



LOS ADOLESCENTES Y LAS TARJETAS DE CRÉDITO

Cómo ayudar a los adolescentes a desarrollar hábitos de crédito saludables



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este importante paso para aprender a usar las tarjetas de crédito de la manera correcta. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, para que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, reading "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with the first letters of the first and last names being capitalized and prominent.

Gary S. Herman
Presidente de Consolidated Credit

Los adolescentes y las tarjetas de crédito

Ayude a su hijo adolescente a entender el crédito

Hoy en día, poco más de 35% de los adolescentes entre 16 y 19 años están trabajando y contribuyendo a la economía. Dado que están ganando y gastando dinero, es un buen momento para que aprendan sobre el crédito. ¿Cuál es el mejor tipo de crédito para introducir a los jóvenes? Las tarjetas de crédito son una opción con la ayuda de un tutor legal o un trabajo.

La Ley de Tarjetas de Crédito de 2009 les prohíbe a los emisores de tarjetas de crédito conceder crédito a personas menores de 21 años, a menos que un adulto firme conjuntamente la cuenta o que puedan aportar una prueba de ingresos (para los mayores de 18 años). Así que, en la mayoría de los casos, su hijo adolescente no puede ir y solicitar una tarjeta por su cuenta.

Tal vez esté pensando en ser cofirmante de su hijo adolescente para que obtenga su primera tarjeta de crédito. Tal vez su hijo ya esté ganando lo suficiente como para obtener una por sí mismo y usted quiera ofrecerle orientación. En cualquier caso, es fundamental que les proporcione los conocimientos necesarios para construir su crédito y no arruinarlo.

A continuación, le explicamos cómo la primera tarjeta de crédito de su hijo puede ser una de las mejores decisiones financieras que tome.

Cómo funciona

Hay tres formas habituales en que los adolescentes pueden tener acceso a tarjetas de crédito antes o después de cumplir 18 años.

Usuario autorizado en su cuenta: Si su hijo es menor de 18 años, no puede obtener una tarjeta por sí mismo. Sin embargo,

puede convertirlo en usuario autorizado de su cuenta. Tendrá su propia tarjeta, pero la factura seguirá siendo para usted. La ventaja es que, en muchos casos, la empresa de tarjetas de crédito incluirá el historial de pagos en el reporte de crédito del adolescente, lo que le permitirá empezar a acumular crédito.

Otra alternativa es solicitar una nueva tarjeta, incluirlo como usuario autorizado y luego reducir el límite. Una encuesta realizada en 2017 por TransUnion encontró que 54% de los adolescentes encuestados tenían 14 años o menos cuando sus padres los agregaron como usuarios autorizados en su tarjeta de crédito, por lo que es relativamente común.

Padre, madre o tutor es cofirmante: Un adolescente de entre 18 y 21 años puede obtener una tarjeta de crédito si uno de sus padres o su tutor legal firma por él. El adolescente recibe la tarjeta y la factura a su nombre. Como padre, será legalmente responsable de la cuenta y de cualquier deuda que contraiga.

Solicitarla por su cuenta: Una vez que el adolescente cumpla los 18 años, puede obtener una tarjeta de crédito para estudiantes, o una diseñada para personas sin historial de crédito, siempre que tenga una fuente de ingresos verificable. Aunque es probable que el límite de crédito sea relativamente bajo, es lo alto suficiente como para hacer una mella en su puntaje de crédito si se administra mal. Los ingresos laborales, las becas o los subsidios pueden bastar para demostrar los ingresos



Tipos de tarjetas de crédito

Hay dos tipos básicos de tarjetas de crédito: asegurada y no asegurada. Si su hijo adolescente solicita una tarjeta por su cuenta, lo más probable es que reciba una asegurada. Esto

significa que debe aportar una garantía, como un depósito en efectivo, antes de que se le conceda una línea de crédito. Es una buena manera de empezar a crear crédito, pero asegúrese de que el proveedor reporte la tarjeta de crédito a las agencias, para que se refleje en su puntaje de crédito.

