

MÓDULO 8:

Administrar sus deudas

GUÍA DEL INSTRUCTOR



MONEY SMART para Adultos

Septiembre de 2018



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Información de contexto para instructores	4
Lista de comprobación de.....	4
preparación de capacitación.....	4
Materiales que puede necesitar	7
Comprensión de los iconos	8
Propósito del módulo	9
Tabla de una vista rápida del módulo.....	9
Apertura del módulo	12
Dé la bienvenida a los participantes a medida que	12
van llegando.....	12
Encuesta previa a la capacitación	12
Sector de temas pendientes y Guía del participante.....	13
Actividad introductoria opcional	13
Sección 1: ¿Qué son las deudas?	14
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	15
Comprender sus deudas	17
De qué forma sus deudas pueden afectar su situación económica	18
<i>Aplíquelo: Comprender mis deudas</i>	<i>19</i>
Cierre de sección.....	21
Sección 2: ¿Cómo funcionan las deudas?	22
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	23
Definiciones.....	23
Préstamos en cuotas y crédito rotativo.....	26
<i>Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas</i>	<i>27</i>
<i>Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas – Hoja de Respuestas</i>	<i>29</i>
<i>Pruébelo: Cómo funciona el crédito rotativo</i>	<i>29</i>
Cargos.....	31

Prepagos	32
Cierre de sesión.....	32
Sección 3: Reducir las deudas	34
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	35
Dos estrategias para reducir las deudas	35
<i>Aplíquelo: Mi plan para reducir las deudas</i>	<i>36</i>
<i>Pruébelo: Hacer un plan para reducir sus deudas</i>	<i>38</i>
Dónde puede conseguir ayuda	40
<i>Aplíquelo: En qué debe fijarse a la hora de pedir ayuda sobre sus deudas.....</i>	<i>42</i>
Cierre de sesión.....	44
Sección 4: Deudas impagas y deudas en agencias de cobranzas.....	45
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	46
El ciclo de la deuda.....	46
Cuentas impagas.....	47
<i>Aplíquelo: Cómo manejar las deudas que ya están en agencias de cobranzas</i>	<i>49</i>
Cierre de sesión.....	54
Sección 5: Cómo manejar las deudas por préstamos para estudiantes.....	55
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	56
¿Qué son las deudas por préstamos para estudiantes?.....	56
¿Qué ocurre si usted no paga sus deudas por préstamos para estudiantes?.....	57
<i>Aplíquelo: Mis deudas por préstamos para estudiantes</i>	<i>58</i>
Tipos de préstamos para estudiantes.....	59
Opciones de pago de préstamos federales para estudiantes	60
<i>Pruébelo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes ...</i>	<i>64</i>
<i>Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos, Lista de verificación</i>	<i>66</i>
Cierre de sección.....	69
Sección 6: Cómo administrar las deudas por gastos médicos	70
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	71
¿Qué son las deudas médicas?	71
<i>Aplíquelo: Actúe para solucionar sus deudas por gastos médicos</i>	<i>72</i>

Deudas médicas en cobranzas y el crédito	77
<i>Pruébalo: ¿Qué hacer si tiene deudas por gastos médicos?.....</i>	<i>78</i>
Cierre de Sección	79
Sección 7: Comprender las deudas de altos costo.....	80
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	81
¿Qué son las deudas de alto costo?	81
<i>Pruébalo: Analizar alternativas ante las deudas de alto costo</i>	<i>84</i>
<i>Aplíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo</i>	<i>85</i>
Cierre de sección.....	87
Cierre del módulo.....	88
Recuerde las conclusiones principales.....	88
Tomar medidas	89
Encuesta posterior a la capacitación	90
Hoja de respuestas para las Encuestas previa y posterior a la capacitación.....	91
Módulos de Money Smart para Adultos.....	93

Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **Módulo 8: Administrar sus deudas**.

Este módulo consta de tres herramientas:

- **esta Guía del instructor;**
- **la Guía del participante**, para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta;
- **las diapositivas de PowerPoint**, para que usted las use durante la capacitación.

El currículo además incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y, tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la Guía para introducir Money Smart para Adultos, descárguela de www.fdic.gov/moneysmart.

Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

- Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint** para aprender cómo funcionan en conjunto.
- Familiarícese con los temas.** La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.
- Revise las actividades *Pruébalo* y *Aplíquelo* de la Guía del participante.** Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras

están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la opción de revisar, comentar o realizarlas durante la capacitación, o alienta a los participantes a realizarlas después de la capacitación.

- Revise la Guía para introducir Money Smart para Adultos**, en la cual encontrará herramientas e información que lo ayudarán a planificar y presentar la capacitación. Este recurso incluye información para lograr que la capacitación sea accesible y agradable para todos los participantes, incluso participantes con discapacidades.
- Seleccione los materiales que planea usar.** Lo ideal es que para ello considere las necesidades o los objetivos de los participantes. La Tabla de una vista rápida del módulo cerca de la portada de cada Guía del instructor puede ayudarlo a decidir si abarcar los módulos íntegramente o solo ciertas secciones de los módulos.
- Planifique cómo hacer que la capacitación sea acorde desde el punto de vista cultural.** Es decir, comunicar con respeto y también presentar el material de una manera que resulte relevante para la vida de los participantes.
 - Por ejemplo, cuando menciona maneras de recortar los gastos, es posible que los participantes no relacionen reducir la compra del café diario si no suelen comprar café todos los días. Use ejemplos con los cuales los participantes se puedan identificar que pueden ser distintos a los ejemplos de su propia experiencia.
- Procure que cada sesión de capacitación incluya lo siguiente.**
 - **Descripción general:** Dé la bienvenida a los participantes y explique la finalidad y los objetivos de la capacitación. Ofrezca una orientación rápida de los materiales.
 - **Una actividad introductoria:** Aporte dinamismo a los participantes con una actividad divertida para que se presenten y para prepararlos para aprender. Esta puede ser una manera efectiva de comenzar la capacitación, en especial, si es la primera vez que se reúne el grupo. Consulte la Guía para introducir Money Smart para Adultos, si desea ideas de actividades introductorias opcionales.
 - **Encuestas previas y posteriores a la capacitación:** Realice la encuesta previa a la capacitación antes de comenzar y la encuesta posterior a la capacitación al finalizar. La utilización de las encuestas puede ayudarlo a evaluar la eficacia de la capacitación y preparar el enfoque de esta para las sesiones futuras.

- **Entregue a cada participante una Guía del participante.** En caso de que no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en forma electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable. Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

Materiales que puede necesitar

- Esta Guía del instructor;
- Copias de la Guía del participante;
- Las diapositivas de PowerPoint y
 - una computadora, un proyector o una pantalla para proyectar las diapositivas;
 - bien, copias impresas o electrónicas de las diapositivas para los participantes;
- Rotafolios y/o pizarras blancas;
- Marcadores para escribir en los rotafolios y/o pizarras blancas;
- Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para realizar carteles;
- Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar;
- Bolígrafos o lápices para los participantes.



Guía del instructor



Guía del participante



Diapositivas de PowerPoint

Materiales opcionales:

- Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolio o una pizarra blanca.
- Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia



Guía para presentar Money Smart para Adultos

Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

	Hacer	Medidas que toma como instructor
	Decir	Información que comparte verbalmente con los participantes.
	Preguntar	Preguntas que les hace a los participantes
	Comentar la conclusión	Cuando transmite el mensaje principal de una sección
	Dirigir un debate	Cuando propone debates
	Dirigir una actividad	Cuando propone actividades
	Presentar información	Cuando presenta información
	Tomar medidas y cierre	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron
	Situación	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

Propósito del módulo

Este módulo ayuda a los participantes a comprender lo que son las deudas y cómo Administrarlas.

Este módulo, además:

- Define las deudas y el crédito y explica las diferencias
- Define las expresiones y términos que por lo general se usan para hablar de las deudas
- Entrega estrategias para reducir las deudas
- Explica las consecuencias de las deudas impagas
- Entrega una visión general de los préstamos para estudiantes, deudas por gastos médicos y deudas de alto costo.

Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **3 horas y 50 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los descansos ni una actividad introductoria opcional. Sin embargo, estimamos que solo necesitará 2 hora y 25 minutos para abarcar las cuatro primeras secciones, sin incluir los descansos ni una actividad introductoria opcional. Las primeras cuatro secciones entregan conocimientos generales sobre cómo Administrar las deudas. Las últimas tres secciones de este módulo tratan el control de tipos especiales de deudas (préstamos para estudiantes, deudas por gastos médicos y de alto costo). Considere incluir uno o más de estos tipos, en especial si se aplican a las experiencias de los participantes.

Puede usar esta tabla para seleccionar secciones según el tiempo que tendrá disponible y las necesidades de los participantes.

Tabla de una vista rápida del módulo

Sección	Conclusión principal	Finalidad/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bienvenida a los participantes ▪ Realizar la encuesta previa a la capacitación ▪ Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos) 	10 minutos
Sección 1: ¿Qué son las deudas?	<i>Comprender sus deudas es el primer paso para poder Administrarlas.</i>	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Definir y contrastar las deudas y el crédito ▪ Hacer un listado de sus deudas con sus correspondientes detalles ▪ Explicar la manera en que las deudas afectan la situación financiera de los individuos 	15 minutos
Sección 2: Cómo funcionan las deudas	<i>Al entender la forma en que funcionan las deudas podrá tomar decisiones informadas.</i>	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Definir los términos clave en temas de deudas ▪ Explicar las diferencias entre los tipos de deudas, en especial los préstamos en cuotas y el crédito rotativo 	45 minutos
Sección 3: Reducir las deudas	<i>Elabore un plan para reducir sus deudas y obtener ayuda si es necesario, por ejemplo, de parte de un consejero experto en crédito.</i>	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar dos métodos para reducir las deudas: primero las deudas de alto costo y el método bola de nieve ▪ Hacer una lista de las personas que pueden ayudar a Administrar las deudas 	40 minutos

Tabla de una vista rápida del módulo (continuación)

Sección	Conclusión principal	Finalidad/Objetivos	Duración
Sección 4: Deudas impagas y deudas en agencias de cobranzas	<i>No evite a los cobradores de deudas. Asegúrese lo antes posible de que cada deuda por la que le pregunten es válida. Busque ayuda si es necesario.</i>	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar las consecuencias que tienen las cuentas impagas ▪ Explicar cómo se manejan las deudas cuando están en cobranzas 	25 minutos
Sección 5: Cómo manejar las deudas por préstamos para estudiantes	<i>Cuando ya sea hora de pagar sus préstamos para estudiantes, considere sus opciones y comprenda lo que ocurrirá si se atrasa en sus pagos. Los administradores de sus préstamos pueden ayudarle a analizar planes de pago.</i>	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar los aspectos únicos de los préstamos para estudiantes ▪ Hacer una lista de las opciones para pagar los préstamos federales para estudiantes 	35 minutos
Sección 6: Administrar las deudas por gastos médicos	<i>Si usted recibe una factura por gastos médicos, asegúrese de que sea válida. Si no puede pagarla, intente fijarse un plan de pagos.</i>	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar los aspectos únicos de las deudas por gastos médicos ▪ Explicar cómo lidiar con las deudas por gastos médicos en cobranzas 	25 minutos
Sección 7: Comprender las deudas de alto costo	<i>Comprender cómo se generan las deudas de alto costo. Identifique opciones de menos costo para el futuro.</i>	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar los aspectos únicos de las deudas de alto costo ▪ Identificar alternativas a las deudas de alto costo 	25 minutos
Cierre del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Revisión y conclusiones principales ▪ Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron. ▪ Realice la encuesta posterior a la capacitación 	10 minutos

Apertura del módulo

Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada de esta sección: 10 minutos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pedirles que firmen, si es que utiliza una planilla de firmas en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 49 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias “sueltas” para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación. Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2

DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada “Administrar las deudas”.
- Responda la encuesta previa a la capacitación de la página 49 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.
 - Le llevará menos de cinco minutos responderla.

Encuesta previa a la capacitación
Consulte la pág. 49 de su Guía del participante

Encuesta previa a la capacitación
Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta antes de que la capacitación comience. Conteste estas preguntas:

1. ¿Usted no necesita comprender sus deudas, en tanto la compañía a la que le debe dinero le envíe toda la documentación?	Verdadero	Falso
2. Todas las deudas funcionan de la misma manera.	Verdadero	Falso
3. Existen diferentes métodos para reducir las deudas.	Verdadero	Falso
4. ¿Cuál de las siguientes oraciones sobre las deudas es cierta? Seleccione todas las que lo sean.		
a. Las deudas comprometen sus ingresos futuros.		
b. Endeudarse para poder pagar por algo por lo general cuesta más dinero que pagarlo en efectivo.		
c. Tener deudas no afecta el crédito.		
d. Todas las anteriores.		
5. ¿Cuál de estas opciones es uno de sus derechos cuando su deuda se encuentra en cobranza?		
a. No ser demandado si le dice a un cobrador que deje de contactarle.		
b. Que se cancele su deuda si es que no tiene el dinero para pagarla.		

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo B: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **2**



HACER

- Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.



PRESENTAR INFORMACIÓN

Sector de temas pendientes y Guía del participante



DECIR

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar en el transcurso de esta sesión y después de esta. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Actividad introductoria opcional

Agregar de 5 a 20 minutos, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.



HACER

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la Guía para introducir Money Smart para adultos o use una propia. Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



Sección 1: ¿Qué son las deudas?

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 15 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Definir y contrastar las deudas y el crédito
- Hacer un listado de sus deudas con sus correspondientes detalles
- Explicar la manera en que las deudas afectan la situación financiera de los individuos



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

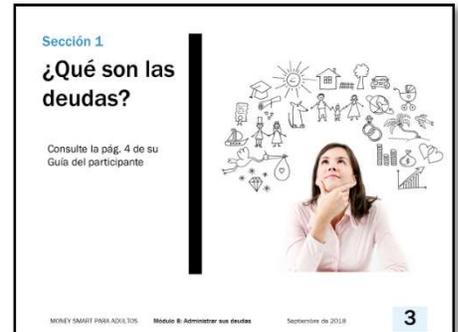
Consulte la página 4 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

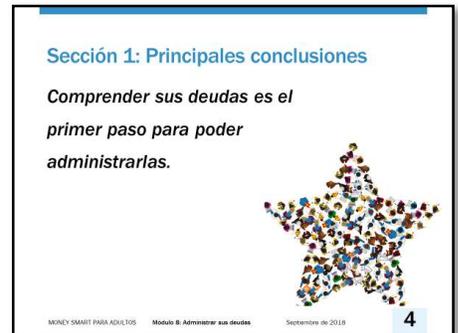
- Hablaremos de lo que son las deudas, de cómo entender las deudas que ya tengan y la relación que existe entre las deudas y su situación financiera.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4

DECIR

- La conclusión principal de esta sección es:
Comprender sus deudas es el primer paso para poder Administrarlas.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTES)

Las deudas y el crédito

Consulte la página 4 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 5

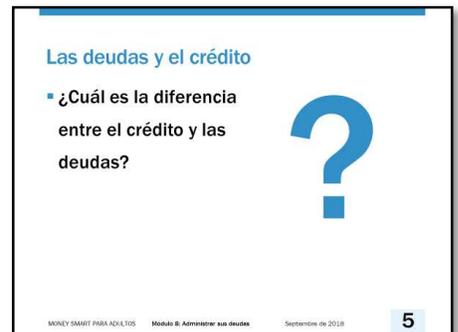
PREGUNTAR

- ¿Cuál es la diferencia entre el crédito y las deudas?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6****DECIR**

- **Las deudas** son el dinero que usted debe
- El **crédito** es la capacidad que usted tiene de pedir un préstamo. Usted todavía no lo ha pedido.
- El crédito se utiliza para pedir dinero, y ese mismo dinero se convierte en su deuda
 - Usted puede contar con crédito sin tener deudas. Por ejemplo, abrir una tarjeta de crédito le da a usted crédito, pero no acumula deudas sino hasta que empieza a usar su tarjeta.
 - También puede tener deudas sin tener crédito. Si usted pide un préstamo para comprar un automóvil, usted tiene una deuda. Es muy probable que ya no pueda pedir más dinero por ese mismo préstamo, de manera que ya no cuenta con crédito.

Las deudas no son lo mismo que el crédito

- Las deudas son el dinero que usted debe
- El crédito es la capacidad que usted tiene de pedir un préstamo

El crédito se utiliza para pedir dinero, y ese mismo dinero se convierte en su deuda

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **6**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7****PREGUNTAR**

- ¿Cuál es la diferencia entre un deudor y un acreedor?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.

Deudores y acreedores

- ¿Cuál es la diferencia entre un deudor y un acreedor?



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **7**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8****DECIR**

- Estos son los términos clave para comprender las deudas.
- Una persona que debe dinero es un **deudor**.
- La persona, empresa u organización que entrega préstamos es un **acreedor** o **prestamista**.

