

Cómo evitar balones sueltos en el manejo de la deuda

Es esencial entender los costos y beneficios de la deuda para poder manejarla bien durante toda la vida. Este módulo de 45 minutos preparará a los alumnos para poder pensar críticamente acerca de tipos de deuda, cargas de la deuda y estrategias para el manejo de la deuda.

Preparación de tus alumnos para el juego:

Cada juego de fútbol ganado es el resultado de una planificación cuidadosa, jugadas estratégicas y decisiones subjetivas. Cada pase y carrera implica un riesgo: se pueden perder, en vez de ganar, yardas en ruta hacia la línea de anotación.

En la vida, el manejo de la deuda también exige una planificación similar, la toma de decisiones cuidadosa y un entendimiento sólido de los riesgos, costos y beneficios. Con un plan de manejo sólido, los préstamos pueden proporcionar fondos que te permitirán alcanzar metas tales como el pago de la universidad o la adquisición de una vivienda. Sin embargo, la deuda puede salirse de control e impactar negativamente en tus oportunidades financieras presentes y futuras. Si bien el tema de la deuda parece abrumador, es importante mantenerte concentrado en el juego y tomar medidas informadas para alcanzar tus metas.

Nivel del módulo: Novato, Edades: 11-14

Esquema de tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

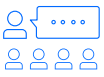
- **Preguntas para antes y después del examen:** Utiliza este pequeño grupo de preguntas como una evaluación rápida y formativa del módulo Deuda o como examen anterior y posterior al comienzo y finalización de toda la serie del módulo.
- **Recursos de Deuda en Practical Money Skills:** practicalmoneyskills.com/ffsp40
- **Fichas**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	6
> Hojas de respuestas.....	10
• Preguntas de Deuda antes y después del examen.....	11
• Copia de Estrategias para el manejo de la deuda.....	12
> Glosario de términos.....	13

Objetivos del aprendizaje

- Explorar tipos de deuda y sus costos y beneficios
- Calcular la relación deuda-ingresos
- Descubrir estrategias para manejar y aliviar la deuda
- Debatir los peligros de la deuda y cómo evitar los impactos negativos duraderos
- Identificar herramientas para la planificación del manejo de la deuda

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas ayudarán a tus alumnos a prepararse para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 6 a 8 de esta guía.

¿Qué tipos de préstamos se consideran deuda pasible de cobro? ¿Y deuda incobrable?

El pedir dinero prestado (tomar deuda) puede ayudarte a alcanzar metas; sin embargo, también puede ser una carga. A fin de decidir si una deuda es pasible de cobro o incobrable según tu situación personal, necesitarás considerar los beneficios y costos. Por lo general, la deuda que te ayuda a ganar más a largo plazo con la debida planificación, por ejemplo, préstamos para educación, préstamos comerciales o hipotecas de bienes raíces, se considera deuda pasible de cobro. Por otra parte, la deuda que no tiene el potencial de hacerte ganar dinero se considera incobrable. En otras palabras, la deuda pasible de cobro ayuda en tu futuro; la deuda incobrable lo daña.

¿Qué es la carga de la deuda y cómo se calcula?

El monto total del dinero que adeudas se conoce como carga de la deuda. A fin de determinar si tu carga es más de lo que puedes pagar, querrás calcular tu relación deuda-ingresos comparando el monto que adeudas con el que ganas.

¿Cuánta deuda es demasiada?

El exceso de deuda es un problema que empeora entre más tiempo pase. Las señales de advertencia que indican que la deuda se está saliendo de control son, entre otras: no poder pagar tus facturas y adeudar comisiones por pago atrasado. Típicamente, los prestamistas desean ver una relación deuda-ingresos (DTI, por su sigla en inglés) de hasta el 35%.

¿Cuándo vale la pena sacar un préstamo?

Existen muchos tipos diferentes de préstamos:

- Préstamos estudiantiles
- Préstamos hipotecarios
- Préstamos de autos
- Préstamos personales
- Préstamos entre particulares

Objetivos del aprendizaje, cont.

Un préstamo implica gran responsabilidad y compromiso. Al escoger un préstamo, es importante considerar la tasa de interés, la duración del préstamo y el costo general de pedir dinero prestado. Los préstamos te permiten potenciar el tiempo; lo cual te brinda acceso a oportunidades tales como educación, bienes raíces y transporte. Sin embargo, la deuda también puede crecer rápidamente y salirse de control; por lo tanto, es fundamental considerar cuánta deuda puedes pagar.



