

Aspira a estadísticas sólidas. Por qué es importante el crédito.

Es importante crear y manejar tu crédito con responsabilidad para alcanzar metas financieras. Este módulo de 45 minutos desarrolla la conciencia de los alumnos sobre el crédito, cómo se construye y mantiene la solvencia personal y los factores que se deben considerar para escoger diferentes tipos de préstamos.

Preparación de tus alumnos para el juego: En fútbol, al igual que en otros deportes, se emplean estadísticas para medir el rendimiento de cada jugador, así como la posición del equipo en la clasificación de la liga. Los números favorables juegan un papel muy importante en el éxito del jugador en su carrera, así como en determinar si el equipo llega a las eliminatorias o al Super Bowl.

Una vez que los alumnos comienzan a usar crédito, ya sea a través de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles u otras formas de préstamo, empiezan a generar un historial de crédito. Este historial de crédito es parecido a las estadísticas de un jugador de fútbol. Los bancos o entidades de crédito ven tus estadísticas financieras pasadas y pueden evaluar y medir la posibilidad de que puedas pagar la deuda si deciden prestarte el dinero o emitirte una tarjeta de crédito. En otras palabras, tu historial de crédito, medido usando tu desempeño con dinero en el pasado, determina el tipo de riesgo crediticio que representas.

A medida que los adultos jóvenes comienzan a generar crédito, es importante que se interioricen acerca de la solvencia y de cómo ésta puede afectar el futuro financiero de las personas. Es vital evitar los errores que dañan la solvencia pues, una vez dañada, el proceso para restaurarla puede ser largo y difícil.

Nivel del módulo: Novato, Edades: 11-14

Esquema del tiempo: 45 minutos en total (con actividades opcionales de 45 minutos).

Tema: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

Aspira a estadísticas sólidas. Por qué es importante el crédito., cont.

- **Preguntas para antes y después del examen:**

Utiliza este pequeño grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Crédito o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.

- **Fichas en blanco para el juego del vocabulario**

- **Recursos de Crédito de Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp12

- **Copia de Escoge tu propia aventura**

- **Historial de crédito de las guías de Practical Money Skills:**

practicalmoneyskills.com/ffsp14

- **Copia de Costo real del crédito**

- **Calculadora financiera de costo de crédito:**

practicalmoneyskills.com/ffsp15

- **Glosario de términos:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	5
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	9
> Hojas de respuestas.....	13
• Preguntas de crédito antes y después del examen.....	14
• Copia de Escoge tu propia aventura.....	15
• Copia de Costo real del crédito.....	16
> Glosario de términos.....	17

Objetivos del aprendizaje

- Definir crédito, puntajes de crédito e informes crediticios
- Identificar qué construye la solvencia
- Examinar las cinco C del crédito (carácter, capital, capacidad, colateral y condiciones)
- Analizar los costos y beneficios de las tarjetas de crédito y de otros tipos de crédito

Términos y conceptos claves

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a tus alumnos a prepararse para el juego. Obtén información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 9 a 11 de esta guía.

¿Qué es el crédito y de qué manera me afecta en mi vida?

Crédito es confiar en que otra persona, cuando pida dinero prestado u otra cosa de valor, lo devolverá en el futuro. El crédito puede ser una forma de pago conveniente y flexible, pero debe utilizarse con responsabilidad para poder aprovechar al máximo tu dinero.

¿Cómo obtengo un puntaje de crédito y qué significa?

Cuando solicitas crédito, los prestamistas determinan tu riesgo crediticio examinando una serie de factores, incluidos tus puntajes de crédito, de compañías tales como FICO y VantageScore. Cada una de las tres principales agencias de crédito – Experian, TransUnion, y Equifax – guardan información de crédito acerca de ti que se usa para calcular tus puntajes. Ello incluye tu historial de pagos, la cantidad que adeudas, la extensión de tu historial crediticio y el número de cuentas de crédito abiertas recientemente. El puntaje de tres dígitos resultante refleja tu solvencia – qué probabilidad existe de que pagues tus deudas. Los puntajes varían entre 300 y 850. Si nunca solicitaste un préstamo a tu nombre es probable que no tengas un puntaje – al igual que un jugador que todavía no debutó en un partido.

¿Qué información contiene mi informe crediticio?

