



## Tema 4: Pedir prestado

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 9 (Crédito y deuda).

### Descripción general del tema:

El concepto de crédito y deuda a menudo está llegando a buen término en los jóvenes de la escuela intermedia. Han visto anuncios de tarjetas de crédito y probablemente han escuchado a personas hablar sobre el crédito, pero a menudo no han tenido sus propias conversaciones al respecto. Tómese el tiempo para explicarle a su hijo los pros y los contras del crédito y permítale participar en algunas experiencias de la vida real utilizando el crédito.

### Desde el aula:

**¿Qué es el crédito?** El crédito es cuando alguien más, conocido como prestamista, acuerda proporcionarle a usted, el prestatario, dinero, bienes o servicios a cambio de su promesa de devolverlo en una fecha específica o de acuerdo con un cronograma específico, con intereses. Es el uso del dinero de otra persona a cambio de una tarifa. Por ejemplo, un prestamista puede emitirle una tarjeta de crédito, que le proporciona una cantidad limitada de dinero para pedir prestada de acuerdo con su capacidad para devolverlo. El crédito también se puede proporcionar en forma de préstamos, como préstamos para la universidad, préstamos para autos, préstamos para pequeñas empresas o hipotecas. Siempre compare las ofertas para pedir dinero prestado en función de la tasa de porcentaje anual (APR). Cuanto menor sea la APR, menos pagará en intereses.

**¿Qué es deuda?** La deuda es algo que se debe, generalmente medido en dólares. Una vez que usa el crédito, se endeuda. Por ejemplo, usar una tarjeta de crédito en una compra de \$50 significa que debe (tiene una deuda de) \$50 a la compañía de la tarjeta de crédito. Una vez que se pague el préstamo, ya no tendrá deudas. En general, cuanto más se demore en pagar una deuda, más intereses pagará.

**¿En qué casos debería utilizar el crédito?** Determine las instancias en las que debe utilizar el crédito según lo que sea más importante para usted. El crédito puede resultarle útil cuando no tenga dinero disponible para cubrir un gasto de emergencia. Además, usar una tarjeta de crédito y liquidarla en su totalidad y dentro del tiempo apropiado puede ayudarlo a generar crédito. No desea utilizar una tarjeta de crédito si al menos no puede pagar el pago mínimo antes de la fecha de vencimiento. No pagar una deuda cuando se vence perjudica su crédito y puede impedirle pedir prestado a una buena tasa de interés en el futuro.

**¿Cuáles son algunas estrategias para construir un buen crédito o mantener un buen crédito?** Las mejores estrategias para mantener el crédito son 1) pagar siempre las facturas a tiempo, todo el tiempo, 2) ni siquiera acercarse a "maximizar" sus tarjetas de crédito, 3) ser cauteloso al cerrar cuentas que muestran un largo historial de pagos a tiempo, 4) solicite solo el crédito que necesita, 5) solicite una copia gratuita de su informe crediticio cada 12 meses en cada una de las principales oficinas de crédito a nivel nacional o visite <http://www.annualcreditreport.com>.

**¿Por qué necesito solicitar un informe crediticio?** Solicitar una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses de cada una de las tres principales agencias de crédito a nivel nacional es importante porque cada empresa emite su propio informe. Debido a que algunos prestamistas no brindan información a las tres agencias de crédito, cada informe puede contener información diferente. Es útil solicitar su informe de cada una para obtener una visión completa de su historial crediticio. [www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html)

## Palabras que debe saber:

**Tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés):** el costo de pedir dinero prestado anualmente, expresado como una tasa porcentual.

**Crédito:** la capacidad de pedir dinero prestado y pagarlo más tarde.

**Tarjeta de crédito:** una tarjeta de plástico que se puede utilizar para obtener crédito (por ejemplo, para comprar bienes y servicios).