¿Sabías?

Si no puedes realizar tus pagos mensuales, tus acreedores pueden estar dispuestos a otorgarte un nuevo plan de pagos.

¿Cómo puedo evitar problemas con la deuda?

- Rastrea lo que adeudas y monitorea tu informe crediticio a fin de detectar errores.
- Evita pedir prestado más dinero del que puedes pagar.
- No todos reciben un cheque de pago habitualmente. Si tus ingresos varían, es muy importante minimizar la carga de tu deuda.
- Crea un plan de pagos al considerar opciones de préstamos.
- Paga las facturas a tiempo; si no puedes realizar un pago, llama a tu acreedor para avisarle y negociar.
- Conoce tus derechos como consumidor. Averigua más en el sitio web de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor: consumerfinance.gov.

¿Cómo puedo reconstruir mis finanzas después de una deuda?

No puedes volver a escribir tu historial de crédito, pero puedes reconstruirlo. Ya sea que hayas atravesado un evento grave en la vida o te hayas declarado en bancarota, el restablecimiento de tu calificación crediticia lleva tiempo y disciplina; por lo cual, resulta de utilidad crear un plan que puedas seguir. Necesitas demostrar que podrás pagar tus facturas a tiempo cada mes y realizar pagos periódicamente a una línea de crédito.

Cinco maneras de reconstruir la credibilidad financiera:

- Considera un préstamo para generar crédito.
- Utiliza una cuenta de tarjeta de crédito garantizada y evita los saldos que superen el 9% de tu límite de crédito.
- Sé un usuario autorizado con un buen puntaje de crédito.
- Realiza tus pagos a tiempo.
- Reduce los saldos totales de la deuda.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores

Introducción: Calentamiento

En pocas palabras: Haz que los alumnos destinen de 5 a 10 minutos para escribir sobre el siguiente tema: ¿La deuda siempre es incobrable? ¿Cuándo sería útil la deuda y por qué? Si el tiempo lo permite, haz que compartan sus respuestas con la clase.



Examen anterior opcional: Remite a los alumnos a la página 6 de la guía de actividades para alumnos. Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada indicando a, b, c o d, o rellenado el espacio en blanco.

Tipos de deuda: Cómo sopesar beneficios y costos

Tormenta de ideas grupal: Dibuja en el pizarrón una tabla en forma de T con dos columnas tituladas “Deuda pasible de cobro” (por lo general, útil) y “Deuda incobrable” (riesgosa).



Comparte: Explícales a los alumnos que, al abordar la deuda, es importante reconocer que existen diversos tipos y que el resultado no siempre será el mismo. Con una planificación adecuada, la deuda con fines educativos o comerciales o un préstamo para la adquisición de bienes raíces (por ejemplo, una hipoteca) podrían considerarse inversiones que podrían generar ganancias financieras mayores en un futuro (deuda pasible de cobro). Este tipo de deuda puede resultar onerosa a corto plazo; sin embargo, tendría el potencial de amortizarse en el largo plazo. De todos modos, la deuda que no se invierte en algo constituye una carga financiera tanto a corto como a largo plazos (deuda incobrable). Éste es el tipo de deuda que debe ser manejada con especial cuidado a fin de evitar que se salga rápidamente de control.

Una buena regla práctica consiste en que la “deuda pasible de cobro” ayuda a mejorar tu propio futuro.



Pregunta: ¿En qué columna de la tabla en forma de T debería estar cada una de las opciones/situaciones que se indican más abajo?

- Pedirle prestado \$20 a un amigo y devolvérselo una semana después (por lo general, útil)
- Compra de un teléfono celular con un plan de pagos, \$25 por mes durante 24 meses (por lo general, útil)
- Deuda con tarjeta de crédito que no supere el 10% del límite de tu tarjeta y cancelación por mes (por lo general, útil)
- Deuda con tarjeta de crédito que asciende al 90% de tu límite de crédito y respecto de la cual sólo puedes realizar pagos mínimos (riesgosa)
- Préstamo de día de pago (riesgoso)
- Préstamo sobre el título del auto (riesgoso)

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

- El préstamo mensual sobre el título de auto representa menos del 5% de tu pago neto mensual (por lo general, útil)



Comparte: Explícales a los alumnos que un préstamo implica gran responsabilidad y compromiso. Al escoger un préstamo, es importante considerar la tasa de interés, la duración del préstamo y el costo general de pedir dinero prestado. Los préstamos te permiten potenciar el tiempo; lo cual te brinda acceso a oportunidades tales como educación, bienes raíces y transporte. Sin embargo, la deuda también puede crecer rápidamente y salirse de control; por lo tanto, es fundamental considerar cuánta deuda puedes pagar.

