitud de las tarjetas de crédito con garantía suelen ser más altos que los cargos asociados a las tarjetas de crédito sin garantía.

### **Tarjetas de Tiendas Minoristas**

Pensemos en la tarjeta de crédito de una tienda local. Sus requisitos por lo general son menos exigentes que los requisitos de los emisores de grandes créditos. Asegúrese de que la tienda le suministre información a las principales agencias de informes de crédito, ya que si no lo hace, usted no estará acumulando antecedentes crediticios.

### **Cofirmantes**

Otra opción es que alguien con antecedentes de crédito positivos abra una cuenta junto con usted. Esto requiere de mucha confianza por parte del cofirmante, ya que si usted no cumple con el pago, su cofirmante será responsable. Usted podría terminar perjudicando la relación así como los antecedentes crediticios de esa persona.

### **Cómo Solicitar un Crédito**

Para obtener una tarjeta de crédito deberá llenar y presentar una solicitud. Si bien es posible que reciba una tarjeta “preaprobada” por correo, tenga en cuenta que es una táctica comercial. No podrá utilizar la tarjeta hasta que haya dado el siguiente paso: completar el formulario y recibir el aviso de la aprobación.

### **Qué Analizan los Acreedores en un Solicitante de un Crédito**

Los acreedores analizan varios factores al decidir si otorgar un préstamo o una línea de crédito:

- **Solvencia** – Sus ingresos deben ser suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras actuales y futuras.
- **Garantía** – El acreedor deberá saber si usted tiene algo de valor de lo cual ellos puedan disponer en caso de que usted no pague el préstamo. Los bienes que pueden darse en garantía son vehículos, viviendas, seguros de vida y dinero de una cuenta de ahorros.
- **Individualidad** – Los acreedores observarán si usted realizó los pagos dentro o fuera de término y si pagó el total. Esta información generalmente aparece en el informe de crédito. La estabilidad laboral y residencial también se tiene en cuenta.

### **Qué Cosas Debería Analizar Usted en una Tarjeta de Crédito**

Cada oferta de crédito tiene condiciones distintas. Antes de solicitar la tarjeta, asegúrese de conocer estas condiciones, para ellos, lea atentamente la solicitud.

- **Tasa porcentual anual (APR):** La tasa porcentual anual es la tasa de interés anual que se cobra sobre los saldos impagos. Los tipos de tasas APR son:
  - Fija. La tasa de interés queda constante durante un plazo establecido.
  - Variable. La tasa de interés fluctúa según un índice (por ejemplo la tasa preferencial, la tasa de los bonos del Tesoro o la tasa de descuento de la Reserva Federal).
  - Escalonada. La tasa de interés depende del saldo impago. Por ejemplo, es posible que le cobren un interés del nueve por ciento sobre un saldo de hasta \$500, pero del 12 por ciento sobre un saldo de entre \$500 y \$1,000.

- **Período de gracias:** El período de gracia es la cantidad de días – generalmente entre 20 y 30 – antes de que se cobren intereses sobre una compra nueva. Los tipos básicos de períodos de gracias son.
  - Período de gracia total. Se cobra interés sobre el saldo remanente, pero no sobre las compras nuevas.
  - Período de gracia típico. Se cobra interés sobre las compras nuevas salvo que se pague el saldo total el mes siguiente.
  - Método de dos ciclos. Se cobra interés desde la fecha del ciclo del estado de cuenta y no desde la fecha de vencimiento del pago. Básicamente, se le cobrará interés incluso antes de recibir la factura.

Tenga en cuenta que el interés empieza a devengarse inmediatamente sobre los adelantos en efectivo: no existe período de gracia y la tasa de interés generalmente es más alta que para las compras.

