

## Crédito – Lección – ¿Qué es el crédito?

### Instrucciones del Instructor

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

El Futuro en Tus Manos® es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como pagar para la universidad, comprar una casa o empezar una pequeña empresa, *El Futuro en Tus Manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

### Uso de las Guías del Instructor

Las guías del instructor pueden utilizarse para presentar la educación financiera a su audiencia. Recursos adicionales son disponibles en <https://elfuturoentusmanos.org>. Le recomendamos enfáticamente que revise estos materiales antes de hacer su presentación. Esto le permitirá presentar los materiales con mayor efectividad y confianza.

### Cada Guía del Instructor incluye:

- Una visión general
- Objetivos de aprendizaje
- Preguntas de muestra para iniciar la discusión de la lección
- “Elementos básicos”—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Consejos
- Actividades
- Un resume de la lección

### Instrucciones de impresión

Imprima una copia de la información del instructor y varias copias de la información del participante que se encuentra al final de esta guía del instructor.

### Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto a <https://elfuturoentusmanos.org> en [inglés](#) como también en [español](#).

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros los conocimientos y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante. Tenga la amabilidad de ponerse en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a [HOBinfo@wellsfargo.com](mailto:HOBinfo@wellsfargo.com)

## Visión General de Lección

Esta lección ofrece una introducción sencilla al crédito, qué es, cómo puede beneficiar a los participantes y los riesgos a los que deben prestar atención. Los participantes aprenden la diferencia entre el buen y el mal crédito, cómo establecer buenos antecedentes de crédito y las “cinco C” - cómo evalúan los prestamistas la capacidad de crédito.

## Objetivos del aprendizaje

Tras completar esta lección, los participantes estarán en condiciones de:

- Definir el crédito
- Describir cómo el crédito puede beneficiarlos
- Indicar los riesgos a tener en cuenta respecto al crédito
- Explicar las diferencias entre el buen y el mal crédito
- Explicar cómo acumular buenos antecedentes de crédito
- Definir las 5 “C”, cómo los prestamistas evalúan la capacidad de crédito

## Comienzo de la discusión

Para comenzar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas abiertas o invítelos a discutir las cuentas de ahorros. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Cuándo recibió su primera tarjeta de crédito?
- Describa su primera experiencia con el crédito.
- ¿Entendía el concepto de crédito en ese momento?
- ¿Hay riesgos que usted asume cuando recibe un préstamo o usa su tarjeta de crédito? ¿Cómo puede reducir dichos riesgos?
- ¿Conoce usted su “capacidad de crédito”, definida por sus prestamistas?

## Los elementos básicos

- El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado.
- Hay muchas situaciones en las que la gente pide dinero prestado: préstamos para la compra de vehículos, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, etc. En cada uno de esos casos, está pidiendo dinero prestado a un prestamista, con la promesa de devolverlo.
- El dinero que usted debe se llama deuda.
- Ganarse la confianza de los bancos y otras empresas para prestarle dinero se llama establecer crédito. Al mostrarles que es una persona confiable, mejora su capacidad para pedir prestado otra vez. Esto se llama tener buenos antecedentes de crédito o una buena calificación de crédito.
- Cuando pide dinero prestado, tiene que hacer los pagos mensuales del préstamo y normalmente también tiene otros costos, llamados intereses, cargos y cuotas.

## Actividad #1 – Los beneficios y riesgos del crédito (Copia para el instructor)

### Nota para el instructor

Divida a la clase en grupos pequeños. Pídale a cada grupo que piensen en los beneficios y riesgos de usar el crédito. Cuando hayan terminado, discutan los puntos claves y también los beneficios y riesgos escritos a continuación en la tabla.

### Instrucciones

Pídale a los participantes que indiquen los beneficios y riesgos de usar el crédito en las correspondientes casillas.

### Puntos clave:

- Al disponer de la capacidad para pedir dinero prestado cuando lo necesita, obtiene flexibilidad.
- Pero el pedir demasiado dinero prestado y no poder pagarlo es un problema grave en nuestro país.
- Es importante usar el crédito con responsabilidad y evitar tener demasiadas deudas.
- Si usted entiende cómo funciona el crédito y lo usa con inteligencia, puede ayudarle a alcanzar sus metas.

