

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar por qué es importante establecer un buen historial de crédito.

Resultado no. 2: Los participantes podrán decir qué es un informe de crédito.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir un ejemplo de la información que se incluye en un informe de crédito.

Público

Adolescentes

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. Una hoja de evaluación #2-BO-T-Sp para cada participante
6. Una hoja de apuntes de Bank It #2-BO-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-BO-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #2-BO-T-Sp para cada participante

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.

Puntuación Crediticia e Informes 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. Pídeles 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 #2-BO-T-Sp y una pluma o lápiz. Pídeles 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 información básica sobre el crédito y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar por qué es importante establecer un buen historial de crédito. Dos: podrán decir qué es un informe de crédito. Tres: podrán describir un ejemplo de la información que se incluye en un informe de crédito.

Si lo desean, usen la hoja de apuntes de Bank It 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: Mejores Notas (15 minutos)

Comience por definir qué es la puntuación crediticia. Diga: *Es un número, como su promedio de notas escolares, pero se refiere a lo bien que usan el crédito. Es decir, es una puntuación sobre lo bien que utilizan el dinero mediante el crédito, como tarjetas de crédito y líneas de crédito. Con el tiempo, los adultos*

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

con puntuación alta tienen mayores probabilidades de obtener más servicios financieros, como préstamos y tarjetas de crédito, a menor costo..

Las agencias de información de crédito calculan dicha puntuación mediante una complicada fórmula matemática que evalúa muchos aspectos de la información financiera de la persona. Dicha puntuación generalmente oscila entre 501 y 990 en las principales agencias de calificación del crédito del consumidor. Si se usa el sistema FICO, la puntuación oscila entre 300 y 850. FICO son las siglas de Fair Isaac Corporation, que fue la firma que creó el primer sistema de puntuación de crédito en Estados Unidos.

Escriba en un rotafolios ejemplos de cómo se interpreta la puntuación de crédito. Explique que está simplificando el concepto para facilitar la comprensión. En el rotafolios escriba 900-990 = A, 800-899 = B, 700-799 = C, 600-699 = D, 501-599 = F.

Explique que va a nombrar una serie de puntuaciones, y que los participantes deben decir en alta voz la calificación que piensan que corresponde. Diga las puntuaciones de una en una, para darles tiempo de responder. 632 (Respuesta: D). 954 (Respuesta: A). 711 (Respuesta C). 800 (Respuesta: B). 545 (Respuesta: F). 788 (Respuesta: C). 501 (Respuesta: F). 699 (Respuesta: D). 921 (Respuesta: A).

Si piensa distribuir el material para repartir, cosa que es opcional, hágalo ahora.

Después de la comparación, analice la actividad. Pregunte: *Cuando se conviertan en adultos, ¿cuál quieren que sea su puntuación crediticia y por qué?*

3. Presentación: Las Puntuaciones Crediticias y los Informes de Crédito (15 minutos)

Explique lo importante que es tener un buen historial de crédito.

Diga: *Con un buen historial de crédito su puntuación crediticia es alta. Si usan bien el crédito, con el tiempo tienen mayores probabilidades de obtener más servicios financieros, como préstamos y tarjetas de crédito, a menor costo.*

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

El historial de crédito es un registro de la forma que usamos el crédito. Hay cinco elementos principales que determinan el tipo de puntuación crediticia que uno recibe. Primero, el historial de pago, que incluye si se pagan las facturas de crédito a tiempo, cuánto se paga, y si la persona se ha declarado en bancarrota o. sus cuentas se han enviado a agencias de cobranza.

El segundo elemento principal es la cantidad de dinero que se debe, lo que incluye el saldo pendiente de pago en cualquier tipo de crédito que se tenga, y cuánto crédito tiene uno a su disposición. Por ejemplo, si tienen un límite de crédito de \$1,000, y han usado los \$1,000, ¿cuánto crédito les queda? (Respuesta: \$0).

Si tienen un límite de crédito de \$1,000 y han usado \$500, ¿cuánto crédito les queda? (Respuesta: \$500). ¿Cuál de estos ejemplos piensan que corresponderá a una puntuación crediticia más alta? (Respuesta: tener disponibles \$500, porque muestra que están utilizando el crédito sin excesos).

El tercer elemento principal es la duración de su historial de crédito, lo que incluye información sobre cuánto tiempo hace que establecieron su crédito. Por ejemplo, si su madre obtuvo por primera vez una tarjeta de crédito en 2002, el historial de crédito de ella data de esa fecha. Cuanto más largo sea el historial mejor.