Los deudores deben dinero a los prestamistas y acreedores

- Los deudores deben dinero (porque pidieron un préstamo)
- Los prestamistas y acreedores dan préstamos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: controlar sus deudas Septiembre de 2018 **8**



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 minutos)

Comprender sus deudas

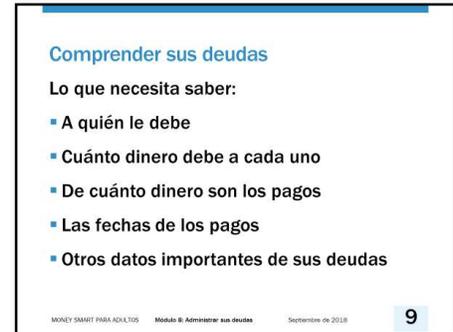
Consulte la página 4 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9

DECIR

- Mucha gente comete errores a la hora de Administrar sus deudas. Comprender sus deudas es el primer paso para poder Administrarlas.
- Para comprender sus deudas usted debe saber:
 - A quién le debe.
 - Cuánto dinero debe a cada uno y cuál es el saldo pendiente.
 - De cuánto dinero son los pagos
 - Las fechas de los pagos.
 - Otros datos importantes de sus deudas:
 - >> Tasa de interés.
 - >> Cargos, incluido cualquier cargo por sanciones por no cumplir las condiciones del préstamo o crédito (como recargos por pago atrasado).
 - >> Cargo por pago anticipado, que en ocasiones los prestamistas cobran si usted quiere pagar su préstamo antes de tiempo.
 - >> Pago global (Balloon Payment), que es un pago mayor a los mensuales y se realiza como último pago del préstamo.
 - Si usted tiene un préstamo con pago global, sus cuotas pueden ser más bajas durante algunos años, pero con un último pago considerable al final del préstamo.
- Usted puede obtener información sobre sus deudas en:
 - Sus informes de crédito (visite **Annualcreditreport.com**)
 - Facturas y estados de cuenta mensuales que reciba
 - Documentación de préstamos o crédito
 - Acuerdos personales por préstamos que usted tenga con familiares, amigos u otros que no emitan estados de cuenta sobre su deuda
 - >> Esfuércese por reunir todos los detalles que existan de sus deudas



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10****DECIR**

- Después de reunir toda la información sobre sus deudas, es recomendable pensar en las razones que le llevaron a endeudarse.
- La gente se endeuda por muchas razones
 - **Comprar activos.** Los automóviles, casas y estudios son activos comunes por los que las personas se endeudan.
 - **Pagar cuentas (o para cuentas impagas).**

Cuando las personas no pueden pagar sus facturas con dinero en efectivo a veces lo hacen recurriendo a la deuda.

>> Por ejemplo, si usted paga sus facturas de servicios con la tarjeta de crédito, eso se convierte en deuda.

>> Las deudas también pueden ser el resultado de cuentas impagas. Por ejemplo, si usted no paga una factura por una visita médica se convierte en deuda por gastos médicos.

- **Cubrir gastos imprevistos o emergencias.** Si no cuenta con un fondo para casos de emergencia, puede endeudarse por diversas razones: comprar un refrigerador nuevo, pagar por la reparación del carro o costear los efectos de alguna tragedia.
- **Comprar algo que se desea o necesita.** En ocasiones la gente se endeuda para realizar actividades como salir a comer, comprar regalos para las fiestas o comprar prendas de vestir.

**PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)**

De qué forma sus deudas pueden afectar su situación económica

Consulte la pág. 5 de su Guía del participante.

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere transformar esta conversación al hacer preguntas antes de enseñar la diapositiva:

- ¿De qué manera le afectan a usted las deudas?
- ¿De qué manera las deudas afectan su situación económica?

Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca. Luego resuma la conversación usando la sección DECIR y la diapositiva de la página siguiente.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11****DECIR**

- Las deudas pueden afectar su situación económica porque:
 - Usted tendrá que usar sus ingresos futuros para pagar sus deudas. A esto a veces se le llama **comprometer sus ingresos futuros**.
 - >> Es decir, usted tendrá menos alternativas sobre cómo usar sus ingresos futuros porque los tendrá que usar para pagar parte o todas sus deudas.

Aplicúelo: Comprender mis deudas
Consulte la pág. 6 de su Guía del participante

Aplicúelo: Cómo comprender mis deudas
Busque los datos de sus deudas, llene la tabla y responda la pregunta. Esto le ayudará a comprender sus deudas. Puede buscar información sobre sus deudas en:

- Sus informes de crédito (visite Annualcreditreport.com)
- Facturas y estados mensuales
- Documentación de préstamos o créditos
- Acuerdos personales por préstamos que usted tenga con familiares, amigos u otros.

Tabla de deudas

A quién le debe dinero	Cantidad total que debe	Cantidad del pago*	Fecha del pago*	Tasa de interés y otras condiciones importantes
1.	\$	\$		
2.	\$	\$		

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 9: Controlar sus deudas Septiembre de 2018 **12**

- Por lo general se incluyen intereses y hasta cargos hasta que termina de pagar su deuda por completo. Todo esto quiere decir que usted paga más que si hubiera comprado o pagado en efectivo.
- Es posible que no pueda lograr algunas de sus metas, o que se tarde más de lo que había planeado. Por ejemplo, si tiene demasiadas quizás no cumpla los requisitos para una hipoteca o le nieguen la solicitud para alquilar el apartamento que desea.

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (1 MINUTO)****Aplicúelo: Comprender mis deudas**

Consulte la pág. 6 de su Guía del participante

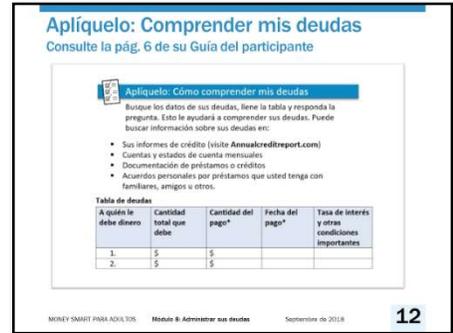
Nota para el instructor: si el tiempo lo permite, considere repasar esta actividad con los participantes durante la capacitación. Si es posible, deles tiempo ahora para que empiecen a completarla. Este ejercicio puede resultar muy motivador, por lo que usted puede pedirles a los participantes que compartan lo que vayan aprendiendo y darles tiempo para que hagan preguntas.

Es probable que los participantes deban dejar algunas secciones en blanco por no tener toda la información de sus deudas a mano. Estos datos se pueden llenar después de la capacitación, usando la información de los informes de crédito, facturas, documentos de préstamos o créditos y otros datos de sus deudas. Aun cuando no terminen la actividad durante la capacitación, vale la pena que ya empiecen a hacerla.



**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12
DECIR**

- Abra su Guía del participante en la página 6: Aplíquelo: Comprender mis deudas
- Puede usar este ejercicio después de la capacitación de hoy para comprender mejor las deudas que tiene.



Aplíquelo: Cómo comprender mis deudas

Busque los datos de sus deudas, llene la tabla y responda la pregunta. Esto le ayudará a comprender sus deudas. Puede buscar información sobre sus deudas en:

- Sus informes de crédito (visite www.Annualcreditreport.com)
- Facturas y estados mensuales
- Documentación de préstamos o créditos
- Acuerdos personales por préstamos que usted tenga con familiares, amigos u otros.

Tabla de deudas

A quién le debe dinero	Cantidad total que debe	Cantidad del pago*	Fecha del pago	Tasa de interés y otras condiciones importantes
1.	\$	\$		
2.	\$	\$		
3.	\$	\$		
4.	\$	\$		
5.	\$	\$		
6.	\$	\$		
*Para las deudas rotativas, como las tarjetas de crédito, escriba el pago mensual mínimo.				

Aplíquelo: Cómo comprender mis deudas

¿Cuál es el origen de sus deudas?

- Compra de activos
 - Por ejemplo, pedir un préstamo para comprar un carro o casa
- Pago de facturas
 - Por ejemplo, usar la tarjeta de crédito para pagar una factura de servicios
- Facturas impagas
 - Por ejemplo, no pagar una factura por una visita al hospital, lo que da como resultado una deuda por gastos médicos
- Gastos inesperados o emergencias cubiertos
 - Por ejemplo, pedir prestar dinero para pagar la reparación de un automóvil
- Comprar cosas que deseaba
- Comprar cosas que necesitaba



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

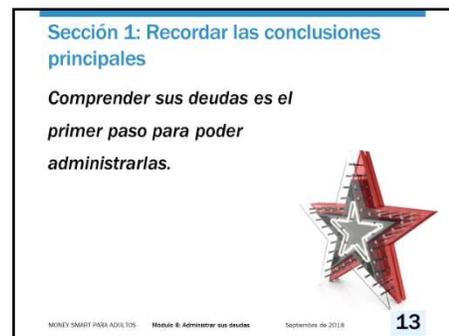
Consulte la pág. 7 de su Guía del participante



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Comprender sus deudas es el primer paso para poder Administrarlas.**





Sección 2: ¿Cómo funcionan las deudas?

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 45 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Definir los términos clave en temas de deudas
- Explicar las diferencias entre los tipos de deudas, en especial los préstamos en cuotas y el crédito rotativo

PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)



Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 8 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14

DECIR

- Hablaremos de las definiciones comunes en temas de deudas y cómo funcionan los distintos tipos de préstamos.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15

DECIR

- La conclusión principal de esta sección es: **Al entender la forma en que funcionan las deudas podrá tomar decisiones informadas.**



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (1 MINUTO)

Definiciones

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Si desea que su actividad sea más dinámica, dé a cada equipo un bloque de tarjetas y pídale que se inventen un nombre que tenga algo que ver con las deudas. Dígales que escriban en el nombre en la tarjeta, que la doblen por la mitad y que la pongan en el centro de su grupo. Llame a cada grupo por el nombre que escogieron por el resto de la sesión. Algunos ejemplos pueden ser “Los matadeudas” o “Los caballeros del crédito perfecto”.

Muchos de los materiales de esta sección ya se trataron en el *Módulo 7: Principios de los préstamos*, por lo que puede servir de buen repaso o se lo puede saltar si es que los participantes ya han asistido a esa sesión. Si decide usarlo como repaso, comuníquelo a los participantes.

**DECIR**

- Ustedes trabajarán en equipos para contestar preguntas sobre definiciones comunes que se usan para hablar de las deudas. La idea es que nos divirtamos un poco y que aprendamos algunos términos que puede que no sepan. No se preocupen si no saben todas las respuestas, pues estamos aquí para aprender.
- Le voy a enseñar una serie de diapositivas. Cada una tiene una definición con tres alternativas. Como equipo, tendrán 10 segundos para decidir qué alternativa es la mejor respuesta.
- Después revisaremos las respuestas y ustedes pueden llenar la tabla que aparece en la pág. 8 de la Guía del participante.

**HACER**

- Muestre las diapositivas para esta actividad, dando 10 segundos a cada equipo para hablar y seleccionar la mejor respuesta.
- Después de 10 segundos pida a un equipo que responda, dé la respuesta correcta (si es distinta de la del grupo) y agregue la información adicional. Después continúe con la siguiente diapositiva.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16**DECIR**

- **Definición 1:** Un préstamo con garantía y que el prestamista puede cobrar en caso de que no se pague según las condiciones del préstamo
 - A. El principal
 - B. Préstamo asegurado**
 - C. Tasa de interés anual

Respuesta: B. Préstamo asegurado

Definición 1

Un préstamo con garantía y que el prestamista puede cobrar en caso de que no se pague según las condiciones del préstamo

- A. El principal
- B. Préstamo asegurado**
- C. Tasa de interés anual

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **16**

Por ejemplo, la hipoteca de una casa es un préstamo asegurado ya que tiene a la casa como garantía. Si usted no paga las cuotas el acreedor puede quitarle su casa.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17**DECIR**

- **Definición 2:** La cantidad de dinero que usted pide en préstamo
 - A. Principal**
 - B. Intereses
 - C. Cargos

Respuesta: A. Principal

Definición 2

La cantidad de dinero que usted pide en préstamo

- A. Principal**
- B. Intereses
- C. Cargos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **17**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18****DECIR**

- **Definición 3.** El costo principal por pedir un préstamo
 - A. Saldo actual
 - B. Intereses**
 - C. Crédito
- Respuesta: B. Intereses**

Definición 3

El costo principal por pedir un préstamo

- A. Saldo actual
- B. Intereses
- C. Crédito

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo B: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **18**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19****DECIR**

- **Definición 4.** Un acuerdo que le permite a usted pedir dinero cada cierto tiempo y hasta alcanzar un máximo pre-aprobado de crédito
 - A. Préstamo en cuotas
 - B. Crédito rotativo**
 - C. Contrato de arrendamiento
- Respuesta: B. Crédito rotativo**

Definición 4

Un acuerdo que le permite a usted pedir dinero cada cierto tiempo y hasta alcanzar un máximo pre-aprobado de crédito

- A. Préstamo en cuotas
- B. Crédito rotativo**
- C. Contrato de arrendamiento

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo B: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **19**

Algunos ejemplos incluyen las tarjetas de crédito y líneas de crédito.

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20****DECIR**

- **Definición 5.** El costo total del crédito por año
 - A. Cargos anuales
 - B. Ajuste anual
 - C. Tasa de interés anual**
- Respuesta: C. Tasa de interés anual**

La Tasa de interés anual es conocida comúnmente como APR y por lo general es más alta que la tasa de interés.

Definición 5

El costo total del crédito por año

- A. Cargos anuales
- B. Ajuste anual
- C. Tasa de interés anual**

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo B: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **20**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21****DECIR**

- **Definición 6.** Cuando usted pide una cantidad específica de dinero y la paga durante un periodo fijo de tiempo
 - A. Crédito rotativo
 - B. Principal
 - C. **Préstamo en cuotas**
- Respuesta: C. Préstamo en cuotas**

Algunos ejemplos incluyen los préstamos para carros, préstamos para estudiantes o hipotecas.

Definición 6

Cuando usted pide una cantidad específica de dinero y la paga durante un periodo fijo de tiempo

- A. Crédito rotativo
- B. Principal
- C. **Préstamo en cuotas**

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 21

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22****DECIR**

- **Definición 7.** Un préstamo sin un bien asociado
 - A. Préstamo asegurado
 - B. **Préstamo sin garantía**
 - C. Hipoteca
- Respuesta: B. Préstamo sin garantía**

Las deudas en tarjetas de crédito y los préstamos para estudiantes son ejemplos de préstamos sin garantía.

Definición 7

Un préstamo sin un bien asociado

- A. Préstamo asegurado
- B. **Préstamo sin garantía**
- C. Hipoteca

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 22

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)**

Préstamos en cuotas y crédito rotativo

Consulte la página 9 de la Guía del participante.

**DECIR**

- Ahora hablaremos de cómo funcionan las deudas. Cada una es diferente y dependerá del acreedor, banco, o de si se trata de un préstamo a plazos o crédito rotativo.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23**DECIR**

- En el caso de un **préstamo en cuotas**, usted pide una cantidad fija de dinero: **el principal**.
- Usted paga el principal más el interés durante un periodo de tiempo fijo: **el plazo del préstamo**.
- Por lo general todos los pagos son por la misma cantidad, a menos que exista una tasa de interés ajustable o variable

Préstamos en cuotas

- **Principal**
 - La cantidad de dinero que usted pide
- **Plazo**
 - El tiempo que tiene usted para pagar el principal y los intereses
- **Por lo general todos los pagos son por la misma cantidad, a menos que exista una tasa de interés ajustable o variable**

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 23

- En el caso de una **tasa ajustable o variable**, sus pagos mensuales se ajustarán según la nueva tasa de interés.
- Así usted pagará una cantidad mensual nueva hasta que la tasa de interés se ajuste nuevamente.
- Las entidades de préstamos usan factores como su puntaje de crédito y qué porcentaje de sus ingresos se usa para pagar deudas para determinar si usted cumple o no los requisitos para un préstamo. Estos mismos factores se usan para decidir los términos del préstamo, como la tasa de interés.

**MOSTRAR DIAPOSITIVA 24****DECIR**

- En el caso del **crédito rotativo** existe un límite máximo de crédito.
- Este **límite de crédito** por lo general se fija en base a la información crediticia y que incluye su puntaje de crédito y todas las demás deudas que tenga.
- La cantidad que usted debe pagar se basa en cuánto del límite usted ya haya usado.
- Usted debe pagar por lo menos la cantidad mínima mensual con cada pago: comúnmente del 1% al 5% del saldo pendiente. Usted puede pagar más del mínimo.
- Mientras más pague, antes terminará de pagar su deuda y menos dinero pagará en intereses.

Crédito rotativo

- **Límite de crédito:** la cantidad máxima que puede pedir en préstamo
- **Pagos:** según el crédito que ya haya usado
- **Pago mínimo:** comúnmente 1% a 5% del saldo pendiente

Pague más → Termine de pagar antes → Pague menos intereses

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **24**

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (14 MINUTOS)****Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas**

Consulte la pág. 9 de su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 25**HACER**

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas*, en la página 5 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga. La tabla de amortización también aparece en la Guía del participante.

Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas
Consulte la pág. 9 de su Guía del participante

Pruébelo: Cómo son los préstamos en cuotas
Lea la situación. Después conteste las preguntas usando la tabla de amortización de la página siguiente.

Situación: Zoe se informa sobre los préstamos en cuotas
Zoe sabe bien que su crédito no es el mejor. Se entera de que su banco ofrece algo que se llama préstamo para crear crédito.
El préstamo para crear crédito le permitiría pedir \$1,000 y pagarlo en 12 meses con una tasa de interés anual (APR) del 12%. Todos los pagos que realice Zoe se reportarán a tres agencias nacionales de informe de crédito. Siempre que haga los pagos a tiempo y según la cantidad acordada, podrá mejorar su crédito. A Zoe le pareció una muy buena idea.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Controlar sus deudas **25**

**SITUACIÓN: Zoe se informa sobre los préstamos en cuotas**

Zoe sabe bien que su crédito no es el mejor. Se enteró de que su banco ofrece algo que se llama préstamo para crear crédito.

El préstamo para crear crédito le permitiría pedir \$1,000 y pagarlo en 12 meses con una tasa de interés anual (APR) del 12%. Todos los pagos que realice Zoe se reportarán a tres agencias nacionales de informe de crédito. Siempre que haga los pagos a tiempo y según la cantidad acordada, podrá mejorar su crédito. A Zoe le pareció una muy buena idea.

