



CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conéctese con el currículo de **Money Smart** en la aula: Lección 7 (crédito), lección 8 (tarjetas de crédito), lección 9 (entender los indicadores financieros), lección 12 (préstamos universitarios y estudiantiles) y lección 13 (entender la economía).

VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

La vida está llena de gastos, desde los costos universitarios hasta la compra de una casa, pasando por las reparaciones imprevistas del coche y facturas médicas. Pedir dinero prestado para gastos mayores no es extraño, pero hay algunas cosas a tener en cuenta antes de pedir un préstamo. Conocer la relación ingreso-deuda es una útil herramienta para controlar su nivel de deuda.

DESDE EL AULA:

¿Qué es el crédito? ¿Cómo se vuelve uno solvente? El crédito es el uso del dinero de otra persona por un precio. La gente pide dinero prestado por diferentes motivos, como ser obtener un préstamo estudiantil para pagar la universidad o una hipoteca para comprar una casa. Ser solvente significa que usted puede demostrarle a los prestadores que tiene la capacidad de pagarle el dinero cuando lo prometió. La solvencia generalmente se evalúa a través de cuatro elementos: la capacidad, que significa que puede cumplir con los pagos; capital, que determina el valor de las cosas que posee; carácter, o cómo ha pagado sus facturas en el pasado; y garantías, o cosas de valor que puede usar para garantizar el préstamo.

¿Cómo administra su crédito? ¿Qué es una mala imagen crediticia? Administrar su crédito de manera efectiva significa pagar el dinero adeudado cumpliendo los términos pactados. En las tarjetas de crédito, pagar el balance completo hasta la fecha de vencimiento y no usar todo el crédito disponible es una buena estrategia. La mala imagen crediticia sucede al no pagar o al hacer pagos retrasados, al permitir que el balance de la tarjeta de crédito aumente cada vez más, y al usar un crédito para pagar otro crédito existente (por ejemplo: utilizar la tarjeta de crédito para hacer un pago del préstamo). También tenga en cuenta que su puntuación de crédito se dañará si debe una cantidad significativa en su tarjeta de crédito comparado con el límite de la misma.

¿Cuál es la diferencia entre las tarjetas de débito y de crédito? A pesar de que las tarjetas de débito y crédito se ven muy similares, utilizan el dinero de formas muy diferentes. Si usa una tarjeta de crédito, está pidiendo dinero prestado que debe devolver, y además debe pagar intereses en caso de que no pague el balance completo para la fecha de vencimiento. Pero, si usa una tarjeta de débito expedida por su banco y vinculada a su cuenta de cheques o de ahorros, el dinero extraído de la cuenta es suyo, por lo que nunca incurrirá en gastos de intereses. Una tarjeta de débito requiere que tenga suficiente dinero al momento de pagar algo porque extrae dinero directamente de su cuenta de cheques.

¿Cómo pagar la universidad? Además de usar sus ahorros y buscar becas para ayudar a pagar la universidad, también puede solicitar ayuda financiera federal. El proceso comienza al completar la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes, también conocida como FAFSA. Las opciones de ayuda estudiantil incluyen: subvenciones y becas, las cuales no tiene que pagar; préstamos estudiantiles, que deben pagarse con interés; y programas de empleo para estudiantes, que permite al estudiante trabajar y ganar dinero mientras asiste a la universidad.

¿Cómo me afectan los indicadores financieros? Los indicadores financieros ofrecen un



breve vistazo de los comportamientos financieros de una persona, y los prestadores usualmente consideran estos índices al determinar si es usted solvente o no. Un índice común es la llamada relación “ingreso-deuda” que se usa para comparar la cantidad de deuda que tiene con la cantidad de ingreso que gana. Un índice alto de la relación ingreso-deuda le indica a los prestadores que el prestatario puede llegar a tener dificultades para llegar a los pagos mensuales. Su relación ingreso-deuda, excluyendo el pago de su hipoteca/alquiler, debería ser significativamente más bajo que su ingreso mensual neto. Algunos prestadores calculan su relación ingreso-deuda a la exclusión de su renta/hipoteca.

