

TALLER #2 EDUCACION FINANCIERA

Crédito y Deuda

1 Coordinador

Tiempo Estimado: 1 hr 50 min

Cosas para Preparar ANTES DEL TALLER

| ARTICULO | APENDICE # | PAGINA DONDE SE USA |
|------------------------------------|------------------------|---------------------|
| Rotafolio 2-1 | A-2-1 | 2-3 |
| Rotafolio 2-2 | A-2-1 | 2-5 |
| Rotafolio 2-3 | A-2-2 | 2-5 |
| Rotafolio 2-4 | A-2-3 | 2-6 |
| Rotafolio 2-5 | A-2-3 | 2-8 |
| Folleto 2-1 <i>Crédito y Deuda</i> | A-2-5 | Todo |
| Forma de Evaluación | Manual del Coordinador | 2-10 |

| Actividad | Pg | Tiempo | Materiales |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Introducción <ul style="list-style-type: none"> Presentación del Coordinador, los participantes y rompe-hielo. Objetivos del Taller | 2-3 2-3 | 15 min 5 min 20 min | <input type="checkbox"/> Rotafolio 2-1 Objetivos |
| Actividad de Aprendizaje 1: Estableciendo su Crédito <ul style="list-style-type: none"> Discusión en Grupo | 2-4 | 15 min 15 min | <input type="checkbox"/> Folleto 2-1 Crédito y Deuda <input type="checkbox"/> Una Pagina de Rotafolio en Blanco y Marcadores |
| Actividad de Aprendizaje 2: Problemas de Finanzas <ul style="list-style-type: none"> Discusión en Grupo | 2-5 | 15 min 15 min | <input type="checkbox"/> Folleto 2-1 Crédito y Deuda <input type="checkbox"/> Rotafolio 2-2 Signos de problemas con sus Finanzas <input type="checkbox"/> Rotafolio 2-3 Impacto Potencial de Problemas de Finanzas con Deudores y en sus Familias |
| Descanso | 2-5 | 15 min | |
| Actividad de Aprendizaje 3: Mejorando su Crédito <ul style="list-style-type: none"> Discusión en Grupo | 2-6 | 15 min 15 min | <input type="checkbox"/> Folleto 2-1 Crédito y Deuda <input type="checkbox"/> Rotafolio 2-4 Pasos para Mejorar su Crédito |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Actividad de Aprendizaje 4: Como Administrar sus Deudas <ul style="list-style-type: none"> • Discusión en Grupo | 2-8 | 15 min 15 min | <input type="checkbox"/> Folleto 2-1 Crédito y Deuda <input type="checkbox"/> Rotafolio 2-5 Guía para Manejar Una Deuda De Tarjeta de Crédito |
| Resumen <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación del Taller | 2-10 | 10 min | <input type="checkbox"/> Forma de Evaluación |

Introducción

Tiempo: 20 min

Materiales: Rotafolio 2-1, Rotafolio en blanco, marcadores

Recordatorio: El rol del Coordinador es de *educar*, no de dar *consejos*

- **Introducción del Coordinador y de los Participantes**
 - Dé la Bienvenida a los participantes y preséntese al grupo.
 - Pida a los participantes que se presenten y conduzca un rompe-hielo seleccionado del Manual del Coordinador.
 - Dígale al grupo que esta sesión se concentrara en su Crédito y Deudas.

- **Objetivos del Taller**
 - Regrese al Rotafolio 2-1: Objetivos y repáselo con los participantes.
 - Cuelgue el rotafolio para que sea visible al grupo entero.