Tu informe crediticio muestra cómo has manejado tus finanzas. Los puntajes de crédito están basados en una revisión de tu informe crediticio, que es una declaración con información acerca de tu actividad y situación crediticias actuales, por ejemplo, el historial de pagos de préstamos y el estado de tus cuentas de crédito. Al igual que las estadísticas de un jugador de fútbol o el boletín de un estudiante, muestra cómo manejas tu dinero.

¿Cómo puedo ver mi informe crediticio?

Toda persona de 18 años o más tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe crediticio una vez por año. Una vez que cumplas 18 años, podrás solicitar la tuya por Internet desde annualcreditreport.com o llamando al 1-877-322-8228. Necesitarás verificar tu identidad con tu nombre, fecha de nacimiento, domicilio y número de Seguro Social.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Cómo puedo construir mi solvencia?

Los puntajes de crédito varían a través del tiempo; suben o bajan basado en cuánto adeudas y en cómo manejas tus facturas. Si una persona realiza pagos atrasados o adeuda mucho dinero, puede disminuir drásticamente su puntaje de crédito.

Cuando cumpla 18 años, ¿cómo puedo construir mi solvencia?

1. Construye tu carácter:

- ✓ Paga siempre a tiempo tus facturas.
- ✓ Cuando confíes en que puedes manejar la responsabilidad de poseer una tarjeta de crédito, considera la posibilidad de abrir una cuenta de tarjeta crédito garantizada. Paga siempre el saldo total de tu tarjeta de crédito a tiempo cada mes y mantén los saldos por debajo del 10% de tu límite de crédito.
- ✓ Protege tu identidad. En caso de pérdida o robo de tu tarjeta de crédito, infórmalo de inmediato a tu emisor. Verifica cada informe crediticio una vez por año en búsqueda de inexactitudes e informa de inmediato los errores a fin de resolver cualquier problema.
- ✓ No solicites créditos en exceso.

2. Haz crecer tu capital:

- ✓ Emplea estrategias de ahorro a fin de ahorrar para el pago inicial de un préstamo futuro.

3. Establece evidencia de tu capacidad para devolver préstamos:

- ✓ Genera un historial laboral consistente e incrementa tu flujo de fondos.
- ✓ Evita el sobreendeudamiento. Sea un préstamo estudiantil, una hipoteca, una tarjeta de crédito o un préstamo para un auto, el hecho de que califiques para pedir prestado un monto determinado no significa que tengas que pedir prestado todo ese dinero.

4. Aporta una garantía (colateral):

- ✓ Asegúrate de tener una lista de bienes o activos, pues algunos prestamistas pueden exigirte este tipo de garantía para determinados tipos de préstamos.

5. Evalúa las condiciones:

- ✓ Analiza por qué necesitas el préstamo (por ejemplo, para comprar un auto), el monto que solicitas y las tasas de interés actuales, pues los prestamistas desean conocer esos detalles.
- ✓ Considera las condiciones que escapan a tu control tales como el estado actual de la economía.

10 formas para mantener sólido tu puntaje de crédito

Cada una de estas estrategias te ayudará a crecer y a manejar tu crédito a través del tiempo:

1. Completa las solicitudes de crédito con cuidado y precisión.
2. Usa tus tarjetas de crédito con responsabilidad – no compres más de lo que puedes pagar. No llegues al

Objetivos del aprendizaje, cont.

- límite de tu tarjeta de crédito (monto total disponible para préstamo).
3. Escoge con cuidado tus tarjetas de crédito, asegurándote de comprender bien todos los términos y las características.
 4. Trata de pagar todo el saldo en tu tarjeta de crédito cada mes, pero deberías realizar, por lo menos, el pago mínimo antes de la fecha de vencimiento.
 5. Paga siempre las facturas antes de la fecha de vencimiento.
 6. Si tienes problemas para pagar tus facturas, comunícate con tus acreedores. En muchos casos, trabajarán contigo para determinar un plan de pagos.
 7. Si te mudas, comunícales a tus acreedores a la brevedad tu nuevo domicilio para evitar la pérdida o recepción tardía de facturas.
 8. En caso de pérdida o robo de tu tarjeta de crédito, repórtalo al emisor inmediatamente.
 9. Verifica tus informes crediticios periódicamente a fin de identificar errores y comunícalos de inmediato para resolver cualquier problema.
 10. Establece un historial laboral consistente.

¿Cómo escojo la mejor tarjeta de crédito o préstamo?