PALABRAS PARA SABER:

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).

Ley de Rendición, Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito: Una ley que prohíbe ciertas prácticas que son injustas o abusivas. Esta ley también hace más transparentes las tasas y los cargos en las tarjetas de crédito para que los consumidores puedan entender cuánto están pagando por la misma y puedan así comprar diferentes tarjetas.

Informe de crédito: Un registro de su imagen crediticia (y algo de su historial de pagos) y el estado de sus cuentas de crédito. Esta información incluye qué tan seguido hace a tiempo sus pagos, cuánto crédito tiene, cuánto crédito tiene disponible, cuánto crédito está utilizando y si un cobrador de deudas o facturas está intentando cobrar dinero que adeude.

Puntuación de crédito: Un número, aproximadamente entre 300 y 800, que mide la capacidad de crédito de un individuo. El tipo de puntuación de crédito más conocido es la puntuación FICO®. Ésta puntuación representa la respuesta de una fórmula matemática que asigna valores numéricos a varias piezas de información en su informe de crédito.

Solvencia: La forma que un acreedor tiene para medir la capacidad y la voluntad de pagar sus deudas pasadas y futuras de un consumidor.

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.

Relación ingreso-deuda: Una relación que mide su pagos de deudas mensuales versus su ingreso bruto mensual. Para calcularla, debe dividir su deuda mensual por su ingreso bruto mensual. Por ejemplo: si paga \$200 cada mes por un préstamo automotriz, y \$1.000 todos los meses por un préstamo hipotecario, su pago de deuda total mensual es \$1.200 (\$200 + \$1.000). Si su ingreso bruto mensual es \$4.000, entonces su relación ingreso-deuda es 30% ($\$1.200 \div \4.000).

Indicadores financieros: Útiles indicadores de rendimiento financiero.

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, por sus siglas en inglés): Se usa para solicitar ayuda federal para estudiantes, como subvenciones federales, préstamos y programas de empleo para estudiantes.

Préstamos estudiantiles: Una suma de dinero en forma de préstamo para ayudar a pagar la universidad con la intención de ser devuelta en el futuro, junto con el interés pactado.

INICIADORES DE CONVERSACIÓN...PREGÚNTELE A SU



ADOLESCENTE:

- **Cuando quieres pedir algo prestado a alguien, ¿cómo le demuestras a la gente que eres confiable?**
- **¿De dónde piensas que sale el dinero? ¿Cuál es la diferencia entre dinero en efectivo, crédito y débito?**
- **¿Cómo crees que sería vivir en una sociedad que no maneje dinero en efectivo?**
- **¿Cómo sabes qué ofertas de crédito son legítimas? ¿Cómo puedes saber si una oferta era engañosa?**
- **¿Cuánto costará ir a la universidad de tu elección?**

¿QUÉ PASA SI MI ADOLESCENTE QUIERE...:

¿Qué pasa si mi adolescente quiere una tarjeta de crédito o débito? Lo primero que debe considerar respecto a dejar que su niño o niña use una tarjeta, son los posibles peligros de gastar de más, especialmente con lo popular que se han vuelto las compras en línea. La ley de tarjetas de crédito de 2009 incluye un requisito que cualquier menor a 21 años que quiera obtener una tarjeta de crédito debe tener un codeudor calificado en la cuenta o de lo contrario debe probar que puede pagar cualquier deuda por sí mismo. El motivo de esto es el de proteger a los jóvenes para que no se sobrepasen de deudas de tarjetas de crédito. Pero también ofrece una oportunidad de enseñar a su niño o niña sobre el uso responsable de las tarjetas de crédito. Si decide ser el codeudor para la tarjeta de crédito de un joven adulto, lo mejor es establecer expectativas claras sobre el pago puntual de la tarjeta de crédito por escrito. Como codeudor, tiene la obligación de pagar la deuda al prestador en caso de que su niño o niña no pueda o no quiera hacer los pagos. El no pagar la deuda puede dañar su propio informe de crédito.

