

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar qué es el crédito y por qué es importante.

Resultado no. 2: Los participantes podrán dar por lo menos un ejemplo de crédito que usan comúnmente los adultos.

Resultado no. 3: Los participantes podrán explicar la diferencia entre comprar a crédito y con dinero en efectivo.

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. Una hoja de evaluación #1-BO-PT-Sp para cada participante
6. Una hoja de apuntes de Bank It #1-BO-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-BO-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #1-BO-PT-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.

Información Básica para los Padres sobre el 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 #1-BO-PT-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 qué es el crédito y por qué es importante. Dos: podrán dar por lo menos un ejemplo de crédito que usan comúnmente los adultos. Tres: podrán explicar la diferencia entre comprar a crédito y con dinero en efectivo.

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: Crédito o Dinero en Efectivo (15 minutos)

Comience por definir qué es el crédito. Diga: *El crédito es la capacidad para tomar dinero prestado que hay que pagar más adelante. Es importante, porque cuando hacemos buen uso del crédito tenemos mayor puntuación crediticia, y con el tiempo los adultos con puntuación alta tienen mayores probabilidades de obtener*

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

más servicios financieros, como préstamos y tarjetas de crédito, a menor costo. Tener buen crédito también da más tranquilidad.

Para utilizar bien el crédito hay que entender cómo funciona y cómo ser responsable, para pagar a tiempo todo lo que uno debe. Vamos a dedicar unos minutos para preguntarles qué piensan. Escribamos en un rotafolios la diferencia entre hacer compras con dinero en efectivo y con crédito.

Nota: Si no están familiarizados con el crédito, los participantes quizás tengan dificultad para indicar las diferencias. Ayúdelos. Algunas de las cosas bajo la categoría de dinero en efectivo pueden ser: uno puede ver físicamente cómo se le va el dinero de las manos; uno tiene que tener suficiente dinero consigo para pagar todo lo que compra; no hay recargos adicionales; no eleva la puntuación crediticia; se paga inmediatamente.

Algunas de las cosas que pueden incluirse bajo la categoría de crédito son: es fácil de usar (se pasa la tarjeta por la ranura de lectura magnética y se firma); si uno no entiende cómo funciona, puede sentirse como si no estuviera gastando dinero; al usar la tarjeta de hecho se toma dinero prestado, porque no se paga hasta que se recibe el estado de cuenta; uno paga dinero extra (interés), especialmente si no paga el saldo total cada mes, o si excede su límite de crédito; uno puede elevar su puntuación crediticia si usa debidamente el crédito.

Déles a los participantes tiempo para nombrar las diferencias que se les ocurran. Asegúrese de indicar que una cosa no es mejor que la otra. Usar dinero en efectivo o crédito son simplemente formas diferentes de pagar —siempre que uno utilice ambas debidamente.

Después de la comparación, analice la actividad. Pregunte: *¿Qué experiencia tienen con las tarjetas de crédito?*

3. Presentación: Cómo Mantener una Buena Puntuación de Crédito (15 minutos)

Explique que hay diferentes formas de crédito. Si tiene tiempo pida que los participantes den ideas sobre los diferentes tipos, para ver cuánto saben. Si no tiene tiempo, enumere las cinco principales formas de crédito.

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

Diga: *El primer tipo de crédito es lo que se llama crédito en el uso de servicios, y lo utiliza la mayoría de la gente. Es un crédito al usar los servicios públicos, como la electricidad, el agua, el gas y el teléfono. Si uno tiene electricidad en la casa, está usando este tipo de crédito porque promete pagar la factura cada mes. Si tiene un teléfono celular, también lo usa, porque promete pagar por el servicio cada mes.*

El segundo tipo de crédito son las tarjetas de crédito, que es básicamente el crédito más conocido por la mayoría. Los adultos pueden obtener una tarjeta de crédito para pagar por sus compras. (Si quiere puede pedir que los participantes den ideas de diferentes tipos. La mayoría de la gente está familiarizada con algunas tarjetas de crédito, pero quizás no sepa distinguir entre las tarjetas nacionales y las tarjetas de tiendas).

Hay tarjetas de crédito nacionales, como Visa®, MasterCard®, American Express® y Discover®. También hay tarjetas de crédito de tiendas, como las que expiden las gasolineras, los grandes almacenes u otras tiendas.

Un tercer tipo de crédito son los pagos a plazos. Lo ofrecen las tiendas cuando compramos muebles o un electrodoméstico, como un refrigerador, un horno o una lavadora. Con este tipo de crédito se firma un contrato y a veces se paga una entrada (o cantidad inicial), y luego se paga la cantidad acordada de forma periódica, lo que se denomina plazos. Hay que pagar dinero adicional, porque es un préstamo, es decir una forma de tomar dinero prestado.

Asegúrese de que los participantes entiendan los términos financieros que esté usando. Por ejemplo, puede que no entiendan que dar una entrada significa pagar parte del precio de la compra en el momento de firmar el contrato. Quizás tampoco sepan que pagar a plazos significa pagar una parte de la deuda a intervalos regulares y que en todos los plazos se paga la misma cantidad.