- **Cargo anual** – Si usted es nuevo para el crédito, puede que sólo califique para obtener una tarjeta de crédito con cargo anual alto. No obstante, una vez que haya establecido antecedentes crediticios positivos, solicite que se reduzca o elimine ese cargo o busque otra tarjeta de crédito que no cobre ese cargo.
- **Cargo por mora** – Prácticamente todos los emisores de crédito aplicarán cargos por mora si no paga antes de la fecha de vencimiento. (Existen tarjetas de crédito “sin cargo por mora”, pero la tasa de interés aumenta si uno paga fuera de término, por lo tanto el beneficio es mínimo). Dichos cargos generalmente varían entre \$25 y \$45.
- **Cargo por exceso del límite** – Si usted excede su límite de crédito, se le cobrará un cargo por exceso del límite. El cargo generalmente es el mismo que el cargo por mora: entre \$25 y \$45.
- **Cargo por solicitud o activación** – Algunos emisores de crédito cobran simplemente por activar la tarjeta. Salvo que su crédito ya esté dañado, no existe motivo para aceptar una oferta de crédito con un cargo así.
- **Cargos varios** – Algunos emisores de crédito cobran por distintas actividades, por ejemplo, por no tener saldo, por tener una cuenta inactiva o por tener un saldo menor a una suma determinada. Cuanto mejores sean sus antecedentes crediticios, menos tendrá que aceptar estos términos tan caros.
- **Cargos complementarios** – Usted tendrá la opción de contratar:
  - Seguro de crédito: este producto está diseñado para mantener sus antecedentes créditos en buen estado si no puede realizar los pagos de su cuenta.
  - Protección del crédito: este servicio está diseñado para protegerle del fraude y del robo de identidad. Si bien puede ofrecerle más tranquilidad, existen leyes que protegen a los consumidores contra estos tipos de delitos.

## Capítulo 3: Cómo Utilizar el Crédito en Beneficio Propio

A pesar de todas las ventajas y comodidades que puede ofrecer un crédito, existen algunos problemas asociados al uso del crédito. Las tasas de interés y cargos pueden aumentar drásticamente el costo de una compra realizada con crédito y las líneas de crédito generosas propician gastos superiores a los previstos. Si se usa correctamente, el crédito puede ser una herramienta excelente y es la única forma de establecer antecedentes crediticios positivos, lo cual le ayudará a obtener lo que desea en el futuro con una financiación más baja.

### Un Gran Uso – y Abuso

Existen muchos usos que pueden darse a las tarjetas de crédito. Son herramientas de pago muy prácticas, especialmente para los artículos costosos. Y como uno recibe estados de cuentas detallados, las tarjetas de crédito también sirven para hacer un seguimiento de los gastos. Con algunas tarjetas incluso se pueden acumular puntos para boletos de avión, reintegros de dinero y descuentos sobre productos. De hecho, las tarjetas de crédito a veces son la única forma de conseguir lo que uno necesita, por ejemplo, para reservar un cuarto de hotel, comprar boletos de avión, realizar compras por Internet y alquilar un auto.

El problema comienza cuando uno abusa de las tarjetas de crédito. Nunca confunda una línea de crédito con “dinero extra”. No es una bonificación para las vacaciones ni dinero para emergencias (para eso está el ahorro). Y más importante aún, no es dinero adicional para resolver la falta de dinero hasta el mes próximo. Darle ese uso puede ser útil momentáneamente, pero puede complicarle más las cosas el mes siguiente cuando surjan los mismos problemas de liquidez, pero con más deuda que pagar.

### Utilice el Crédito Prudentemente

- Utilice únicamente el monto que va a poder pagar cuando venza la factura.
- Siempre pague antes del vencimiento.
- Tenga disponible únicamente la cantidad de crédito adecuada para sus necesidades.
- Tenga y utilice distintos instrumentos de crédito: tarjetas de crédito, préstamos, tarjetas sin financiamiento, etc.
- Solicite únicamente el crédito que necesita.
- Si tiene una deuda ahora, cáncélela cuanto antes.
- Evite los préstamos caros, con multas altas que pueden perjudicarle.

### Evite Recargar su Crédito

- Conserve sus recibos de tarjetas de crédito en un sobre y vaya anotando el total en el exterior del sobre. Si el total excede el monto que usted considere adecuado, restrinja sus gastos.
- Evite comprar en tiendas donde sabe que se tentará y gastará más de lo que puede pagar.
- Ahorre todos los meses para los gastos periódicos y gastos de emergencia como el mantenimiento de vehículos, cuentas médicas, regalos y vacaciones. De ese modo, no tendrá que utilizar el crédito para cubrir esos gastos, o, si compra con tarjeta de crédito, pague el saldo total cuando llegue la factura.
- Limite la cantidad de cuentas de tarjetas de crédito abiertas que tiene. Es más fácil hacer el seguimiento del total de su deuda pendiente si tiene pocas cuentas.

## Elija el Crédito Atentamente

No todas las ofertas de crédito son iguales. Actualmente existen algunos préstamos en el mercado que son demasiado caros para los consumidores.

