

Dinero *Inteligente.*

El crédito, las deudas y el verdadero costo de pedir prestado.

Se alinea con: tasas, fórmulas y modelado financiero (prácticas matemáticas de secundaria); puntajes de crédito, APR, préstamos y manejo de deudas (finanzas personales / estándares Jump\$tart).

10.º grado · 15–16 años

1. ¿Qué es el crédito?
2. El APR de la tarjeta de crédito
3. La trampa del pago mínimo
4. El verdadero costo de comprar a crédito
5. Conceptos básicos del préstamo de auto
6. Préstamos estudiantiles y retorno de inversión
7. Deuda buena vs. deuda mala
8. Mejorar un puntaje de crédito

Proyecto final — Comparar dos ofertas de tarjeta de crédito

Una herramienta gratuita para el aula ·
baratelliinstitute.com

Cómo usar este paquete

Estas hojas abren el tema del crédito y las deudas: cómo funcionan los puntajes, cómo se acumula el APR, la trampa del pago mínimo, el costo real de los préstamos de auto y estudiantiles, y cómo distinguir la deuda buena de la mala.

- | | |
|---|---|
| 1. ¿Qué es el crédito? | Los puntajes y lo que los afecta. |
| 2. El APR de la tarjeta de crédito | Interés mensual sobre un saldo. |
| 3. La trampa del pago mínimo | Por qué los mínimos te mantienen endeudado. |
| 4. El verdadero costo de comprar a crédito | Costo total de una compra financiada. |
| 5. Conceptos básicos del préstamo de auto | Costo total de un préstamo de auto. |
| 6. Préstamos estudiantiles y retorno de inversión | Pedir prestado para un título. |
| 7. Deuda buena vs. deuda mala | Clasificar tipos de deuda. |
| 8. Mejorar un puntaje de crédito | Hábitos concretos. |

El proyecto. En el proyecto, los estudiantes comparan dos ofertas reales de tarjeta de crédito — calculando el costo de mantener un saldo frente a pagar por completo— y recomiendan la tarjeta correcta para dos tipos distintos de usuarios. Reúne todas las destrezas en una sola tarea del mundo real — asígnalo como proyecto final, trabajo en grupo o tarea. **Imprime en blanco y negro, a una sola cara.** La mayoría de las hojas toman 15–20 minutos; la clave de respuestas con notas de conceptos y consejos de diferenciación está al final. **Las cifras aquí son ilustraciones para aprender — no son asesoría financiera, fiscal ni de inversión. Se recomienda una calculadora.**

Términos clave. **APR** — la tasa de interés anual sobre el dinero prestado · **Utilización** — cuánto de tu límite de crédito estás usando · **Capital** — la cantidad prestada, aparte del interés · **Plazo** — cuánto tiempo tienes para pagar.

Las ideas detrás de este paquete

Conoce a Marcus, de 17 años, evaluando su primera tarjeta de crédito y su primer préstamo de auto. Lee la historia una vez y luego las hojas tendrán sentido — las respuestas serán cosas que te *enseñaron*, no cosas que tuviste que adivinar.

Marcus, una tarjeta y un auto

Empieza con una idea: el **interés** es la tarifa que pagas por pedir dinero prestado, o la recompensa que ganas por ahorrarlo. Marcus, de 17 años, lo conoce desde el lado de pedir prestado.