Con las tarjetas de crédito no aseguradas, no tiene que poner ninguna garantía para acceder al crédito. Sin embargo, los requisitos para las cuentas no aseguradas se basan en su puntaje de crédito. A menos que su hijo adolescente haya sido un usuario autorizado en su cuenta durante algunos años, es poco probable que pueda obtener una tarjeta no asegurada por sí mismo.

Cómo ayudar a su hijo adolescente a prepararse

Ahora que sabe cuáles son sus opciones, ¿cómo puede preparar a su hijo adolescente para una tarjeta de crédito? ¿Cómo puede evitar que arruinen su crédito antes de llegar a la universidad o de empezar su carrera? La respuesta es la educación financiera y la enseñanza de hábitos financieros positivos

[Un reporte de 2019](#) (en inglés) de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) descubrió que la educación financiera por obligación del estado en la escuela secundaria mejoró los puntajes de crédito, redujo las tasas de incumplimiento y ayudó a los estudiantes a cambiar las tarjetas de crédito de alto interés por alternativas de bajo interés. Esto demuestra que comenzar con la educación financiera a una edad temprana puede tener un impacto significativo a largo plazo.

Empiece con una cuenta corriente

Los adolescentes no son demasiado jóvenes para tener cuentas corrientes, es una forma excelente de introducirlos al mundo de las finanzas. Al tener una, pueden aprender las destrezas

básicas de manejo del dinero. Una vez que hayan demostrado su capacidad para presupuestar y ahorrar, permítales utilizar una tarjeta de débito, que parece y actúa como una tarjeta de crédito, pero está vinculada a la cuenta corriente. Esto también será útil cuando llegue el momento de pagar las facturas de la tarjeta de crédito.

Si no tienen una cuenta, otra forma de enseñarles a manejar los gastos es a través de PayPal. Lo bueno es que no pueden arruinar su crédito y, cuando hayan agotado su dinero, no podrán utilizar la cuenta hasta que repongan los fondos.

Cuando su hijo adolescente domine los fundamentos del manejo del dinero, decida qué es lo mejor: conseguirle una tarjeta de crédito a su nombre o convertirlo en usuario autorizado. Si opta por esto último, llame a la compañía de su tarjeta de crédito y comuníqueles que desea añadir un usuario autorizado a su cuenta.

Si van a obtener una tarjeta de crédito por su cuenta, anímelos a que busquen tasas de interés y tarifas bajas. Si no quieren obtener una tarjeta de crédito asegurada y no pueden optar a una no asegurada, una tarjeta de crédito de una tienda puede ser una opción. Sin embargo, lea las condiciones cuidadosamente con ellos, ya que las tarjetas de los comercios tienden a tener tasas de interés altas y condiciones de pago estrictas que deben seguir para evitar problemas de crédito.

Eduque a su adolescente sobre las tarjetas de crédito

Una buena forma de enseñar a su hijo sobre las tarjetas de crédito es acompañarle en el proceso. Si tiene una tarjeta de crédito, enséñele su estado de cuenta y explíquele cómo funciona el proceso paso a paso.

Puede empezar con la relación entre el cargo de un mes y pagarlo en el siguiente. Haga hincapié en que no es dinero gratis. De hecho, si no pagan la totalidad del saldo antes de que expire

el periodo de gracia, sus compras tendrán un costo adicional. Explique los intereses y cómo se acumulan si la deuda sigue creciendo. Fíjese en la letra pequeña y repase otros términos clave, como los cargos por demora y las tasas de interés.

Otro consejo es compartir recursos en línea como la página de la [Oficina de Protección Financiera del Consumidor](#) (en inglés), que comparte información financiera útil para los adolescentes.

Enséñeles la seguridad y por qué es fundamental que guarden su tarjeta en un lugar seguro. También deben saber qué hacer y el número al que llamar en caso de robo o pérdida.