Esto es algo diferente de las tarjetas de crédito, en que los prestatarios pagan cada vez un porcentaje (o la totalidad) de lo que deben. Ello significa que el pago de la tarjeta de crédito puede subir o bajar, dependiendo de lo que deban. Con los plazos, los pagos siguen siendo los mismos, hasta que se acabe de pagar el préstamo, sin importar la cantidad que se deba.

La cuarta forma de crédito es un préstamo. Existen préstamos hipotecarios (para comprar casas), préstamos para la compra de automóviles y préstamos personales.

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

El quinto tipo es un línea de crédito, que es cuando recibimos aprobación para tomar prestada una cierta cantidad de dinero, digamos \$25,000, pero no hay que tomarlo todo de golpe, como se hace con un préstamo, sino que uno puede tomar \$5,000 en cierto momento, pagar parte de ello, y luego tomar prestado más. No se puede tomar más dinero del aprobado, y se paga interés por la línea de crédito.

Una línea de crédito funciona de forma similar a una tarjeta de crédito. Uno toma prestado sólo lo que necesita (siempre que no exceda el límite máximo de crédito), y luego paga lo que debe poco a poco, de forma semejante a como se hace con la tarjeta de crédito, pero generalmente se escriben cheques para tener acceso a la línea de crédito.

Estas cinco principales formas de crédito son todas préstamos. Se toma dinero prestado con la promesa de pagarlo en su totalidad, y también de pagar algo extra (denominado interés) porque el banco, la tienda o el prestamista tienen a su vez que pagar por el dinero que ustedes reciben de ellos.

Si piensa entregar el “material para repartir” (cosa que es opcional), hágalo en este momento. Las primeras cinco respuestas deben ser afirmativas (sí), y las cinco últimas negativas (no).

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tomen unos momentos par 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. Respondan a esta pregunta: ¿Con qué frecuencia utilizan su tarjeta de crédito y por qué? Comiencen con la persona que se haya cortado el pelo más recientemente. 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 el crédito?* (Respuesta: Es la capacidad para tomar dinero prestado que hay que pagar más adelante).

Pregunte: *¿Por qué es importante el crédito?* (Respuesta: si se usa debidamente uno puede elevar su puntuación crediticia; si se usa debidamente también uno tiene mayor probabilidad de obtener aprobación para recibir más servicios financieros,

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

como préstamos y tarjetas de crédito, a menor costo con el tiempo. Tener buen crédito también da tranquilidad)

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de tipos de crédito que los adultos usan comúnmente?* (Respuestas: crédito en los servicios públicos, tarjetas de crédito, pagos a plazos, préstamos y líneas de crédito)

Pregunte: *¿Por qué el uso de una tarjeta de crédito es un tipo de préstamo?* (Respuesta: Porque no se paga por la compra en el momento que se hace, sino que se toma prestado lo que cuesta y luego se paga más adelante cuando se vence la factura de la tarjeta de crédito).

Pregunte: *¿Cuál es la diferencia entre comprar con una tarjeta de crédito y comprar con dinero en efectivo?* (Respuestas: Con dinero en efectivo uno siente cómo el dinero se le va de las manos, hay que tener suficiente dinero para pagar la totalidad de forma inmediata, no hay recargos adicionales, no sirve para mejorar la puntuación de crédito, y uno acaba inmediatamente de pagar lo que compra).

El crédito es fácil de usar [se pasa la tarjeta por la ranura de lectura magnética y se firma]; si uno no entiende cómo funciona, puede sentirse como si no estuviera gastando dinero; al usar la tarjeta de hecho se toma dinero prestado, porque no se paga hasta que se recibe el estado de cuenta; uno paga dinero extra [interés], especialmente si no paga el saldo total cada mes, o si excede su límite de crédito; uno puede elevar su puntuación crediticia si usa debidamente el crédito.

Pregunte: *¿Cuál es la ventaja de usar crédito?* (Respuesta: Si se usa debidamente, con el tiempo uno puede elevar su puntuación crediticia, y puede tener acceso a más servicios financieros, como préstamos y tarjetas de crédito, a menor costo).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-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)

Haga una breve actividad para cerrar. Informe a los participantes que va a decir una serie de cosas y que deben ponerse de pie si pagarían en efectivo, o quedarse sentados si pagarían a crédito.

Información Básica para los Padres sobre el Crédito

Apuntes:

Diga la primera: *Quieren comprar algo de la máquina expendedora* (vending machine). (Dé tiempo para que los participantes se levanten, si van a pagar en efectivo, o se queden sentados si desean pagar con tarjeta de crédito).

Diga las otras cosas (de una en una), dando a los participantes tiempo para decidir si van a levantarse o quedarse sentados. Diga cosas como: *Comprar una casa. Comprar algo de ropa. Comprar entradas para el cine. Comprar un coche. Pagar en el supermercado. Comprar un regalo de cumpleaños para alguien.*

Después de que acabe, pida que todos se sienten. Considere seriamente sugerir que los participantes que hablen con su familia sobre este tema, que aparece en las actividades opcionales. Agradezca a todos su asistencia y su participación.

Actividades Opcionales

1. Material para Repartir #1-BO-PT-Sp: Sí o No. Uso que Hace Su Familia de las Tarjetas de Crédito. Pida que los participantes completen dicho material y seguidamente comenten los resultados.

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

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugierales iniciar una conversación sobre el crédito con sus hijos adolescentes. (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).