Marcus recibe su primera oferta de tarjeta de crédito — y no tiene idea de lo que significa nada de eso. Primero aprende qué es siquiera el **crédito**: pedir dinero prestado ahora que prometes pagar después. Cada vez que pides prestado y pagas, los prestamistas llevan un registro de qué tan confiablemente lo hiciste, y ese registro se convierte en un número — tu **puntaje de crédito** (300–850) — que decide qué tan barato podrás pedir prestado en el futuro. El factor más importante es simplemente pagar a tiempo. **Construir crédito** solo significa usar un poco de crédito y pagarlo a tiempo, una y otra vez, hasta tener un historial en el que los prestamistas confíen. El **APR** de la tarjeta es 24%, así que un saldo de \$3,000 cuesta unos \$60 al mes en interés ($3,000 \times 24\% \div 12$). Si paga solo el **pago mínimo**, casi todo es interés y el saldo casi no se mueve — una deuda que perdura por años. Al buscar un auto, ve que un préstamo de \$20,000 a \$386.66 al mes durante 60 meses suma \$23,199.60, de los cuales \$3,199.60 son interés. Aprende a distinguir la **deuda buena** (un título útil) de la **deuda mala** (ropa en una tarjeta de tasa alta) — y que cualquier deuda mayor de lo que puede pagar es mala. Marcus decide pagar la tarjeta por completo, cada mes.

TÉRMINOS CLAVE EN ESTA HISTORIA

Interés — la tarifa por pedir dinero prestado, o la recompensa por ahorrarlo

Crédito — pedir dinero prestado ahora que prometes pagar después

Puntaje de crédito — 300–850; el registro de qué tan confiablemente pagas (¡paga a tiempo!)

Construir crédito — usar un poco de crédito y pagar a tiempo para ganar un historial

APR — tasa de interés anual; se cobra cerca de $APR \div 12$ cada mes

Pago mínimo — el pago más pequeño; en su mayoría interés, te mantiene endeudado

Costo total de un préstamo — pago mensual \times meses; interés = total – lo prestado

Deuda buena vs. mala — construye valor o ingreso vs. financia deseos a interés alto

Qué es realmente el crédito

Antes de los números: el interés es la tarifa por pedir dinero prestado (o la recompensa por ahorrarlo). El crédito se construye sobre él.

Crédito

Pedir dinero prestado ahora que prometes pagar después.

Puntaje de crédito

Los prestamistas llevan un registro de qué tan confiablemente pagas; se convierte en un número, 300–850. Más alto significa préstamos más baratos — y pagar a tiempo es lo que más importa.

Construir crédito

Usa un poco de crédito y paga a tiempo, una y otra vez, para ganar un historial en el que los prestamistas confíen.

Ahora practica → la hoja ¿Qué es el crédito?

1. ¿Qué es el crédito?

El crédito significa pedir dinero prestado que prometes pagar después. Los prestamistas llevan un registro de qué tan confiablemente pagas — y ese registro se convierte en tu puntaje de crédito (300–850). Más alto = préstamos más baratos.

Los cinco factores (el mayor primero): **historial de pagos, cantidades adeudadas / utilización**, antigüedad del historial, crédito nuevo, mezcla de crédito.

a) ¿Cuál factor importa más? _____

b) Un “buen” puntaje generalmente está por encima de _____ (720–740+).

c) Nombra un hábito que sube un puntaje y uno que lo baja.

El costo de pedir prestado

Pedir prestado no es gratis. Así se acumula el costo.

APR

La tasa de interés anual sobre el dinero prestado; se te cobra cerca de $APR \div 12$ cada mes sobre un saldo. **Ejemplo:** \$3,000 a 24% de APR $\rightarrow 3,000 \times 0.24 \div 12 =$ **\$60 al mes.**

La trampa del pago mínimo

Paga solo el mínimo y casi todo es interés, así que el saldo apenas se mueve — una deuda que perdura por años.

Costo total de un préstamo

Pago mensual \times número de meses; interés = total – cantidad prestada. **Ejemplo:** $\$386.66 \times 60 =$ \$23,199.60 sobre un auto de \$20,000 — **\$3,199.60** de interés.

Ahora practica \rightarrow las hojas El APR de la tarjeta de crédito, La trampa del pago mínimo, El verdadero costo de comprar a crédito y Conceptos básicos del préstamo de auto.

2. El APR de la tarjeta de crédito

El APR es la tasa de interés anual. Si mantienes un saldo, se te cobra mensualmente: saldo \times APR \div 12. (Simplificado — las tarjetas reales capitalizan a diario, así que el costo real es un poco mayor.)

a) Un saldo de \$3,000 a 24% de APR. El interés de un mes =

b) Un saldo de \$1,500 a 18% de APR. El interés de un mes =

c) Si pagas el saldo completo cada mes, ¿cuánto interés debes? _____

3. La trampa del pago mínimo

Pagar solo el mínimo te mantiene endeudado por años. Mira adónde va el primer pago.