Beneficios del crédito	Riesgos del crédito
<ul style="list-style-type: none"><li>• La opción de comprar algo hoy y de pagar el dinero más tarde, en lugar de tener que esperar para comprar.</li><li>• La flexibilidad de realizar compras importantes y de aprovechar oportunidades que pueden requerir más dinero del que tiene disponible ahora mismo, como comprar una computadora o pedir dinero prestado para los estudios universitarios.</li><li>• Más fácil alquilar un apartamento y obtener servicio de las compañías locales de servicios públicos.</li><li>• Más fácil comprar lo que desea, en el momento en que lo desea</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Excederse; pedir prestado más de lo que puede pagar.</li><li>• Si no hace sus pagos con puntualidad, perjudicará sus antecedentes de crédito.</li><li>• Perder dinero en cargos por pago atrasado</li><li>• Tener que pagar intereses adicionales.</li><li>• Dificultada para obtener préstamos o crédito en el futuro.</li></ul>

### ¡CONSEJO!

¿Cuánta deuda estás en condiciones de pagar?

- Regla general Número 1: Nunca pida prestado más del 20% de sus ingresos anuales netos.
- Regla general Número 2: Mantenga su deuda de tarjeta de crédito lo suficientemente baja para que sus pagos requeridos no sean superiores al 10% de sus ingresos mensuales.

## Buen crédito versus mal crédito (Copia para el instructor)

### Nota para el instructor

Pregunte a la clase:

- ¿Qué quiere decir tener “buen crédito”?
- ¿Qué quiere decir tener “mal crédito”?

Tras discutir las respuestas a estas preguntas, pida a la clase indicar las señales del buen y del mal crédito, y el resultado de cada una.

- El buen crédito quiere decir que usted efectúa sus pagos en su totalidad y con puntualidad.
- El mal crédito es precisamente lo contrario.

<b>Señales de buen crédito</b>	<b>Señales de mal crédito</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Pagar por lo menos el mínimo requerido.</li><li>▪ Pagar puntualmente.</li><li>▪ Nunca omitir un pago.</li><li>▪ Mantenerse dentro del límite de crédito.</li></ul> <p><b>Resultado</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es más fácil pedir dinero prestado.</li><li>▪ No se pagan cargos adicionales de penalización.</li><li>▪ Más dinero que quedará en su bolsillo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Pagar demasiado poco.</li><li>▪ Pagar demasiado tarde.</li><li>▪ Omitir pagos.</li><li>▪ Exceder el límite de crédito.</li><li>▪ Tener un exceso de deudas.</li></ul> <p><b>Resultado</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es difícil pedir dinero prestado.</li><li>▪ Pierde dinero en cargos por pago atrasado.</li><li>▪ Gasta más dinero en cargos por financiamiento.</li></ul>

## Actividad #2 – Cómo establecer el crédito (Copia para el instructor)

### Nota para el instructor

Indique a los participantes leer cada afirmación y determinar si es una buena manera de establecer buenos antecedentes de crédito. Después, haga una discusión abierta de cada afirmación y abra una discusión de otras recomendaciones y técnicas propuestas por los participantes.

### Instrucciones

Indique a los participantes leer cada afirmación y determinar si es una buena manera de establecer buenos antecedentes de crédito. Pídales que escriban “Verdadero” o “Falso” en la columna izquierda.

### Cómo establecer el crédito

Cómo establecer buen crédito	¿Verdadero o falso?
Evitar obtener una tarjeta de crédito hasta ser propietario de una vivienda.	Falso
Abrir una cuenta de ahorros o de cheques y administrarla bien.	Verdadero
Nunca gastar más de lo que tiene en la cuenta. Esto refleja su capacidad para pagar préstamos.	Verdadero
Obtener múltiples tarjetas de crédito en tiendas de alto nivel y omitir a veces los pagos.	Falso
Obtener una o dos tarjetas de crédito de gasolina o de grandes tiendas y pagar las cuentas puntualmente todos los meses.	Verdadero
Sólo pedir prestado dinero a familiares y amigos.	Falso
Usar adelantos en efectivo de una tarjeta de crédito para pagar los saldos adeudados de otras tarjetas.	Falso
Obtener un pequeño préstamo para comprar un aparato electrodoméstico o una computadora y pagarlo mensualmente, con puntualidad y en su totalidad.	Verdadero
Obtener una tarjeta de crédito garantizada con depósito, abriendo una cuenta de ahorros con un saldo igual al límite de la tarjeta de crédito.	Verdadero
Sobregirar su cuenta de cheques la misma cantidad todos los meses. Esto demuestra una necesidad consistente.	Falso
Poner su apartamento y servicios públicos en su propio nombre y pagar siempre las cuentas con puntualidad.	Verdadero

### ¡CONSEJO!

El administrar bien el crédito a lo largo del tiempo es la clave para acumular un buen historial de crédito y determinar si puede obtener crédito en el futuro para hacer compras grandes, por ejemplo un automóvil, una casa o el colegio.

