

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar por los menos dos ejemplos de formas de evitar problemas de crédito.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar una consecuencia de no usar bien el crédito.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir qué es declararse en quiebra.

Público

Padres

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. Tres copias del guión #3-BO-PT-Sp (que se descarga de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
6. Una hoja de evaluación #3-BO-PT-Sp para cada participante
7. Una hoja de apuntes de Bank It #3-BO-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-BO-PT-Sp
9. Opcional: el material para repartir #3-BO-PT-Sp para cada participante
10. Opcional: la Guía de Respuestas del material para repartir #3-BO-PT-Sp

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación opcional en PowerPoint PDF y el material para repartir, que también es opcional. Si está utilizando la presentación en PowerPoint PDF, muestre la diapositiva "Bienvenidos a Bank It" cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de los participantes personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídales que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #3-BO-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego dé la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: *Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.*

Hoy nos concentraremos en evitar y corregir problemas de crédito, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán dar por lo menos dos ejemplos de formas de evitar problemas de crédito. Dos: podrán nombrar una consecuencia de no usar bien el crédito. Tres: podrán describir qué es declararse en quiebra/bancarrota.

Si lo desean usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que imparte a este grupo y les dio para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Escenificación (15 minutos)

Pida dos voluntarios a quienes no les importe leer en alta voz. Dé a cada uno una copia del Guión sobre el Crédito. Usted, u otro instructor, leerán la parte del presentador del taller que aparece en el guión. Lean el Guión los tres en alta voz a todos los presentes. Cuando acaben, pida a un aplauso para los voluntarios.

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

Luego pregunte cosas como estas: *¿Qué pueden hacer ustedes para evitar problemas de crédito?* (Respuestas: Pagar las facturas a tiempo, o antes de tiempo. Pagar la totalidad de la factura, o todo lo que puedan cada mes. Hacer un plan de pago, si no pueden pagar las facturas de una sola vez).

Pregunte: *¿Por qué existe la tentación de utilizar el crédito indebidamente?* (Respuestas: Las tarjetas de crédito no parecen dinero. Es fácil dejarse llevar por el impulso de comprar, sin pensar en cómo se va a pagar luego).

Diga: *Aparte de guardar los recibos de uso de la tarjeta de crédito y monitorear el estado de cuenta mensual de la misma, también podemos averiguar nuestra puntuación crediticia y obtener una copia de nuestro informe de crédito. Hay otra sesión sobre las puntuaciones crediticias y los informes de crédito que explica cómo obtener dicha información.*

No vamos a hablar de eso ahora, sólo quiero que sepan pueden monitorear sus compras a crédito si guardan los recibos y revisan el estado de cuenta de la tarjeta, y pueden conocer su puntuación crediticia y obtener una copia de su informe de crédito. (Si quiere puede escribir esas cuatro cosas en un rotafolios, para que la gente las recuerde).

En otra hoja del rotafolios escriba “Formas de evitar problemas de crédito”. Pregunte: *¿Cómo podemos evitar problemas de crédito?* Escriba las ideas de los participantes. Si les cuesta dar sugerencias, diga cosas como: No gastar en exceso. Comprar sólo lo *necesario*. Estar al tanto de lo que se carga a la tarjeta. Enterarse de la puntuación crediticia que uno tiene. Usar el crédito como es debido, pensando en pagarlo lo más rápidamente posible.

3. Presentación: Tener Buen Crédito (15 minutos)

Diga: *Todos queremos tener buen crédito –es decir, una alta puntuación crediticia y un excelente informe de crédito. ¿Cómo se logra eso?* (En un rotafolios escriba “Pasos para tener mejor puntuación crediticia.”)

Diga: *Hay seis formas primordiales de obtener una puntuación crediticia más alta y mantener buen crédito. 1. Pagar las facturas a tiempo (o antes de tiempo). 2. Pagar las deudas (lo que uno debe). 3. Tener diferentes formas de crédito. Es mejor tener una tarjeta de crédito y un préstamo, que tener sólo tarjetas de crédito.*

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

4. Usen su tarjeta de crédito con regularidad, pero carguen solamente lo que puedan pagar a tiempo. 5. Tengan una cuenta de cheques o de ahorros en un banco o cooperativa de crédito. 6. En lo posible, eviten declararse en bancarrota. Estas seis ideas son formas excelentes de mejorar su crédito, pero ¿qué pueden hacer si tienen problemas de crédito?

En un rotafolios escriba estas ideas: 1. Reduzcan o pongan paro a su uso de la tarjeta de crédito. Guarden las tarjetas de crédito hasta que acaben de pagarlas. No las destruyan ni cierren la cuenta. Traten de pagar la cuenta.

2. Hagan un plan. Miren a ver cómo pueden reducir su gasto. Decidan cómo va a pagar lo que deben (sin tomar dinero prestado). La mayoría de las compañías ayudan a los clientes que solicitan establecer un plan de pagos.

3. Contraten a un profesional si necesitan dicha ayuda, pero cuidado con los estafadores. Pidan asesoría al funcionario del banco u otro experto financiero legítimo. Es muy importante responsabilizarse del estado de su crédito. Si no hacen lo posible por corregir sus problemas de crédito, sufrirán las consecuencias.