Debate grupal: Solicita a los alumnos que respondan las siguientes preguntas y facilita un debate grupal. ¿Qué es importante tener en cuenta antes de sacar un préstamo? ¿Cómo se ven las personas influenciadas a pedir préstamos en exceso?

Estrategias para salir de una deuda



Comparte: El manejo de la deuda exige planificación, toma de decisiones cuidadosa y un entendimiento sólido de riesgos, costos y beneficios. Existen muchos tipos diferentes de préstamos:

- **Préstamos estudiantiles** – Si necesitas pedir prestado dinero para cubrir la matrícula de tu institución educativa, por lo general, sacas un préstamo estudiantil. Existen algunas opciones respecto del tipo de préstamo que podrías solicitar, incluidos préstamos federales y préstamos de empresas privadas.
- **Préstamos hipotecarios** – A menudo, para adquirir una vivienda es necesario solicitar un préstamo hipotecario. Las diferentes tasas de interés y períodos de repago pueden afectar ampliamente el impacto de un préstamo hipotecario en tus finanzas.
- **Préstamos para autos** – Puedes comprar y financiar un auto a través de un préstamo para autos de concesionarias, bancos y cooperativas de crédito. También puedes sacar un préstamo con garantía hipotecaria, que te permite usar tu vivienda como garantía para el préstamo del auto.
- **Préstamos personales** – Puedes usar un préstamo personal para cubrir diversos gastos, desde el pago de la deuda con tarjeta de crédito hasta unas vacaciones caras, según tu criterio. Los préstamos personales pueden ser garantizados o no garantizados, dependiendo de si cuentas con garantía (colateral) y del riesgo que desees asumir. A fin de obtener un préstamo garantizado, el prestatario debe poner en prenda algún activo, como por ejemplo una vivienda o un auto, que servirá como garantía del préstamo. Los préstamos no garantizados son aprobados sin necesidad de garantía. Los prestatarios pueden calificar para el préstamo basado en sus ingresos e historial de crédito.
- **Préstamos entre particulares** – Puedes usar un servicio por Internet para coincidir con un particular prestamista, independientemente de que desees un préstamo para propósitos personales o para otro motivo. Muchos de estos préstamos no están garantizados y, debido a que las operaciones se realizan totalmente en línea, debes ser muy cauto con estos préstamos entre particulares.

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

Con un plan de manejo sólido, los préstamos pueden proporcionar fondos que te permitirán alcanzar metas tales como el pago de la universidad o la adquisición de una vivienda. La deuda puede ayudarte a potenciar el tiempo. Sin embargo, por mal manejo, la deuda puede salirse de control e impactar negativamente en tus oportunidades financieras presentes y futuras.



Actividad:

Parte 1: Divide la clase en pequeños grupos. Entrégale a cada equipo siete fichas. Haz que trabajen juntos para seleccionar un personaje (animado o superhéroe) y crear una ficha para los tipos de deuda que podrían tener, por ejemplo, sacar un préstamo para auto para su vehículo de superhéroe. Cada ficha debe incluir, también, una tasa de interés y un monto de préstamo, dentro del rango asignado a partir de las siguientes opciones:

- Ficha de préstamo de auto: 0%-20%, \$1,000-\$10,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 1: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 2: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 3: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de préstamo hipotecario: 4%-5%, \$100,000-\$300,000
- Ficha de préstamo de día de pago: 300% - 450%, \$350-\$500
- Ficha de préstamo de título de auto: 750%, \$2,500-\$10,000

Parte 2: Dos opciones para jugar.

Opción 1: Cada equipo genera una clave de respuestas para categorizar los tipos de deuda como pasibles de cobro o incobrables para el personaje.