**Préstamo en cuotas: tabla de amortización***

Núm.	Fecha del pago	Saldo inicial	Pago mensual	Principal	Interés	Saldo final
1	1/1/20	\$1,000.00	\$88.85	\$78.85	\$10.00	\$921.15
2	2/1/20	\$921.15	\$88.85	\$79.64	\$9.21	\$841.41
3	3/1/20	\$841.51	\$88.85	\$80.43	\$8.42	\$761.08
4	4/1/20	\$761.08	\$88.85	\$81.24	\$7.61	\$679.84
5	5/1/20	\$679.84	\$88.85	\$82.05	\$6.80	\$597.79
6	6/1/20	\$597.79	\$88.85	\$82.87	\$5.98	\$514.92
7	7/1/20	\$514.92	\$88.85	\$83.70	\$5.15	\$431.22
8	8/1/20	\$431.22	\$88.85	\$84.54	\$4.31	\$346.68
9	9/1/20	\$346.68	\$88.85	\$85.35	\$3.47	\$261.30
10	10/1/20	\$261.30	\$88.85	\$86.24	\$2.61	\$175.06
11	11/1/20	\$175.06	\$88.85	\$87.10	\$1.75	\$87.96
12	12/1/20	\$87.96	\$88.85	\$87.96	\$0.89	\$0.00
TOTALES			\$1,066.20	\$1,000.00	\$66.20	PAGADO

*Las cifras pueden estar redondeadas para efectos ilustrativos.

 **HACER**

- Dé a los participantes seis minutos para que usen la situación y tabla para responder las preguntas que aparecen bajo la tabla.
- Después de seis minutos, enseñe las respuestas tal como aparecen en la Hoja de respuestas. Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

Pruébalo: Cómo son los préstamos en cuotas – Hoja de Respuestas

¿Cuál es el pago mensual?

\$88.85 por 12 pagos

¿Del primer pago, cuánto es interés?

\$10.00

¿Del último pago, cuánto es interés?

\$0.89

¿Por qué baja la cantidad de interés? ¿Por qué sube la cantidad del principal con cada pago?

La cantidad de interés baja en cada pago porque se calcula a partir del saldo pendiente, el cual baja con el paso de los meses.

Por esto es que la cantidad del principal **sube** con cada pago. La cantidad que paga Zoe es la misma todos los meses. Los pagos están compuestos del principal más el interés, y como la cantidad de interés baja todos los meses, la cantidad del principal forzosamente debe subir.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (14 MINUTOS)

Pruébalo: Cómo funciona el crédito rotativo

Consulte la página 11 de su Guía del participante



MOSTRAR DIAPOSITIVA 26

DECIR

- Diríjase a **Cómo funciona el crédito rotativo** en la página 11 de su Guía del participante
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga. La tabla de muestra del crédito rotativo también aparece en la Guía del participante.

Pruébalo: Cómo funciona el crédito rotativo
Consulte la pág. 11 de su Guía del participante

Pruébalo: Cómo funciona el crédito rotativo

Situación: Zoe se informa sobre los el crédito rotativo
Zoe decide usar su tarjeta de crédito para comprar algo que cuesta \$1,000. Su tarjeta tiene una tasa de interés anual (APR) del 12%.

Zoe no usa su tarjeta de crédito para otras compras, y todos los meses sólo paga la cantidad mínima mensual, que es el 5% del saldo total.

Use esta tabla para contestar las preguntas que siguen.

Tabla de muestra del crédito rotativo: Cuando se paga sólo la cantidad mínima todos los meses*

Num.	Fecha del pago	Saldo inicial	Pago mínimo mensual	Principal	Interés	Saldo final
1	1/1/20	\$1,000.00	\$50.00	\$40.00	\$10.00	\$960.00
2	2/1/20	\$960.00	\$48.00	\$38.40	\$9.60	\$921.60
2	3/1/20	\$921.60	\$46.08	\$36.86	\$9.22	\$885.14

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **26**

**SITUACIÓN: Zoe se informa sobre el crédito rotativo**

Zoe decide usar su tarjeta de crédito para comprar algo que cuesta \$1,000. Su tarjeta tiene una tasa de interés anual (APR) del 12%.

Zoe no usa su tarjeta de crédito para otras compras, y todos los meses solo paga la cantidad mínima mensual, que es el 5% del saldo total.

**Tabla de muestra del crédito rotativo: Cuando se paga solo la cantidad mínima todos los meses***

Núm.	Fecha del pago	Saldo inicial	Pago mínimo mensual	Principal	Interés	Saldo final
1	1/1/20	\$1,000.00	\$50.00	\$40.00	\$10.00	\$960.00
2	2/1/20	\$960.00	\$48.00	\$38.40	\$9.60	\$921.60
3	3/1/20	\$921.60	\$46.08	\$36.86	\$9.22	\$884.74
4	4/1/20	\$884.74	\$44.24	\$35.39	\$8.85	\$849.35
5	5/1/20	\$849.35	\$42.47	\$33.97	\$8.49	\$815.37
6	6/1/20	\$815.37	\$40.77	\$32.61	\$8.15	\$782.76
7	7/1/20	\$782.76	\$39.14	\$31.31	\$7.83	\$751.45
8	8/1/20	\$751.45	\$37.57	\$30.06	\$7.51	\$721.39
9	9/1/20	\$721.39	\$36.07	\$28.86	\$7.21	\$692.53
10	10/1/20	\$692.53	\$34.63	\$27.70	\$6.93	\$664.83
11	11/1/20	\$664.83	\$33.24	\$26.59	\$6.65	\$638.24
12	12/1/20	\$638.24	\$31.91	\$25.53	\$6.38	\$612.71
TOTALES			\$484.12	\$387.28	\$96.82	No está pagado

*Las cifras pueden estar redondeadas para efectos ilustrativos.

**HACER**

- Dé a los participantes seis minutos para que usen la situación y tabla para responder las preguntas.
- Después de seis minutos, enseñe las respuestas tal como aparecen en la Hoja de respuestas. Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

Pruébalo: Cómo son los préstamos en cuotas – Hoja de Respuestas

¿Por qué el pago mensual cambia todos los meses?

El saldo pendiente cambia y por lo tanto la cantidad que se debe cambia.

Después de 12 pagos mensuales, ¿cuánto dinero debe todavía Zoe?

\$612.71

¿Cuánto interés ha pagado Zoe después de realizar el pago 12?

\$96.82

¿Cuál es la diferencia entre el interés total que ha pagado Zoe hasta ahora por su crédito rotativo y el interés total que pagó por su préstamo en cuotas? ¿Por qué existe una diferencia?

Respuesta: **\$30.62**

Esta es la razón:

Interés del crédito rotativo = **\$96.82**

Interés de préstamo en cuotas = **\$66.20**

\$96.82 menos \$66.20 = **\$30.62**

Zoe ha pagado \$30.62 más hasta ahora en el crédito renovable. Ella probablemente pagara incluso más intereses porque todavía debe parte de la deuda.

Pagar solo el pago mensual mínimo significa que Zoe tarda más en reducir el capital que si pagara más cada mes.

PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTO)



Cargos

Consulte la página 13 en la Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 27



DECIR

- Los contratos de crédito y préstamos también pueden llevar cargos.
- Los cargos son costos adicionales. No son intereses.
- Por ejemplo:

Cargos

- Cargos adicionales; no son intereses
- Asegúrese de comprender:
 - Los cargos que le cobrarán
 - Los cargos que puede que le pudieran cobrar

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8 Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **27**

- Las tarjetas de crédito pueden tener un cargo anual, cargo por pago atrasado, cargo por sobrepasar el límite de crédito y quizás otros cargos.
- Los préstamos para automóviles tienen un cargo por documentación, cargo por cierre y quizás otros cargos.
- Asegúrese de comprender que:
 - Los cargos que le **cobrarán**
 - Los cargos que puede que le **podieran cobrar**



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Prepagos

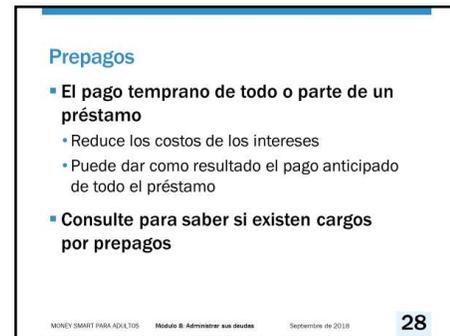
Consulte la página 13 en la Guía del participante



MOSTRAR DIAPOSITIVA 28

DECIR

- El prepago es el pago temprano de todo o parte de un préstamo. AL hacer un prepago usted le paga al acreedor más de la cantidad mensual y la diferencia se aplica al saldo restante.
 - El prepago es una estrategia para reducir los costos de un préstamo.
 - >> Si usted paga todo su préstamo por adelantado dejará de pagar intereses ya que ya no debe dinero.
 - >> Si usted paga parte de su préstamo por adelantado por lo general pagará menos en intereses, además de terminar antes de pagar su préstamo.
 - A veces las entidades crediticias cobran por prepagos. Infórmese para saber si el contrato de su préstamo incluye cargos por prepago antes de usar esta estrategia para pagar su deuda.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

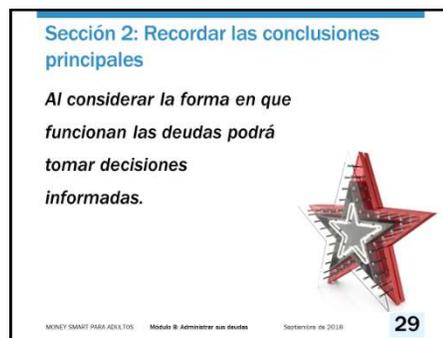
Consulte la página 13 en la Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 29

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección es: **Al entender la forma en que funcionan las deudas podrá tomar decisiones informadas**





Sección 3: Reducir las deudas

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 30 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar dos métodos para reducir las deudas: primero las deudas de alto costo y el método bola de nieve
- Hacer una lista de las personas que pueden ayudar a Administrar las deudas
- Identificar factores en lo que debe fijarse a la hora de pedir ayuda sobre sus deudas



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 14 de la Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 30

DECIR

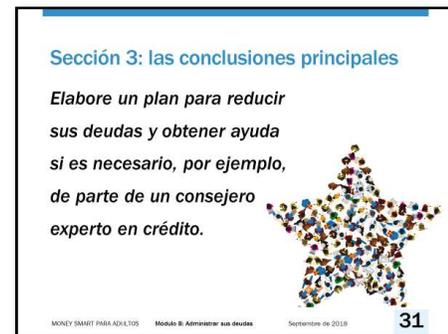
- Hablaremos de las estrategias para reducir las deudas y donde acudir para aprender a Administrarlas.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 31

DECIR

- La conclusión principal de esta sección es: **Elaborar un plan para reducir sus deudas y obtener ayuda si es necesario, por ejemplo, de parte de un consejero experto en crédito.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Dos estrategias para reducir las deudas

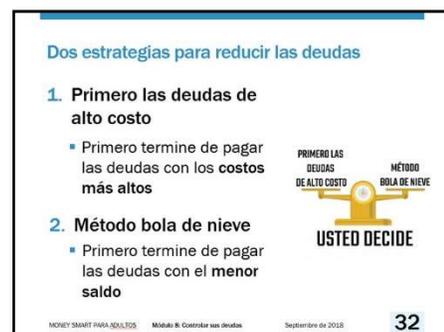
Consulte la página 14 en la Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 32

DECIR

- Todos queremos reducir nuestras deudas. No siempre es fácil, pero puede ser una meta económica importante y que valga la pena todos los esfuerzos.
- Hay dos estrategias generales para reducir las deudas:
 - **Método 1: primero las deudas de alto costo.** Con este método usted primero termina de pagar las deudas de costos más altos. Por lo general son las deudas con las tasas de interés más altas.



- **Método 2: bola de nieve.** Con este método usted primero paga la deuda con el menor saldo.
- Comprenda que estas dos estrategias funcionan mejor cuando usted evita cualquier deuda nueva antes de terminar de pagar las que ya tiene.
- No hay ninguna estrategia que sea la mejor para todo el mundo. Todo depende de su situación y lo que usted prefiera. Hablaremos más de las ventajas y desventajas de estas estrategias y de cómo funcionan.



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

Aplíquelo: Mi plan para reducir las deudas

Consulte la pág. 15 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 33



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mi plan para reducir las deudas* en la página 15 de su Guía del participante.
- Estudiaremos cada uno de estos métodos y usted puede seguir las explicaciones en su Guía del participante. Al final practicaremos usando estos métodos.

Aplíquelo: Mi plan para reducir las deudas
Consulte la pág. 15 en su Guía del participante

Aplíquelo: Mi plan para reducir las deudas
Seleccione la estrategia que usted cree le beneficia más.

Método 1: primero pague las deudas de alto costo
La ventaja: se ahorra dinero porque paga menos en intereses
La desventaja: se paga más lentamente

Para usar este método:

- Haga una lista de sus deudas, de mayor a menor costo. La deuda de mayor costo es por lo general la que tiene la tasa de interés más alta.
- Pague la cantidad mensual que deba en cada deuda de manera que los pagos no lleguen atrasados. Por ejemplo: la cantidad mensual mínima si se trata de su tarjeta de crédito o la cuota mensual normal en el caso de préstamos.
- Después, y si usted puede, haga un pago adicional en la **primera deuda** de su lista. Ésta es la deuda que tiene el **mayor costo** para usted.
- Pregunte a su banco o prestamista si ese pago adicional se puede aplicar al principal de la deuda. Si la respuesta es afirmativa, pregunte para saber cómo se puede hacer.
- Después de que termine de pagar la primera deuda, haga un pago adicional en la **segunda deuda** de su lista.
- Continúe según lo necesite.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **33**

MOSTRAR DIAPOSITIVA 34



DECIR

- El método primero de **pagar las deudas de alto costo** tiene la ventaja de que le ahorra dinero al pagar menos intereses.
- La desventaja es que se paga más lentamente.
- Este método funciona de la siguiente manera:
 - Haga una lista de sus deudas: de mayor a menor costo. La deuda de mayor costo por lo general es la que tiene la tasa de interés más alta.
 - >> En el caso de las tarjetas de crédito, usted puede ver la tasa de interés en sus estados de cuenta mensuales.
 - >> Para otros préstamos, la tasa de interés puede aparecer en los documentos que recibió al firmar el préstamo. Si recibe estados de cuenta seguramente aparece en ese documento. Si no puede encontrar la tasa de interés comuníquese con la entidad que administra su préstamo.
 - Pague la cantidad mensual que deba en cada deuda de manera que los pagos no lleguen atrasados.

Método 1: Primero pague las deudas de alto costo
La ventaja: se ahorra dinero
La desventaja: se paga más lentamente

- Haga una lista de sus deudas: de mayor a menor costo
- Pague la cuota del mes para cada deuda
- Pague una cuota más en la primera deuda de su lista
- Después de terminar de pagar la primera deuda, pague una cuota más en la **segunda deuda** de la lista
- Continúe según lo necesite

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **34**

- >> Por ejemplo: la cantidad mínima si se trata de su tarjeta de crédito o la cuota mensual normal en el caso de préstamos.
- >> Puede establecer pagos automáticos y así asegurarse de que sus acreedores siempre reciban las cantidades correctas y en las fechas correctas.
- Después, y si usted puede, haga un pago adicional en la primera deuda de su lista. Esta es la deuda que tiene el mayor costo para usted.
- >> Pregunte a su banco o prestamista si ese pago adicional se puede aplicar al principal de la deuda. Si la respuesta es afirmativa, pregunte para saber cómo se puede hacer.
- Después de que termine de pagar la primera deuda, haga un pago adicional en la segunda deuda de su lista.
- Continúe según lo necesite.
- Si esta estrategia le gusta, puede usar la *Hoja de ejercicios: Primero pague las deudas de alto costo*, en su Guía del participante para ayudarle a organizar sus deudas.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 35

DECIR

- El método **Bola de nieve** tiene la ventaja de que se paga más rápidamente ya que se van eliminando las deudas pequeñas primero. Esto puede animarle a seguir adelante.
- La desventaja es que puede que termine pagando más porque es probable que no pague las deudas de alto costo primero.
- Este método funciona de la siguiente manera:
 - Haga una lista de sus deudas: de menor a mayor saldo
 - Pague la cuota del mes para cada deuda, de manera que sus acreedores reciban los pagos a tiempo.
 - >> Puede establecer pagos automáticos y así asegurarse de que sus acreedores siempre reciban las cantidades correctas y en las fechas correctas.
 - Después, pague una cuota más en la primera deuda de su lista. Esta deuda es que la tiene el saldo más bajo.
 - >> Pregunte a su banco o prestamista si ese pago adicional se puede aplicar al principal de la deuda. Si la respuesta es afirmativa, pregunte para saber cómo se puede hacer.
 - Después de que termine de pagar la primera deuda, haga un pago adicional en la segunda deuda de su lista.
 - Continúe según lo necesite.

Método 2: bola de nieve

La ventaja—se paga más rápidamente

La desventaja—es posible que se pague más

- Haga una lista de sus deudas: **de menor a mayor saldo**
- Pague la cuota del mes para cada deuda
- Pague una cuota más en la primera deuda de su lista
- Después de terminar de pagar la primera deuda, pague una cuota más en la **segunda deuda** de la lista
- Continúe según lo necesite

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 35

- Si esta estrategia le gusta, puede usar la *Hoja de ejercicios: Método bola de nieve*, en su Guía del participante para ayudarle a organizar sus deudas.
- Ahora practiquemos usando estos métodos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD(15 MINUTOS)

Pruébelo: Hacer un plan para reducir sus deudas

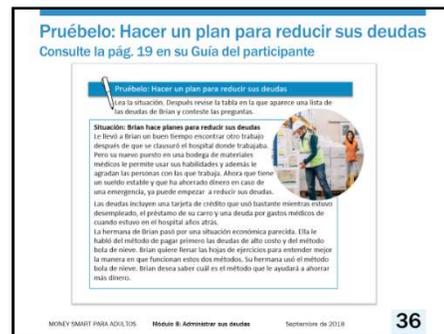
Consulte la pág. 19 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 36



HACER

- Pídale a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: Hacer un plan para reducir sus deudas*, en la página 19 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga



SITUACIÓN: Brian hace planes para reducir sus deudas

Le llevó a Brian un buen tiempo encontrar otro trabajo después de que se clausuró el hospital donde trabajaba. Pero su nuevo trabajo en una bodega de materiales médicos le permite usar sus habilidades y además le agradan las personas con las que trabaja. Ahora que tiene un sueldo estable y que ha ahorrado dinero en caso de una emergencia, ya puede empezar a reducir sus deudas.