Actividad de Aprendizaje 1: Estableciendo Crédito

Tiempo: 15 min

Materiales: Folleto 2-1, Página de Rotafolio en Blanco, Marcadores

Discusión en Grupo

- **DISTRIBUYA EL FOLLETO 2-1 Crédito y Deuda.**
 - Pídale al grupo que repasen la sección de “Definiciones”
 - Pida un voluntario para que lea la definición de “crédito”.
 - Dígale al grupo que el resto de las definiciones son para su referencia, pero por el momento se concentrará en la de crédito.
 - Luego pídale al grupo sugerencias de como ellos piensan que alguien sin crédito pudiera empezar a establecerlo.
 - Escriba las respuestas en una pagina de rotafolio (Mire la Figura 2-1: Estableciendo Crédito para posible respuestas.)
 - Respuestas Esperadas:
 - Abra una cuenta bancaria** (*de cheques o de ahorros*)
 - Aplicar para crédito a una tarjeta nacional** (*si usted tiene un trabajo y mantiene su domicilio por un año*)
 - Haga sus pagos a tiempo** (*como los servicios o la compañía de cable listas para posibles acreedores como prueba de que usted paga sus deudas a tiempo*)
 - Busque un familiar o amigo como aval en una aplicación de crédito.** (*Es importante que usted y su aval sepan que la deuda será registrada en el historial de crédito de los dos. Si va pagando la deuda satisfactoriamente con el aval usted obtendrá su propio crédito en el futuro.*)
 - Esté seguro que el grupo a cubierto cada artículo en la lista. Agregue las respuestas que no están en la lista. Escriba lo que esta en letra **oscura** en el rotafolio y diga lo que esta en *cursiva*.

Actividad de Aprendizaje 2: Problemas de Finanzas

Tiempo: 15 min

Materiales: Folleto 2-1, Rotafolio 2-2, Rotafolio 2-3

Discusión del Grupo

- ❑ Distribuya el Folleto 2-1. Refiérase al Rotafolio 2-2-Signos de Advertencia de Problemas Financieros y lea la lista en voz alta. (El grupo puede seguirlo usando el folleto.)

- ❑ Dígale al grupo:
 - ❑ Que la mayoría de los hogares Americanos usan crédito de alguna manera.
 - ❑ El crédito permite a unos hogares que no pueden pagar al contado, comprar artículos que necesitan, y hacer pagos mensuales.
 - ❑ El crédito no es malo, si uno lo usa inteligentemente. Sin embargo, es importante reconocer a tiempo ciertos signos de advertencia de que hay problemas financieros para que usted pueda hacer algo antes que el problema empeore.

- ❑ Explique lo siguiente, que los problemas de finanzas puede llevarlo a una variedad de otros problemas. (Refiérase al Rotafolio 2-3- Impacto Potencial de los Problemas de Finanzas a los Deudores y a las Familias)
 - ❑ Dígale al grupo que hay algunos problemas relacionados con estrés económico.
 - ❑ Lea cada artículo en el rotafolio en voz alta.
 - ❑ Pida a los participantes sus comentarios.

----- DESCANSO DE 15 min -----

Actividad de Aprendizaje 3: Mejorando Su Crédito

Tiempo: 15 min

Materiales: Folleto 2-1, Rotafolio 2-4

Discusión en Grupo

- ❑ Refiérase al Rotafolio 2-4-Pasos para Mejorar su Crédito

- ❑ Dígale al grupo:
 - ❑ El primer paso para mejorar su crédito es saber que información está en su historial de crédito.

 - ❑ Hay tres agencias que mantienen al corriente el historial de crédito de los consumidores: Equifax, Experian and Trans Union Corporation.

 - ❑ La información en como ponerse en contacto con ellos se encuentra en el Folleto 2-1: Crédito y Deuda. Usted tendrá que pagar una cuota para obtener una copia de su historial o reporte de crédito. (Algunos estados tienen leyes que le permite a usted obtener una o dos copias gratis al año.)

 - ❑ Leer el historial de crédito puede ser poco difícil. Si usted necesita ayuda, usted podría contactar una agencia de consejería de crédito no lucrativa o visitar a un banco o una unión de crédito. Tenga cuidado de algunas compañías que dicen que pueden reparar su crédito, a cambio de cuotas. Esto no es posible.

 - ❑ Si su crédito necesita mejorar, usted tal vez considere tomar estos pasos. Recuerde, mejorar su crédito siempre se toma tiempo y esfuerzo, pero si es posible lograrlo.

