



CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de *Money Smart* en la aula: Lección 9 (crédito y deuda).

VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

El concepto de crédito y deuda recién empieza a asomar en los jóvenes de la escuela intermedia. Ellos han visto publicidades de tarjetas de crédito, y seguramente escucharon personas hablando sobre el crédito, pero a menudo no han tenido sus propias conversaciones al respecto. Tómese el tiempo de explicar los pros y los contras del crédito a su hijo o hija y permita que participe en algunas experiencias reales utilizando el crédito.

DESDE EL AULA:

¿Qué es el crédito? El crédito es cuando una persona, conocida como el prestador, se compromete a brindarle a usted, el prestatario, dinero, bienes o servicios a cambio de la promesa de pagarle en una fecha específica o de acuerdo a un cronograma establecido, con intereses. Es el uso del dinero de otra persona por un precio. Por ejemplo, un prestador puede emitir una tarjeta de crédito, la que le brinda una cantidad limitada de dinero para tomar prestado de acuerdo a su capacidad de devolverlo. El crédito también puede ser brindado en forma de préstamos, como los préstamos universitarios, préstamos automotrices, préstamos para pequeños negocios o hipotecas. Siempre compare las ofertas para pedir prestado dinero en base a la tasa de porcentaje anual (APR por sus siglas en inglés). Mientras más bajo la APR, menos interés tendrá que pagar.

¿Qué es una deuda? Una deuda es algo que se debe, generalmente expresado en dólares. Una vez que utilice el crédito, entra en deuda. Por ejemplo, usar una tarjeta de crédito para una compra de \$50 significa que usted debe (está endeudado por) \$50 a la compañía de la tarjeta de crédito. Una vez pagado el préstamo, ya no adeuda nada más. En general, mientras más se tarde en saldar una deuda, más interés se termina pagando.

¿En qué instancias debo usar el crédito? Determine las instancias en donde debería usar el crédito basado en qué es lo más importante para usted. El crédito puede ser útil cuando no tiene dinero disponible para cubrir un gasto de emergencia. Además, utilizar una tarjeta de crédito y pagarla por completo dentro del tiempo indicado puede ayudarle a construir su imagen crediticia. No debería usar su tarjeta de crédito si no puede por lo menos afrontar el pago mínimo al momento de la fecha de vencimiento. No pagar una deuda daña su imagen crediticia y esto puede evitar su acceso a un préstamo con una buena tasa de interés en el futuro.

¿Cuáles son algunas estrategias para construir o mantener una buena imagen crediticia? Las mejores estrategias para mantener la imagen crediticia son: 1) siempre pagar las facturas a tiempo, todas las veces, 2) nunca se acerque al límite máximo de gastos de sus tarjetas de crédito, 3) tenga cuidado en lo referente a cerrar cuantas que tengan un largo historial de pagos a tiempo, 4) solicite solo créditos que necesite, 5) solicite una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses en cada una de las principales oficinas de crédito nacionales u obténgalos visitando <http://www.annualcreditreport.com> (en inglés).

¿Por qué necesito solicitar un informe de crédito? Solicitar una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses en cada una de las tres principales oficinas de crédito nacionales es importante porque cada compañía emite su propio reporte. Debido a que algunos prestadores no brindan información a las tres oficinas de crédito, cada informe puede contener información diferente. Es útil solicitar su informe a cada una para obtener una visión integral de su historial de crédito.

<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html> (en inglés)



PALABRAS PARA SABER:

La tasa de porcentaje anual (APR): El costo de pedir dinero prestado sobre una base anual, expresado como porcentaje.

Crédito: La capacidad de pedir dinero prestado y pagarlo después.

Tarjeta de crédito: Una tarjeta de plástico que puede utilizarse para obtener crédito (como para comprar bienes y servicios).

Débito: Una cantidad de dinero extraída de una cuenta de depósito para pagar algo.

Tarjeta de débito: Una tarjeta de plástico que puede utilizarse para depositar o extraer dinero en efectivo de una cuenta de cheques u otra cuenta bancaria de depósitos, como ser un cajero automático o en un comercio que acepte tarjetas.

DEUDA: DINERO QUE SE DEBE. INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Qué es lo que sabes sobre las tarjetas de crédito? ¿Cuál es la diferencia entre dinero en efectivo, crédito y débito?
- ¿Piensas que se les debería permitir a los niños tener tarjetas de crédito? ¿Quién debería tener permitido tener tarjetas 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 algo prestado a alguien, ¿cómo le demuestras a la gente que eres confiable?
- Si pides dinero prestado, ¿cuáles son tus responsabilidades?

INTENTE ESTO EN CASA:

Hable sobre los términos: Abran y revisen juntos un contrato de tarjeta de crédito. ¿Cuáles son los términos y condiciones? ¿Son convenientes los términos y condiciones? ¿Cuáles son sus responsabilidades si obtiene una tarjeta de crédito con esta compañía? (Consulte el contrato de tarjeta de crédito de muestra de “Saber antes de endeudarse”, por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor en <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/>.) (en inglés)

Informe de crédito gratuito: Solicite un informe de crédito gratuito y revíselo con su hijo o hija. Alternativamente, mire un ejemplo de un informe de crédito y revíselo con su hijo o hija. ¿Qué información le proporciona el informe de crédito? ¿Cómo puede utilizar esta información?

Comparar tarjetas: Abra algún correo propaganda sobre de tarjetas de crédito con su hijo o hija. Hable sobre las ofertas de la tarjeta de crédito, del compromiso asumido al firmar un contrato de tarjeta de crédito y sobre escenarios que incluyan cuánto pueda endeudarse si utiliza su tarjeta para hacer una compra. Además, hable sobre las consecuencias de no hacer los pagos a tiempo.



INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

Conciencia sobre la publicidad: Aliente a su hijo o hija a tomar nota de las publicidades de tarjetas de crédito a través de propagandas no verbales (carteles en tiendas, publicidades en autobuses) y verbales (cajeros que pregunten si desean registrarse para obtener una tarjeta de crédito de la tienda). Hable sobre el predominio de las publicidades de tarjetas de crédito y de por qué los prestamistas les hacen publicidad.

Prestar un poco (con interés): La próxima vez que su hijo o hija quiera comprar algo, pregúntele si quiere “pedir prestado” el dinero con intereses. Ayúdele a sopesar los pros y los contras del crédito.

RECURSOS:

ARTÍCULOS:

- *Saber antes de endeudarse* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: Un contrato de tarjeta de crédito simplificado que explica los términos claramente para el consumidor. <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/> (en inglés)
- *Informes de crédito y puntuaciones de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: Una guía de crédito para el consumidor. <http://www.federalreserve.gov/creditreports/> (en inglés)

HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Calculadora de tarjetas de crédito* por la Reserva Federal: Le ayuda a determinar la cantidad de dinero o tiempo necesario para pagar una tarjeta de crédito. <http://www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/Default.aspx> (en inglés)

JUEGOS/APLICACIONES:

- *Ahorro\$ del Junior Achievement, EE.UU.* por Junior Achievement: Un juego en línea que ayuda a los estudiantes a entender las fuentes de ingreso, los métodos de pago y los costos y beneficios de usar crédito. http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/Save_USA_2011_MiddleSchool/launcher.html (en inglés)