Planteamiento — saldo de \$2,000, 22% de APR, pago mínimo de \$40 este mes.

(Los pagos mínimos reales son un pequeño porcentaje del saldo y se reducen a medida que pagas; aquí usamos un valor fijo de \$40 para que las cuentas sean claras.)

a) El interés de este mes = $2,000 \times 22\% \div 12 =$

b) De tus \$40, ¿cuánto reduce el saldo real?

c) En una oración, ¿por qué esto toma años en pagarse?

4. El verdadero costo de comprar a crédito

Una TV de \$1,200 comprada con una tarjeta, pagada en 2 años a 20% de APR, cuesta \$61.07 al mes.

a) Total pagado = $\$61.07 \times 24 =$

b) Interés pagado = total - \$1,200 =

c) ¿Qué podrías hacer en lugar de eso para evitar el interés?

5. Conceptos básicos del préstamo de auto

Un préstamo de auto de \$20,000 a 6% por 5 años (60 meses) tiene un pago de \$386.66.

a) Total pagado durante el préstamo = $\$386.66 \times 60 =$

b) Interés total = total - \$20,000 =

c) Nombra dos formas de pagar menos interés en total.

Pedir prestado con inteligencia

Algunas deudas construyen tu futuro; otras solo te cuestan.

Préstamos estudiantiles y retorno de inversión

Pedir prestado para estudiar puede valer la pena si el título sube tus ingresos lo suficiente.

Ejemplo: \$40,000 de costo, +\$15,000/año → se recupera en menos de 3 años.

Deuda buena vs. mala

La deuda buena compra algo que crece o genera ingresos (una casa, un título útil); la deuda mala financia deseos a interés alto. Cualquier deuda mayor de lo que puedes pagar es mala.

Mejorar un puntaje

Paga a tiempo, mantén los saldos bajos (menos de ~30% de tu límite), mantén las cuentas antiguas abiertas y solicita crédito nuevo rara vez.

Ahora practica → las hojas Préstamos estudiantiles y retorno de inversión, Deuda buena vs. deuda mala y Mejorar un puntaje de crédito.

6. Préstamos estudiantiles y retorno de inversión

Pedir prestado para estudiar puede valer la pena — si el título sube tus ingresos lo suficiente.

a) Un título cuesta \$40,000 y sube el salario en \$15,000/año. Recuperación simple = $40,000 \div 15,000 \approx$ años.

b) ¿Por qué una universidad más barata o una carrera con alta demanda es una decisión financiera inteligente? _____

7. Deuda buena vs. deuda mala

No toda deuda es igual. Clasifica cada una en la columna que corresponde. Recuerda: cualquier deuda se vuelve mala si es más de lo que puedes pagar con comodidad — incluso una hipoteca.

Tiende a ser deuda BUENA	Tiende a ser deuda MALA

Clasifica estas: una hipoteca · saldo de tarjeta de crédito por ropa · un préstamo estudiantil para un título útil · un préstamo de auto por encima de tu presupuesto · un préstamo para un pequeño negocio.

8. Mejorar un puntaje de crédito

Enumera cinco acciones concretas. La hoja da las categorías; tú escribes la acción.

1. Historial de pagos: _____

2. Utilización: _____

3. Antigüedad del historial: _____

4. Crédito nuevo: _____

5. Mezcla de crédito: _____

Comparar dos ofertas de tarjeta de crédito

Dos tarjetas llegan a tu buzón. Leerás la letra pequeña, calcularás el costo real de mantener un saldo y recomendarás una — con las cuentas que lo respalden.