## Actividad #3 – Las cinco “C” del crédito (Copia para el instructor)

### Nota para el instructor

Indique a los participantes hacer corresponder cada una de las “cinco C” con su descripción correcta. Una vez que hayan terminado, repase cada “C”. ¿Cómo deciden los prestamistas si le van a prestar dinero? Las cinco C, por supuesto: carácter, capacidad, capital, garantía colateral y condiciones. Algunos prestamistas preparan sus propias “tarjetas de puntuación” para los préstamos, usando aspectos de las 5 C y otros factores.

### Instrucciones

Sus participantes deberán leer las descripciones en la columna derecha de la tabla. Después, indíqueles escribir la “C” correcta para cada descripción: carácter, capacidad, capital, garantía colateral o condiciones.

### Las cinco “C” del crédito

¿Cuál “C”?	Descripción
Carácter	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Cuando los prestamistas evalúan esta “C”, estudian la estabilidad, por ejemplo, cuánto tiempo ha vivido en su dirección actual, cuánto tiempo lleva en su trabajo actual, y si tiene buenos antecedentes de pagar sus cuentas puntualmente y en su totalidad.</li><li>▪ Si desea obtener un préstamo para su empresa, el prestamista puede tomar en cuenta su experiencia y antecedentes en su negocio e industria para evaluar la confiabilidad de que usted pague el préstamo.</li></ul>
Capacidad	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Sus otras deudas y gastos pueden afectar su capacidad para pagar el préstamo.</li><li>▪ Los acreedores evalúan la proporción entre sus deudas y sus ingresos, es decir, la comparación de lo que debe con lo que gana.</li><li>▪ Cuanto menor sea esta relación, más confiarán los acreedores en su capacidad para pagar el dinero que pide prestado.</li></ul>
Capital	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Capital se refiere a su valor neto—el valor de sus activos menos sus pasivos.</li><li>▪ En términos sencillos, lo que usted posee (por ejemplo, un vehículo, propiedades inmobiliarias, dinero en efectivo e inversiones) menos lo que debe.</li></ul>
Garantía Colateral	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Este término se refiere a cualquier bien de un prestatario (por ejemplo, una vivienda) al que un prestamista tiene derecho a apropiarse y que puede usar para pagar la deuda si el prestatario no puede hacer los pagos del préstamo según se ha acordado.</li><li>▪ Algunos prestamistas pueden exigir un aval, además de esto.</li><li>▪ Un aval quiere decir que otra persona firma un documento prometiendo pagar el préstamo si usted no puede hacerlo.</li></ul>
Condiciones	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Los prestamistas pueden tomar en cuenta diversas circunstancias externas que pueden afectar la situación financiera del prestatario y su capacidad para pagar, por ejemplo, la situación de la economía local.</li><li>▪ Si el prestatario es una empresa, el prestamista puede evaluar la salud financiera de la industria del prestatario, su mercado local y sus competidores.</li></ul>

## Resume de la lección

### Nota para el instructor

Resume esta lección, repasando estos puntos claves con sus participantes.

### Puntos clave de la lección “¿Qué es el crédito?”:

- El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado.
- Hay muchas situaciones en las que la gente pide dinero prestado: préstamos para la compra de vehículos, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, etc. En cada uno de esos casos, está pidiendo dinero prestado a un prestamista, con la promesa de devolverlo.
- El dinero que usted debe se llama deuda.
- Ganarse la confianza de los bancos y otras empresas para prestarle dinero se llama establecer crédito. Al mostrarles que es una persona confiable, mejora su capacidad para pedir prestado otra vez. A esto se llama tener buenos antecedentes de crédito o una buena calificación de crédito.
- Cuando pide dinero prestado, tiene que hacer los pagos mensuales del préstamo y normalmente también tiene otros costos, llamados intereses, cargos y cuotas.

## Folleto para Participantes

### Actividad #1 – Los beneficios y riesgos del crédito

#### Instrucciones

Indique los beneficios y riesgos de usar el crédito en las correspondientes casillas.

Beneficios del crédito	Riesgos del crédito

#### ¡CONSEJO!

##### ¿Cuánta deuda estás en condiciones de pagar?

- Regla general Número 1: Nunca pida prestado más del 20% de sus ingresos anuales netos.
- Regla general Número 2: Mantenga su deuda de tarjeta de crédito lo suficientemente baja para que sus pagos requeridos no sean superiores al 10% de sus ingresos mensuales.