Las deudas incluyen una tarjeta de crédito que usó bastante mientras estuvo desempleado, el préstamo de su carro y una deuda por gastos médicos de cuando estuvo en el hospital años atrás.

La hermana de Brian pasó por una situación económica parecida. Ella le habló del método de pagar primero las deudas de alto costo y del método bola de nieve. Brian quiere llenar las hojas de ejercicios para entender mejor la manera en que funcionan estos dos métodos. Su hermana usó el método bolo de nieve. Brian desea saber cuál es el método que le ayudará a ahorrar más dinero.

Tabla de las deudas de Brian

A quién le debe	Cuánto debe	Cantidad de las cuotas	Fecha de los pagos	Tasa de interés y otras condiciones importantes
Compañía de la tarjeta de crédito	\$8,000	\$120 (pago mensual mínimo)	20 de marzo	14%
Banco (préstamo del carro)	\$2,000	\$290	22 de marzo	6%
Hospital (deuda por gastos médicos)	\$10,000	\$350	25 de marzo	10%

HACER

- Dé a los participantes ocho minutos para que usen la situación y tabla para llenar las dos hojas de ejercicios y responder las preguntas.
- ✓ ▪ Después de ocho minutos, enseñe las respuestas tal como aparecen en la Hoja de respuestas. Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 37

Primero pague las deudas de alto costo: Hoja de respuestas

Método 1: Hoja de respuestas			
Orden en que se paga	A quién se debe dinero	Cuánto se debe	Tasa de interés (de mayor a menor)
1	Compañía de la tarjeta de crédito	\$8,000	14%
2	Hospital (deuda por gastos médicos)	\$10,000	10%
3	Banco (préstamo del carro)	\$2,000	6%

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 37

Hoja de ejercicios: Primero pague las deudas de alto costo

Orden en que se paga	A quien debe dinero	Cantidad total que debe	Tasa de interés o costo (del más alto al más bajo)
1	Compañía de la tarjeta de crédito	\$8,000	14%
2	Hospital (deuda por gastos médicos)	\$10,000	10%
3	Banco (préstamo del carro)	\$2,000	6%

MOSTRAR DIAPOSITIVA 38

Hoja de ejercicios bola de nieve: Hoja de respuestas

Método 2: Hoja de respuestas

Orden en que se paga	A quién le debe dinero	Cuánto debe (de menos a más)
1	Banco (préstamo del carro)	\$2,000
2	Compañía de la tarjeta de crédito	\$8,000
3	Hospital (deuda por gastos médicos)	\$10,000

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 38

Hoja de ejercicios: Bola de nieve

Orden en que se paga	A quién le debe	Cuánto debe (de menor a mayor)
1	Banco (préstamo del carro)	\$2,000
2	Compañía de la tarjeta de crédito	\$8,000
3	Hospital (deuda por gastos médicos)	\$10,000



PREGUNTAR

▪ **¿Qué método cree que le parecerá mejor a Brian? ¿Por qué?**

- Respuesta: El método de primero pagar las deudas de alto costo, porque coincide con la prioridad número 1 de Brian: minimizar la cantidad de dinero que paga en intereses.



PRESENTAR INFORMACIÓN (6 MINUTOS)

Dónde puede conseguir ayuda

Consulte la pág. 21 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 39



DECIR

▪ Si necesita ayuda para Administrar sus deudas, piense en una organización sin fines de lucro para asesoramiento en temas de crédito.

- Puede ayudarle a crear un plan para administrar sus deudas
- Visite **www.usa.gov** y busque “asesoramiento en temas de crédito”. Encontrará consejos de la Comisión Federal de Comercio para buscar y elegir un asesor en temas de crédito

Dónde puede conseguir ayuda

- Organizaciones sin fines de lucro para asesoramiento en temas de crédito
- Visite www.usa.gov y busque “asesoramiento en temas de crédito”
- Consejos de la Comisión Federal de Comercio para buscar y elegir un asesor en temas de crédito

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 39

MOSTRAR DIAPOSITIVA 40**DECIR**

- Tenga cuidado al buscar ayuda.
- Las compañías de negociación de deudas y los préstamos de consolidación de deudas ofrecen ayuda en temas de deudas. Antes de usar estos servicios, asegúrese de que los comprende ya que algunos pueden costarle caro.
- Las **compañías de negociación de deudas** ofrecen acuerdos entre usted y sus acreedores para reducir las deudas que tenga.
 - Haga preguntas sobre los cargos que cobran y en qué consiste el proceso



>> ¿Qué cargos tendría que pagar, en especial cargos por adelantado? En la mayoría de los casos es ilegal que la compañía le cobre un cargo antes de lograr la negociación de al menos 1 deuda.

>> ¿En qué le pueden ayudar? Si le dicen que deje de pagar a sus acreedores y usted sigue ese consejo, puede terminar más endeudado de lo que estaba antes. El resultado puede ser una baja en su puntaje de crédito, más cargos por cuentas impagas, más intereses en sus cuentas e incluso la posibilidad de que sus acreedores o cobradores le demanden legalmente.

- Para más información, visite www.consumerfinance.gov y busque “negociación de deudas”.
- **Consolidación de deudas** quiere decir que usted solicita un préstamo para pagar varias deudas. Estos préstamos se pueden pedir de un banco, cooperativa de crédito, organizaciones sin fines de lucro o compañía privadas de finanzas.
 - Estos préstamos para consolidar deudas le pueden costar más que las deudas que tenía antes.
 - Pregunte por las tasas de interés, cargos y otros costos.
 - >> Las bajas tasas de interés de estos préstamos pueden ser solo “tasas de enganche” que duran solo un tiempo. Después de ello, su acreedor puede subir la tasa que usted debe pagar.
 - >> El préstamo también puede incluir cargos o costos que usted no tendría que haber pagado si continuaba pagando sus otras deudas.
 - >> Si bien su pago mensual puede ser más bajo, puede ser porque tendrá que pagar durante mucho más tiempo. Esto quiere decir que en total terminará pagando más dinero.

PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)



Aplíquelo: En qué debe fijarse a la hora de pedir ayuda sobre sus deudas

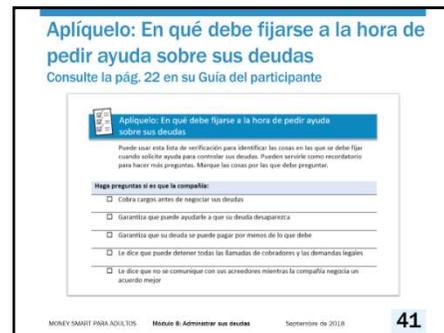
Consulte la pág. 22 en su Guía del participante



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 41

DECIR

- Revise la sección *Aplíquelo* con los participantes.
- Pregunte si hay otros datos sospechosos que no aparecen en la lista
- Pregunte si hay otras fuentes de ayuda que no aparecen en la lista
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.



Aplíquelo: En qué debe fijarse a la hora de pedir ayuda sobre sus deudas

Puede usar esta lista de verificación para identificar las cosas en las que se debe fijar cuando solicite ayuda para Administrar sus deudas. Pueden servirle como recordatorio para hacer más preguntas. Marque las cosas por las que debe preguntar.

Haga preguntas si es que la compañía:

- Cobra cargos antes de negociar sus deudas
- Garantiza que puede ayudarle a que su deuda desaparezca
- Garantiza que su deuda se puede pagar por menos de lo que debe
- Le dice que puede detener todas las llamadas de cobradores y las demandas legales
- Le dice que no se comunique con sus acreedores mientras la compañía negocia un acuerdo mejor
- Le dice que deje de realizar pagos en sus deudas mientras la compañía negocia un acuerdo mejor

- Le invita a aprovechar un “nuevo programa del gobierno” para eliminar las deudas
-
- Hace promesas que parecen demasiado buenas para ser ciertas

Aplíquelo: En qué debe fijarse a la hora de pedir ayuda sobre sus deudas (continuación)

Usted puede tomar las siguientes medidas para saber más sobre estas compañías **antes** de comprometerse a que le ayuden con sus deudas.

<input type="checkbox"/> Consiga ayuda de una organización sin fines de lucro para asesoramiento en temas de crédito	<p>Los asesores hablan con usted de toda su información y situación financiera y le pueden ayudar a crear un plan personalizado para resolver sus problemas económicos. Toda esa planificación le puede ayudar a detectar si necesita o no ayuda adicional. Visite www.usa.gov y busque “asesoramiento en temas de crédito”. Encontrará consejos de la Comisión Federal de Comercio para buscar y elegir un asesor en temas de crédito.</p>
<input type="checkbox"/> Obtenga ayuda de un experto en asuntos financieros	<p>Comuníquese con organizaciones sin fines de lucro locales o su institución financiera y consiga una referencia de un experto en temas de crédito. Le pueden ayudar a determinar el tipo de ayuda adicional que pudiera o no necesitar.</p>
<input type="checkbox"/> Comuníquese con la Procuraduría general de su estado	<p>Infórmese sobre la compañía que le está ofreciendo ayuda con sus deudas para saber si es legítima y si se han hecho denuncias contra ella. Puede encontrar la oficina de la Procuraduría general de su estado en este directorio nacional: http://naag.org.</p>
<input type="checkbox"/> Infórmese sobre las experiencias de otras personas con la compañía	<p>Puede consultar las calificaciones y comentarios en línea hechos por entidades terceras que califican a las compañías.</p>
<input type="checkbox"/> Obtenga detalles por escrito	<p>Pida a la compañía que le entreguen por escrito lo que pueden hacer por usted y cuánto le costará. Debe incluir los cargos y toda condición pertinente a los servicios.</p>

PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)



Cierre de sección

Consulte la pág. 23 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 42



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Elaborar un plan para reducir sus deudas y obtener ayuda si es necesario, por ejemplo, de parte de un consejero experto en crédito.**

Sección 3: recuerde las conclusiones principales

Elabore un plan para reducir sus deudas y obtener ayuda si es necesario, por ejemplo, de parte de un consejero experto en crédito.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018

42



Sección 4: Deudas impagas y deudas en agencias de cobranzas

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar las consecuencias que tienen las cuentas impagas
- Explicar cómo se manejan las deudas cuando están en cobranzas



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 24 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 43



DECIR

- Hablaremos de lo que pasa cuando no se pagan las deudas y cómo manejar las deudas que están en agencias de cobranzas

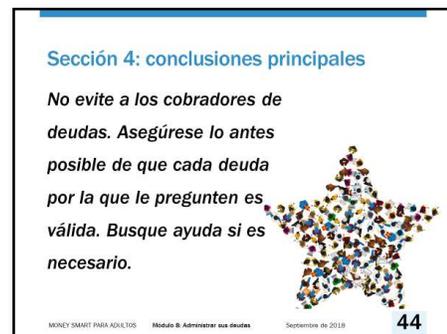


MOSTRAR DIAPOSITIVA 44



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es: **No evite a los cobradores de deudas. Asegúrese lo antes posible de que cada deuda por la que le pregunten es válida. Busque ayuda si es necesario.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

El ciclo de la deuda

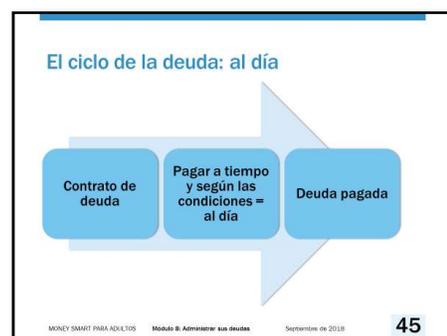
Consulte la página 24 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 45



DECIR

- Mientras pague sus deudas a tiempo y según lo que indica el contrato, sus deudas se consideran al día y con el tiempo terminará de pagar lo que debe.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 46



DECIR

- El ciclo de la deuda no es el mismo cuando usted no está al día con sus cuotas.
- Si se atrasa en sus pagos, sus deudas se consideran en estado de **morosidad**.
 - Su cuenta puede considerarse en estado de morosidad de 30 días, 60 días o más.



- Si su usted continúa atrasado en sus pagos, sus deudas pueden considerarse en **incumplimiento**.
 - En el caso de algunos préstamos, su cuenta puede quedar en incumplimiento con solo una cuota impaga. En otros casos puede tomar días, semanas o meses de cuotas impagas antes de que se le considere en incumplimiento.
- Después de que su cuenta se considera en incumplimiento, algunos acreedores determinaran que su cuenta se califica como cuenta **incobrable**.
 - Esto significa que el acreedor deja de cobrar la deuda directamente a usted y asigna o vende su cuenta a una agencia de cobranzas. Una vez que eso ocurre esta agencia se convierte en la entidad responsable de cobrar la deuda.



PRESENTAR INFORMACIÓN (48 MINUTOS)

Cuentas impagas

Consulte la página 25 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 47



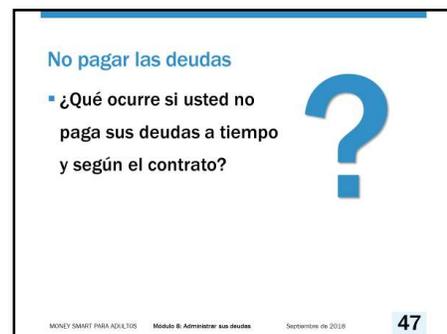
PREGUNTAR

- ¿Qué ocurre si usted no paga sus deudas?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue a las respuestas de los participantes usando las diapositivas y los puntos a continuación.

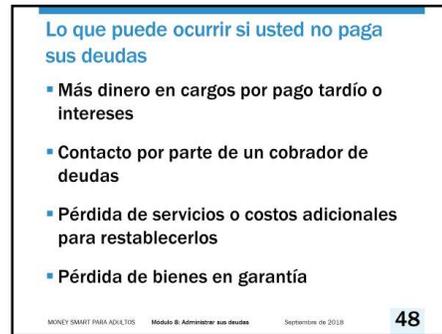


MOSTRAR DIAPOSITIVA 48



DECIR

- Hay varias cosas que pueden ocurrir si usted no paga sus cuentas en la fecha correspondiente, incluido:
 - **Cargos por pagos atrasados** o pagar más en intereses
 - **Contacto por parte de un cobrador de deudas** pidiéndole que realice pagos.
 - >> Si bien usted tiene derechos en sus comunicaciones con cobradores de deudas, recibir llamadas y cartas de cobranzas puede resultar estresante
 - **Pérdida de servicios y altos costos para reponerlos**, incluidos depósitos más altos.
 - >> Es muy probable que los servicios se suspendan si usted no paga las facturas o negocia otro acuerdo para manejar su saldo.
 - **Pérdida de su bien en garantía**, incluidos los activos con lo que usted también pueda tener préstamos: carro o casa.
 - >> Si usted tiene un préstamo asegurado y no realiza los pagos como corresponde, podría perder el bien en garantía. Por ejemplo, si no paga las cuotas del préstamo del carro es posible que se lo **embarguen**. El no pago de su hipoteca puede significar la pérdida de su casa.

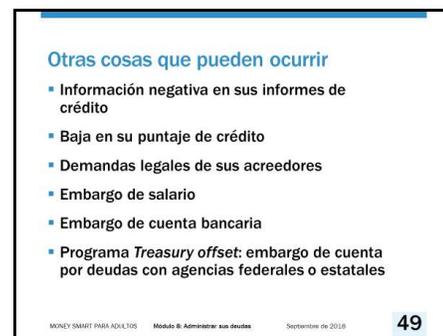


MOSTRAR DIAPOSITIVA 49



DECIR

- Otras cosas que puede ocurrir si usted no paga sus deudas a tiempo:
 - **Información negativa en sus informes de crédito**
 - >> Si usted tiene un aval o cofirmante, su puntaje de crédito también puede verse afectado.
 - **Baja en su puntaje de crédito**
 - **Demandas legales de sus acreedores**
 - >> Nunca ignore estas demandas. Busque asistencia legal. Si usted no se presenta a la hora de defenderse lo más probable es que el juez decida a favor de sus acreedores.
 - **Embargo de salario**
 - >> Se puede retener parte de su salario para pagar sus deudas. La mayoría de los embargos se realiza por orden de un juez.
 - **Embargo de cuenta bancaria**
 - >> El dinero de su cuenta en una institución financiera se puede cobrar por reembolso de algunas deudas.



- **Compensación del Tesoro:** embargo de cuenta por deudas con agencias federales o estatales
 - >> Todo o parte de su devolución de impuestos u otros fondos del gobierno puede ser embargada por cualquier deuda que deba al gobierno federal, incluidos los préstamos para estudiantes y manutención a los hijos por orden legal.



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

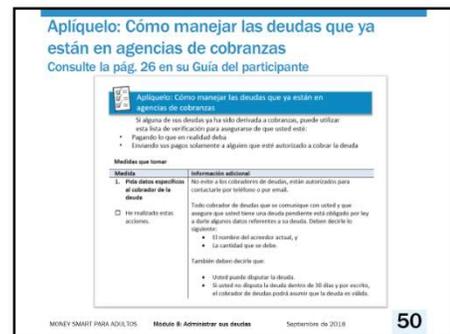
Aplíquelo: Cómo manejar las deudas que ya están en agencias de cobranzas

Consulte la página 26 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 50

DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Cómo manejar las deudas que ya están en agencias de cobranzas*, en la página 26 de la Guía del participante.
- Si alguna de sus deudas ya ha sido derivada cobranzas, puede utilizar esta lista de verificación para asegurarse de que usted esté:
 - Pagando lo que en realidad deba
 - Enviando sus pagos solamente a alguien que esté autorizado a cobrar la deuda



Nota al instructor: Si el tiempo lo permite, presente parte o todo el contenido que aparece en la tabla *Aplíquelo* en las dos páginas siguientes. Los participantes pueden seguir la explicación en su Guía del participante.

