

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 te preparará para poder pensar críticamente acerca de tipos de deuda, cargas de la deuda y estrategias para el manejo de la deuda.

Preparación 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

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 derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:** Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Deuda a fin de ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas las actividades con tu profesor y compañeros, intenta dar el examen nuevamente para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Deuda en Practical Money Skills:** practicalmoneyskills.com/ffsp40
- **Fichas**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumno.....	5
• Preguntas de Deuda antes y después del examen.....	6
• Copia de Estrategias para el manejo de la deuda.....	7
> Glosario de términos.....	8

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 cada pregunta sobre deuda te prepararán para el juego.

¿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 sus 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?

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.

Actividades para alumnos

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

Preguntas de Deuda antes y después del examen

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

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 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. Falso

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

Estrategias para el manejo de la deuda

Instrucciones: Trabajarás en pequeños equipos para realizar las siguientes actividades:

Parte 1: Trabaja con tu equipo para llenar siete fichas, una para cada una de las siguientes deudas o préstamos. 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: En un papel en blanco, anota una clave de respuesta que identifique el orden en el cual pagarás tus siete deudas, empleando una de las siguientes dos estrategias de pago:

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 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.

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

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás 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.