- ❑ Refiérase al Rotafolio 2-4-Pasos para Mejorar Un Crédito (El grupo puede referirse al Folleto 2-1) y lea:
 - ❑ *Revise su presupuesto mensual, reduzca los gastos no-básicos y vea cuanto más usted tiene disponible para hacer pagos de sus deudas; esto es después de que usted haya cubierto su renta, comida y otros gastos básicos.*

- ❑ *Póngase en contacto con cada uno de sus acreedores para notificarles que está teniendo problemas en hacer sus pagos. Pídales que se pongan de acuerdo con usted y hacer algún plan aceptable de repago hasta que su situación financiera mejore.*
- ❑ *Póngase en contacto con una agencia consejera de crédito no-lucrativa. Ellos tal vez puedan hacer un plan de manejo de deuda donde usted paga sus deudas por medio de la agencia, ellos hacen arreglos sobre un plan de repago y le cobran una pequeña cuota mensual por sus servicios. (Contratar a una compañía que se dedica a prestar ayuda para reducir las deudas, suena razonable cuando sus cuantas por pagar empiezan a salirse de control. Sin embargo sea precavido, Antes de hacer negocios con compañías como estas, revise a su agencia local de protección del consumidor o El Buró de Negocios confiables de su localidad para pedir referencias de la compañía).*
- ❑ *Cualquiera que sea su arreglo sobre un plan de repago o usted decide trabajar con una agencia de consejeros de crédito no-lucrativa, pague mensualmente sus deudas como fue acordado.*
- ❑ *Si todo lo demás falla, usted tal vez deseé consultar un abogado para discutir la posibilidad de declararse en bancarrota. Bancarrota ofrece a los deudores alivio del estrés relacionado con la deuda. Pero recuerde, esto es una medida extrema que le va afectar seriamente su crédito hasta por diez años.*

Actividad de Aprendizaje 4: Manejando Su Deuda de Tarjeta de Crédito

Tiempo: 15 min

Materiales: Folleto 2-1, Rotafolio 2-5

Discusión del Grupo

- ❑ Referirse al Rotafolio 2-5-Guía de como Manejar una Deuda de Tarjeta de Crédito

- ❑ Dígale al grupo:
 - ❑ Nadie se debe meter en deuda con una tarjeta de crédito si ellos ya están experimentando dificultades para pagar sus gastos mensuales.

 - ❑ Guardar algo de dinero cada mes para ahorrar cada mes.

 - ❑ Si usted piensa que puede administrar su crédito inteligentemente, recuerde estos principios:

- ❑ Refiérase al Rotafolio 2-5-Guía de Como Manejar una Deuda de Tarjeta de Crédito (El grupo puede referir al Folleto 2-1) y comente al grupo que si ellos piensan que pueden manejar el uso de crédito inteligentemente, entonces que recuerden los siguientes principios:
 - ❑ Solo solicite una tarjeta que sea aceptada nacionalmente (como lo es Visa o Mastercard). Compare la tasa de intereses y las cuotas anuales. Infórmese cual va hacer la tasa de interés después del periodo de introducción (los primeros meses).

 - ❑ Usé la tarjeta cuando sea absolutamente necesario, por ejemplo si usted necesita cuidado medico o servicio en el camino de emergencia. Limite otros usos y cargue solo la cantidad que usted pueda pagar en total al fin del mes. Si a usted le queda algo de saldo, no usé la tarjeta otra vez hasta que la haya pagado toda.

- ❑ Deje su tarjeta de crédito en su casa cuando usted vaya de compras, especialmente si usted nada mas va a “ver”. Comprar artículos “sin planear” es el modo más común de adquirir deudas “no planeadas”.
- ❑ No preste su tarjeta de crédito a nadie. Parientes y amigos tal vez planean pagar por los artículos que ellos carguen en su tarjeta, pero ellos pueden perder su trabajo o encontrarse en una situación donde ellos no pueden hacer los pagos y usted será responsable por la deuda no importa que no sea suya.
- ❑ Muchas tiendas ofrecen regalos gratis nada más por solicitar su tarjeta. Una solicitud de crédito aparecerá en su historial de crédito como una petición de una tarjeta y reducirá sus puntos de crédito. Además, las tarjetas de tiendas usualmente cobran intereses más altos que las tarjetas de bancos. Además, generalmente las tarjetas de bancos son aceptadas en todas partes, estas en realidad no son necesarias.