Aplíquelo: Cómo manejar las deudas que ya están en agencias de cobranzas

Si alguna de sus deudas ya ha sido derivada a cobranzas, puede utilizar esta lista de verificación para asegurarse de que usted esté:

- Pagando lo que en realidad deba
- Enviando sus pagos solamente a alguien que esté autorizado a cobrar la deuda

Medidas que tomar

Medida	Información adicional
<p>1. Pida datos específicos al cobrador de la deuda</p> <p><input type="checkbox"/> He realizado estas acciones.</p>	<p>No evite a los cobradores de deudas, están autorizados para contactarle por teléfono o por email.</p> <p>Todo cobrador de deudas que se comuniquen con usted y que asegure que usted tiene una deuda pendiente está obligado por ley a darle algunos datos referentes a su deuda. Deben decirle lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ El nombre del acreedor actual, y ▪ La cantidad que se debe. <p>También deben decirle que:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Usted puede disputar la deuda. ▪ Si usted no disputa la deuda dentro de 30 días y por escrito, el cobrador de deudas podrá asumir que la deuda es válida. ▪ Si usted disputa la deuda dentro de 30 días y por escrito, el cobrador de deudas le proveerá verificación de la deuda. ▪ Si usted solicita el nombre y domicilio del acreedor original dentro de 30 días (en caso de que sea otro y no el acreedor original), el cobrador de deudas le proveerá esa información. <p>Si el cobrador de deudas no le entrega toda la información explicado anteriormente durante el primer contacto que tenga con usted, debe enviarle una notificación por escrito dentro de 5 días del contacto que tuvo con usted.</p>

Aplíquelo: Cómo manejar las deudas que ya están en agencias de cobranzas (continuación)

Medidas que tomar

Medida	Información adicional
<p>2. Verifique la deuda por medio de una carta de verificación de deuda</p> <p><input type="checkbox"/> He realizado estas acciones</p>	<p>Esto debe hacerse si usted no reconoce la deuda, si usted pone en duda la cantidad de la deuda o el derecho del cobrador a recaudar la deuda.</p> <p>A una carta de verificación de deuda también se le puede llamar carta de validación de deuda.</p> <p>Envíe la carta al cobrador dentro de 30 días de la primera vez que se comunicó con usted. Una vez que el cobrador recibe la carta, debe detener todas las acciones por cobrar la deuda. Estas acciones no se pueden reanudar sino hasta que le envíen a usted verificación de la deuda.</p> <p>Puede usar una de las cartas de muestra que se encuentran en www.consumerfinance.gov. Busque por “cartas para cobradores de deudas”.</p> <p>Envía la carta por correo certificado, con solicitud de acuse de recibo.</p>
<p>3. Solicite asistencia legal si es que el cobrador le notifica que tiene la intención de poner una demanda legal en su contra</p> <p><input type="checkbox"/> He realizado estas acciones</p>	<p>Comuníquese de inmediato con una organización para ayudas legales o con un abogado. Es posible que encuentre oficinas o clínicas legales en su área y que ofrezcan servicios gratuitos si usted cumple los requisitos. Hay abogados que ofrecen consultas gratuitas o que cobran una tarifa reducida. Infórmese más en el sitio de la American Bar Association (Colegio de abogados de EEUU), findlegalhelp.org, o comuníquese con la sede local o estatal del Colegio.</p> <p>Y en caso de que ya tenga una demanda en su contra, busque ayude legal de inmediato. Lea la demanda con mucho detenimiento y asegúrese de que usted (o su abogado) responda dentro del plazo correspondiente. Si no responde, lo más probable es que el juez decida a favor de sus acreedores.</p>
<p>4. Entienda la prescripción de la deuda para saber durante cuánto tiempo se puede cobrar.</p> <p><input type="checkbox"/> He realizado estas acciones</p>	<p>La prescripción es una ley estatal que limita el periodo de tiempo por el que un acreedor puede demandar para cobrar una deuda.</p> <p>Esta prescripción varía de un estado a otro.</p> <p>Tenga en cuenta que las acciones por cobrar la deuda pueden aumentar a medida que se acerque a la fecha de la prescripción.</p> <p>Infórmese más sobre la oficina de protección al consumidor en su estado. Visite usa.gov y busque “oficinas de protección al consumidor”.</p>

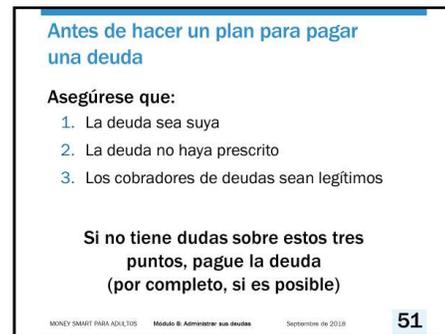
<p>5. Entienda durante cuánto tiempo aparecerá la información negativa en sus informes de crédito.</p> <p><input type="checkbox"/> He realizado estas acciones</p>	<p>Dentro de la Ley Federal de Informe Imparcial de Crédito, una deuda que se encuentra derivada a cobranzas solo puede aparecer en los informes de crédito durante 7 años y medio, a partir del mes en que usted dejó de pagar la deuda original con regularidad. Este límite de tiempo se aplica sin importar quién sea el deudor, inclusive un cobrador de cuentas tercero.</p> <p>Comprenda que este límite de tiempo para la información negativa en su informe no es el mismo que la prescripción de la deuda, la cual determina el tiempo que un acreedor puede demandar para cobrar una deuda.</p>
---	--



MOSTRAR DIAPOSITIVA 51

DECIR

- Antes de hacer un plan para pagar una deuda, asegúrese que:
 - **La deuda sea suya**
 - **La deuda no haya prescrito**
 - >> La prescripción es una ley estatal que limita el periodo de tiempo por el que un acreedor puede demandarlo para cobrar una deuda.



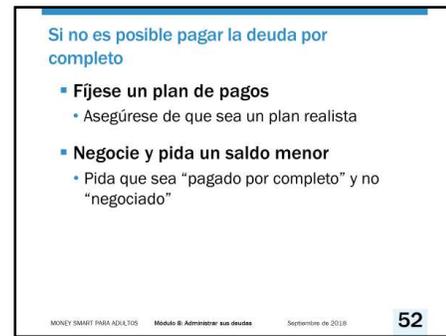
- **Los cobradores de deudas sean legítimos.**
 - >> Si la deuda es legítima, pero usted tiene la impresión de que el cobrador no lo es, comuníquese con su acreedor en cuanto a las llamadas del cobrador. Informe de las llamadas sospechosas al acreedor y pregunte a quién se ha autorizado a cobrar la deuda.
- Si no tiene dudas sobre estos tres puntos, pague la deuda, y por completo si es posible.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 52

DECIR

- Si no puede pagar la deuda por completo, intente hacer lo siguiente:
 - **Fijar un plan de pagos** con el cobrador para saldar la cantidad total en cuotas en un plazo determinado. Asegúrese de que sea un plan realista
 - **Negociar y pedir un saldo menor** que aún se considere pagos por completo. Pida que la cuenta se salde como “pagada por completo” y no “negociada”.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 53

DECIR

- Los cobradores deben cumplir las reglas.
- La Ley Federal de Informe Imparcial de Crédito rige las normas federales que los cobradores de deudas deben obedecer.
- Los cobradores no pueden recurrir a prácticas abusivas, desleales o engañosas para cobrarle.
- Por ejemplo, no pueden:
 - Contactarle en momentos ni lugares que no corresponda, como lo son antes de las 8 de la mañana o después de las 9 de la noche, a menos que usted esté de acuerdo.
 - Contactarle en su lugar de trabajo si usted les pide (verbalmente o por escrito) que no lo hagan.
 - Amenazarle con violencia
 - Hablarle con groserías ni obscenidades
- Visite el sitio de la Comisión Federal de Comercio, **www.ftc.org**, y busque por “cobranza de deudas e información para el consumidor” para informarse sobre las normas que deben obedecer los cobradores.
- Denuncie los problemas que tenga con cobradores a la Procuraduría general de su estado, la cual puede encontrar en este directorio nacional: **http://naag.org**.
 - Muchos estados también tienen sus propias leyes de cobranza de deudas. La Procuraduría de su estado le puede ayudar a entender los derechos que pudiera usted tener dentro de las leyes de su estado.
- También puede denunciar cualquier problema a la Comisión Federal de Comercio en su sitio **www.ftc.org** y a la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en **www.consumerfinance.gov**.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)



Cierre de sección

Consulte la página 29 de la Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 54

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **No evite a los cobradores de deudas. Asegúrese lo antes posible de que cada deuda por la que le pregunten es válida. Busque ayuda si es necesario.**

Sección 4: Recuerde las conclusiones principales

No evite a los cobradores de deudas. Asegúrese lo antes posible de que cada deuda por la que le pregunten es válida. Busque ayuda si es necesario.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018

54



Sección 5: Cómo manejar las deudas por préstamos para estudiantes

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 35 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar los aspectos únicos de los préstamos para estudiantes
- Hacer una lista de las opciones para pagar los préstamos federales para estudiantes

PRESENTAR INFORMACION (1 MINUTO)



Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 30 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 55



DECIR

- Hablaremos de cómo manejar las deudas por préstamos para estudiantes.
- Esta sección trata las deudas que usted ya tiene y no incluye el proceso de solicitar préstamos. Si está pensando en solicitar un nuevo préstamo para estudiantes visite www.studentaid.gov para obtener más información.



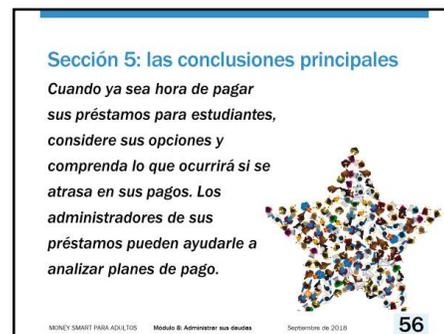
Nota para el instructor: El Módulo 10: Construir su futuro financiero contiene información sobre cómo las capacitaciones y la educación pueden ser activos productivos. Ese módulo también analiza algunas consideraciones fundamentales para inscribirse y pagar por capacitaciones y educación. Considere incluir secciones de ese módulo en sus clases según las necesidades e intereses de sus participantes.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 56



DECIR

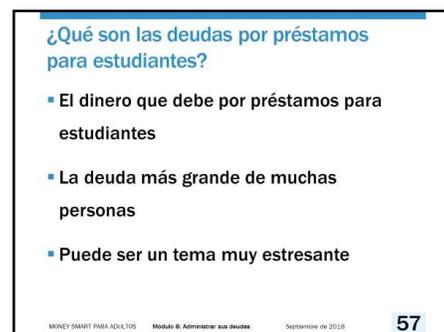
- La conclusión principal de esta sección es: **Cuando ya sea hora de pagar sus préstamos para estudiantes, considere sus opciones y comprenda lo que ocurrirá si se atrasa en sus pagos. Los administradores de sus préstamos pueden ayudarle a analizar planes de pago.**



PRESENTAR INFORMACION (1 MINUTO)

¿Qué son las deudas por préstamos para estudiantes?

Consulte la página 30 de la Guía del participante.





MOSTRAR DIAPOSITIVA 57

DECIR

- Algunas personas piden préstamos para pagar por clases o educación. Esos préstamos se deben pagar y por lo general se hace durante un periodo de tiempo.
- El dinero que se debe por estos préstamos se llama deudas por préstamo para estudiantes.
- Par algunas personas los préstamos para estudiante son la deuda más grande que jamás tendrán.
- Estos préstamos pueden ser un tema muy estresante. Es bueno saber que existen opciones para pagar y que hay recursos a su disposición.



PRESENTAR INFORMACION (3 MINUTOS)

¿Qué ocurre si usted no paga sus deudas por préstamos para estudiantes?

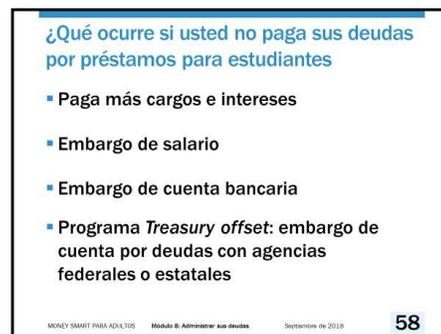
Consulte la página 30 de la Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 58

DECIR

- Es importante que esté informado y al tanto de su deuda por préstamos para estudiantes y que no la ignore.
- Puede tomar notas en la página 53 de su Guía del participante.
- Al igual que con otros tipos de deudas, los problemas que ocurren al atrasarse en sus pagos por préstamos para estudiantes incluyen:
 - Pagar más cargos e intereses que los que corresponden a un préstamo al día.
 - Embargo de salario, o que le retiren dinero de su sueldo para pagar el préstamo.
 - Embargo de cuenta bancaria, o que le retiren dinero de su cuenta para pagar el préstamo.
 - Embargo de cuenta por deudas con agencias federales o estatales, dentro del Compensación del Tesoro.

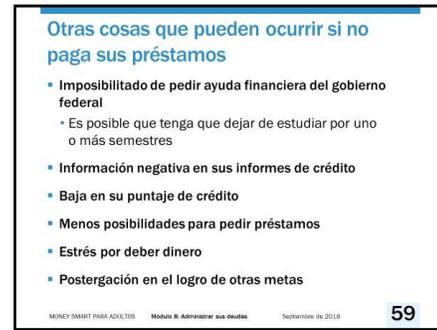


MOSTRAR DIAPOSITIVA 59



DECIR

- Otras cosas que pueden ocurrir si usted se atrasa en el pago de sus préstamos:
 - Imposibilidad de pedir ayuda financiera del gobierno federal
 - >> Es posible que tenga que dejar de estudiar por uno o más semestres
 - Información negativa en sus informes de crédito
 - Baja en su puntaje de crédito
 - Menos posibilidades para pedir préstamos en el futuro por la misma información negativa y bajo puntaje de crédito
 - Estrés por deber dinero
 - Postergación en el logro de otras metas



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Mis deudas por préstamos para estudiantes

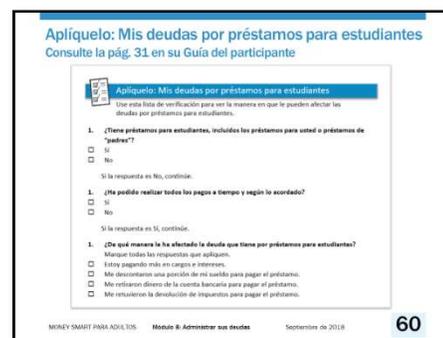
Consulte la pág. 31 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 60



DECIR

- Diríjase a ***Aplíquelo: Mis deudas por préstamos para estudiantes*** en la página 31 de su Guía del participante.
- Tome 3 minutos para llenar la lista de verificación y analizar cómo las deudas por préstamos para estudiantes le pueden estar afectando.
- Esta capacitación es un espacio en el que no se critica, pero no se preocupe si no desea participar en este corto ejercicio.



Nota para el instructor: Escoja un método que sea efectivo para todos los participantes, incluidos los que tengan alguna discapacidad. También les puede dar varias opciones en cuanto a cómo votar. Esta votación puede demostrar que las personas sufren consecuencias reales al no pagar sus préstamos para estudiantes. Algunos participantes no votarán porque nunca han solicitado préstamos, porque no quieren que sus compañeros sepan de sus dificultades para pagar o porque están al día con sus pagos.

 HACER

- Al cabo de tres minutos, pida que los participantes levanten la mano, den su voto en voz alta o por otro método. Pregunte si alguien:
 - Marcó 1 o 2 de los efectos del no pago de las deudas por préstamos para estudiantes
 - Marcó más de 3 de los efectos del no pago de las deudas por préstamos para estudiantes

 PREGUNTAR

- ¿Qué aprendimos o qué conclusión nos llevamos de esta actividad?

 HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue lo siguiente, si es que no se ha dicho.
 - Mayor conciencia de las maneras en que las deudas por préstamos para estudiantes le pueden afectar.
 - Motivación adicional para conseguir información que le ayude a manejar su deuda por préstamos para estudiantes
 - Tranquilidad en saber que hay otros que también viven con las dificultades de la deuda educacional.



PRESENTAR INFORMACION (1 MINUTO)

Tipos de préstamos para estudiantes

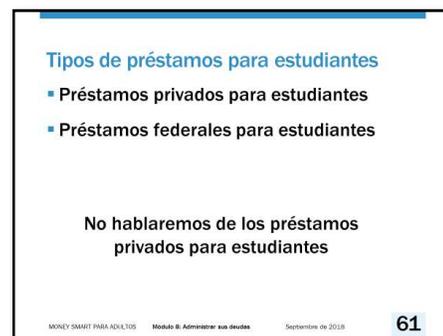
Consulte la página 32 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 61



DECIR

- **Hay dos tipos principales de préstamos para estudiantes: préstamos privados y préstamos federales.**
- Los préstamos privados son otorgados por una entidad no federal, como un banco, cooperativa de crédito, agencia estatal, centro de estudios u otra entidad crediticia.
 - No hablaremos de los préstamos privados para estudiantes
 - Pueden variar considerablemente de una entidad a otra
 - Si usted tiene un préstamo privado, comuníquese con su entidad crediticia y analice sus posibilidades de pago



- Los préstamos federales se ofrecen a través del gobierno federal
 - El gobierno puede contratar a una empresa externa para administrar los préstamos. En esta gestión se incluye la recepción de pagos y servir de punto de contacto en caso de preguntas durante la duración del préstamo.
- El Departamento de Educación de EE. UU. administra el programa de préstamos federales. Visite studentaid.gov y busque “federal-vs-privado” para ver un cuadro en el que se comparan lado a lado los préstamos federales y los préstamos privados.