Las tarjetas de débito también pueden ser magníficas herramientas para enseñar sobre los presupuestos y tomar decisiones entre deseos y necesidades. Si siente que su niño o niña está listo para afrontar la responsabilidad de tomar decisiones de compras con su propio dinero, entonces puede considerar abrir una cuenta de cheques conjunta para que usted pueda ayudarlo a controlar su flujo de fondos. Esto crea una excelente oportunidad para hablar con el adolescente sobre los tipos de compras que realiza, las luchas y los triunfos de administrar dinero, cómo usar la banca en línea y cómo leer estados de cuenta. Tenga en cuenta que es posible que los jóvenes adultos juzguen mal el alcance de su dinero, especialmente al principio. Las curvas de aprendizaje, sin importar cuán empinadas, son lecciones que se graban, y que ayudan a guiar a su niño o niña a través de estos obstáculos mientras se encuentran bajo su propio techo y no en el mundo real, en donde las consecuencias financieras pueden ser enormes.

¿Qué pasa si mi adolescente quiere obtener un préstamo estudiantil? Complete el formulario FAFSA con su niño o niña si es que no lo ha hecho aún. Esto le ayuda a una universidad a determinar para cuánta ayuda federal califica su niño o niña. A continuación, investiguen juntos las diferentes clases de ayuda como ser los programas de empleo para estudiantes, subvenciones y opciones de préstamos. Hay diferentes tipos de préstamos federales, incluyendo los préstamos Perkins en <https://studentaid.ed.gov/types/loans/perkins> (en inglés) y préstamos directos en <http://www.direct.ed.gov/> (en inglés). Tenga en cuenta los pagos mínimos que serán necesarios para pagar los préstamos, y cómo se comparan a sus ingresos proyectados.

¿Qué pasa si mi adolescente quiere pedir dinero prestado? Si su niño o niña quiere



pedir dinero prestado para un artículo que sea un “deseo” como un coche nuevo o el último teléfono celular, hágale sugerencias sobre cómo podría realizar esa compra haciendo un presupuesto, ahorrando y trabajando hacia ese objetivo. Ayude a reforzar la idea de que, si bien la gente a menudo pide prestado dinero para hacer inversiones en sí mismos, como la educación universitaria, pedir un préstamo para artículos que queremos no siempre es una decisión financiera muy inteligente. Si en cambio planea pedir prestado porque considera ir a la universidad y pagar la matrícula, existen formas de reducir el monto de los préstamos al investigar sobre becas, subvenciones y programas de trabajo para estudiantes.

ACTIVIDADES FAMILIARES:

Compare universidades: Si su niño o niña está interesado en ir a la universidad, ayúdele a investigar y comparar sus tres opciones principales. Utilice un recurso como ser la tabla de puntuación universitaria en <http://collegecost.ed.gov/scorecard/> (en inglés) para comparar los costos de cada una, y hablen sobre cuánto dinero se debería ahorrar o pedir prestado para cubrir los gastos.

Compare tarjetas de crédito: Guarde varias ofertas de tarjetas de crédito que reciba por correo y muéstreles a su niño o niña. Hablen sobre los diferentes índices de porcentaje anual, las tasas, las penalidades y los términos y condiciones que ofrece cada emisor de tarjetas de crédito.