El cuarto elemento es las nuevas cuentas de crédito. Lo ideal es tener una cuenta desde hace mucho tiempo y hacer habitualmente pagos en ella, pero las agencias de crédito también quieren verles prosperar como usuarios de crédito, les gusta ver que pagan sus préstamos en su totalidad y obtienen otros nuevos según surgen situaciones en su vida. Tengan cuidado cuando hagan eso. No conviene obtener nuevas formas de crédito constantemente sin haber usado bien las cuentas anteriores.

El quinto elemento son los tipos de crédito que usan. Es mejor tener una mezcla. Por ejemplo, es bueno tener una tarjeta de crédito y un préstamo, en vez de solamente tarjetas de crédito. Ahora, ¿dónde pueden encontrar la información que determina su puntuación crediticia? Se basa en su informe de crédito.

El informe de crédito es un resumen de su historial de crédito. Incluye datos como información personal (su nombre, dirección y número de seguridad social). Contiene asimismo información sobre cada una de sus cuentas de crédito, por

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

lo que incluye todas las tarjetas de crédito que tengan e información sobre cómo las han estado usando.

También pueden encontrar en él información sobre hipotecas (que son los préstamos para comprar una casa) y otros préstamos, como para comprar autos, o bien préstamos personales. La información generalmente permanece en su informe siete o más años. Si alguien se declara en bancarrota, eso puede permanecer en su informe de crédito durante diez o más años.

Pueden obtener su informe de crédito en cualquier momento solicitándolo con una simple llamada telefónica o en una dirección de Internet. Hay tres agencias de información de crédito y cada una les permite obtener una copia gratuita de su informe de crédito cada año.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tomen unos momentos para hablar con las personas a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Hablen de lo que saben sobre el uso que su familia hace del crédito. ¿Tienen tarjetas de crédito, préstamos? Comiencen con la persona que se haya tomado un vaso de leche más recientemente. Luego, túrnense para hablar, para que puedan hablar todos.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: ¿Qué es la puntuación crediticia? (Respuesta: la puntuación que indica lo bien o mal que uno usa su crédito, es como el promedio de calificaciones escolares).

Pregunte: ¿Por qué es importante tener un buen historial de crédito? (Respuesta: Si se usa bien el crédito la puntuación crediticia es alta, y, con el tiempo, se tienen mayores probabilidades de obtener más servicios financieros, como préstamos y tarjetas de crédito a menor costo. Algunos empleadores están empezando a considerar la puntuación crediticia para saber cómo los candidatos que piensan contratar manejan su dinero).

Pregunte: ¿Cuáles son algunos ejemplos de los elementos que se incluyen en la puntuación de crédito? (Respuesta: el historial de pago, las cantidades

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

que uno debe, el tiempo que uno lleva usando crédito, las nuevas cuentas de crédito que uno tiene, y los tipos de crédito que se usan).

Pregunte: *¿Qué es un informe de crédito?* (Respuesta: un resumen o registro del historial de crédito de la persona).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de la información que se incluye en un informe de crédito?* (Respuestas: información personal como el nombre, dirección, número de seguro social, información sobre cada una de las cuentas de crédito, información sobre las tarjetas de crédito, información sobre los préstamos en general y sobre los préstamos hipotecarios).

Pregunte: *¿Cuánto tiempo permanece generalmente la información en un informe de crédito?* (Respuesta: unos siete años o más, puede que hasta diez años si uno se ha declarado en bancarrota).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #2-BO-T-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 a los participantes que está orgulloso del trabajo que han hecho. Para hacer una última revisión general, pregunte: *¿En qué forma se parece el informe de crédito a la tarjeta de calificaciones escolares?* (Respuesta: Ambas cosas muestran el progreso que uno hace. La tarjeta de calificaciones escolares muestra los avances en la escuela y el informe de crédito los avances en cómo se usa el crédito).

Pregunte: *¿En qué se parece la puntuación crediticia al promedio de calificaciones escolares?* (Respuesta: El promedio de calificaciones escolares combina todas las calificaciones y da la calificación media. La puntuación crediticia hace un promedio de todos los avances realizados en el uso del crédito).

Sugiera a los participantes que hablen con su familia sobre este tema, que aparece en la hoja de apuntes bajo el epígrafe Hablar del Tema. Cuando acabe, agradezca a todos su asistencia y su participación.

Puntuación Crediticia e Informes de Crédito

Apuntes:

Actividades Opcionales

- 1. Material para Repartir #2-BO-T-Sp: Puntuación Crediticia.** Dé a los participantes este material de referencia y repase con ellos la información.
- 2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #2-BO-T-Sp.** Use la presentación en esta sesión de 1 hora.
- 3. Déles a los Participantes una Tarea.** Sugiera que durante la siguiente semana hablen con sus padres sobre la puntuación crediticia y los informes de crédito. Dígalos que pregunten a sus padres si alguna vez han obtenido una copia de su informe de crédito. (Si quiere puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue).

¿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 1 en el área de Crédito y Deudas.

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