PRESENTAR INFORMACION (12 MINUTOS)

Opciones de pago de préstamos federales para estudiantes

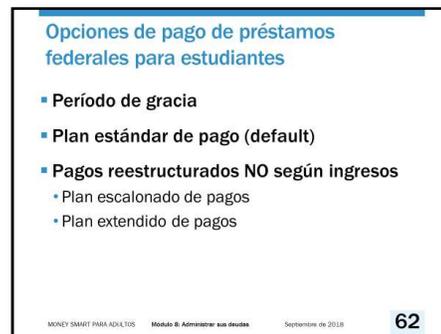
Consulte la página 32 en su Guía del participante



MOSTRAR DIAPOSITIVA 62

DECIR

- Puede que usted esté acostumbrado a tratar directamente con su centro de estudios acerca de sus préstamos. La razón es que los fondos de los préstamos federales se pagan directamente a la entidad educacional donde está matriculado. Durante el tiempo que es estudiante es probable que usted no tenga que comunicarse con la entidad crediticia.
- Cuando llegue el momento de empezar a pagar los préstamos, usted tendrá que comunicarse directamente con la entidad crediticia o su representante.
- **Usted debe empezar a pagar los préstamos después de un período de gracia**, el cual dura unos seis meses después de que se gradúa, deja de estudiar o se matricula por menos créditos de los que exige el préstamo.
- Pongamos por ejemplo que el período de gracia ha terminado y que usted debe empezar a realizar los pagos de uno o más préstamos federales.
 - Las opciones a continuación solo se aplican para los préstamos federales. Si usted ha consolidado sus préstamos federales en uno privado, estas opciones federales ya no se encuentran disponibles para usted.
- **Si usted no elige otra opción, automáticamente quedará dentro del plan estándar de pago:**
 - Sus cuotas se mantienen en la misma cantidad. Se calculan de manera que usted termine de pagar el préstamo en 10 años
 - Con este plan por lo general pagará menos interés que con cualquier otro plan.
- Estos son dos planes que reestructuran los pagos, pero no en base a sus ingresos.



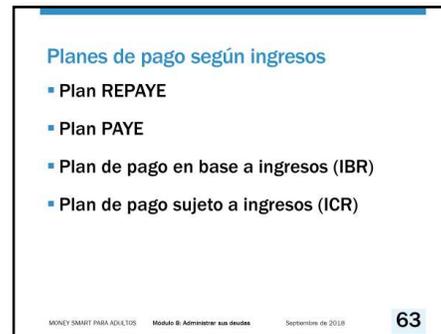
- Plan escalonado de pagos
 - >> Las cuotas se calculan para un período de 10 años y no se mantienen en la misma cantidad. Empiezan a una cantidad menor y por lo general aumentan cada dos años.
- Plan extendido de pagos
 - >> Las cuotas se calculan para un período de 25 años y pueden mantenerse en la misma cantidad o aumentar de manera gradual.
 - >> El requisito para este plan es tener más de \$30,000 en deudas por préstamos federales.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 63

DECIR

- Existen varios planes de pago que reestructuran sus cuotas en base a sus ingresos.
- Estos planes pueden reducir sus cuotas mensuales y la cantidad total de su deuda.
 - **Plan REPAYE (Revised Pay as You Earn)**
 - >> Las cuotas son el 10% de sus ingresos discretos, lo cual es la diferencia entre sus ingresos anuales y el 150% de las pautas de pobreza para el número de integrantes en su familia. (Consulte <https://aspe.hhs.gov/poverty-guidelines>.)
 - >> Las cuotas se calculan todos los años en base a su información actualizada.
 - >> El saldo pendiente de su deuda se condona después de 20 o 25 años, dependiendo de la fecha en que se le consideró un deudor nuevo.
 - >> Puede que tenga que pagar impuestos sobre la renta de cualquier cantidad que se le condone.
 - **Plan PAYE (Pay as You Earn)**
 - >> Similar al plan REPAYE, con algunas excepciones.
 - >> Usted debe haber aceptado un préstamo como mínimo a partir del día 1 de octubre de 2007, y debe haber recibido la entrega de un Préstamo Directo (Direct Loan) como mínimo a partir del día 1 de octubre de 2011.
 - >> El período de pagos es de 20 años
 - **Plan de pago en base a ingresos (IBR)**
 - >> Las cuotas son del 10% al 15% de sus ingresos discretos.
 - >> Las cuotas se recalculan todos los años.
 - >> El saldo pendiente de su deuda se condona después de 20 o 25 años, dependiendo de la fecha en que se le consideró un deudor nuevo.
 - >> Puede que tenga que pagar impuestos sobre la renta de cualquier cantidad que se le condone.
 - **Plan de pago sujeto a ingresos (ICR)**
 - >> La cuota mensual será de la cantidad menor entre el 20% de sus ingresos discretos o la cantidad que a usted le correspondería pagar con una cuota fija durante 12 años.



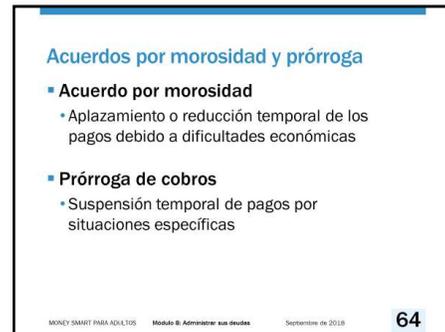
- Hay muchas más normas y requisitos que lo que hemos mencionado hasta ahora. Si le interesa analizar cualquiera de estas opciones, las puede leer en **www.studentaid.gov**.
- Ese sitio web también incluye un simulador de préstamos que le puede ayudar a comparar estos planes.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 64



DECIR

- Si usted tiene dificultades para pagar sus préstamos considere un acuerdo por morosidad o la prórroga de cobros.
- Estos dos acuerdos detienen o reducen de manera provisoria los pagos mensuales.
 - No cancelan sus préstamos ni condonan su deuda. De hecho, es posible que tenga que pagar intereses durante el tiempo que su préstamo se encuentre en esta situación.
- El **acuerdo por morosidad** es un aplazamiento o reducción temporal de los pagos.
 - Este acuerdo puede beneficiar a deudores que se encuentren en casos de dificultades económicas, gastos médicos considerables o cambios en el empleo.
 - Las personas que deben más del 20% de su ingreso mensual bruto en pagos por préstamos federales pueden cumplir los requisitos de este acuerdo por morosidad.
- La **prórroga de cobros** es una suspensión temporal de pagos.
 - Los requisitos se cumplen para personas que están en servicio militar activo, algunas becas de posgrado, desempleo, dificultades económicas y discapacidad.

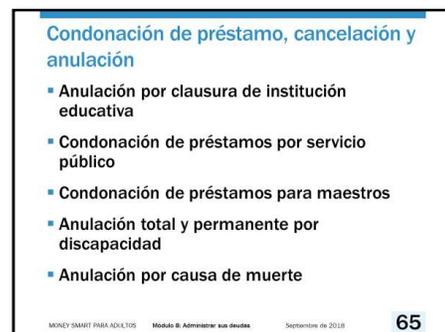


MOSTRAR DIAPOSITIVA 65



DECIR

- Usted debe pagar sus préstamos para estudiantes aun cuando no haya completado sus estudios, no pueda encontrar un trabajo dentro de su área de estudios o si no está satisfecho con la educación que recibió a cambio de su préstamo.
- Sin embargo, ante ciertas circunstancias sus préstamos pueden ser condonados, cancelados o anulados.



- **Anulación por clausura de institución educativa.** Este beneficio puede estar disponible si su institución clausuró mientras usted era estudiante o al poco tiempo de haberse retirado.
- **Condonación de préstamos por servicio público** se otorga por el saldo restante de su Préstamo Directo (Direct Loan) después de realizar 12 pagos mensuales dentro de uno de los planes de pago y mientras trabajaba para un empleador que cumpla

los requisitos, como lo son ciertas organizaciones sin fines de lucro o agencias del gobierno.

- **Condonación de préstamos para maestros** otorga un beneficio de hasta \$17,500 si usted da clases a tiempo completo en escuelas que sirven a comunidades de bajos recursos, además de otros requisitos.
- **Anulación total y permanente por discapacidad.**
 - >> El Departamento de Educación de EE. UU. determinará si usted cumple los requisitos.
- **Anulación por causa de muerte** puede aplicarse en casos en que el deudor fallezca o el estudiante a favor de quien sus padres aceptaron un préstamo PLUS fallezca.

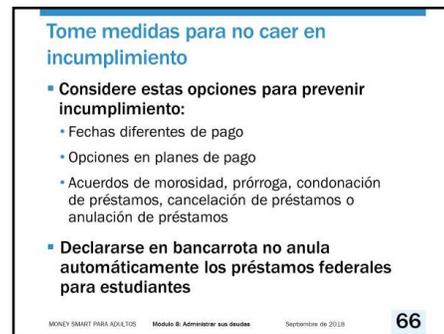
- Cada una de estas opciones tiene reglas y requisitos específicos. Para más información, visite **www.studentaid.gov**.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 66

DECIR

- Tome medidas para no quedar en situación de incumplimiento.
- Si usted tiene una o más cuotas impagas su cuenta está atrasada, pero puede que todavía no esté en situación de incumplimiento. En el caso de muchos préstamos federales, se considera en situación de incumplimiento a alguien que no haya pagado una cuota de su préstamo por un período de al menos 270 días.
- Consulte el pagaré y el contrato de su préstamo para ver cómo se define la situación de incumplimiento.
- Para prevenir una situación de incumplimiento, considere lo siguiente:
 - Comuníquese con un agente de préstamos para saber si puede cambiar la fecha de sus pagos. Si esta fecha le queda en medio de los días en que recibe su sueldo puede que le resulte difícil cumplir con los pagos
 - Revise todas las opciones de pago disponibles y seleccione un plan que esté de acuerdo a sus posibilidades.
 - Explore los requisitos de un acuerdo por morosidad, prórroga de cobros, condonación de préstamo, cancelación o anulación de préstamo.
- **Continúe con el pago de sus cuotas, si es posible, hasta que reciba notificación oficial de su nuevo plan de pagos.**
- Sepa que declararse en bancarrota no anula automáticamente los préstamos federales para estudiantes.



- Consulte a un abogado si está considerando declararse en bancarrota para solucionar su situación de incumplimiento por préstamos impagos.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 67



DECIR

- Hay compañías que anuncian que pueden ayudar a los deudores de préstamos para estudiantes, y que esta ayuda es rápida, de bajo costo y que hasta puede lograr la condonación de los préstamos.
- Tenga mucho cuidado: algunas de estas compañías estafan a sus clientes.
- Estos son algunos consejos de lo que se debe evitar con estas ofertas:
 - Nunca haga un pago por adelantado
 - Solo los estafadores prometen la condonación rápida de préstamos
 - Que un documento tenga en sello del Departamento de Educación no quiere decir que sea legítimo
 - Cualquier llamada o mensaje de texto que le pida datos personales puede ser parte de una estafa.

Tenga cuidado con las estafas en préstamos para estudiantes

- Nunca haga un pago por adelantado
- Solo los estafadores prometen la condonación rápida de préstamos
- Que un documento tenga en sello del Departamento de Educación no quiere decir que sea legítimo
- Nunca dé su credencial FSA ID

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 67



PRESENTAR INFORMACION (10 MINUTOS)

Pruébelo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes

Consulte la pág. 34 en su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 68



DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes*, en la página 34 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga

Pruébelo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes
Consulte la pág. 34 en su Guía del participante

Pruébelo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes
Use esta lista de verificación para ver la manera en que lo pueden afectar los deudas por préstamos para estudiantes.

Situación: Haga está preocupado por sus préstamos para estudiantes
Hago un buen trabajo de ser el primer integrante de su familia en graduarse de la universidad. Su salario en sus préstamos federales es de \$27,000, sin incluir los intereses. Al poco tiempo de graduarme le ofrecieron un trabajo, pero me siento un poco inseguro de que no puedo tener problemas graves de salud. Hago bondad la difícil decisión de no aceptar la oferta de trabajo para poder regresar a casa y ayudar a sus padres a terminarlos.

Hago pudo encontrar un trabajo en su ciudad, pero el salario no es lo que esperaba después de graduarme. Si bien me se arrepiente de volver a casa para ayudar a su familia, no sabe cómo lo hará para pagar sus préstamos.

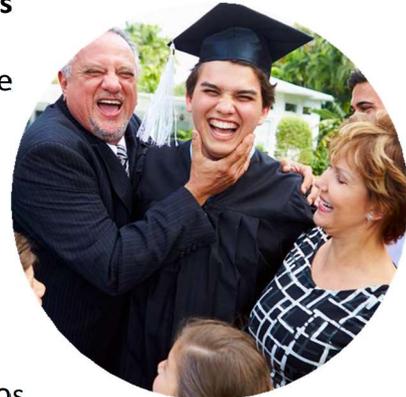
El periodo de gracia terminó pronto y aun no sabe de dónde sacar el dinero para pagar los costos. El peso de tener que cargar con estas responsabilidades es grande, en especial si se considera que su familia ya se encontraba en una situación difícil.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 68



SITUACIÓN: Hugo está preocupado por sus préstamos para estudiantes

Hugo se siente orgulloso de ser el primer integrante de su familia en graduarse de la universidad. Su saldo en sus préstamos federales es de \$27,000, sin incluir los intereses. Al poco tiempo de graduarse le ofrecieron un trabajo, pero ese mismo día se enteró de que su padre tenía problemas graves de salud. Hugo tomó la difícil decisión de no aceptar la oferta de trabajo para poder regresar a casa y ayudar a sus padres y hermanos.



Hugo pudo encontrar un trabajo en su ciudad, pero el salario no es lo que esperaba después de graduarse. Si bien no se arrepiente de volver a casa para ayudar a su familia, no sabe cómo lo hará para pagar sus préstamos.

El período de gracia terminará pronto y aún no sabe de dónde saldrá el dinero para pagar las cuotas. El peso de tener que cargar con estas responsabilidades es grande, en especial si se considera que su familia ya se encontraba en una situación difícil.



DECIR

- No tenemos suficiente información para resolver las preocupaciones de Hugo, pero podemos darle algunas ideas como punto de partida.



HACER

- Dé a los participantes cuatro minutos para responder las preguntas.
- Después de cuatro minutos, enseñe las respuestas tal como aparecen en la Hoja de respuestas. Si el tiempo lo permite, primero pida a los participantes que compartan sus respuestas antes de dar las correctas.

Pruébalo: Explore las opciones para pagar los préstamos para estudiantes – Hoja de respuestas

¿Cuáles son las opciones de pago de Hugo?

Respuesta: Los préstamos federales ofrecen varias opciones de pago. Hugo podría analizar los requisitos de cada una:

- Plan escalonado de pagos
- Plan de pago en base a ingresos (IBR)
- Plan REPAYE (Revised Pay as You Earn)
- Plan de pago sujeto a ingresos (ICR)
- Plan PAYE (Pay as You Earn)

Todas estas opciones pueden ayudar a aliviar las dificultades financieras en la que se encuentra Hugo. No cumple los requisitos para un Plan Extendido de pagos, puesto que no tiene como mínimo \$30,000 en préstamos federales.

Otra alternativa que podría analizar Hugo son los acuerdos por morosidad y prórroga de cobros, dada la difícil situación económica por la que atraviesa.

¿Dónde puede ir Hugo para informarse más sobre el pago de los préstamos para estudiantes?

Respuesta: Un buen punto de partida para leer más sobre sus opciones es el sitio web del Departamento de Educación, en www.studentaid.gov.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (1 MINUTO)

Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos, Lista de verificación

Consulte la pág. 35 de su Guía del participante



MOSTRAR DIAPOSITIVA 69

DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos*, en la página 35 de la Guía del participante
- También puede usar la esta lista después de la capacitación de hoy para repasar información que puede ayudarle con la situación de sus préstamos.

Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos
Consulte la pág. 35 en su Guía del participante

Próblema: Atraso en el pago de sus préstamos
Si no está al día en sus pagos o ha caído en incumplimiento, hay varias medidas que usted puede tomar. Use esta lista de verificación para llevar un control de los pasos que tome para solucionar sus deudas por préstamos para estudiantes.

Si necesita más información para avanzar con estos pasos, comuníquese con la oficina de ayuda financiera de su centro de estudios o la entidad de préstamos. Para los préstamos federales puede consultar la información de su préstamo en el Sistema nacional de datos de préstamos para estudiantes: https://nslds.ed.gov/nslds_SAF

Medida	Marque cuando está completo
1. Conozca el tipo de préstamo que tiene: • Los determinará las opciones de pago que tenga a su disposición.	
2. Lea su pagaré o el contrato de préstamo	
3. Guarde toda su documentación, incluidos: • Cartas de aprobación de ayuda financiera • Materiales de orientación para préstamos (introducción y guía de orientación)	

MONDAY SMART PARA ADULTOS Módulo B: Control sus deudas Sesión de octubre de 2016 **69**

Nota para el instructor: si el tiempo lo permite, considere repasar esta actividad con los participantes durante la capacitación. Si es posible, deles tiempo ahora para que empiecen a completarla. Este ejercicio puede resultar muy motivador, por lo que usted puede pedirles a los participantes que compartan lo que vayan aprendiendo y darles tiempo para que hagan preguntas.

Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos

Si no está al día en sus pagos o ha caído en incumplimiento, hay varias medidas que usted puede tomar. Use esta lista de verificación para llevar un control de los pasos que tome para solucionar sus deudas por préstamos para estudiantes.

Si necesita más información para avanzar con estos pasos, comuníquese con la oficina de ayuda financiera de su centro de estudios o la entidad de préstamos. Para los préstamos federales puede consultar la información de su préstamo en el Sistema nacional de datos de préstamos para estudiantes: https://nsldsfa.ed.gov/nslds_SA/.