Opción 2: Cada equipo genera una clave de respuestas para asignar el orden de repago de cada estrategia de reducción de deuda: bola de nieve o avalancha. Después, cada equipo genera una clave de respuestas para asignar el orden de repago de cada estrategia de reducción de deuda: bola de nieve o avalancha. El profesor verifica la clave de respuestas de cada equipo.

Método de bola de nieve de la deuda - Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve”, ya que te verás psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar deudas si pueden notar progresos concretos.

Método de avalancha de la deuda - El pago de la deuda a través del método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda que tiene la tasa de interés más alta. Una vez pagada la de mayor tasa de interés, continúas con la deuda con la tasa de interés más alta que le sigue en

Esquema de secciones del módulo, con Guión para Facilitadores, cont.

orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Parte 3: Los equipos intercambian fichas y compiten. Gana el equipo que primero ponga las siete fichas en el orden correcto para cada estrategia. El profesor tiene la clave de respuestas de cada equipo y actúa como árbitro.

Cierre: Examen posterior

Debate grupal: Solicita a los alumnos que respondan las siguientes preguntas y facilita un debate grupal. En ocasiones, puede resultar útil pedir dinero prestado. ¿Cuál sería una estrategia para el manejo eficaz de la deuda?



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos vayan a la página 6 de la guía de actividades para alumnos y respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Lección 5 Deuda: Clave de respuestas

- > Exámenes de Deuda anterior y posterior
- > Actividad para alumnos Estrategias para el manejo de la deuda

Examen de Deuda anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Clave de respuestas

1. Tu deuda personal es:

- a. El código PIN de tu tarjeta de débito
- b. Lo que hay en tu cuenta de ahorros
- c. Lo que adeudas en dinero, bienes o servicios*
- d. Igual que tu puntaje de crédito

2. ¿Cuál de las siguientes opciones es una señal de advertencia de que podrías tener problemas con la deuda?

- a. No estás seguro de cuánto adeudas
- b. Las facturas de este mes llegan antes de que hayas pagado las del mes anterior
- c. A menudo adeudas cargos por pago atrasado
- d. Todo lo anterior*

3. Las decisiones que puedes tomar para ayudarte saldar tu deuda son, entre otras:

- a. Cancelar tus tarjetas de crédito
- b. Abrir una nueva cuenta de tarjeta de crédito a bajo interés
- c. Aumentar tus ingresos y reducir tus gastos*
- d. Todo lo anterior

4. Cuantas más deudas tengas, más difícil será pagar tus cuentas.

- a. Verdadero*
- b. False

5. Lo que se llama “deuda pasible de cobro” es la deuda que ayuda a mejorar tu _____.

(Respuesta correcta: propio futuro)

Estrategias para el manejo de la deuda

Instrucciones: Divide a los alumnos en dos equipos a fin de completar las siguientes actividades.

Parte 1: Trabaja en equipo para llenar las siete fichas. En cada ficha, anota una tasa de interés y un monto de préstamo, basado en los rangos provistos a continuación para cada opción:

- Ficha de préstamo de auto: 0%-20%, \$1,000-\$10,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 1: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 2: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de deuda con tarjeta de crédito No. 3: 12%-34%, \$250-\$15,000
- Ficha de préstamo hipotecario: 4%-5%, \$100,000-\$300,000
- Ficha de préstamo de día de pago: 300% - 450%, \$350-\$500
- Ficha de préstamo de título de auto: 750%, \$2,500-\$10,000

Parte 2: Genera una clave de respuestas que liste la secuencia correcta de repago de la deuda para las siete fichas empleando dos estrategias diferentes: bola de nieve y avalancha.

Método de bola de nieve de la deuda: Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve”, ya que te verás psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar deudas si pueden notar progresos concretos.

Método de avalancha de la deuda: El pago de la deuda por el método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda que tiene la tasa de interés más alta. Una vez pagada la de mayor tasa de interés, continúas con la deuda con la tasa de interés más alta que le sigue en orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Parte 3: Intercambia fichas con otro equipo y compite. Gana el equipo que primero ponga las siete fichas en el orden correcto para cada estrategia. El profesor tiene la clave de respuestas de cada equipo y actúa como árbitro.

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

Deuda incobrable: Deuda para artículos que un consumidor no puede pagar y que no genera oportunidades de ingresos futuros (Consulta: Deuda pasible de cobro).

