

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

## Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar un ejemplo de cómo una persona puede mejorar su crédito.

Resultado no. 2: Los participantes podrán dar un ejemplo de cómo corregir problemas de crédito.

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

## 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. Tres copias del Guión #3-BO-T-Sp (que se descarga de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
6. Una hoja de evaluación #3-BO-T-Sp para cada participante
7. Una hoja de apuntes #3-BO-T-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-BO-T-Sp
9. Opcional: el material para repartir #3-BO-T-Sp para cada participante
10. Opcional: la Guía de Respuestas del material para repartir #3-BO-T-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](http://www.bankit.com/esp).

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

## 1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación opcional en PowerPoint y el material para repartir, que también es opcional. Si está utilizando la presentación en PowerPoint, 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 #3-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 el tema de tomar dinero prestado, y trataremos de lograr tres objetivos.*

*Uno: al finalizar la sesión podrán dar por lo menos un ejemplo de cómo una persona puede mejorar su crédito. Dos: podrán dar un ejemplo de cómo corregir problemas de crédito. Tres: podrán describir qué es declararse en quiebra/bancarota. Si lo desean usen la hoja de apuntes para escribir lo que van 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 tres voluntarios a quienes no les importe leer en voz alta. Déle a cada uno una copia del Guión sobre el Crédito. Dígalos a los tres que lean el guión, en voz alta, a todos los presentes. Cuando acaben, pida un aplauso para los voluntarios.

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

Luego pregunte cosas como estas: *¿Por qué dos de los jóvenes fueron tan estrictos con el otro que estaba tomando dinero prestado?* (Respuestas: Porque ya debía dinero a cinco personas y lo más probable es que no pudiera pagarlo, porque debía a tanta gente. Tomar prestado no es una buena forma de obtener dinero, es mejor ganarlo).

*¿Por qué existe la tentación de tomar prestado?* (Respuestas: Porque inicialmente el dinero aparece y ya está, pero luego puede ser un problema si no se paga el préstamo. Se pierde la buena reputación que uno tiene).

Diga: *Los adultos usan crédito. Utilizan tarjetas de crédito y toman préstamos. Todo ello son formas de tomar dinero prestado. Si decimos que no es buena idea que los adolescentes tomen dinero prestado, ¿por qué pueden hacerlo los adultos?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. Si no saben, diga que usar el crédito debidamente puede ser una buena estrategia monetaria. Diga que algunas personas usan tarjetas de crédito para comprar cosas y luego pagan la factura de la tarjeta todos los meses. Sí, es cierto, están tomando dinero prestado, pero lo pagan cuando vence la factura. Mientras tanto están incrementando su puntuación crediticia, y con una puntuación alta pueden obtener con mayor facilidad otras formas de crédito, como préstamos e hipotecas para comprar una casa. Una alta puntuación crediticia también les da generalmente mejores tasas de interés al tomar dinero prestado).

Diga: *Volvamos a la escenificación que acabamos de ver. El joven no. 1 estaba tomando dinero prestado de todo el mundo, sin pagar los préstamos. ¿Qué puede hacer dicho joven para tomar mejores decisiones monetarias?* (Dé a los participantes tiempo para responder. Las respuestas pueden incluir cosas como: dejar de tomar prestado, ganar dinero, pagar todo el dinero que debe, tomar la decisión de no volver a tomar prestado hasta que sepa que puede pagar los préstamos rápidamente).

Diga: *Bien, supongamos que ese joven no paga lo que debe. Digamos que continúa tomando dinero prestado de más y más gente, y muy pronto acaba debiendo dinero a 20 personas. ¿Qué creen que le va a pasar?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas pueden incluir: Alguien va a llegar a quitarle algo de valor que tenga, como su MP3, diciendo que es lo justo, que así quedan a mano; puede recibir amenazas, o puede que

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

de hecho le agredan; y perderá las amistades. Empezará a correr la voz y nadie querrá hacerle préstamos).