La mejor manera de maximizar los beneficios de los préstamos (incluidas las opciones de préstamos estudiantiles, de auto, tarjetas de crédito, personales y entre particulares) consiste en entender tu estilo de vida financiero – lo que necesitas, lo que deseas y cuánto dinero gastas. Comienza tu búsqueda de una tarjeta de crédito determinando factores clave tales como cuántas veces la usarás, si la quieres usar en el extranjero, y si la institución financiera que ofrece la tarjeta tiene una sucursal cerca de donde vives. Es importante asegurarte de comprender los términos de la tarjeta de crédito en las siguientes áreas:

- Tasas de porcentaje anuales (las APR), y si las tasas son fijas o variables. Esta tasa muestra cuántos intereses se te cobrarán si no pagas todo el saldo cada mes.
- Comisiones anuales, por pago atrasado y sobregiro; son diferentes comisiones que te pueden cobrar por tener tarjeta de crédito. Algunas tarjetas requieren del pago de una cuota anual de membresía. Todas las tarjetas de crédito cobran cargos por pago atrasado si no realizas un pago. Algunas tarjetas te cobran comisiones por sobregiro si excedes del límite de crédito.
- Límite de crédito en cuenta: Es el monto máximo que te permiten pedir prestado (gastar) con tu tarjeta de crédito.
- Períodos de gracia antes de que los intereses comiencen a acumularse.
- Recompensas, incluidas millas en aerolíneas o devolución de dinero.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Considera tus opciones y sé inteligente respecto de otros préstamos que saques, incluidos los siguientes:

Préstamos estudiantiles – Si necesitas pedir prestado dinero para cubrir la matrícula de tu institución educativa, por lo general, sacas un préstamo estudiantil. Existen algunas opciones respecto del tipo de préstamo que podrías solicitar, incluidos préstamos federales y préstamos de empresas privadas.

Préstamos para autos – Es probable que puedas comprar y financiar un auto a través de un préstamo para auto de una concesionaria, banco o cooperativa de crédito. También puedes sacar un préstamo con garantía hipotecaria, que te permite usar tu vivienda como garantía colateral para el préstamo del auto.

Préstamos personales – Puedes usar un préstamo personal para cubrir diversos costos, desde el pago de la deuda con tarjeta de crédito hasta unas vacaciones caras, según tu criterio. Los préstamos personales pueden ser garantizados o no garantizados, dependiendo de si cuentas con garantía colateral y del riesgo que desees asumir.

Préstamos entre particulares – Puedes usar un servicio por Internet para coincidir con un particular prestamista, independientemente de que desees un préstamo para propósitos personales o para tu empresa. Muchos de estos préstamos no están garantizados y, debido a que las operaciones se realizan totalmente en línea, debes ser muy cauto con estos préstamos entre particulares.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores

Introducción: Calentamiento



Comparte: Prepara a tus alumnos antes de jugar enseñándoles más acerca del concepto de crédito. Comienza compartiendo historias acerca del uso criterioso del crédito para ayudarlos a desarrollar buenos hábitos de manejo de las finanzas personales. Después de compartir esos ejemplos, sondea las opiniones de la clase formulando la pregunta que se indica más abajo.



Pregunta: Pregúntales a los alumnos: Una vez que cumplas 18 años, ¿crees que un puntaje de crédito puede impactar en tu capacidad para adquirir un celular por ti mismo o de alquilar un apartamento? (SI) Exploraremos muchas maneras por las que nuestras oportunidades financieras se ven afectadas por nuestro puntaje de crédito.



Examen anterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 9 de la guía de actividades para alumnos para realizar el examen posterior opcional.

Conceptos básicos de crédito y tarjetas de crédito



Asigna: Haz que los alumnos trabajen en parejas para calcular los números en la serie de escenarios de compra provistos en la copia Escoge tu propia aventura, en la página 10 de la guía de actividades para alumnos.



Asigna: Asigna a los alumnos la actividad de Costo real del crédito, en la página 11 de la guía de actividades para alumnos. Divídelos en parejas, solicítales que analicen cada escenario y respondan preguntas respecto de cuánto llevará pagar el préstamo y de cuántos cargos financieros pagarán utilizando la calculadora financiera de Costo del crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp15. Una vez que cada alumno haya completado la actividad en parejas, lleva a cabo una sesión de turnos de charlas en la que debatirán entre ellos cómo funcionan las tarjetas de crédito.