- **Préstamos hasta el día de pago** – Se toma dinero prestado del próximo sueldo. El funcionamiento es el siguiente, usted emite un cheque al prestamista por el monto que desea tomar prestado más un cargo. El cheque generalmente se retiene hasta la fecha de su próximo pago, momento en el cual usted deberá recuperar el cheque mediante el pago del valor nominal o permitir que se deposite el cheque para su cobro. Si usted no puede cubrir el cheque, puede refinanciarlo por otro período emitiendo otro cheque, lo cual originará otros cargos que se sumarán al saldo. Las tasas de interés anuales de este tipo de préstamo varían de 390 a 871 por ciento, los préstamos hasta el día de pago no son un negocio.
- **Préstamos sobre el título del auto** – Los préstamos sobre el título del auto se promocionan como préstamos pequeños para emergencias pero debido a que las tasas de interés generalmente ascienden a las tres cifras, la cancelación de estos préstamos es difícil y muy cara. No se necesita tener buen crédito ni un empleo para recibir este préstamo, simplemente debe endosar el título de propiedad de su auto como garantía y entregar un juego de llaves extra. Generalmente el plazo para pagar este préstamo es de un mes. Si bien la mayoría de los préstamos son de \$1000 o menos, los cargos de financiamiento empiezan a acumularse rápidamente y puede llegar a perder su vehículo si no puede cumplir con el pago.
- **Tarjetas de crédito de costos altos** – Algunas tarjetas de crédito cobran cargos tan altos que no tiene sentido usarlas. Cargos anuales inflados, cargos por solicitud, cargos mensuales por mantenimiento y muchos otros cargos pueden hacer que usted termine debiendo cientos de dólares antes de cargar siquiera un centavo a su tarjeta.

## Capítulo 4: Cómo Eliminar su Deuda

Si actualmente debe dinero de su tarjeta para consumidores o tarjeta de crédito sin financiamiento, le recomendamos elaborar un plan para cancelar esa deuda cuanto antes. Los cargos de financiamiento hacen que sea extremadamente caro seguir con el saldo. Existen varios métodos que puede utilizar para eliminar su deuda de manera eficiente.

### Elabore una Estrategia para Cancelar su Deuda

Con compromiso, una actitud positiva y algunas herramientas claves, usted podrá eliminar su deuda de manera eficiente:

- Pague más que el mínimo. Le llevará 30 años deshacerse de una deuda de \$2000 a un interés del 18 por ciento si sólo realiza el pago mínimo del dos por ciento.
- Determine un monto fijo y realista que pueda pagar todos los meses.
- Si utiliza el crédito, sólo cargue lo que pueda pagar cuando llegue la factura. No tiene sentido seguir sumando al saldo cuando su meta es cancelar toda la deuda.
- Comuníquese con los emisores de su crédito para solicitar una reducción de tasas: si usted ha tenido un historial de pago largo y constante, es posible que le ofrezcan una alternativa mejor.

- Analice la posibilidad de transferir sus saldos a tarjetas de crédito con tasas más bajas.
- Analice sus estados de cuenta para ver en qué cuentas paga cargos de financiamiento más altos, luego cancele todo lo que pueda de esa deuda y realice el pago mínimo de las otras tarjetas. Una vez que haya cancelado esta cuenta, concéntrese en la segunda más cara.
- Una vez que haya ahorrado una suma de dinero para emergencias, utilice el dinero extra para cancelar las deudas. No tiene sentido pagar un 18 por ciento de interés por una deuda mientras que por sus ahorros le dan dos por ciento de interés.
- Si le dan un aumento o una bonificación, use parte de lo que recibe para bajar su deuda.
- Revise su presupuesto y decida el destino que realmente quiere darle a su dinero. Quizá decida gastar menos en algunos artículos, aunque sea momentáneamente, para poder cancelar su deuda más rápido.
- Cierre las líneas de crédito abiertas si son muy tentadoras.

### **Capital de la Vivienda**

Si usted es propietario de una vivienda, utilizar el capital de su vivienda para pagar una deuda sin garantía puede ser una decisión inteligente. Las bajas tasas porcentuales anuales, el interés deducible de impuestos y un pago mensual único pueden hacer que las segundas hipotecas resulten extremadamente atractivas. Las segundas hipotecas se presentan en dos versiones:

- Préstamos sobre el capital de la vivienda – Con un préstamo sobre el capital de la vivienda, usted recibirá el efectivo en una suma global al momento de cerrar el préstamo. El plazo de pago generalmente se divide en períodos fijos, normalmente entre cinco y 20 años. La mayoría de los prestamistas otorgan préstamos por hasta el valor del capital de la vivienda.
- Líneas de crédito sobre el capital de la vivienda – Una línea de crédito sobre el capital de la vivienda es una especie de crédito renovable. Una vez que se aprueba, usted podrá tomar prestado hasta un límite establecido, en incrementos restringidos. Algunos prestamistas cobran cargos por membresía o cargos por mantenimiento y transacciones cada vez que se retira dinero de la línea de crédito. El interés generalmente es variable y el plazo de pago generalmente es fijo.