¿Qué puede ocurrir si no solucionan sus problemas de crédito? Escriba estas consecuencias en un rotafolios: 1. Los acreedores retomarán posesión de sus pertenencias: lo que significa que les quitarán tarjetas de crédito, su casa, sus vehículos y cualquier otra cosa que no puedan pagar.

2. Les retendrán parte de su sueldo. Esto quiere decir que cada mes les retendrán una parte de su cheque para pagar al prestamista lo que deben.

3. Declaración de quiebra o bancarrota. Esto es un término legal que significa que no tienen capacidad para pagar ni sus facturas ni sus préstamos, pero generalmente continúan con la obligación de pagar lo que deben.

Generalmente cuando uno se declara en bancarrota, ocurren una serie de cosas. Sus acreedores se quedan con lo que ustedes compraron, se les impone una retención salarial, y su calificación de crédito se reduce a niveles muy bajos y permanece en esa situación durante años. Hagan todo lo posible por evitar declararse en quiebra, porque aún así generalmente se espera que acaben de pagar lo que deben.

Pregunte: ¿Una mala puntuación de crédito es un número alto o bajo? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es “bajo”).

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

Si piensa entregar el material para repartir (cosa que es opcional), hágalo en este momento. Tengan a mano la Guía de Respuestas.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tomen unos momentos para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Digan una cosa que piensan hacer para mejorar su crédito.*

(Muestre la hoja de rotafolios que indica las seis formas de obtener una puntuación crediticia alta y mejorar el informe de crédito).

Comiencen con la persona que haya alquilado una película más recientemente. Dejen que hablen todos y túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repasen lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuáles son las formas de evitar problemas de crédito?* (Respuestas: Pagar las facturas a tiempo, o antes de tiempo. Pagar las facturas en su totalidad, o todo lo que se pueda cada mes. Hacer un plan de pago, si no pueden pagar las facturas de una sola vez.

Pregunte: *¿Cómo pueden mejorar su puntuación crediticia?* (Respuesta: Pagando las facturas a tiempo, o antes de tiempo. 2. Pagando las deudas que uno tiene. 3. Teniendo diferentes formas de crédito. 4. Usando la tarjeta de crédito con regularidad, pero cargando en ella únicamente lo que se puede pagar a tiempo. 5. Teniendo una cuenta de cheques o ahorros en un banco o cooperativa de crédito. 6. Evitando declararse en quiebra).

Pregunte: *¿Cómo pueden corregir un problema de crédito?* (Respuesta: Reduciendo el uso de la tarjeta o dejando de usarla. Creando un plan de pago. Pidiendo ayuda a un profesional si es necesario).

Pregunte: *¿Cuál es una consecuencia de no usar debidamente el crédito?* (Respuestas: Los acreedores retoman posesión de nuestras pertenencias, nos imponen una retención salarial, tenemos que declararnos en quiebra).

Pregunte: *¿Qué es la declaración en quiebra/bancarrota?* (Respuesta: Es un término legal que significa que la persona no tiene capacidad para pagar ni sus

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

facturas ni sus préstamos, pero con frecuencia sigue teniendo la obligación de pagar lo que debe. Es devastadora para el informe de crédito y la puntuación crediticia).

Pregunte: *¿Cómo vigilan su uso del crédito?* (Respuestas: Conociendo su puntuación de crédito y mirando su informe de crédito, monitoreando los estados de cuenta mensuales de la tarjeta de crédito, guardando los recibos de las tarjetas de crédito. No gastando más de lo que ganan).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-BO-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas, para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Cierren los ojos. Piensen en alguna vez que hayan tenido problemas de dinero. No son los únicos. Todos --en algún momento determinado-- hemos tenido problemas de dinero y crédito. Todo el mundo comete errores. Eso no significa que vayamos por mal camino. Podemos empezar a corregir la situación de inmediato.*

Ustedes pueden tomar buenas decisiones monetarias y de crédito. Pueden mejorar su puntuación crediticia. Pueden usar el crédito incluso mejor de lo que vienen haciéndolo. Quiero que piensen en silencio durante unos minutos en una medida constructiva que van a tomar para usar mejor su crédito y su dinero. (Pausa. Dé a los participantes tiempo para reflexionar en silencio).

Después de unos momentos diga: *Ustedes tienen capacidad para usar el crédito y el dinero debidamente. Pueden abrir los ojos. Gracias por todo el trabajo que han hecho hoy y por su asistencia.* Sugiera a los participantes que hablen con sus familiares sobre este tema, el cual aparece en la sección Hablar del Tema de sus Apuntes de Bank It.

Actividades Opcionales

1. Material para Repartir #3-BO-PT-Sp: Comparación de Tarjetas de Crédito. Sugiera que los participantes completen este material. Use la **Guía de Respuestas #3-BO-PT-Sp: Comparación de Tarjetas de Crédito** como referencia mientras repasa con los participantes esta actividad.

Evitar y Corregir Problemas de Crédito

Apuntes:

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-BO-PT-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugierales iniciar una conversación con su familia sobre cómo mejorar su crédito. Dígales que conviene que incluyan a su hijo adolescente en la conversación para mostrarle cómo las familias pueden hablar del tema y tomar mejores decisiones monetarias.

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp, para ver más sugerencias y recursos.

Para Más Información

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 3 en el área de Crédito y Deudas.

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 1 en el área de Responsabilidad Financiera y Toma de Decisiones.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money, por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).