### 3. Presentación: Usar Bien el Crédito y Evitar Problemas de Crédito (15 minutos)

Diga: *Esta escenificación demuestra cómo usar bien el crédito, tanto ahora como cuando sean adultos. También vieron cómo evitar problemas de crédito. Recuerden: la forma primordial de evitar problemas de crédito es no gastar en exceso. Cuando sean adultos querrán tener buen crédito, ¿no? ¿Cómo se logra eso?*

(En un rotafolios escriba: Buenas Decisiones en el Uso del Crédito). Luego diga: Hay tres maneras importantes de mantener buen crédito: 1) Pagar sus cuentas a tiempo (o antes del vencimiento). 2) Pagar para reducir sus deudas, o lo que debe. 3). Tener una combinación de diferentes tipos de crédito. Es mejor tener una tarjeta de crédito y un préstamo, que solamente tarjetas de crédito. Estas ideas son buenas para mejorar su crédito, pero ¿qué se puede hacer si uno tiene 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 van 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. *Busquen la ayuda de un profesional si lo necesitan. Puede que cueste algo de dinero, pero es el papel de dicha persona ayudar a la gente con problemas monetarios. 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? Escriban 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.*

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

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

3. Declaración de quiebra. 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 quiebra, ocurren una serie de cosas. Sus acreedores se quedan con lo que ustedes compraron, se les impone una retención salarial, su calificación de crédito se reduce a niveles muy bajos y permanece en esa situación durante años.

Conviene hacer todo lo posible por evitar declararse en quiebra, porque aún así generalmente se espera que acaben de pagar lo que deben.

Pregunte: *¿Una buena puntuación de crédito es un número alto o bajo?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es “alto”). Pregunte: *¿cómo pueden monitorear lo que toman prestado, que es otra forma de decir “su crédito”?* (Respuesta: No gasten más de lo que ganan. Sean conscientes de lo que toman prestado. Paguen los préstamos enseguida).

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 obtener dinero sin tomarlo prestado* 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)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuál es la forma principal de evitar problemas de crédito?* (Respuesta: No gastar en exceso).

Pregunte: *¿Cómo pueden mejorar su crédito?* (Respuesta: 1. Pagando las facturas a tiempo, o antes de tiempo. Pagando sus deudas, lo que deben. 3. Teniendo una mezcla de diferentes formas de crédito).

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

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 vuelven a tomar posesión de nuestras pertenencias, nos imponen una retención salarial, tenemos que declararnos en quiebra).

Pregunte: *¿Qué es la declaración en quiebra/bancarota?* (Respuesta: Es un término legal que significa que la persona no tiene capacidad para pagar ni sus 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: No gasten más de lo que ganan. Sean conscientes de lo que toman prestado. Paguen sin demora los préstamos que toman).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-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: *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 vayan por mal camino.*

*Pueden empezar a corregir la situación de inmediato. Ustedes pueden tomar buenas decisiones monetarias. Quiero que piensen en silencio durante unos minutos en una medida constructiva que van a tomar para usar mejor su dinero.* (Pausa. Dé a los participantes tiempo para reflexionar en silencio).

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

# Cuánto Tomar Prestado

Apuntes:

## Actividades Opcionales

**1. Material para Repartir #3-BO-T-Sp: ¿Qué Tarjeta de Crédito, en Qué Lugar?** Sugiera que los participantes completen este material. Use la **Guía de Respuestas #3-BO-T-Sp: ¿Qué Tarjeta de Crédito, en Qué Lugar?**, que da sugerencias como referencia, mientras repasa con los participantes esta actividad.

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

**3. Déles a los Participantes una Tarea.** Sugiera que hablen con su familia durante la siguiente semana sobre el tema de tomar dinero prestado, y que pidan consejo a sus padres sobre cómo gastar menos de lo que ganan.

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite [www.bankit.com/esp](http://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).