## Folleto para Participantes

### Actividad #2 – Cómo establecer el crédito

#### Instrucciones

Pruebe sus conocimientos en el tema de cómo establecer el crédito. Sólo algunas de estas recomendaciones son correctas. Lea cada una y determine si es o no una buena idea para establecer buenos antecedentes de crédito. Escriba "Verdadero" o "Falso" en la columna izquierda.

#### Cómo establecer el crédito

Cómo establecer buen crédito	¿Verdadero o falso?
Evitar obtener una tarjeta de crédito hasta ser propietario de una vivienda.	
Abrir una cuenta de ahorros o de cheques y administrarla bien.	
Nunca gastar más de lo que tiene en la cuenta. Esto refleja su capacidad para pagar préstamos.	
Obtener múltiples tarjetas de crédito en tiendas de alto nivel y omitir a veces los pagos.	
Obtener una o dos tarjetas de crédito de gasolina o de grandes tiendas y pagar las cuentas puntualmente todos los meses.	
Sólo pedir prestado dinero a familiares y amigos.	
Usar adelantos en efectivo de una tarjeta de crédito para pagar los saldos adeudados de otras tarjetas.	
Obtener un pequeño préstamo para comprar un aparato electrodoméstico o una computadora y pagarlo mensualmente, con puntualidad y en su totalidad.	
Obtener una tarjeta de crédito garantizada con depósito, abriendo una cuenta de ahorros con un saldo igual al límite de la tarjeta de crédito.	
Sobregirar su cuenta de cheques la misma cantidad todos los meses. Esto demuestra una necesidad consistente.	
Poner su apartamento y servicios públicos en su propio nombre y pagar siempre las cuentas con puntualidad.	

¿Tiene algunas otras ideas sobre cómo establecer buen crédito? Escríbalas aquí.

#### ¡CONSEJO!

El administrar bien el crédito a lo largo del tiempo es la clave para acumular un buen historial de crédito y determinar si puede obtener crédito en el futuro para hacer compras grandes, por ejemplo un automóvil, una casa o el colegio.

## Folleto para Participantes

### Actividad #3 – Las cinco “C” del crédito

¿Cómo deciden los prestamistas si le van a prestar dinero? Las cinco C, por supuesto: carácter, capacidad, capital, garantía colateral y condiciones. Algunos prestamistas preparan sus propias “tarjetas de puntuación” para los préstamos, usando aspectos de las 5 C y otros factores.

#### Instrucciones

Lea las descripciones en la columna derecha de la tabla. Después, escriba la “C” correcta para cada descripción: carácter, capacidad, capital, garantía colateral o condiciones.

#### Las cinco “C” del crédito

¿Cuál “C”?	Descripción
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Cuando los prestamistas evalúan esta “C”, estudian la estabilidad, por ejemplo, cuánto tiempo ha vivido en su dirección actual, cuánto tiempo lleva en su trabajo actual, y si tiene buenos antecedentes de pagar sus cuentas puntualmente y en su totalidad.</li><li>▪ Si desea obtener un préstamo para su empresa, el prestamista puede tomar en cuenta su experiencia y antecedentes en su negocio e industria para evaluar la confiabilidad de que usted pague el préstamo.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Sus otras deudas y gastos pueden afectar su capacidad para pagar el préstamo.</li><li>▪ Los acreedores evalúan la proporción entre sus deudas y sus ingresos, es decir, la comparación de lo que debe con lo que gana.</li><li>▪ Cuanto menor sea esta relación, más confiarán los acreedores en su capacidad para pagar el dinero que pide prestado.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Capital se refiere a su valor neto—el valor de sus activos menos sus pasivos.</li><li>▪ En términos sencillos, lo que usted posee (por ejemplo, un vehículo, propiedades inmobiliarias, dinero en efectivo e inversiones) menos lo que debe.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Este término se refiere a cualquier bien de un prestatario (por ejemplo, una vivienda) al que un prestamista tiene derecho a apropiarse y que puede usar para pagar la deuda si el prestatario no puede hacer los pagos del préstamo según se ha acordado.</li><li>▪ Algunos prestamistas pueden exigir un aval, además de esto.</li><li>▪ Un aval quiere decir que otra persona firma un documento prometiendo pagar el préstamo si usted no puede hacerlo.</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Los prestamistas pueden tomar en cuenta diversas circunstancias externas que pueden afectar la situación financiera del prestatario y su capacidad para pagar, por ejemplo, la situación de la economía local.</li><li>▪ Si el prestatario es una empresa, el prestamista puede evaluar la salud financiera de la industria del prestatario, su mercado local y sus competidores.</li></ul>