



Tema 4: Pedir prestado

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 7 (Crédito), Lección 8 (Tarjetas de crédito), Lección 9 (Comprensión de las relaciones financieras), Lección 12 (Préstamos universitarios y para estudiantes) y Lección 13 (Entender la economía).

Descripción general del tema:

La vida está llena de grandes compras, desde costos universitarios hasta la compra de una vivienda, pasando por reparaciones inesperadas del auto y facturas médicas. Pedir prestado dinero para gastos importantes no es infrecuente, pero hay algunas cosas que debe considerar antes de solicitar un préstamo. Conocer su relación entre la deuda y los ingresos es una herramienta útil para controlar su nivel de deuda.

Desde el aula:

¿Qué es el crédito? ¿Cómo se vuelve usted digno de crédito? El crédito es el uso del dinero de otra persona a cambio de una tarifa. Las personas piden dinero prestado por muchas razones diferentes, como obtener un préstamo estudiantil para pagar la universidad o una hipoteca para comprar una vivienda. Ser digno de crédito o solvente significa que puede demostrar a los prestamistas que puede devolver el dinero prestado cuando lo prometió. La solvencia se evalúa generalmente por cuatro elementos: capacidad, lo que significa que puede cumplir con sus pagos; capital, que determina el valor de las cosas que posee; carácter, o cómo ha pagado facturas en el pasado; y colateral, o cosas de valor que pueda utilizar para garantizar el préstamo.

¿Cómo administra su crédito? ¿Qué es un mal crédito? Administrar el crédito de manera efectiva significa reembolsar el dinero prestado en base a los términos acordados. Para las tarjetas de crédito, liquidar el saldo en su totalidad antes de la fecha de vencimiento del estado de cuenta y no agotar todo el crédito disponible es otra buena estrategia. El mal crédito se debe a la falta de pago o al retraso en los pagos, dejar que el saldo de la tarjeta de crédito aumente cada vez más y utilizar el crédito para liquidar el crédito existente (por ejemplo: utilizar una tarjeta de crédito para realizar el pago de un préstamo). También tenga en cuenta que su puntaje de crédito probablemente disminuirá si debe una cantidad significativa en su tarjeta de crédito en comparación con el límite de crédito de la tarjeta.

¿Cuál es la diferencia entre tarjetas de crédito y débito? Aunque las tarjetas de débito y crédito se parecen mucho, utilizan el dinero de formas muy diferentes. Si usa una tarjeta de crédito, está pidiendo prestado dinero que debe devolver, además de los intereses si no paga el saldo en su totalidad antes de la fecha de vencimiento. Pero, si usa una tarjeta de débito, que es emitida por su banco y está vinculada a su cuenta corriente o de ahorros, el dinero que se retira de la cuenta es suyo y nunca incurrirá en cargos por intereses. Una tarjeta de débito requiere que tenga suficiente dinero en el momento de pagar algo porque saca el dinero directamente de su cuenta corriente.

¿Cómo paga la universidad? Además de usar ahorros y buscar becas para ayudar a pagar la

universidad, también puede solicitar ayuda financiera federal. El proceso comienza completando la Solicitud gratuita de Ayuda federal para estudiantes, también conocida como FAFSA. Las opciones de ayuda para estudiantes incluyen: subvenciones y becas, que no tiene que reembolsar; préstamos para estudiantes, que deben reembolsarse con intereses; y programas de trabajo y estudio, que permiten al estudiante trabajar y ganar dinero mientras asiste a la universidad.

¿Cómo me afectan las relaciones financieras? Las relaciones financieras ofrecen una imagen instantánea de los comportamientos financieros de una persona, y los prestamistas a menudo consideran las relaciones para determinar si usted es digno de crédito. Se utiliza una relación común denominada “deuda-ingresos” para comparar la cantidad de deuda que tiene con la cantidad de ingresos que gana. Una alta relación de deuda-ingresos indica a los prestamistas que una persona que toma el préstamo puede tener dificultades para cumplir con los pagos mensuales. Su relación entre la deuda y los ingresos excluyendo su pago de alquiler/hipoteca debe ser significativamente menor que su ingreso mensual neto. Algunos prestamistas también calculan su relación entre la deuda y los ingresos excluyendo su alquiler/hipoteca.

Palabras que debe saber:

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).

Ley sobre Rendición de Cuentas, Responsabilidad y divulgación de Tarjetas de Crédito: una ley que prohíbe ciertas prácticas injustas o abusivas. La ley también hace que las tasas y los cargos de las tarjetas de crédito sean más transparentes para que los consumidores puedan comprender cuánto están pagando por su tarjeta de crédito y puedan comparar diferentes tarjetas.

Informes de crédito: un registro de su crédito, y algún historial de pago de facturas, y el estado de sus cuentas de crédito. Esta información incluye la frecuencia con la que realiza sus pagos a tiempo, cuánto crédito tiene, cuánto crédito tiene disponible, cuánto crédito está utilizando y si un cobrador de deudas o facturas está cobrando el dinero que usted debe.

