



# Utilizando el crédito con prudencia

## LECCIÓN 14: GUÍA DEL MAESTRO

A medida que los adolescentes se preparan para entrar en el mundo financiero, hay muchos elementos que deben considerar cuando se trata de crédito. Ya sea que vayan a la universidad en pocos meses o que se preparan para comprar un primer vehículo, se darán cuenta que el crédito juega un papel importante en muchas actividades de la vida, si se utiliza con prudencia. Pero utilizado imprudentemente, el crédito puede conducir a una deuda inmanejable. En esta lección, los estudiantes discutirán el concepto de crédito y cómo se puede usar de manera responsable, aprenderán diferentes componentes de tarjetas de crédito, revisarán los elementos de un puntaje de crédito e investigarán leyes de crédito al consumidor.

**Tema:** uso racional del crédito

**Tiempo requerido:** 70 minutos

### MATERIALES:

- Cuadernos
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Proyector
- Imágenes digitales de artículos de “mucho dinero” (vehículos, televisores, etc.)
- Hojas de actividades del estudiante (2)

### PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividad del estudiante
- Recopila imágenes utilizando un sitio web como google.com/img

### HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

#### ***Es más que un pedazo de plástico***

En esta actividad, los estudiantes exploran y definen términos de tarjetas de crédito.

#### ***Leyes de crédito al consumidor***

Los estudiantes investigarán y explorarán las definiciones de las leyes de crédito al consumidor.

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

#### ***Los estudiantes...***

- Comprenderán los elementos de crédito
- Evaluarán cómo el uso del crédito influye en los puntajes de crédito
- Explorarán las principales leyes de crédito al consumidor

### NORMAS:

#### ***Normas de Jump\$tart:***

- Normas de crédito 1, 2 y 4
- Norma de responsabilidad financiera 2

#### ***Normas económicas nacionales:***

- Norma 10: instituciones

#### ***Normas de anclaje de núcleo común ELA:***

- Lectura: ideas clave y detalles
- Escritura: investigue para construir y presentar conocimiento
- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración
- Hablar y escuchar: presentación de conocimiento e ideas
- Lenguaje: adquisición y uso de vocabulario

## Pregunta esencial

## “¿Cómo puedo usar el crédito inteligentemente?”

## Investigación: ¿Qué es crédito?

[Tiempo requerido: 20 minutos]

1. Comienza mostrando la colección de imágenes digitales que representan artículos de “alto costo” (por ejemplo, autos, televisores, etc.). Pregunta a los estudiantes qué artículos les llaman su atención y qué necesitarían para poder comprarlos.
2. Inicia una discusión sobre métodos de pago (por ejemplo, efectivo, crédito, débito). Explica que una **tarjeta de débito** puede parecer una tarjeta de crédito, pero no extiende **crédito**. Explica que el **crédito** es un préstamo o compra con un acuerdo para pagar más tarde, mientras que una tarjeta de débito realmente retira el dinero de la cuenta bancaria en el momento de hacer la compra. Cuando se utiliza una tarjeta de crédito para hacer una compra, está esencialmente tomando un préstamo por la cantidad de la compra y aceptando pagar la cantidad con intereses.
3. Luego, pide a los estudiantes que levanten la mano si alguna vez han utilizado una tarjeta de crédito o débito. Explica que las tarjetas de crédito y débito son parte de la vida cotidiana, pero muchas personas, incluso quienes las usan, no entienden cómo funcionan.
4. Distribuye **Es más que un pedazo de plástico** y explica que hay algunos factores comunes que pueden ser confusos cuando se trata de tarjetas de crédito. Desafía a los estudiantes a trabajar por parejas para investigar y definir cada factor usando la información en [practicalmoneyskills.com/HS18](http://practicalmoneyskills.com/HS18). Dales diez minutos para completar la actividad.
5. Invita a voluntarios a compartir sus definiciones e involucra a los estudiantes en una discusión sobre el crédito. ¿Cuál es el significado de tener una línea de crédito alta o baja? ¿Qué sucede si hacemos pagos mínimos en una tarjeta de crédito? ¿Cuál es el significado de una cuota anual?
6. Luego, dile a los estudiantes que tendrán diez minutos para revisar las diferencias entre las tarjetas de crédito y débito revisando la información en los siguientes sitios web:
  - a. [practicalmoneyskills.com/personalfinance/creditdebt](http://practicalmoneyskills.com/personalfinance/creditdebt)
  - b. [practicalmoneyskills.com/personalfinance/savingspending](http://practicalmoneyskills.com/personalfinance/savingspending)
7. Pídeles que abran sus cuadernos y elaboren una tabla sencilla para registrar su investigación escribiendo “Tarjetas de crédito” y “Tarjetas de débito”



## CONSEJO DEL MAESTRO

## ¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “enganchar” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de orden superior.



en la parte superior de la hoja, en dos columnas. A la izquierda, pídeles que incluyan los siguientes cuatro elementos como una lista vertical, con espacio entre cada uno: semejanzas, diferencias, ventajas, desventajas. Pida a los estudiantes que investiguen los pros y contras de las tarjetas de débito y crédito, y que anoten sus hallazgos en las tablas que han elaborado.

8. Invita a voluntarios a compartir sus hallazgos y que inicien una discusión sobre los pros y contras de crédito versus débito. Pregúntales cuáles son las principales diferencias entre el crédito y el débito y cómo cada uno puede afectar nuestras finanzas. Por ejemplo, las tarjetas de crédito nos permiten pedir dinero prestado, mientras que las tarjetas de débito retiran inmediatamente el importe de la compra de una cuenta bancaria. Ayuda a los estudiantes a entender que puede haber varias tarifas asociadas a ambos tipos de tarjetas (por ejemplo, tarifas de cajero automático para tarjetas de débito, cuotas anuales para una tarjeta de crédito, etc.).