Instrucciones: Divide a los alumnos en dos equipos y participa en un juego breve de preguntas y respuestas de palabras, Conoce los términos de tarjetas de crédito, usando las definiciones que figuran en la sección Crédito del sitio web de Practical Money Skills. practicalmoneyskills.com/ffsp12.

- Divide las palabras entre los dos equipos y dales dos minutos para escribir los términos en el anverso de las fichas y las definiciones breves, en el reverso.
- En tu carácter de facilitador, puedes hacer que los equipos saquen una ficha por turnos; después, que adivinen el término por la definición o lleguen a la definición por el término.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.



Actividad: Costo real del crédito



Comparte: Las tarjetas de crédito pueden ser herramientas financieras poderosas para ti y tu familia y, al igual que todos los productos financieros, deben usarse cuidadosamente. Una tarjeta de crédito te permite comprar artículos necesarios ahora y pagarlos después.

Información para el grupo: Debate cómo una APR alta y la realización sólo de pagos mínimos resultará en el pago de montos más grandes a través del tiempo. Describe las responsabilidades que implica tener una tarjeta de crédito.

Puntajes de crédito: por qué importan los números



Pregunta: Plantee estas preguntas a los estudiantes: ¿Cuántos de ustedes han oído hablar del término puntaje de crédito? ¿Qué es un puntaje de crédito? Tome algunas respuestas / conjeturas.



Comparte: Después de que haya preguntado a sus alumnos si han escuchado el término puntajes de crédito, comparte datos sobre cómo se calculan los puntajes de crédito. Un puntaje de crédito es una cifra de tres dígitos que representa nuestra solvencia y califica la probabilidad que tenemos de pagar deudas. Cuanto más alto sea nuestro puntaje, más prestamistas confiarán en nuestra capacidad de pago de fondos. Los puntajes varían entre 300 y 850 (en el caso de los alumnos más grandes, agrega lo siguiente: Los puntajes de crédito se han utilizado por décadas para medir la capacidad de una persona para manejar deuda). Cuando solicitas crédito, los prestamistas determinan tu riesgo crediticio examinando una serie de factores, incluidos tus puntajes de crédito de compañías tales como FICO y VantageScore. Comparte con los alumnos las 5 C del crédito a fin de ayudarlos a comprender cómo pueden construir solvencia.



Pregunta: ¿Qué crees que se usa para calcular un puntaje de crédito?



Comparte: El cálculo del puntaje de crédito se basa en una revisión de tu informe crediticio. Al igual que las estadísticas de un jugador de fútbol o el boletín de un alumno, tu informe crediticio muestra cómo has manejado las tareas. Los principales factores que se consideran son el historial de pagos, la cantidad que adeudas, la extensión de tu historial de crédito, los diferentes tipos de crédito que has utilizado y las nuevas solicitudes de crédito.



Actividad: Escoge tu propia aventura



Pregunta: Pídeles a los alumnos que imaginen su propio futuro como si fueran uno de los siguientes personajes: Jamie, de 19 años, o Malcolm, de 26. Haz que vayan a la actividad de Escoge tu propia aventura, en la página 10 de la guía de actividades para alumnos. Explícales que si no realizan los pagos de su préstamo a tiempo afectarán sus puntajes de crédito. Presenta cada escenario como la historia de un personaje; solicítales a los alumnos que indiquen si es probable que el puntaje de crédito de la persona sea malo (menos de 580), regular (580-669), bueno (670-739) o muy bueno (740+). Para esta actividad, los alumnos pueden trabajar en parejas o individualmente.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

Consejos breves: Haz que los alumnos debatan las acciones realizadas por cada uno de los personajes que mejoraron o dañaron su crédito (Malcom paga sus facturas a tiempo y aumenta su puntaje. Jamie tiene mucha deuda en tarjeta de crédito y no siempre paga sus facturas a tiempo; lo cual reduce su puntaje).



Comparte: Enfatiza que nuestros antecedentes en la toma de decisiones (carácter), nuestra situación financiera (capital), nuestra capacidad para pagar deuda (capacidad), los bienes o activos que poseemos y que pueden aportarse si así lo requiriere un prestamista (colateral) y las condiciones de la economía (condiciones) son factores que influyen en nuestra solvencia.