Puntaje de crédito: un número, aproximadamente entre 300 y 800, que mide la solvencia crediticia de un individuo. El tipo de puntaje crediticio más conocido es el puntaje FICO®. Esta puntuación representa la respuesta de una fórmula matemática que asigna valores numéricos a varias piezas de información en su informe crediticio.

Solvencia crediticia: medida de un acreedor de la capacidad y voluntad pasada y futura de un consumidor para pagar sus deudas.

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.

Relación entre la deuda y los ingresos: una relación que mide los pagos mensuales de su deuda frente a su ingreso bruto mensual. Para calcularlo, divida su deuda mensual por su ingreso bruto mensual. Por ejemplo: si paga \$200 cada mes por un préstamo de auto y \$1,000 cada mes por un préstamo hipotecario, el pago total de su deuda cada mes es de \$1,200 (\$200 + \$1,000). Si su ingreso bruto mensual es de \$4,000, entonces su relación entre la deuda y los ingresos es del 30% ($\$1,200 \div \$4,000$).

Relaciones financieras: indicadores útiles de desempeño financiero.

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, por sus siglas en inglés): la solicitud gratuita que se utiliza para pedir ayuda federal para estudiantes, como becas, préstamos y trabajo más estudio.

Préstamos estudiantiles: una suma de dinero prestada por una persona para ayudar a pagar la universidad con la intención de que se reembolse en una fecha futura, junto con los intereses acordados.

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

- Cuando quieres pedir prestado algo a alguien, ¿cómo le muestra a la gente que eres digno(a) de confianza?
- ¿De dónde crees que viene el dinero? ¿Cuál es la diferencia entre el dinero en efectivo, las tarjetas de crédito y débito?
- ¿Cómo crees que sería vivir en una sociedad sin efectivo?
- ¿Cómo sabes qué ofertas de crédito son legítimas? ¿Cómo puedes saber si una oferta es engañosa?
- ¿Cuánto costará ir a la universidad que escojas?

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere...?:

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere obtener una tarjeta de crédito o débito? El primer pensamiento que se le puede pasar por la cabeza acerca de permitir que su hijo adolescente use una tarjeta son los peligros potenciales de gastar de más, especialmente con la popularidad de las compras en línea. La Ley de TARJETAS de Crédito de 2009 incluye el requisito de que cualquier persona menor de 21 años que desee obtener una tarjeta de crédito debe tener un codeudor calificado en la cuenta o debe demostrar que él o ella puede pagar cualquier deuda por sí solo(a). Esto tiene como objetivo proteger a los jóvenes de verse abrumados por las deudas de tarjetas de crédito. Pero también ofrece la oportunidad de enseñarle a su hijo adolescente sobre el uso responsable de las tarjetas de crédito. Si decide firmar conjuntamente una tarjeta de crédito con un adulto joven, es mejor establecer expectativas claras con un acuerdo escrito sobre el pago de la tarjeta de crédito a tiempo. Como cofirmante, está obligado a pagar la deuda con el prestamista si su hijo adolescente no puede o no quiere hacer los pagos. No pagar la deuda puede dañar su propio informe crediticio.

Las tarjetas de débito también pueden ser excelentes herramientas para enseñar a presupuestar y tomar decisiones entre necesidades y deseos. Si cree que su adolescente está listo para asumir la responsabilidad de tomar decisiones de compra con su propio dinero, puede considerar la posibilidad de establecer una cuenta de cheques conjunta para que pueda ayudarlo a controlar el flujo de efectivo. Esto crea una excelente oportunidad para hablar con su hijo adolescente sobre los tipos de compras que realiza, las luchas y los triunfos de administrar el dinero, cómo usar la banca en línea y cómo leer los estados de cuenta. Tenga en cuenta que es probable que los adultos jóvenes juzguen mal hasta dónde llegará el dinero, especialmente al principio. Las curvas de aprendizaje, sin importar cuán empinadas sean, son lecciones que se mantienen, y ayudan a guiar a su adolescente a través de estos baches ahora bajo el refugio de su hogar en lugar de en el mundo real, donde las consecuencias financieras pueden ser enormes.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere obtener un préstamo estudiantil? Complete la FAFSA con su hijo adolescente si aún no lo ha hecho. Esto ayudará a la escuela a determinar a qué cantidad de ayuda federal y estatal para estudiantes es elegible su hijo adolescente. Luego, investigue con su