RESUMEN

Tiempo: 10 min

Material: Forma de Evaluación

- **Evaluación del Taller**

- Distribuya las Formas de Evaluación.
- Dígale al grupo que por favor tomen unos cuantos minutos para llenar la Forma de Evaluación.
- Hágales saber que sus comentarios son importantes para mejorar el taller.
- Déles las Gracias por tomar tiempo para participar en el taller y pregúnteles si tienen alguna pregunta.
- Si usted no puede contestar alguna pregunta, pídales su información y después comuníquese para darle la respuesta.

FIGURA 2-1: Estableciendo su Crédito

EJEMPLO

Estableciendo Crédito

Abra una cuenta en un banco

Solicite crédito con una tarjeta nacional

Haga sus pagos a tiempo

Busque a un familiar o amigo como aval en una solicitud de crédito

ROTAFOLIO 2-1: Objetivos

OBJETIVOS DE TALLER

APRENDA SOBRE:
Estableciendo Crédito

Problemas de Finanzas

Mejorando su Crédito

Manejando una Deuda de Tarjeta de Crédito

ROTAFOLIO 2-2: Signos de Advertencia de Problemas Financieros

Signos de Advertencia de Problemas Financieros

Pagando sus abonos tarde

No hacer sus pagos

Hacer solamente el pago mínimo

Pagando sus abonos mensualmente regulares con
Tarjetas de crédito

(segunda página del rotafolio)

Pagando una tarjeta de crédito con otra
tarjeta de crédito

Tener su tarjeta de crédito siempre al límite

Recibir llamadas frecuentes de sus acreedores

ROTAFOLIO 2-3: Impacto Potencial de Problemas de Finanzas en los Deudores y en las Familias

Impacto Potencial de Problemas de Finanzas En los Deudores y en las Familias

Sentir bajo autoestima

Afecta la habilidad de vivir feliz y cómodamente

Problemas de salud relacionados con estrés

No busca cuidado médico

Problemas familiares

(segunda página del rotafolio)

Abuso de esposa/hijos

Abuso de sustancias

Perdida de casa o vehículo

Divorcio

(tercera página del rotafolio)

Faltas/llegando tarde al empleo

Reducir productividad en el trabajo

Aumenta la posibilidad de accidentes relacionados con el trabajo

ROTAFOLIO 2-4: Pasos para Mejorar su Crédito

Pasos para Mejorar su Crédito

- Re-hacer su presupuesto mensual
- Reducir sus gastos no-esenciales
- Póngase en contacto con sus acreedores
 - Arreglar planes de repago

(segunda página de rotafolio)

- Haga contacto con una agencia del consumidor de crédito no-lucrativa
 - Pague los planes de repago como acordado
 - Si es necesario busque consejo legal sobre bancarrota
- Evite las compañías que cobran altas cuotas para reparar el crédito

Rotafolio 2-5: Guía para Manejar Una Deuda De Tarjeta de Crédito

Guía para Manejar Una Deuda de Tarjeta de Crédito

- Una tarjeta de crédito de un banco
 - Compare intereses y cuotas
- Usé solo si es absolutamente necesario
- Pague el saldo por completo cada mes

- Pare de usar hasta que este pagada

(Segunda página del rotafolio)

- Cuando ande de compras, no haga gastos no planeados
 - Tarjetas de tiendas = intereses mas altos
 - No preste sus tarjetas
 - No solicite nada mas para obtener un regalo gratis-
Aplicaciones de crédito reduce sus puntos en el reporte de crédito

(Tercera pagina del rotafolio)

Proteja su persona del robo de identidad haciendo:

No cargue su tarjeta del Seguro Social; guárdela en un lugar seguro

No proporcione información personal en el teléfono, Internet, o por correo.

Mantenga su cartera o bolsa en un lugar seguro en su trabajo

Triture o deseche todos los recibos de sus tarjetas de crédito

Para mas información sobre el robo de identidad consulte la página Web del
Comisión Federal de Comercio.

<http://www.consumer.gov/idtheft/>