1. **Carácter.** Un prestamista puede decidir si eres honesto y confiable para pagar una deuda basado en tu historial de crédito. Es probable que los prestamistas vean el uso que haces del crédito, el pago de facturas, el historial de residencias y la antigüedad en tu empleo actual.

La manera más eficaz de fortalecer tu grado de confiabilidad crediticia consiste en realizar los pagos a tiempo. Muchas compañías de tarjetas de crédito ofrecen alertas automáticas gratuitas para ayudarte a rastrear tus saldos, fechas de vencimiento de pagos, historial de pagos y actividad de compras.

2. **Capital.** Un prestamista querrá saber si posees activos de valor tales como bienes raíces, bienes personales, inversiones o ahorros con los cuales pagar la deuda si no hay ingresos disponibles.

3. **Capacidad.** Se refiere a tu capacidad de pagar deudas. Los prestamistas verán si has trabajado periódicamente en una ocupación que puede proporcionar suficientes ingresos para respaldar el uso que haces del crédito. Pueden ver tu salario, verificar si tienes préstamos o deudas preexistentes y evaluar si algún miembro de tu familia depende de tus ingresos.

4. **Colateral (garantía).** Un prestamista puede exigirte la presentación de alguna garantía – un bien o activo – para determinados tipos de préstamos tales como préstamos para autos. Al sacar un préstamo para un auto, típicamente, el vehículo que adquieres se utiliza como garantía para el préstamo.

5. **Condiciones.** Se refiere a las condiciones de la economía y a cómo pueden afectar tu capacidad para pagar el préstamo.



Comparte: Para predecir tu futuro financiero, muchas empresas ven tu pasado financiero a través de tu informe crediticio. Un historial de crédito es un perfil dentro de un informe crediticio que muestra cómo has manejado el dinero en el pasado. Tu informe crediticio es mantenido por tres agencias de crédito independientes: Experian, TransUnion y Equifax.

La guía de historial crediticio de Practical Money Skills (practicalmoneyskills.com/ffsp14) es una herramienta que muestra qué factores se incluyen en nuestro informe crediticio y ofrece consejos prácticos para mantener sólido el crédito. Exhibe la guía frente a la clase y destaca que terceras partes tienen derecho legalmente a ver nuestro informe crediticio.

¿Quién puede ver tu informe crediticio?

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

- Potenciales empleadores
- Bancos y cooperativas de crédito
- Emisores de tarjetas de crédito
- Propietarios
- Compañías de financiación para autos
- Compañías de seguros

Cierre: Debate grupal

Consejos breves: Haz que los alumnos identifiquen una sencilla regla práctica que los ayudará a recordar cómo usar el crédito con responsabilidad. ¿Qué regla consideran los alumnos que sería inteligente?



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 9 de la guía de actividades para alumnos a fin de realizar el examen posterior opcional.

Lección 4 Crédito: Clave de respuestas

- > Exámenes de crédito anterior y posterior
- > Copia de Escoge tu propia aventura
- > Copia de Costo del crédito

Examen de Crédito anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d.

Clave de respuesta

1. La mejor manera para construir tu puntaje de crédito es evitar pedir dinero prestado.

a. Verdadero

b. Falso

2. Si una persona realiza sólo el pago mínimo de la tarjeta de crédito, adeudará intereses sobre el dinero prestado.

a. Verdadero

b. Falso

3. Cuanto antes devuelvas el dinero prestado, menos intereses pagarás.

a. Verdadero

b. Falso

4. No eres responsable de los cargos por pago atrasado en tu tarjeta de crédito durante las vacaciones.

a. Verdadero

b. Falso

5. Una buena manera de comenzar a construir crédito es:

a. Pagar las facturas a tiempo

b. Abrir y pagar un préstamo

c. Mantener un saldo en la tarjeta de crédito que no supere el 10% de tu límite de crédito

d. Todo lo anterior

Escoge tu propia aventura

Tu puntaje de crédito es un número entre 300 y 850 que una agencia de crédito te ha asignado y que ayuda a los prestamistas a decidir cuán solvente eres – cuanto más alto es el puntaje, menor es el riesgo. Debido a que el crédito puede afectar muchos aspectos importantes de tu vida, es vital obtener un puntaje lo más alto posible y mantenerlo.