**CONSEJO DEL MAESTRO****Enlace a la Lección 6:**

Para más información sobre los elementos de los puntajes de crédito, consulte la Lección 6.

### Preparación del estudiante: la importancia de un buen historial de crédito

[Tiempo requerido: 25 minutos]

9. Luego, pide a los estudiantes que piensen en las formas en que un buen historial de crédito es importante para nuestras vidas. Explica que establecer y mantener un buen crédito puede permitirnos obtener préstamos para artículos más grandes como un automóvil o un hogar—y a tasas de interés más bajas que a personas con historiales de crédito deficientes. Un buen puntaje de crédito e historial de crédito también nos permite demostrar nuestra responsabilidad financiera a los propietarios o compañeros de habitación al alquilar un apartamento.
10. Explica a los estudiantes que los historiales de crédito juegan un papel importante en el alquiler de un apartamento, en préstamos para vehículos, como se discute en la **Lección 3** y préstamos estudiantiles, como se discute en la **Lección 4**. Infórmales que el papel que el crédito juega en los préstamos hipotecarios será discutido en la **Lección 16**.
11. Recuérdales que la “solvencia” juega un papel importante en determinar elegibilidad para tarjetas de crédito y préstamos. Pregúntales qué factores entran en la medición de un puntaje de crédito, y cómo puede afectar una puntuación positiva o negativa.
12. También recuérdales a que tal como se analizó en la lección 6, los puntajes de crédito examinan nuestro carácter, capital y capacidad. Los prestamistas necesitan saber que hemos utilizado el crédito con éxito en el pasado, que pagamos las facturas a tiempo y que tenemos los activos disponibles para pagar la deuda.

**Desafío: leyes de crédito al consumidor**

[Tiempo requerido: 20 minutos]

13. Explícales que también es importante entender que sus historiales de crédito están protegidos. Las leyes de crédito incluyen prohibiciones a la discriminación basada en religión, estado civil y raza.
14. Explica que también tenemos acceso a un reporte de crédito gratuito cada año (a través de sitios web como AnnualCreditReport.com) y que es importante revisar periódicamente nuestro reporte de crédito para detectar errores o casos de fraude. Si creemos que nuestro reporte de crédito es inexacto o incompleto, tenemos el derecho de disputar el asunto.
15. Distribuye la hoja de actividades **Leyes de crédito al consumidor** y dales a los estudiantes diez minutos para completar la actividad.
16. Invita a voluntarios a compartir sus definiciones con la clase y a discutir por qué las leyes de crédito al consumidor son importantes. ¿Qué pasaría si no tuviéramos estas leyes en vigor? ¿Cómo nos protegen estas leyes? ¿Por qué es necesario establecer y mantener leyes de crédito?

**Reflexión**

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pide a los estudiantes que escriban en sus cuadernos acerca de los costos y beneficios del crédito. ¿Cómo pueden usar el crédito como parte de una vida financiera inteligente?

**CONSEJO DEL MAESTRO****¿Qué es Reflexión?**

La parte de la clase Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado más amplio del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en la clase.



# Es más que un pedazo de plástico

## LECCIÓN 14: CLAVE DE RESPUESTAS 1

*La redacción variará dependiendo del estudiante.*

### **1. Cuota anual**

La tarifa que se paga por año para mantener la tarjeta de crédito. Algunas tarjetas no tienen cuota anual, mientras que otras tienen cargos altos.

### **2. Tasa de porcentaje anual (APR)**

El porcentaje que se cobra cada año sobre todos los pagos pendientes actualmente en tu tarjeta.

### **3. Línea de crédito**

El monto máximo de dinero que se puede cargar a una cuenta de tarjeta de crédito en un momento dado. Es importante saber cuál es tu línea de crédito para que no gastes más de esa cantidad.

### **4. Devolución de dinero/recompensas**

Beneficios y bonos que la compañía de crédito ofrece para atraer a los clientes a abrir una cuenta de tarjeta, como dinero en efectivo o recompensas de viaje.

### **5. Saldo**

El monto adeudado en la tarjeta. Si gastaste \$500 en una tarjeta el mes pasado, el saldo de tu estado de cuenta dirá que debes \$500.

### **6. Pago mínimo**

El monto más pequeño que puedes pagar hacia tu cuenta de tarjeta de crédito. Si tu saldo es \$30 y el pago mínimo es \$10, puedes pagar \$10 en lugar de \$30. Es fácil adquirir el hábito de pagar solo la cantidad mínima y no todo el saldo adeudado, un proceso que puede conducir a la deuda.



# Leyes de crédito al consumidor

## LECCIÓN 14: CLAVE DE RESPUESTAS 2

*Las respuestas variarán ligeramente entre los estudiantes.*

1. La Ley de reportes crediticios justos promueve la exactitud y privacidad de la información y permite a los consumidores recibir una copia de su reporte de crédito.
2. La Ley de igualdad de oportunidades de crédito protege a los consumidores de la discriminación por sexo, raza, estado civil, religión o edad, al solicitar crédito. Los consumidores también tienen derecho a conocer las razones si se les niega el crédito.
3. En el caso de un error en la facturación de crédito o transferencia electrónica de fondos, la Ley de facturación justa y la Ley de transferencia electrónica de fondos protegen al consumidor siguiendo los procedimientos establecidos para resolver errores.
4. La Ley de prácticas justas de recaudación de deudas garantiza que los cobradores de deudas sigan procedimientos y protocolos específicos al cobrar deudas y protege contra las prácticas de cobro engañosas, abusivas o injustas.