Paso 1 — Las ofertas

	Tarjeta A	Tarjeta B
APR	17%	24%
Cuota anual	\$95	\$0
Recompensas	2% de reembolso	1% de reembolso

Paso 2 — Costo de mantener \$2,000 durante un año

Interés de la Tarjeta A $\approx 2,000 \times 17\% =$ + cuota de \$95 =

Interés de la Tarjeta B $\approx 2,000 \times 24\% =$ + cuota de \$0 =

Paso 3 — Si NUNCA mantienes un saldo

Gastas \$6,000/año y pagas por completo. Recompensas de la Tarjeta A = -

cuota de \$95 = . Recompensas de la Tarjeta B = .

¿Cuál gana cuando pagas por completo? _____

Paso 4 — Tu recomendación

Recomienda una tarjeta para (a) alguien que paga por completo cada mes y (b) alguien que tiende a mantener un saldo. Justifica ambas con tus números.



Clave de respuestas y notas de conceptos para el maestro

1. ¿Qué es el crédito? — a) historial de pagos b) 720–740+ c) p. ej., sube: pagos a tiempo; baja: usar las tarjetas al máximo / pagos atrasados.

Diferenciación: Apoyo: ordenen los factores juntos. Reto: explica la utilización con un ejemplo.

2. El APR de la tarjeta de crédito — a) \$60 b) \$22.50 c) \$0 — el interés solo se aplica a saldos no pagados.

Diferenciación: Apoyo: calcula $APR \div 12$ primero. Reto: dos meses de interés si no se paga nada (capitalización).

3. La trampa del pago mínimo — a) \$36.67 b) \$3.33 c) casi todo el pago es interés, así que el saldo apenas baja.

Diferenciación: Apoyo: calcula el interés primero. Reto: estima cuánto tiempo tomaría a \$40/mes (años).

4. El verdadero costo de comprar a crédito — a) \$1,465.80 b) \$265.80 c) ahorra y paga en efectivo, o paga la tarjeta por completo cada mes.

Diferenciación: Apoyo: multiplica y luego resta. Reto: el costo si se extiende a 3 años.

5. Conceptos básicos del préstamo de auto — a) \$23,199.60 b) \$3,199.60 c) un enganche mayor, un plazo más corto, una tasa más baja o un auto más barato.

Diferenciación: Apoyo: $\times 60$ y luego resta. Reto: compara un plazo de 3 años vs 5 años.

6. Préstamos estudiantiles y retorno de inversión — a) ≈ 2.7 años b) menos por pedir prestado y más ingresos significan una recuperación más rápida y mayor retorno.

Diferenciación: Apoyo: divide. Reto: considera 4 años de salario de tiempo completo perdido.

7. Deuda buena vs. deuda mala — Buena: hipoteca, préstamo estudiantil para título útil, préstamo para pequeño negocio. Mala: ropa con tarjeta de crédito, préstamo de auto por encima del presupuesto.

Diferenciación: Apoyo: pregunta '¿construye valor o ingreso?' Reto: nombra un caso en que la deuda 'buena' se vuelve mala.

8. Mejorar un puntaje de crédito — Abierta — ejemplo: paga a tiempo; mantén los saldos $< 30\%$; mantén las tarjetas antiguas abiertas; solicita rara vez; combina tipos de manera responsable.

Diferenciación: Apoyo: da un ejemplo por línea. Reto: ordénalos por impacto.

P. Proyecto — Comparar dos ofertas de tarjeta de crédito — Mantener saldo: A $\$340 + \$95 = \$435$ vs B $\$480$ → A más barata. Pagar por completo: A $\$120 - \$95 = \$25$ vs B $\$60$ → B gana. Empareja la tarjeta con el comportamiento.

Diferenciación: Apoyo: completa una tarjeta por completo primero. Reto: encuentra el nivel de gasto en que la cuota de A se compensa.

Se puede copiar gratis para uso en el aula. Las referencias a estándares son generales (matemáticas de Common Core; estándares nacionales de educación en finanzas personales / Jump\$tart) — verifique la alineación específica antes de publicar. Las cifras se redondean con fines didácticos. © 2026 The Baratelli Institute.