RECURSOS:

ARTÍCULOS:

- *Brindar asistencia financiera: ahorrar para el futuro del niño* por la Federal Deposit Insurance Corporation: Lea consejos sobre cómo ahorra e invertir para gastos futuros como la educación universitaria. <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/parentsfinancing.html> (en inglés)
- *El proceso de la ayuda financiera* por la Ayuda Federal para Estudiantes, Departamento de Educación de EE.UU.: Repase los pasos que necesita para solicitar y recibir ayuda financiera en esta infografía de lectura fácil. <https://www.studentaid.ed.gov/sites/default/files/financial-aid-process.png> (en inglés)
- *¿Cuánto costará la universidad en 25 años?* por Kelli B. Grant, CNBC, Detroit Free Press: Lea sobre cómo cambiará el costo de la universidad durante el próximo cuarto de siglo. <http://archive.freep.com/article/20140913/FEATURES01/309130060/college-cost-in-25-years> (en inglés)
- *Saber antes de endeudarse: Tarjetas de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: Lea una muestra de un contrato de tarjeta de crédito y aprenda sobre cómo se calcula el interés y qué pasa si se retrasa en los pagos. <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/> (en inglés)

HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *FAFSA* por la Ayuda Federal para Estudiantes, Departamento de Educación de EE.UU.: Obtenga asistencia para pagar la universidad al llenar la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA). <https://fafsa.ed.gov/> (en inglés)
- *Ayuda federal para estudiantes* por la Ayuda Federal para Estudiantes, Departamento de Educación de EE.UU.:



Obtenga ayuda para prepararse, solicitar y pagar la universidad. <https://studentaid.ed.gov/> (en inglés)

- *El kit de herramientas de ayuda financiera* por la Ayuda Federal para Estudiantes, el Departamento de Educación de EE.UU.: Lea sobre cómo los padres y las familias pueden ayudar a hacer la universidad más asequible, como pueden encontrar préstamos y como pueden solicitar ayuda para estudiantes. <http://financiaidtoolkit.ed.gov/tk/outreach/target/parents.jsp> (en inglés)
- *Compare y pague la universidad* por NerdWallet.com: Compare las universidades y explore la ayuda financiera. <http://www.nerdwallet.com/nerdscholar/compare-colleges-and-pay> (en inglés)
- *Junta universitaria* por la Junta Universitaria: Use este extenso sitio web para investigar y planear para la universidad. <https://www.collegeboard.org/> (en inglés)
- *Historias* por I'mFirst.org, Centro de Oportunidades para Estudiantes: Mire inspiradores videos sobre estudiantes y graduados universitarios de primera generación. <http://www.imfirst.org/stories/#.VCoF5mRdVNs> (en inglés)
- *Crédito, préstamos y deuda* por Consumer.gov: Lea sobre el uso del crédito, el historial crediticio y sobre cómo administrar una deuda. <http://www.consumer.gov/section/credit-loans-and-debt> (en inglés)
- *Informes de crédito* por AnnualCreditReport.com: Obtenga acceso a su informe de crédito anual gratuito. <https://www.annualcreditreport.com/index.action> (en inglés)
- *Calculadora de la relación ingreso-deuda* por Bankrate: Compare la relación de su deuda con su ingreso. <http://www.bankrate.com/calculators/mortgages/ratio-debt-calculator.aspx> (en inglés)
- *¿Cuándo estaré libre de deudas? Calculadora* por CNN Money: Determine cuánto le llevará pagar una deuda con esta calculadora. <http://money.cnn.com/calculator/pf/debt-free/> (en inglés)

JUEGOS/APLICACIONES:

- *Farmblitz* por Financial Entertainment: Usted ha heredado una granja en este juego donde tanto el dinero como los cultivos deben ser administrados y las deudas y los ahorros balanceados. <http://financiaumentertainment.org/play/farmblitz.html> (en inglés)
- *Celebrity Calamity* por Financial Entertainment: En este juego usted está a cargo de administrar las tarjetas de crédito y los gastos de las celebridades. <http://financiaumentertainment.org/play/celebritycalamity.html> (en inglés)
- *Ingresa a la universidad: Las mejores aplicaciones* por NerdWallet.com: Aprenda sobre estas aplicaciones que se centran en la universidad. <http://www.nerdwallet.com/blog/nerdscholar/2013/getting-into-college-best-apps/> (en inglés)