

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

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

**Preparación 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 para determinar si el equipo llega a las eliminatorias o al Super Bowl.

Una vez que comienzas a usar crédito, ya sea a través de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles u otras formas de préstamos, empiezas a generar un historial crediticio. Tu historial crediticio 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 probabilidad de que puedas pagar la deuda si deciden prestarte dinero o emitirte una tarjeta de crédito. En otras palabras, tu historial crediticio, medido usando tu desempeño respecto del dinero en el pasado, determina el tipo de riesgo crediticio que representas.

A medida que comienzas a generar crédito, es importante interiorizarse acerca de la solvencia y de cómo ésta puede afectar el futuro financiero de

las personas. Es vital evitar los errores que dañan tu solvencia pues, una vez dañada, el proceso para restaurarla puede ser largo y difícil.

**Nivel del módulo:** Novato, Edades 11-14

**Temas:** 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 derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**  
Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Crédito para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, intenta responder el examen nuevamente para verificar si tienes un mayor conocimiento del tema.

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

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

[practicalmoneyskills.com/ffsp12](http://practicalmoneyskills.com/ffsp12)

- **Copia de Escoge tu propia aventura**

- **Historial crediticio en las guías de Practical Money:**

[practicalmoneyskills.com/ffsp14](http://practicalmoneyskills.com/ffsp14)

- **Copia de Costo real del crédito para novatos**

- **Calculadora financiera del costo del crédito:**

[practicalmoneyskills.com/ffsp15](http://practicalmoneyskills.com/ffsp15)

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

# Contenido

---

> Principales términos y conceptos.....	4
> Actividades para alumnos.....	8
• Preguntas de crédito antes y después del examen.....	9
• Copia de Escoge tu propia aventura.....	10
• Copia de Costo real del crédito.....	13
> Glosario de términos.....	15

# 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 clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos claves que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a prepararte para el juego.

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

Crédito es confiar en que alguien que pide prestado dinero u otra cosa de valor lo pagará en el futuro.. El crédito puede ser una forma de pago conveniente y flexible, pero debe utilizarse con responsabilidad para 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 las 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 hay en mi informe crediticio?

Tu informe crediticio muestra como has manejado tus finanzas. El cálculo de los puntajes de crédito se basa en una revisión de tu informe crediticio, que es una declaración con información acerca de tu actividad y situación crediticias actuales como, por ejemplo, el historial de pagos de préstamos y el estado de tus cuentas de créditos. Al igual que las estadísticas de un jugador de fútbol o la cartilla escolar de un alumno, muestra como manejas tu dinero.

### ¿Cómo puedo ver mi informe crediticio?

Cualquier persona de 18 o más años tiene derecho a recibir una copia gratuita de su informe crediticio una vez por año. Una vez que hayas cumplido esa edad, puedes solicitar la tuya por Internet desde [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) o llamar 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 y bajan basado en la deuda que acumulas y en cómo manejas tus facturas. Si una persona hace pagos atrasados o adeuda mucho dinero, su puntaje de crédito disminuirá drásticamente.

### Cuando cumpla 18 años, ¿cómo podré 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 colateral 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 maneras de mantener sólido tu puntaje de crédito

Cada una de estas estrategias te ayudará a crecer y a administrar tu crédito a través del tiempo.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

1. Completa las solicitudes de crédito con cuidado y precisión.
2. Usa tus tarjetas de crédito con responsabilidad – no gastes más de lo que puedas pagar. Ten la precaución de no llegar al límite de tu tarjeta de crédito (el monto total disponible para préstamo).
3. Escoge con criterio tus tarjetas de crédito y asegúrate de comprender bien todos los términos y las características.
4. Trata de pagar todo el saldo de 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 la factura, comunícate con tus acreedores. En muchos casos, trabajarán contigo a fin de determinar un plan de pagos.
7. Si te mudas, infórmale a la brevedad a tus acreedores tu nuevo domicilio a fin de evitar la pérdida o recepción tardía de facturas.
8. En caso de pérdida o robo de tu tarjeta de crédito, infórmale al emisor inmediatamente.
9. Verifica periódicamente tus informes crediticios a fin de identificar errores e informarlos 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, para autos, tarjeta 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 la ofrece tiene una sucursal cerca de donde vives. Es importante asegurarte de comprender las condiciones 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 te muestra cuántos intereses te cobrarán si no pagas todo el saldo de tu cuenta de tarjeta cada mes.
- Cargos anuales por pago atrasado y sobregiro. Son diferentes comisiones que te pueden cobrar por tener una tarjeta de crédito. Algunas tarjetas poseen una cuota anual de membresía. Todas las tarjetas de crédito te cobran cargos por pago atrasado si no realizas un pago. Algunas tarjetas de crédito te cobran cargos por sobregiro si excedes tu límite de crédito.
- Límite de crédito en cuenta. Es el monto máximo que te permiten pedir prestado (gastar) en tu tarjeta de crédito.
- Períodos de gracia antes de que comiencen a acumularse intereses.
- 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.