Deles responsabilidad

Cuando su hijo adolescente entienda de primera mano cómo manejar una tarjeta de crédito, hágalo responsable de pagar todo o parte de su saldo con una mensualidad o un trabajo. La mayoría de los adolescentes no aprecian el valor del dinero hasta que deben trabajar para ganarlo y pagar las facturas.

Si un adolescente quiere un aparato caro, enséñele a ahorrar el dinero que gana con sus tareas u otros trabajos. Cuando haya ahorrado la cantidad necesaria para comprar el artículo, podrá comprarlo con una tarjeta de crédito. Esta práctica es una buena manera de posponer el factor de gratificación inmediata. Está bien querer cosas materiales, pero a veces hay que esperar.

No se olvide de asegurarse de que paguen todo el saldo antes de la fecha de vencimiento para evitar los cargos por demora y los intereses. Para evitar que se retrasen en los pagos, pídale que programen recordatorios en su teléfono. También puede ser un buen momento para enseñarles a configurar el pago automático desde su cuenta bancaria. Sólo asegúrese de enseñarles la importancia de confirmar que tienen fondos en la cuenta para cubrir cada pago.

Establezca límites

Establecer límites es una forma de evitar el gasto excesivo y de enseñar a su hijo a tener autocontrol. Supervise su uso del crédito y defina qué es una compra aceptable. ¿La tarjeta está reservada para emergencias o para fines específicos, como la compra de ropa?

Por ejemplo, puede decidir que la pizza a medianoche o los retiros en cajeros automáticos no son aceptables. Controle lo que ocurre cuando les da una cantidad para gastar, por ejemplo \$150 en ropa. ¿Superan el límite? Si es así, prepárese para penalizar a su hijo adolescente para ayudarle a desarrollar y avanzar en su nivel de responsabilidad.

También debe aconsejarles que no gasten más del 30% de su crédito disponible para mantener su puntaje de crédito en buen estado. Haga hincapié en la importancia de un buen historial crediticio y en cómo uno deficiente puede arruinar sus esfuerzos para comprar su primer auto o alquilar un apartamento. Además, muéstreles cómo obtener una copia de su reporte de crédito de Experian, Equifax o TransUnion para que puedan controlar su progreso.

Dicho esto, manténgase atento a los aumentos en los límites por parte de la compañía de tarjetas de crédito. El hecho de que la tarjeta tenga, por ejemplo, un límite de \$1,000 no significa que deban gastarlo. Con un límite tan alto, el acreedor podría aumentar fácilmente a \$2,000 o \$3,000 en seis meses. No deje que su hijo adolescente tome un límite más alto como una licencia para gastar más.

Internet, los adolescentes y las tarjetas de crédito

Este no es el mismo mundo en el que muchos padres crecieron. Ahora vivimos en una era tecnológica y sus hijos son "nativos digitales". Las compras online son muy populares y los adolescentes son vulnerables a la publicidad digital y a las

estrategias de marketing. Para mantener a su hijo en el buen camino, es fundamental que le enseñe las mejores prácticas para el gasto en línea y cómo proteger su identidad.

Evite que gasten por impulso

Los adolescentes son a menudo susceptibles a la presión de sus compañeros. Para ayudarles a resistir las ganas de comprar por impulso, enséñeles las ramificaciones de comprar cosas por capricho. Podría llevarlos a acumular una factura y arruinar su crédito por cosas que realmente no necesitan.

Además, vigile de cerca lo que sus hijos adolescentes compran por Internet. Puede establecer reglas básicas sobre la transparencia e informarles de que revisará los estados de cuenta mensuales para ver lo que compran. La Internet tiene un lado siniestro y muchos adolescentes, armados con una tarjeta de crédito, podrían verse envueltos en algo desapercibido.

Enséñeles a estar seguros en línea

La seguridad en Internet no es algo que se les enseñe a los adolescentes en la escuela, así que, como padre o madre, tendrá que enseñarles. He aquí algunas formas de prevenir el robo de identidad.