Verifica las 10 formas de mantener fuerte tu crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp20

Instrucciones: Pídeles a los alumnos que imaginen su propio futuro como si fueran uno de los siguientes personajes: Jamie, de 19 años, o Malcolm, de 26. Haz que vayan a la actividad de Escoge tu propia aventura, en la página 10 de la guía de actividades para alumnos. Explícales que, si no realizan los pagos de su préstamo a tiempo, sus puntajes de crédito se verán afectados. Presenta cada escenario como la historia de un personaje; solicítales a los alumnos que indiquen si es probable que el puntaje de crédito de una persona sea malo (menos de 580), regular (580-669), bueno (670-739) o muy bueno (740+).

Clave de respuestas

Escenario 1:

A los 26 años, Malcom trabaja mucho para ahorrar para su primera vivienda. Cada mes realiza a tiempo el pago del préstamo de su auto.

(Probablemente bueno o muy bueno)

Escenario 2:

A los 19 años, Jamie trabaja para poder comprar un auto. Le encanta ir de compras y tiene una deuda grande con tarjeta de crédito; en ocasiones, paga sus facturas a tiempo.

(Probablemente malo o regular).

Costo real del crédito

Si no pagas el saldo de tu tarjeta de crédito cada mes, los intereses acumulados en tu cuenta harán que debas pagar más de lo que esperabas. Y, si gastas por encima de tus posibilidades, los intereses y la deuda resultante podrían ser significativos.

Observa qué cantidad extra deberías pagar sobre una compra de \$100 con tarjeta de crédito a tasas de interés variables y dependiendo de tu monto de pago cada mes.

a la calculadora financiera de Costo del crédito: practicalmoneyskills.com/ffsp15

Instrucciones: Solicítales a los alumnos que revisen cada escenario y respondan preguntas acerca del tiempo que llevará pagar el préstamo y de cuánto deberán pagar por cargos financieros. Puedes resolver cada problema con lápiz y papel o con la herramienta de cálculo de Costo del crédito que se indica más arriba.

Clave de respuestas

Escenario 1

Compra: \$100 con tarjeta de crédito para equipo deportivo nuevo.

Pago mensual: Saldo mínimo de \$40

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 10%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **3 meses**

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$1.48**

Escenario 2

Compra: \$100 para un nuevo videojuego y contenido descargable.

Pago mensual: \$20

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 15%

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? **6 meses**

¿Cuánto vas a pagar en cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$3.91**

Escenario 3

Compra: \$100 en una tarjeta de crédito para ropa.

Pago mensual: \$10

APR de la tarjeta de crédito (tasa de interés cargada): 25%

¿Cuánto tiempo te tardas en pagarla? **12 meses**

¿Cuánto vas a pagar en cargos financieros (comisiones por intereses)? **\$13.30**

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente las preguntas en el juego, y anotar.

Cuota anual: Costo que se paga una vez al año por poseer una tarjeta de crédito. Algunos emisores de tarjetas de crédito ofrecen tarjetas sin cuotas anuales.

Tasa de porcentaje anual (APR): Tasa de interés anual cargada en saldos pendientes de tarjetas de crédito.

Saldo: En banca personal, por saldo se entiende la cantidad de dinero en una cuenta de ahorros o corriente. En crédito, por saldo se entiende la cantidad de dinero que se adeuda.

Capacidad: Se refiere a tu capacidad de pago de una deuda.

Capital: Riqueza en la forma de dinero o bienes.

Carácter: Evaluación que un prestamista hace de tu grado de confiabilidad para pagar una deuda basado en tu historial de crédito.

Colateral (garantía): Bien o activo en prenda como garantía por el pago de un préstamo, que se confiscará en caso de incumplimiento.

Interés compuesto: El interés compuesto es el interés calculado sobre el capital inicial y también sobre los intereses acumulados de períodos anteriores de un depósito o préstamo. Una cuenta de ahorros devenga intereses diariamente. Cada vez que se calculan tus intereses, se añaden a tu cuenta y se convierten en una parte de tu capital. Con más capital, la cuenta devenga aún más intereses, que se siguen calculando continuamente y se convierten en nuevo principal.

Condiciones: Se refiere a las condiciones de la economía y a cómo ésta puede afectar tu capacidad de pago del préstamo.

Análisis de costo-beneficio: Análisis respecto de si el costo de un artículo es más, igual o menos que el beneficio que viene de la compra.

Crédito: Acuerdo mediante el cual un prestatario recibe algo de valor ahora y conviene en pagárselo al prestamista en una fecha posterior.