## Actividades para alumnos

---

- > Examen de Crédito anterior y posterior
- > Copia de Escoge tu propia aventura de crédito
- > Copia de Costo real del crédito

# Examen de crédito anterior y posterior

---

Nombre del alumno: \_\_\_\_\_

**Instrucciones:** Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d.

**1. La mejor manera de construir tu puntaje de crédito consiste en evitar pedir dinero prestado.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**2. Si una persona sólo realiza el pago mínimo de la tarjeta de crédito, tendrá que pagar intereses sobre el dinero prestado.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**3. Cuanto más rápido devuelvas el dinero que pides prestado, menor será la cantidad de intereses que pagarás.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**4. No eres responsable de cargos por pagos atrasados en tu tarjeta de crédito durante las vacaciones.**

- a. Verdadero
- b. Falso

**5. Una buena manera para comenzar a construir crédito es:**

- a. Pagar las facturas a tiempo
- b. Abrir y pagar un préstamo
- c. Mantener un saldo en una tarjeta de crédito menor al 10% de tu límite crediticio
- d. Todo lo anterior

# Escoge tu propia aventura

---

**Instrucciones:** Prepárate para esta actividad investigando el tema de los puntajes de crédito y de cómo mantenerlos sólidos. Tus respuestas a las preguntas pueden impactar positiva o negativamente en tu puntaje de crédito tabulado al final.

**Verifica las 10 maneras de mantener tu crédito sólido:** [practicalmoneyskills.com/ffsp20](https://practicalmoneyskills.com/ffsp20).

**Crea el mejor crédito posible utilizando la calculadora de Costo del crédito:** [practicalmoneyskills.com/ffsp16](https://practicalmoneyskills.com/ffsp16).

Presenta cada escenario como la historia de un personaje; predice si es probable que el puntaje de crédito de la persona sea malo (por debajo de 580), aceptable (580-669), bueno (670-739) o muy bueno (740+).

## Escenario 1:

A los 26 años de edad, Malcolm está trabajando mucho a fin de ahorrar para su primera vivienda. Cada mes paga a tiempo su préstamo del auto.

## Escenario 2:

A los 19 años de edad, Jamie está trabajando para comprar un auto. Le encanta ir de compras y tiene una deuda grande con tarjeta de crédito. En ocasiones, paga las facturas a tiempo.

**Consejos rápidos:** Debate qué acciones realizó cada uno de los personajes que ayudó a su crédito o lo perjudicó.

# 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 en una tarjeta de crédito con tasas de interés variables, dependiendo de tu monto de pago cada mes.

Usa la calculadora financiera de costo del crédito: [practicalmoneyskills.com/ffsp15](http://practicalmoneyskills.com/ffsp15)

**Instrucciones:** Revisa cada escenario y responde preguntas acerca del tiempo que te llevará pagar el préstamo y de cuánto vas a pagar por cobros financieros. Puedes resolver cada problema usando papel y lápiz o la herramienta en línea, calculadora financiera de Costo del crédito, indicada más arriba.

## Escenario 1:

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

Pago mensual: Saldo mínimo de \$40

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? \_\_\_\_\_

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? \_\_\_\_\_

## Escenario 2:

**Compra: \$100 con tarjeta de crédito por un nuevo videojuego y contenido descargable.**

Pago mensual: \$20

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? \_\_\_\_\_

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? \_\_\_\_\_

## Escenario 3:

**Compra: \$100 con tarjeta de crédito para ropa.**

Pago mensual: \$10

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

¿Cuánto tiempo te llevará pagarla? \_\_\_\_\_

¿Cuánto deberás pagar por cargos financieros (comisión por intereses)? \_\_\_\_\_

## Escoge tu propia aventura, cont.

### Conveniencia del crédito

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

### Ventajas de usar una tarjeta de crédito

- Posibilidad de comprar los artículos necesarios inmediatamente y de obtener recompensas por las compras realizadas.
- Las tarjetas de crédito también brindan más seguridad que otras opciones, pues te protegen de fraudes y eliminan la necesidad de tener que llevar grandes cantidades de efectivo.
- Si se usa con criterio, puede ser una herramienta eficaz de construcción de crédito.

### Las ventajas conllevan responsabilidades

- El uso de una tarjeta de crédito es como tomar un préstamo. Si no pagas el saldo total cada mes, comenzarás a pagar intereses sobre el préstamo.
- Debes manejar las tarjetas de crédito con inteligencia para evitar pagar intereses y acumular deuda.
- Comprende todos los términos y condiciones
- Interiorízate bien de los pagos y date cuenta del costo real de las compras realizadas con crédito.
- Maximiza los beneficios de crédito minimizando los riesgos para ser un titular de tarjeta responsable.

### Para más información:

[practicalmoneyskills.com/ffsp22](https://practicalmoneyskills.com/ffsp22)

# El Glosario de términos

---

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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.

## El 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.

## El 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.