Antes de decidir el tipo de segunda hipoteca, primero decida si realmente necesita una. Ambas tienen cargos que pueden anular sus posibles ahorros. Si gasta más de lo que gana, aprovechar el capital de su vivienda para cancelar una deuda de consumo es una solución a corto plazo que puede colocar a su vivienda en riesgo de ser ejecutada. Mucha gente se mete en problemas cuando utiliza el capital de la vivienda para cancelar deudas sin garantías y luego vuelven a cargar sus tarjetas de crédito. Este patrón de comportamiento desencadena en una situación muy difícil: sin capital de la vivienda, una deuda alta y falta de solvencia para realizar los pagos de las obligaciones financieras garantizadas y no garantizadas.

### **Refinanciamiento de su Hipoteca**

El refinanciamiento es el proceso mediante el cual se cancela un préstamo existente con el dinero obtenido a través de un préstamo nuevo y utilizando el mismo bien como garantía. Debido a que la tasa de interés de la nueva hipoteca es menor a la de la hipoteca anterior, el préstamo cuesta menos

y podrá ahorrar dinero. La tasa de interés reducida disminuye el pago mensual de la hipoteca y libera efectivo para otros gastos, por ejemplo, para pagar deudas. Cada punto porcentual cuenta. Por ejemplo, si usted refinanció \$200,000 de un préstamo a una tasa de interés del siete por ciento con un préstamo a una tasa de interés del seis por ciento, usted dispondría de aproximadamente \$130 más por mes.

Si sólo le quedan unos pocos años de hipoteca y desea reducir los pagos, puede refinanciar el préstamo. Si bien una hipoteca nueva a largo plazo le costará más a la larga, puede liberar dinero para pagar deudas con alto interés hoy. También puede refinanciar si el valor de su vivienda aumentó, ya que le permite sacar capital para pagar cuentas, y al mismo tiempo obtener beneficios impositivos. No obstante, al igual que con cualquier opción relacionada con una hipoteca, asegúrese de estar en una situación financiera sólida antes de refinanciar la deuda, jamás debe arriesgar su residencia principal y su mayor bien.

Para determinar si el refinanciamiento será favorable para usted, debe comparar lo que se ahorra gracias al interés y el gasto adicional por los cargos asociados al refinanciamiento. Estos costos pueden ser altos y algunos prestamistas exigen que parte de ellos se paguen al momento de la solicitud. En muchos casos también es necesario contar con una buena calificación crediticia.

### **Préstamos de Consolidación de Deuda**

Otra posibilidad es la de consolidar una parte o la totalidad de su deuda con un préstamo nuevo. Muchas instituciones financieras ofrecen préstamos sin garantía que pueden cubrir aunque sea una parte de lo que debe. La ventaja es que puede combinar sus pagos, facilitando su sistema de gestión de dinero y, si está en una buena posición crediticia, quizá pueda obtener una tasa de interés inferior a la que tiene ahora. No obstante, si no es así, prepárese para pagar más.

Tenga en cuenta que muchos préstamos de consolidación cobran un cargo por servicio y, como ocurre con las líneas de crédito y préstamos sobre el capital de la vivienda, si sus gastos exceden sus ingresos, un préstamo de consolidación de deuda es sólo una solución a corto plazo que a la larga puede perjudicarlo.

### **Tomar Dinero Prestado de un Plan de Jubilación (Retiro)**

Si tiene dinero ahorrado en un plan de jubilación (retiro), podrá retirar fondos para pagar sus deudas, aunque esto originará consecuencias impositivas y multas costosas. Una opción mejor sería tomar dinero prestado de su fondo de jubilación (retiro). La mayoría de los planes ofrecen préstamos contra los aportes de hasta la mitad del saldo que posee, hasta un límite de \$50,000. Las tasas de interés generalmente son mucho más bajas que las de las tarjetas de crédito comunes. No obstante, tenga en cuenta que si usted deja su empleo, deberá pagar el saldo restante del préstamo de inmediato. Si usted no puede pagar el préstamo, el IRS lo considerará una jubilación (retiro) anticipada.