adolescente los diferentes tipos de ayuda, como programas de trabajo y estudio, subvenciones, becas y opciones de préstamos. Hay varios tipos de préstamos federales para estudiantes, y esa información se puede encontrar en <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans>. Considere los pagos mínimos que serán necesarios para liquidar los préstamos y cómo se compara con las ganancias proyectadas.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere pedir dinero prestado? Si su hijo adolescente quiere pedir dinero prestado para comprar un artículo que "desea", como un auto nuevo o el teléfono celular más reciente, ofrezca sugerencias sobre cómo realizar la compra creando un presupuesto, ahorrando y trabajando para alcanzar la meta. Ayude a reforzar la idea de que, si bien las personas a menudo piden dinero prestado para realizar inversiones en sí mismas, como a través de una educación universitaria, pedir prestado dinero para los artículos que queremos no siempre es la opción financiera más inteligente. Si su hijo adolescente está planeando ir a la universidad y está considerando pedir dinero prestado para pagar la matrícula, existen formas de reducir los montos del préstamo investigando becas, subvenciones y programas de trabajo y estudio investigando becas, subvenciones y programas de trabajo y estudio en <https://studentaid.ed.gov/>.

Actividades familiares:

Comparar universidades: si su hijo adolescente está interesado en ir a la universidad, ayúdelo a investigar y comparar las tres mejores opciones de universidades. Utilice un recurso como College Scorecard en <https://collegescorecard.ed.gov/> para comparar el costo de cada una y analizar cuánto dinero necesitaría ahorrar o pedir prestado para cubrir los gastos.

Comparar tarjetas de crédito: guarde varias ofertas de tarjetas de crédito que pueda recibir por correo y enséñelas a su hijo adolescente. Hable sobre las diferentes tasas de porcentaje anual, tarifas, multas y términos y condiciones que ofrece cada emisor de tarjetas de crédito.

Recursos:

Artículos:

- *Proporcionar ayuda financiera: Ahorro para el futuro de un niño* por la Federal Deposit Insurance Corporation: lea consejos sobre cómo ahorrar e invertir para gastos futuros, como una educación universitaria.
www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/parentsfinancing.html
- *El proceso de ayuda financiera* por Federal Student Aid, Departamento de Educación de los EE.UU.: revise los pasos necesarios para solicitar y recibir ayuda financiera en esta infografía fácil de leer. www.studentaid.ed.gov/sites/default/files/financial-aid-process.png
- *¿Cuánto costará la universidad en 25 años?* por Kelli B. Grant, CNBC, Detroit Free Press: lea acerca de 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>
- *Sepa antes de adeudar: Tarjetas de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: lea un modelo de acuerdo de tarjeta de crédito y aprenda cómo se calculan los intereses y qué sucede si se producen retrasos en los pagos. www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/

Herramientas en línea:

- **FAFSA** por la Ayuda federal para estudiantes (Federal Student Aid), Departamento de Educación de los EE.UU.: obtenga ayuda para pagar la universidad completando la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, pos sus siglas en inglés). <https://fafsa.ed.gov/>
- Ayuda federal para estudiantes por la Ayuda federal para estudiantes (Federal Student Aid), Departamento de Educación de los EE.UU.: obtenga ayuda para prepararse, aplicar y pagar la universidad. <https://studentaid.ed.gov/>
- Compare y pague la universidad con NerdWallet.com: compare universidades y explore la ayuda financiera.
www.nerdwallet.com/nerdscholar/compare-colleges-and-pay
- College Board por The College Board: utilice este sitio web completo para investigar y planificar para la universidad. www.collegeboard.org/
- Historias de I'mFirst.org, Center for Student Opportunity: mire videos inspiradores de estudiantes universitarios y graduados de primera generación. www.imfirst.org/stories/#.VCoF5mRdVNs
- Crédito, préstamos y deuda de Consumer.gov: lea sobre el uso del crédito, el historial crediticio y cómo administrar la deuda. www.consumer.gov/section/credit-loans-and-debt
- Informes de crédito de AnnualCreditReport.com: obtenga acceso a su informe crediticio anual gratuito. www.annualcreditreport.com/index.action
- Calculadora de la relación entre la deuda y los ingresos por Bankrate: compare la relación entre su deuda y sus ingresos.
www.bankrate.com/calculators/mortgages/ratio-debt-calculator.aspx
- ¿Cuándo estaré libre de deudas? Calculadora de CNN Money: determine cuánto tiempo le llevará pagar la deuda con esta calculadora. <http://money.cnn.com/calculator/pf/debt-free/>

Juegos/Aplicaciones:

- Farmblitz de Financial Entertainment: en este juego usted hereda una granja donde tanto el dinero como las cosechas deben administrarse y la deuda y los ahorros deben equilibrarse.
<http://financialentertainment.org/play/farmblitz.html>
- Celebrity Calamity de Financial Entertainment: usted está a cargo de administrar las tarjetas de crédito de las celebridades y gastar en este juego.
<http://financialentertainment.org/play/celebritycalamity.html>
- Entrar a la universidad: las mejores aplicaciones para usar por NerdWallet.com: Obtenga información sobre las nuevas aplicaciones centradas en la universidad.
www.nerdwallet.com/blog/nerdscholar/2013/getting-into-college-best-apps/