Bancarrota: Condición de insolvencia en la que un individuo o empresa no puede pagar sus deudas. La bancarrota es una manera de eliminar deudas o pagarlas bajo la protección y supervisión de la corte aunque, típicamente, no se eliminan pagos de manutención de niños, pensiones alimenticias, multas, impuestos y algunas obligaciones de préstamos estudiantiles. La bancarrota figurará en tu informe crediticio durante 7 ó 10 años, dependiendo del tipo de declaración de bancarrota y es posible que afecte tu capacidad de compra o renta de una vivienda; además, es probable que resulte en tasas de interés más altas sobre préstamos futuros.

Análisis de costo-beneficio: Análisis de si el costo de un artículo es más, igual o menos que el beneficio que viene de la compra.

Acreeedor: Persona o empresa a quien le adeudas dinero.

Deuda: Condición de adeudar dinero a otro individuo o empresa, o el monto de dinero prestado.

Método de avalancha de la deuda: El pago de la deuda por el método de avalancha de la deuda significa realizar primero el pago mínimo de cada deuda y, después, usar el dinero sobrante para empezar a pagar la deuda que tiene la tasa de interés más alta. Una vez pagada la deuda de mayor tasa de interés, continúas con la de tasa de interés más alta que le sigue en orden. El uso de este método puede dar como resultado el pago de la deuda más rápidamente, al tiempo que se reducen las tasas de interés en general.

Asesoramiento sobre deuda: Consejos y servicios sobre el manejo de la deuda disponibles a través de las siguientes organizaciones nacionales: American Consumer Credit Counseling (Asesoría Estadounidense en Créditos al Consumidor), Fundación Nacional de Asesoramiento en Créditos (National Foundation for Credit Counseling).

Carga de la deuda: Monto total del dinero que adeudas.

Método de bola de nieve de la deuda: Este método de pagar préstamos funciona priorizando las deudas según su tamaño. Al pagar primero los préstamos más pequeños podrás terminar de pagar varios préstamos antes y tus pagos se acumularán como una “bola de nieve”, ya que te verás psicológicamente recompensado. Muchas personas se sienten más motivadas a pagar deudas si pueden notar progresos concretos.

Relación deuda-ingresos: Cálculo que compara el monto que adeudas con el que ganas. La relación deuda-ingresos puede usarse para ver cuánta deuda puedes permitirte pedir prestado.

Financiar: Pedir fondos prestados para una compra.

Juicio hipotecario: Proceso legal en el cual una propiedad hipotecada es confiscada porque el prestatario no ha realizado los pagos.

Glosario de términos, cont.

Deuda pasible de cobro (generalmente, útil): Concepto de que, en ocasiones, vale la pena adquirir ciertos tipos de deuda a fin de generar oportunidades de ingresos a largo plazo. Son ejemplos comunes, entre otros: educación universitaria y bienes raíces.

Pasivo: Todo lo que adeudas; lo cual puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, préstamos estudiantiles y préstamos de familiares y amigos.

Préstamo: Dinero o activos prestados y pagados con intereses a través del tiempo.

Capital del préstamo: Monto prestado que sigue pendiente de pago, excluidos los intereses.

Plazo del préstamo: Período de tiempo durante el cual un préstamo está activo.

Hipoteca: Préstamo garantizado para la compra de una propiedad.

Pago hipotecario: Pago que hace un prestatario cada mes tendiente a la compra de una vivienda.

Plazo hipotecario: Acuerdo de tiempo convenido para el pago de una hipoteca.

Costo de oportunidad: Pérdida de potenciales ganancias provenientes de las otras alternativas cuando se escoge una.

Capital: Monto de dinero que depositas en tu cuenta para comenzar a ahorrar o monto original de dinero prestado.

Préstamo estudiantil: Préstamo ofrecido a estudiantes para gastos relacionados con la educación, que tiene que ser devuelto.

Préstamos no garantizados: Un préstamo personal no garantizado no te exige la presentación de garantía (colateral), como por ejemplo un auto, para el préstamo. Si no lo devuelves, el prestamista no podrá reclamar la garantía como compensación. Sin embargo, en caso de incumplimiento en el pago de préstamos garantizados o no garantizados, se arriesga algo: tu crédito. Los puntajes de crédito más bajos podrían dificultar la probabilidad de que te aprueben otros tipos de crédito.