### **Planes de Administración de Deuda (DMP, por su sigla en inglés)**

Un DMP es un acuerdo elaborado por una empresa de consultoría de crédito durante una sesión exhaustiva de asesoramiento financiero. Es un acuerdo por el cual se realiza un pago a la empresa y ellos distribuyen el dinero entre sus acreedores. Durante el período de cancelación de deuda que dura entre tres y cinco años, usted deberá suspender el uso de todas sus líneas de crédito.

Los DMP son beneficiosos porque muchos acreedores reducen o incluso eliminan las tasas de interés y cargos, por lo tanto se destina menos dinero a los cargos de financiamiento y más a pagar el capital. Los pagos son constantes y a medida que se cancela totalmente cada deuda, se paga más

al resto de los acreedores, lo cual lo convierte en un sistema muy eficiente. Y dado que es un pago mensual único en vez de varios pagos a lo largo del mes, a los clientes generalmente les resulta más fácil administrar el dinero.

Para saber si el DMP es el adecuado, un consultor analizará primero sus activos, ingresos, hábitos de gasto y deudas. Si sobra suficiente dinero después de pagar todos los gastos esenciales para pagar su deuda en el DMP, entonces será una de sus opciones.

## Capítulo 5: Derechos y Obligaciones del Consumidor

Cuando toma un crédito, celebra un contrato: la institución financiera le presta dinero sujeto a determinadas condiciones y usted se compromete a devolver el dinero de acuerdo con esas condiciones. Por lo tanto, como prestatario, usted tiene derechos y obligaciones.

### Ley Federal

La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) es la encargada de exigir el cumplimiento de estas normas. Toda violación deberá informarse a la FTC a través de [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov), 202-326-2222.

### Ley de Veracidad en los Préstamos (Truth in Lending Act – TILA)

La ley TILA exige a los emisores de créditos divulgar la siguiente información:

- El cargo de financiamiento mensual, la tasa de interés anual y cualquier recargo o multa por mora que puedan aplicarse.
- Detalle por escrito de la cantidad prestada y el monto total del préstamo, incluidos los intereses y los cargos, y la cantidad, monto y fecha de vencimiento de todos los pagos necesarios para cancelar el préstamo.

### Ley de Facturación Justa de Compras a Crédito (Fair Credit Billing Act – FCBA)

La FCBA ofrece las siguientes protecciones de acuerdo con la ley:

- La responsabilidad por tarjetas de crédito robadas o extraviadas se limita a \$50 si se avisa al emisor de la tarjeta dentro de los 30 días.
- Si usted adquiere un artículo defectuoso o un servicio de baja calidad con tarjeta de crédito, el pago podrá retenerse si el vendedor se niega a reemplazar, reparar o corregir de otro modo el problema.
- Si hubo un error en la factura de la tarjeta de crédito, el prestamista deberá corregirlo, o en su defecto, explicar por qué considera que el monto es correcto dentro de los 90 días de notificado.

### Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas (Fair Debt Collection Practices Act - FDCPA)

La FDCPA regula el comportamiento de las agencias de cobro y prohíbe específicamente acciones tales como:

- Llamar antes de las 8 a.m. o después de las 9 p.m. o en cualquier momento inoportuno.
- Llamarle al trabajo si usted ha informado al cobrador que las llamadas están poniendo en riesgo su empleo.

- Discutir su deuda con un tercero que no sea su cónyuge sin su autorización, salvo cuando sea para dejar un mensaje de que desea comunicarse con usted.
- Utilizar insultos.
- Identificarse falsamente. Por ejemplo, no puede decir que es abogado si no lo es.
- Los cobradores no pueden hacer amenazas falsas. Si un cobrador dice que va a iniciar una determinada acción contra usted para cobrar la deuda, deberá hacerlo.

### **Deuda y Juicios**

Un acreedor o cobrador no puede tomar su sueldo, dinero o bienes sin primero iniciarle un juicio, ganar el juicio y obtener una sentencia. Además, tenga en cuenta que en la mayoría de los casos no puede ir a la cárcel por la falta de pago de una deuda sin garantía, incluso si perdió el juicio.

### **Ley Estatal**

También puede tener otros derechos de acuerdo con la ley estatal. Para obtener más información, comuníquese con la Oficina del Procurador General de su estado. Para ubicar a su Procurador General, comuníquese con la Asociación Nacional de Procuradores Generales ingresando a [www.naag.org](http://www.naag.org).