Agencia de crédito: Agencia de informes que recopila información sobre el uso de créditos de consumidores. Existen actualmente tres agencias principales de crédito en EE.UU.: Equifax, Experian, y TransUnion.

Tarjeta de crédito: Tarjeta emitida por un banco u otra empresa para realizar compras utilizando fondos prestados que serán devueltos más adelante.

Historial de crédito: Registro de los pagos y préstamos anteriores de un individuo.

Límite de crédito (línea de crédito): Cantidad máxima que se puede cargar en una cuenta de una tarjeta de crédito específica.

Glosario de términos, cont.

Calificación crediticia: Evaluación que realiza una institución financiera de la capacidad de un individuo para manejar deuda. Es crucial tener una buena calificación crediticia si quieres pedir dinero prestado o solicitar una línea de crédito, por ejemplo, una tarjeta de crédito. Tu calificación crediticia también puede impactar en el costo de algunos seguros y puede ser un factor de contratación para algunos empleadores, además de un factor de contrato de renta para algunos propietarios.

Informe crediticio: Documento que describe el historial crediticio de un individuo, utilizado por los emisores de tarjetas de crédito u otras instituciones que están considerando la probabilidad de otorgarte un préstamo.

Agencia de informes crediticios: Compañía que recopila y proporciona a los acreedores información para facilitarles la toma de decisiones acerca de la extensión de un crédito.

Puntaje de crédito: Un puntaje de crédito es una expresión numérica que se basa principalmente en los datos de un informe crediticio, obtenido de las agencias de crédito. Existen varias agencias de puntajes de crédito. Sin embargo, la mayoría de los puntajes están comprendidos en un rango entre 300 y 850.

Acreedor: Persona o empresa a quien le adeudas dinero.

Solvencia: Análisis realizado por un prestamista acerca del riesgo de un consumidor como prestatario.

Deuda: Estado de adeudar dinero a otra persona o a una empresa, o la cantidad de dinero dado en préstamo.

Carga de la deuda: Monto total de todo el dinero que adeudas.

Relación de deuda-a-ingresos: Cálculo que compara la cantidad que adeudas con la que ganas. La relación deuda-a-ingresos se puede usar para ver la cantidad de deuda que puedes permitirte pedir prestado.

Financiar: Comisión estimada por fondos prestados para una compra.

Cargo financiero: Comisión estimada por pedir fondos prestados para una compra.

Tasa fija: Tasa fija no varía a lo largo del préstamo o del plazo de una inversión.

Deuda pasible de cobro: Concepto que algunas veces vale la pena tomar respecto de ciertos tipos de deudas para beneficiarse financieramente a largo plazo. Son ejemplos comunes, entre otros, la deuda para educación universitaria y bienes raíces.

Período de gracia: Período de tiempo después de la fecha de vencimiento de un pago en el que el prestatario puede pagar el dinero prestado sin incurrir en intereses ni en una comisión por pago atrasado.

Tasa de interés garantizada: Tasa mínima de interés que un inversor o prestatario puede esperar de una compañía emisora.

Interés: Cargo por dinero prestado; por lo general, un porcentaje del monto prestado.

Tasa de interés: Tasa a la que un prestatario paga intereses por haber pedido prestado un artículo o dinero, o la tasa de porcentaje ganada en una inversión dada.

Glosario de términos, cont.

Tasa de introductoria: Tasa ofrecida por prestamistas al principio de un préstamo. A menudo, es mucho más baja que las tasas estándar a fin de atraer a nuevos prestatarios. Este tipo de tasas, en ocasiones denominadas promocionales, son más comunes en la industria de las tarjetas de crédito.

Plazo del préstamo: Período de tiempo durante el cual el préstamo está activo.

Saldo mínimo: Cantidad específica de dinero que un banco o cooperativa de crédito requiere para que abras o mantengas una cuenta en particular sin pagar mantenimiento ni comisiones por requisitos de saldo mínimo.

Pago mínimo: Cantidad mínima de dinero que debes pagar sobre tu resumen de tarjeta de crédito cada mes para mantener la cuenta al día.

Historial de pagos: Registro del estado de los pagos mensuales en el informe crediticio de un individuo, enumerados desde el momento en que las cuentas fueron establecidas.

Tasa de interés variable: Tasa de interés que varía basado en las fluctuaciones del mercado.