**Débito:** una cantidad de dinero que se saca de una cuenta de depósito para pagar algo.

**Tarjeta de débito:** una tarjeta de plástico que se puede utilizar para depositar o retirar efectivo de una cuenta corriente o de otro depósito bancario, como en los cajeros automáticos o en las tiendas minoristas que aceptan tarjetas.

## DEUDA: DINERO QUE SE DEBE.

### Iniciadores de conversación...Pregúntele a su hijo(a):

- ¿Qué sabe sobre tarjetas de crédito? ¿Cuál es la diferencia entre el dinero en efectivo, las tarjetas de crédito y débito?
- ¿Cree que a los niños se les debería permitir tener tarjetas de crédito? ¿Quién debería poder tener una tarjeta de crédito?
- ¿Está bien pedir dinero prestado? ¿En qué situaciones es una buena idea pedir dinero prestado? ¿En qué situaciones es una mala idea pedir dinero prestado?
- Cuando quieres pedir prestado algo a alguien, ¿cómo le muestra a la gente que eres digno(a) de confianza?
- Si pide dinero prestado, ¿cuáles son sus responsabilidades?

## Pruebe esto...

### En casa:

**Hable sobre los Términos:** abra y revise un contrato de tarjeta de crédito juntos. ¿Cuáles son los términos y las condiciones? ¿Son aceptables los términos y condiciones? ¿Cuáles son sus responsabilidades si abre una tarjeta de crédito con esta compañía de tarjetas de crédito? (Consulte del Consumer Protection Financial Bureau, el contrato de tarjeta de crédito de muestra “Know Before You Owe” (Infórmese antes de endeudarse) en <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/>.)

**Informe de crédito gratuito:** solicite un informe crediticio gratuito y revíselo con su hijo. Alternativamente, mire un ejemplo de informe crediticio y revíselo con su hijo. ¿Qué información proporciona el informe de crédito? ¿Cómo se podría utilizar esta información?

**Comparación de tarjetas:** abra algún mensaje de correo basura de tarjetas de crédito con su hijo. Analice lo que ofrecen las tarjetas de crédito, el compromiso asumido al registrarse para obtener

una tarjeta de crédito y los escenarios que incluyen cuánto podría deber si usara una tarjeta de crédito para una compra. Además, analice las consecuencias de no realizar los pagos con tarjeta de crédito a tiempo.

### **Alrededor del pueblo:**

**Conciencia publicitaria:** anime a su hijo a que preste atención a los anuncios de tarjetas de crédito a través de anuncios no verbales (carteles en las tiendas, anuncios en los autobuses) y anuncios verbales (los cajeros le preguntan si desea registrarse para obtener una tarjeta de crédito de la tienda). Analice la prevalencia de la publicidad de tarjetas de crédito y por qué los prestamistas anuncian tarjetas de crédito.

**Dar un poco (con interés):** la próxima vez que su hijo quiera hacer una compra, pregúntele si quiere “pedir prestado” el dinero con intereses. Ayude a sopesar los pros y los contras del crédito.

### **Recursos:**

#### **Artículos:**

- *Infórmese antes de endeudarse* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: un contrato simplificado de tarjeta de crédito que detalla claramente los términos para el consumidor. [www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/](http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/)
- *Informes de crédito y puntajes de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: una guía de crédito para el consumidor. <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-reports-and-scores>

#### **Herramientas en línea:**

- *Calculadora de tarjetas de crédito* de la Reserva Federal: ayuda a determinar la cantidad de dinero o el tiempo necesario para cancelar una tarjeta de crédito. <https://www.dallasfed.org/educate/calculators/open-calc.aspx>

#### **Juegos/Aplicaciones:**

- *Junior Achievement Save, EE.UU.* por Junior Achievement: un juego en línea que ayuda a los estudiantes a comprender las fuentes de ingresos, los métodos de pago y los costos y beneficios de usar crédito. <https://www.juniorachievement.org/web/ja-usa/junior-achievement-save-usa-interactive-lessons>