- **Enséñeles sobre la información personal identificable (PII, por sus siglas en inglés):** Enseñe a sus hijos adolescentes a evitar publicar información que pueda ser utilizada por los ciberdelincuentes. Esto incluye su dirección, número de Seguro Social, información del pasaporte o imágenes de su tarjeta.
- **Infórmeles sobre las estafas de phishing:** Si su hijo tiene un correo electrónico, explíquele qué son las estafas de phishing.



Es cuando los ciberdelincuentes utilizan correos electrónicos falsos para robar información sensible. Puede parecer un correo electrónico de un proveedor de tarjetas de crédito pidiendo los datos de la tarjeta. Enseñe a sus hijos a verificar el remitente, a revisar si hay errores gramaticales y a evitar hacer clic en enlaces desconocidos. Asegúrese de enseñarles las mismas lecciones con los mensajes de texto cuando tengan su primer smartphone.

- **Ayúdeles a identificar los sitios de estafa:** los sitios de estafa son comunes y pueden conducir al robo de identidad. Al igual que con los correos electrónicos, dígales a sus hijos adolescentes que revisen si un sitio es legítimo antes de comprar en él. Algunas formas de comprobarlo son utilizar el Reporte de Transparencia de Navegación Segura de Google, asegurarse de que la URL tiene "https" delante, la presencia de un candado verde seguro junto a la URL y confirmar la información de contacto.



Obtención de una tarjeta a los 18 años

Una vez que su hijo adolescente haya cumplido los 18 años, es posible que quiera obtener una tarjeta de crédito por su cuenta. Si tiene ingresos, podrían aprobarle una tarjeta sin que usted lo sepa. Hable con ellos antes de sus días de cumpleaños y pídale que hablen con usted antes de solicitar una.

Tenga en cuenta que las empresas que les anuncian las principales tarjetas de crédito a los adolescentes o a menores, deben seguir las mismas leyes federales de divulgación que hacen para la mercadería a los adultos. Gracias a la Ley de Responsabilidad y Divulgación de las Tarjetas de Crédito de 2009, los emisores de

tarjetas de crédito no pueden mercadear tarjetas preaprobadas a menores de 21 años sin su consentimiento. Además, tanto si venden por correo, como por teléfono o Internet, los bancos están obligados a revelar los costos, como las tarifas anuales y los gastos de financiación.

Padres: Instrúyanse

Si quiere enseñarles a sus hijos adolescentes a utilizar una tarjeta de crédito de forma responsable, empiece por usted mismo.

¿Qué mensaje está transmitiendo a su hijo adolescente sobre las tarjetas de crédito? Asegúrese de ser un modelo positivo de hábitos financieros, ya que sus hijos siempre están observando.

Manténgase al día en materia financiera para poder transmitir esos conocimientos a su hijo adolescente. Esto podría incluir cosas como buscar tarjetas de crédito con 0% de APR introductoria, una tasa de interés baja y el uso de puntos de devolución de dinero.

Trabajo en equipo

Cuando se trata de hábitos financieros, usted puede ser el mejor recurso y compañero de equipo de su hijo. Intente generar confianza para que su hijo se sienta cómodo hablando de asuntos de dinero y de cualquier reto que tenga.

Intente establecer objetivos financieros con ellos, como por ejemplo aumentar su puntaje de crédito hasta 800 en los próximos 5 años. Es una forma de mantenerlos motivados y centrados en el objetivo mayor.

Usted y sus hijos adolescentes también pueden investigar y aprender sobre la responsabilidad fiscal y las tarjetas de crédito leyendo juntos en Internet. Trabajando como compañeros de equipo, usted puede ayudar a su joven hijo a ser conocedor de las tarjetas de crédito y a estar financieramente seguro.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarlo a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarlo a pagar sus deudas más rápidamente
- Reconstruir su calificación crediticia
- Ahorrarle miles de dólares
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

USTED PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted

- Reduzca o elimine los cargos por intereses
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo
- Pague su deuda en la mitad del tiempo
- Ahorre miles de dólares



1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org