Medida	Marque cuando esté completo
<p>1. Conozca el tipo de préstamo que tiene: Esto determinará las opciones de pago que tenga a su disposición.</p>	
<p>2. Lea su pagaré o el contrato de préstamo</p>	
<p>3. Guarde toda su documentación, incluidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Cartas de aprobación de ayuda financiera ▪ Materiales de orientación para préstamos (introducción y conclusión de orientación) ▪ Sus pagarés ▪ Cantidades de todos los préstamos que tiene ▪ Número de cuenta de cada uno de los préstamos que ha recibido ▪ Información de la entidad de préstamos ▪ Divulgación de información de sus préstamos ▪ Calendario de pagos ▪ Comprobantes de sus pagos mensuales ▪ Notas de preguntas que haya hecho sobre sus préstamos, las respuestas que recibió, y el nombre de la persona con la que habló ▪ Copias de documentos y comunicados por escrito que haya recibido de su entidad de préstamos 	

Aplíquelo: Atraso en el pago de sus préstamos (continuación)

Medida	Marque cuando esté completo
<p>4. Tome medidas para evitar una situación de incumplimiento:</p> <p>Si usted tiene una o más cuotas impagas su cuenta está atrasada, pero puede que todavía no esté en situación de incumplimiento. En el caso de muchos préstamos federales, se considera en situación de incumplimiento a alguien que no haya pagado una cuota de su préstamo por un período de al menos 270 días. Consulte el pagaré y el contrato de su préstamo para ver cómo se define la situación de incumplimiento.</p> <p>Comuníquese con un agente de préstamos para saber si puede cambiar la fecha de sus pagos. Si esta fecha le queda en medio de los días en que recibe su sueldo puede que le resulte difícil cumplir con los pagos.</p>	
<p>5. Considere opciones de planes de pago:</p> <p>Revise las distintas opciones que existen de planes de pago, y considere si cumple los requisitos y si las cuotas son realistas.</p> <p>Si acepta un plan de pagos, continúe con el pago de sus cuotas, si es posible, hasta que reciba notificación oficial de su nuevo plan de pagos.</p>	
<p>6. Infórmese sobre otras opciones:</p> <p>Si usted tiene un préstamo federal, explore los requisitos de un acuerdo por morosidad, prórroga de cobros, condonación de préstamo, cancelación o anulación de préstamo. Para más información, visite www.studentaid.gov.</p>	
<p>7. Si su préstamo está en situación de incumplimiento, decida lo que va a hacer:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ No haga nada y acepte las consecuencias por estar en incumplimiento. ▪ Pague el préstamo por completo ▪ Solicite un Préstamo directo de consolidación, si su préstamo es federal ▪ Negocie con su entidad de préstamos para conseguir un nuevo plan de pagos, a lo cual a veces se le llama “rehabilitar” su préstamo federal. 	

NOTA: Sepa que declararse en bancarrota no anula automáticamente los préstamos federales para estudiantes. Consulte a un abogado si está considerando declararse en bancarrota para solucionar su situación de incumplimiento por préstamos impagos.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la pág. 36 de su Guía del participante



MOSTRAR DIAPOSITIVA 70

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de la sección:
Cuando ya sea hora de pagar sus préstamos para estudiantes, considere sus opciones y comprenda lo que ocurrirá si se atrasa en sus pagos. Los administradores de sus préstamos pueden ayudarle a analizar planes de pago.

Sección 5: Recuerde las conclusiones principales

Cuando ya sea hora de pagar sus préstamos para estudiantes, considere sus opciones y comprenda lo que ocurrirá si se atrasa en sus pagos. Los administradores de sus préstamos pueden ayudarle a analizar planes de pago.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018

70



Sección 6: Cómo administrar las deudas por gastos médicos

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar los aspectos únicos de las deudas por gastos médicos
- Explicar cómo lidiar con las deudas por gastos médicos en cobranzas



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 37 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 71



DECIR

- Hablaremos de por qué las deudas por gastos médicos tienen características únicas y cómo se pueden manejar.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 72



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es: **Si usted recibe una factura por gastos médicos, asegúrese de que sea válida. Si no puede pagarla, intente fijarse un plan de pagos.**



DIRIGIR UN DEBATE (5 MINUTOS)

¿Qué son las deudas médicas?

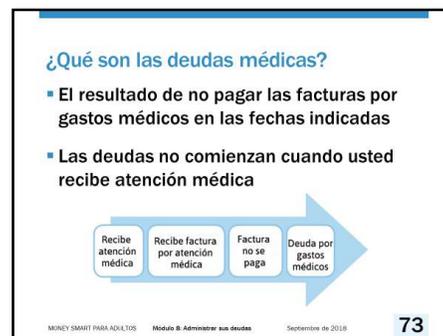
Consulte la página 37 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 73



DECIR

- Las deudas médicas son el resultado de no pagar una factura por gastos médicos en la fecha que corresponde. Las deudas no comienzan cuando usted recibe atención médica
- Usted recibe atención médica y se le envía una factura por dicha atención. Si esa factura no se paga se convierte en deuda por gastos médicos.



- Para algunas personas, las preocupaciones por deudas médicas no hacen sino empeorar el estrés que ya tienen debido al problema médico por el que están pasando.

PREGUNTAR

- ¿Por qué las facturas por gastos médicos comúnmente se convierten en deudas? Usted puede tomar notas en la página 37 de su Guía del participante.

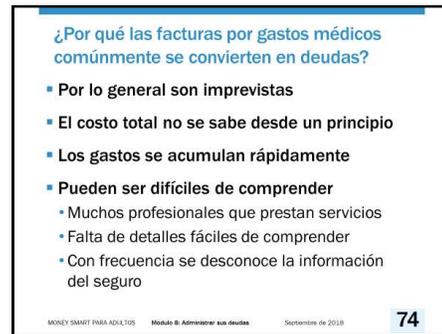
HACER

- Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolio o pizarra.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 74

HACER

- Agregue los siguientes datos, si es que no se han incluido:
 - Los gastos médicos por lo general son imprevistos.
 - Como estos gastos suelen ser imprevistos, es muy común que la gente no tenga dinero ahorrado para pagar la factura.
 - El costo total comúnmente no se sabe desde un principio.
 - Por lo mismo, la naturaleza de la atención médica no permite que se puedan comparar los precios.
 - Los gastos se acumulan rápidamente.
 - Aunque usted pueda tener seguro médico, es muy probable que deba pagar parte de los gastos. No tener seguro o tener un seguro insuficiente a menudo significa que usted debe pagar una porción mayor de los costos de atención médica.
 - Las facturas médicas pueden ser difíciles de comprender.
 - >> Muchos profesionales que prestan servicios trabajan para distintas compañías o que son profesionales independientes. Una atención médica puede resultar en varias facturas enviadas por separado.
 - >> Falta de detalles fáciles de comprender y por lo tanto difícil de verificar.
 - >> Con frecuencia se desconoce la información del seguro y los profesionales médicos no saben en qué situación se encuentra el paciente con respecto a sus beneficios.
 - >> Puede que usted reciba una factura por una cantidad mayor a la que deba y su deuda puede ser derivada a cobranzas antes de que tenga todos los detalles del seguro.



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)



Aplíquelo: Actúe para solucionar sus deudas por gastos médicos

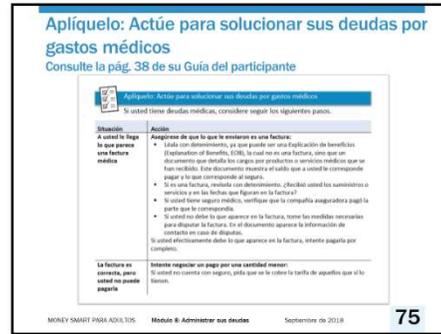
Consulte la pág. 38 de su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 75



DECIR

- Aplíquelo: *Actúe para solucionar sus deudas por gastos médicos, consulte la pág. 38 de su Guía del participante.*
- Veamos cómo funciona esta herramienta.



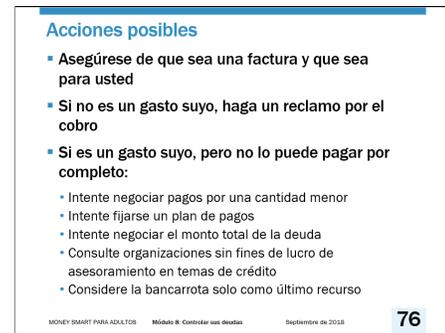
Nota para el instructor: El siguiente texto explica la organización de *Aplíquelo*. Para su referencia, *Aplíquelo* de la Guía del participante, también aparece en esta guía, a partir de la página 71.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 76



DECIR

- **Asegúrese de que lo que le enviaron es una factura:**
 - Léala con detenimiento, ya que puede ser una Explicación de beneficios, la cual no es una factura, sino que un documento que detalla los cargos por productos o servicios médicos que se han recibido. Este documento muestra el saldo que a usted le corresponde pagar y lo que corresponde al seguro.
 - Si es una factura, revísela con detenimiento. ¿Recibió usted los suministros o servicios y en las fechas que figuran en la factura?
 - Si usted tiene seguro médico, verifique que la compañía aseguradora pagó la parte que le correspondía.
- **Si usted no debe lo que aparece en la factura, tome las medidas necesarias para disputarla.**
 - > En el documento aparece la información de contacto en caso de disputas: números de teléfono, dirección o correo electrónico.
 - > Si usted se retrasa la factura será derivada a cobranzas, lo que puede tener un impacto negativo como cargos adicionales. Eventualmente la cuenta en cobranza podía aparecer reportada como información negativa en su informe de crédito.



- Si la factura es correcta, pero usted no puede pagarla, Intente **negociar un pago por una cantidad menor:**
 - Si usted no cuenta con seguro, pida que se le cobre la tarifa de aquellos que sí lo tienen.
 - Pida un descuento si puede pagar la cuenta más rápido de lo establecido.
 - Pregunte si existe un programa que condone parte de la deuda (puede ser un programa de beneficencia para pacientes sin seguro).
 - Estas ideas pueden usarse en conjunto. Es posible que consiga un saldo más bajo y también un descuento.
 - No deje de lado sus necesidades personales básicas para pagar sus deudas por gastos médicos.

- Si la factura es correcta, pero usted no puede pagarla en su totalidad, intente **configurar un pago plan.**
 - Puede intentar negociar los términos de un plan de pagos la cuota mensual, tasa de interés, cargos, etc.
 - Es posible que tenga que demostrar que no puede pagar dando información detallada de sus ingresos y gastos.
 - No descuide las necesidades básicas para pagar su deuda médica.
 - Puede intentar negociar los términos de un plan de pago: la cantidad que tiene que pagar cada mes, la tasa de interés y cualquier tarifa. Tú puedes necesitar para demostrar su incapacidad para pagar la factura en su totalidad compartiendo detalles de sus ingresos y gastos.
 - Asegúrese de que su nuevo contrato o plan de pagos esté por escrito
 - Un plan de pagos puede costarle menos dinero de lo que usted pagaría en intereses al pagar sus cuentas médicas con tarjeta de crédito.

- **Usted podría negociar su deuda.**
 - Esto quiere decir un acuerdo por una cantidad menor a la deuda total pero que se considere pago total.
 - Cualquier saldo pendiente que no tenga que pagar podría contarse como ingresos. Es posible que deba impuestos sobre la renta sobre la cantidad perdonada.
 - Todo saldo pendiente puede quedar marcado como “negociada” en su informe de crédito, lo cual puede que no afecte negativamente su puntaje. Aun así, este resultado es mejor que no pagar nada.
 - Para explorar esta opción, contacte directamente la oficina de contabilidad de la entidad que le envió la factura. Pregunte si la factura puede quedar marcada como “pagada por completo” en vez de “negociada”.

- **Es recomendable que consulte una organización sin fines de lucro para asesoramiento en temas de crédito** y para ayuda a administrar sus deudas por gastos médicos.

- Un consejero experto en crédito puede ayudarle a tomar las medidas adecuadas para solucionar la situación de sus deudas médicas. Por ejemplo, puede ayudarle a comprender el impacto que pueda tener en su informe de crédito.
 - La Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece consejos para buscar y elegir un **asesor en temas de crédito**. Visite **USA.gov** y busque “asesor de crédito”.
- **Usted podría considerar la bancarrota, tal vez como último recurso.**
- La bancarrota es un proceso legal que ayuda a las personas que no pueden pagar sus deudas.
 - > Es probable que su puntaje de crédito baje. La bancarrota aparecerá en sus informes de crédito por un período de hasta 10 años y usted no podrá declarar bancarrota por varios años.
 - > Si está considerando la bancarrota, consiga ayuda legal. Visite **http://lsc.gov** para encontrar un programa de ayuda legal.
 - > Consultar a una organización de asesoramiento en temas de crédito es por lo general un buen paso antes de declarar bancarrota. Un consejero puede ayudarle a resolver sus deudas a un costo menor y de manera que no afecte tanto su crédito.

Aplíquelo: Actúe para solucionar sus deudas por gastos médicos

Si usted tiene deudas médicas, considere seguir los siguientes pasos.

Situación	Acción
<p>A usted le llega lo que parece una factura médica</p>	<p>Asegúrese de que lo que le enviaron es una factura:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Léala con detenimiento, ya que puede ser una Explicación de beneficios, la cual no es una factura, sino que un documento que detalla los cargos por productos o servicios médicos que se han recibido. Este documento muestra el saldo que a usted le corresponde pagar y lo que corresponde al seguro. ▪ Si es una factura, revísela con detenimiento. ¿Recibió usted los suministros o servicios y en las fechas que figuran en la factura? ▪ Si usted tiene seguro médico, verifique que la compañía aseguradora pagó la parte que le correspondía. ▪ Si usted no debe lo que aparece en la factura, tome las medidas necesarias para disputar la factura. En el documento aparece la información de contacto en caso de disputas. Si usted efectivamente debe lo que aparece en la factura, intente pagarla por completo.

Aplíquelo: Actúe para solucionar sus deudas por gastos médicos (continuación)

Situación	Acción
<p>La factura es correcta, pero usted no puede pagarla por completo</p> <p>Opción 1</p>	<p>Intente negociar un pago por una cantidad menor:</p> <p>Si usted no cuenta con seguro, pida que se le cobre la tarifa de aquellos que sí lo tienen.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pida un descuento si usted puede pagar la cuenta más rápidamente de lo requerido. ▪ Pregunte si tienen un programa para condonar parte de la factura. ▪ Piense de manera realista en lo que puede pagar. Revisar su plan de gastos y ahorro le puede ser muy útil. <p>No deje de lado sus necesidades personales básicas para pagar sus deudas por gastos médicos.</p>
<p>La factura es correcta, pero usted no puede pagarla por completo</p> <p>Opción 2</p>	<p>Intente crear un plan de pagos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Es posible que pueda pagar una cantidad fija menor todos los meses hasta que la deuda termine de pagarse. ▪ Piense de manera realista en lo que puede pagar. Revisar su plan de gastos y ahorro le puede ser muy útil. No deje de lado sus necesidades personales básicas para pagar sus deudas por gastos médicos. ▪ Puede intentar negociar los términos de un plan de pagos: la cuota mensual, tasa de interés, cargos, etc. Es posible que tenga que demostrar que no puede pagar dando información detallada de sus ingresos y gastos. ▪ Asegúrese de que su nuevo contrato o plan de pagos esté por escrito <p>Un plan de pagos puede costarle menos dinero que pagar sus cuentas médicas con tarjeta de crédito. Compare sus opciones.</p>
<p>La factura es correcta, pero usted no puede pagarla por completo</p> <p>Opción 3</p>	<p>Intente negociar la deuda:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Esto quiere decir negociar por un saldo total reducido y que sea considerado pago por completo. ▪ Cualquier fracción del saldo que quede impaga será considerada como ingreso. Puede que deba impuestos por la cantidad condonada. ▪ El saldo impago puede aparecer marcado como “negociado” en su informa de crédito, lo cual puede perjudicarle en su puntaje de crédito. <p>Para explorar esta opción, contacte directamente la oficina de contabilidad de la entidad que le envió la factura. Pregunte si la</p>

	factura puede quedar marcada como “pagada por completo” en vez de “negociada”.
<p>La factura es correcta, pero usted no puede pagarla por completo</p> <p>Opción 4</p>	<p>Consulte a una organización sin fines de lucro para asesoramiento</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Un consejero experto en crédito puede ayudarle a tomar las medidas adecuadas para solucionar la situación de sus deudas médicas. ▪ Visite www.usa.gov y busque “asesor de crédito”. La Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece consejos para buscar y elegir un asesor en temas de crédito.
<p>La factura es correcta, pero usted no puede pagarla por completo</p> <p>Opción 5</p>	<p>Considere la bancarrota como último recurso:</p> <p>La bancarrota es un proceso legal que ayuda a las personas que no puede pagar sus deudas.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explore todas las opciones disponibles antes de declarar bancarrota. ▪ Es muy probable que su puntaje de crédito baje. ▪ La bancarrota aparecerá en sus informa de crédito por un período de hasta diez años y usted no podrá declarar bancarrota nuevamente por varios años. ▪ Si tiene la intención de declarar bancarrota, procure asesoría legal. Visite http://lsc.gov para encontrar un programa de ayuda legal.

Esta sección *Aplíquelo* se basa en una sección interactiva en *Navegar las facturas por gastos médicos y deudas: Guía práctica para jóvenes participantes y exparticipantes en casas de acogida y sus adultos aliados en Maine*. Escuela Muskie e Instituto Cutler de la University of Southern Maine. Escrito por Becca Matusovich, Inger Giuffrida y Mary Schneckenger, octubre de 2016. <https://www.maine-ytc.org/navigating-medical-bills-debt/>.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Deudas médicas en cobranzas y el crédito

Consulte la pág. 40 de su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 77



DECIR

- Este cambio es efectivo el 1 de Julio de 2022. El período de gracia solía ser de 180 días,

Deudas médicas en cobranzas y el crédito

- Las deudas en mora por gastos médicos aparecerán en los informes de crédito al año después de la primera cuota en mora
- Estas deudas también pueden ser referidas a una agencia de cobranzas
- Las deudas por gastos médicos en cobranza no serán incluidas en los informes de crédito una vez se hayan pagado en su totalidad
- Busque ayuda si la necesita

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Controlar sus deudas Septiembre de 2018 77

- Sin embargo, aun cuando su crédito no se vea afectado, el proveedor de sus servicios médicos o la compañía aseguradora podría aún enviar su cuenta a cobranzas si usted no la paga dentro del plazo correspondiente.
 - "Cobranzas" podría ser un departamento interno del prestamista o una compañía separada que se especializa en la cobranza de deudas, más conocido como cobradores de deudas externos.
- Las deudas por gastos médicos enviadas a cobranza pero que luego fueron pagadas en su totalidad, no aparecerán en los reportes de crédito del consumidor emitidos por las tres agencias nacionales de informes crediticios. Esto entró en vigencia el 1 de Julio de 2022.
- A pesar de estos cambios positivos de los tres informes de crédito a nivel nacional agencias, la deuda médica aún puede afectar sus puntajes de crédito. Los puntajes de crédito se generan con base en la información de sus informes de crédito.
- Usted continúa siendo responsable del pago de todas sus deudas, incluyendo las deudas por gastos médicos.
- Busque ayuda si la necesita.

PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)



Pruébelo: ¿Qué hacer si tiene deudas por gastos médicos?

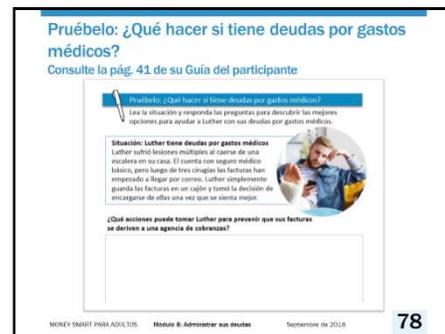
Consulte la pág. 41 de su Guía del participante

MOSTRAR DIAPOSITIVA 78



HACER

- Pida a los participantes que se dirijan a **Pruébelo: ¿Qué hacer si tiene deudas por gastos médicos?**, en la página 41 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga.



SITUACIÓN: Luther tiene deudas por gastos médicos

Luther sufrió lesiones múltiples al caerse de una escalera en su casa. Él cuenta con seguro médico básico, pero luego de tres cirugías las facturas han empezado a llegar por correo. Luther simplemente guarda las facturas en un cajón y tomó la decisión de encargarse de ellas una vez que se sienta mejor.





PREGUNTAR

- ¿Qué acciones puede tomar Luther para prevenir que sus facturas se deriven a una agencia de cobranzas?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue lo siguiente, si es que no se ha dicho.
 - Deje de ignorar las facturas
 - Revise todas las facturas y asegúrese de haber recibido los servicios que figuran en ellas.
 - Comuníquese con su compañía aseguradora para saber qué porción de las cuentas, si se aplica, es la que le corresponde pagar a usted.
 - Si es posible, gestione un plan de pagos.
 - Consiga ayuda de parte de una organización que pueda asesorarle
 - Averigüe si hay programas disponibles y que le puedan ayudar en su comunidad. El hospital donde se realizó su cirugía podría tener un programa que ayuda a las personas que no pueden pagar sus facturas.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de Sección

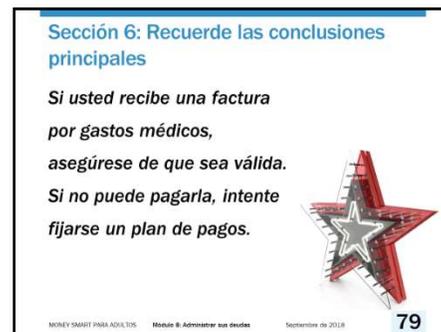
Consulte la página 41 de su Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 79



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Si usted recibe una factura por gastos médicos, asegúrese de que sea válida. Si no puede pagarla, intente fijarse un plan de pagos.**





Sección 7: Comprender las deudas de altos costo

Duración de la capacitación estimada de esta sección: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar los aspectos únicos de las deudas de alto costo
- Identificar alternativas a las deudas de alto costo



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 42 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 80



DECIR

- Hablaremos de lo que son las deudas de alto costo, de donde se originan y las alternativas que existen.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 81



DECIR

- La conclusión principal para esta sección es: **Comprender cómo se generan las deudas de alto costo. Identifique opciones de menos costo para el futuro.**



PRESENTAR INFORMACION (12 MINUTOS)

¿Qué son las deudas de alto costo?

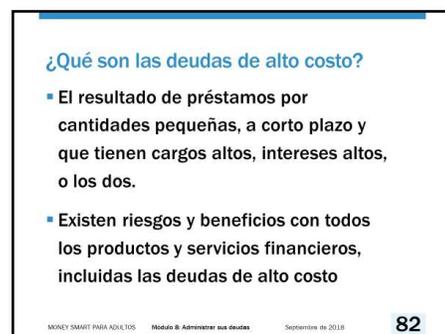
Consulte la página 42 de la Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 82



DECIR

- Los préstamos con altas tasas de interés pueden considerarse deudas de alto costo.
- Estas deudas son el resultado de préstamos por cantidades pequeñas, a corto plazo y que tienen cargos altos, intereses altos, o los dos.
- Existen riesgos y beneficios con todos los productos y servicios financieros, incluidas las deudas de alto costo.



- Al entender cómo funcionan los distintos tipos de deudas de alto costo, además de los riesgos y beneficios de cada uno, usted puede tomar decisiones informadas.
- Existen varios tipos de deudas de alto costo. Hablaremos de los préstamos del día de paga, préstamos por título de automóvil y préstamos de casa de empeño.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 83

DECIR

- Un **préstamo por título de automóvil** es por lo general un préstamo por una cantidad pequeña de dinero y a corto plazo.
- Para acceder a uno de estos préstamos, usted le entrega a la entidad crediticia el título de su vehículo: carro, camioneta o motocicleta.
- Nuestra discusión se centrará en los préstamos por título de automóvil que deben pagarse dentro de 30 días.
 - Estos préstamos también son conocidos como préstamos de pago único, ya que están diseñados para que se paguen en una cuota.
 - Si usted tiene otro tipo de préstamo, como por ejemplo un préstamo en varias cuotas, la información de esta sección también puede servirle de ayuda.
- Los préstamos de pago único por lo general se deben pagar en 30 días, pero también pueden ser por más o menos tiempo.
- Estos préstamos pueden ser muy costosos. Las entidades crediticias cobran un cargo mensual, el cual puede ser el 25% o más de la cantidad total que se pide cada mes.
- Si no puede pagar el monto de su préstamo, la entidad crediticia puede embargar su vehículo.
 - Si no puede pagar la cantidad total en la fecha correspondiente, la entidad crediticia puede ofrecerle transferir el saldo al mes siguiente, renovando así el préstamo. Este proceso agrega cargos e interés a la cantidad original del préstamo.
- De cada 5 préstamos por título de automóvil, 1 concluye con el embargo del vehículo por falta de pago, según la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 84

DECIR

- Los préstamos de avance o del día de paga es un préstamo por una cantidad pequeña de dinero y a corto plazo. Usted pide el dinero hoy y el acuerdo mutuo es que el préstamo debe devolverse el siguiente día de paga.
- Si bien los préstamos del día de paga se ofrecen habitualmente en tiendas, en la actualidad también se encuentran disponibles en internet.

- Esta es la descripción de un típico préstamo de este tipo:
 - Solicitante llega al establecimiento del prestamista (o en línea) para pedir un nuevo préstamo o para renovar un préstamo anterior
 - Solicitante entrega al prestamista un cheque a pagar en 14-30 días y autoriza para que se realice un retiro automático de su cuenta. La cantidad es el monto del préstamo más intereses.
 - >> Prestamista da al solicitante el dinero del préstamo.
 - Cuando la fecha del préstamo se cumple,
 - Si el solicitante no tiene el dinero para cubrir el cheque o el retiro, el préstamo puede repetirse y así se suman más cargos.
 - >> La repetición del préstamo también puede llamarse renovación, el cual transfiere el saldo al mes siguiente extendiendo la duración del préstamo.
 - >> En ocasiones el préstamo se renueva de manera automática, a menos que solicite a la entidad crediticia que no desea la renovación.
 - Por lo general, mientras más tiempo le lleve pagar el préstamo más costoso le resultará.

- Muchas leyes estatales fijan una cantidad máxima a los intereses de los préstamos del día de paga, que varían desde \$10 a \$30 por cada \$100 de préstamo.

- Un préstamo típico de dos semanas y con un cargo de \$15 por cada \$100 equivale a una tasa de interés anual del 400%.
 - En comparación, la tasa de interés anual de las tarjetas de crédito comúnmente varía entre el 12% y el 30%.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 85



DECIR

- Cuando usted pide un préstamo por medio de una casa de empeño, la deuda se asegura gracias a un artículo, el cual queda como garantía.

- La casa de empeño mantiene el artículo en su posesión durante la duración del préstamo. Si usted no paga o renueva el préstamo la casa de empeño se queda con el artículo y lo pone a la venta.

- La cantidad de dinero que usted puede pedir como préstamo se basa en el valor de reventa que tenga el objeto dejado en garantía.
 - >> La casa de empeño típica le prestará de 25% a 50% del valor del artículo según sus propias estimaciones.
 - >> Por ejemplo, si la casa de empeño estima que el artículo que usted quiere empeñar vale \$300, su préstamo será de \$75 a \$150 en efectivo.

Préstamos de casas de empeño

- El artículo que se empeña se deja en garantía
- La cantidad del préstamo: por lo general de 25% a 50% del valor del artículo según la casa de empeño
- Pague el préstamo, renuévelo o pierda el artículo

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018

85

- Al final de la duración del préstamo usted deberá pagarlo, renovarlo o perder el artículo. Es probable que la renovación del préstamo le cueste dinero adicional.
- Un préstamo de casa de empeño no es igual a vender un artículo a la casa de empeño.

DIRIGIR UN DEBATE (10 MINUTOS)



Pruébelo: Analizar alternativas ante las deudas de alto costo

Consulte la página 44 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 86



HACER

- Pida a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: Analizar alternativas ante las deudas de alto costo*, en la página 44 de la Guía del participante.
- Lea la situación a su clase o pida a un participante que lo haga.



SITUACIÓN: Las alternativas de Jamila ante sus deudas de alto costo

Jamila debe pagar su factura de la electricidad, pero no le queda dinero. Su única tarjeta de crédito ya llegó al límite. Por su bajo puntaje de crédito, Jamila no cree que ningún banco pueda ofrecerle un préstamo. Pero también sabe que si no paga su factura le cortarían la electricidad, y para que le repongan el servicio tendrá que pagar un depósito además del saldo que ya debe.

Jamila siente que la única alternativa que tiene es un préstamo del día de paga o por el título del automóvil.



HACER

- Dé a los participantes cinco minutos para que colaboren en grupos pequeños para responder las preguntas.
- Después de cinco minutos, pida a los participantes que compartan sus respuestas para las dos preguntas.



PREGUNTAR

- ¿Cuáles son las opciones que tiene Jamila para pagar su factura de electricidad?

 **HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue lo siguiente, si es que no se ha dicho.
 - Estudie las opciones que existan en su comunidad de programas que ofrezcan ayuda con el pago de facturas por servicios.
 - Pida a la compañía de servicios que le dé más tiempo para pagar.
 - Pida dinero a su familia o amigos.
 - Consulte a un banco que ofrezca alternativas de préstamos (Jamila cree que no cumple los requisitos, pero puede que el banco tenga alguna opción que sea conveniente para ella).
 - Vender algunos artículos por dinero en efectivo.

 **PREGUNTAR**

- ¿Cómo puede Jamila evitar esta situación en el futuro?

 **HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue lo siguiente, si es que no se ha dicho.
 - Jamila puede intentar conservar energía de manera que le sea más fácil pagar su factura de electricidad.
 - Crear un fondo de emergencia para usar en momentos de necesidad.
 - Hacer un plan de gastos y ahorro y cumplirlo, así Jamila podrá reducir sus gastos en otras áreas y de esa manera pagar su factura de electricidad.
 - Tome medidas para mejorar su crédito, como por ejemplo consultar por un préstamo para crear crédito.
 - Tratar de aumentar el número de horas de trabajo o conseguir otro trabajo para aumentar sus ingresos.

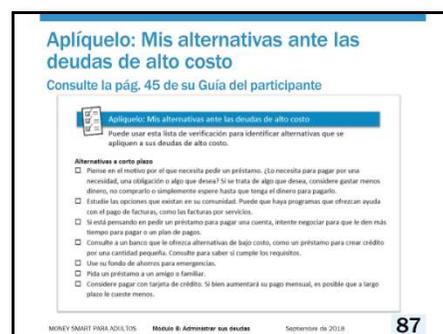
 PRESENTAR INFORMACION (1 MINUTO)

Apíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo

Consulte la pág. 45 de su Guía del participante
MOSTRAR DIAPOSITIVA 87

 **DECIR**

- Diríjase a **Apíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo**, en la página 45 de su Guía del participante.
- Usted puede usar esta lista de verificación después de la capacitación de hoy para identificar alternativas de corto y largo plazo para las deudas de alto costo y que puedan servir en su caso.



Apíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo
Consulte la pág. 45 de su Guía del participante

Apíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo
Puede usar esta lista de verificación para identificar alternativas que se apliquen a sus deudas de alto costo.

Alternativas a corto plazo

- Piense en el mejor pagador que necesita pedir un préstamo. ¿Lo necesita para pagar por una necesidad, una obligación o algo que desea? Si se trata de algo que desea, considere gastar menos dinero, no comprarlo o simplemente espere hasta que tenga el dinero para pagarlo.
- Estudie las opciones que existan en su comunidad. Puede que haya programas que ofrezcan ayuda con el pago de facturas, como las facturas por servicios.
- Si está pensando en pedir un préstamo para pagar una cuenta, intente negociar para que le den más tiempo para pagar o un plan de pago.
- Consulte a un banco que le ofrezca alternativas de bajo costo, como un préstamo para crear crédito por una cantidad pequeña. Consulte para saber si cumple los requisitos.
- Use su fondo de ahorros para emergencias.
- Pida un préstamo a un amigo o familiar.
- Considere pagar con tarjeta de crédito. Si bien aumentará su pago mensual, es posible que a largo plazo le cueste menos.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8 Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **87**

Nota para el instructor: si el tiempo lo permite, considere repasar esta actividad con los participantes durante la capacitación. Si es posible, deles tiempo ahora para que empiecen a completarla. Este ejercicio puede resultar muy motivador, por lo que usted puede pedirles a los participantes que compartan lo que vayan aprendiendo y darles tiempo para que hagan preguntas.

Aplíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo

Usted puede usar esta lista de verificación para identificar alternativas que se apliquen a sus deudas de alto costo.

Alternativas a corto plazo

- Piense en el motivo por el que necesita pedir un préstamo. ¿Lo necesita para pagar por una necesidad, una obligación o algo que desea? Si se trata de algo que desea, considere gastar menos dinero, no comprarlo o simplemente espere hasta que tenga el dinero para pagarlo.
- Estudie las opciones que existan en su comunidad. Puede que haya programas que ofrezcan ayuda con el pago de facturas, como las facturas por servicios.
- Si está pensando en pedir un préstamo para pagar una cuenta, intente negociar para que le den más tiempo para pagar o un plan de pagos.
- Consulte a un banco que le ofrezca alternativas de bajo costo, como un préstamo para crear crédito por una cantidad pequeña. Consulte para saber si cumple los requisitos.
- Use su fondo de ahorros para emergencias.
- Pida un préstamo a un amigo o familiar.
- Considere pagar con tarjeta de crédito. Si bien aumentará su pago mensual, es posible que a largo plazo le cueste menos.
- Otro: _____

Aplíquelo: Mis alternativas ante las deudas de alto costo (continuación)

Alternativas a largo plazo

- Cree un fondo de emergencia. Usted puede ser su propio prestamista a la hora de gastos inesperados.
- Haga un plan de gastos de ahorros. Úselo para identificar las razones por las que necesita pedir préstamos. Busque maneras de reducir sus gastos y de aumentar sus ingresos.
- Pida a su entidad crediticia, dueño de la casa que alquila, compañías de servicios y otros que muevan las fechas de los pagos para que coincidan con las fechas en las que usted recibe dinero.
- Tome medidas para mejorar su crédito, como solicitar un préstamo para crear crédito.
- Solicite una tarjeta de crédito y úsela solamente para casos de emergencia.
- Consiga otro trabajo o aumente sus horas en su trabajo actual.
- Otro: _____



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 45 de su Guía del participante.



MOSTRAR DIAPOSITIVA 88

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de la sección: **Comprender cómo se generan las deudas de alto costo. Identifique opciones de menos costo para el futuro.**

Sección 7: Recuerde las conclusiones principales

Comprender cómo se generan las deudas de alto costo. Identifique opciones de menos costo para el futuro.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 8: Administrar sus deudas Septiembre de 2018 **88**

Cierre del módulo

Duración estimada de la capacitación: 10 minutos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (1 MINUTO)

Recuerde las conclusiones principales

Consulte la pág. 46 de su Guía del participante

Nota para el instructor: Solo mencione las conclusiones principales de las secciones que se incluyen en la capacitación.



DECIR

- Recuerde las conclusiones principales. También aparecen en la página 26 de su Guía del participante. Háganme saber si tienen dudas sobre alguna de ellas.

Sección	Conclusión principal
1. ¿Qué son las deudas?	<i>Comprender sus deudas es el primer paso para poder Administrarlas.</i>
2. Cómo funcionan las deudas	<i>Al entender la forma en que funcionan las deudas podrá tomar decisiones informadas.</i>
3. Reducir las deudas	<i>Elabore un plan para reducir sus deudas y obtener ayuda si es necesario, por ejemplo, de parte de un consejero experto en crédito.</i>
4. Deudas impagas y deudas en agencias de cobranzas	<i>No evite a los cobradores de deudas. Asegúrese lo antes posible de que cada deuda por la que le pregunten es válida. Busque ayuda si es necesario.</i>
5. Cómo manejar las deudas por préstamos para estudiantes	<i>Cuando ya sea hora de pagar sus préstamos para estudiantes, considere sus opciones y comprenda lo que ocurrirá si se atrasa en sus pagos. Los administradores de sus préstamos pueden ayudarle a analizar planes de pago.</i>
6. Administrar las deudas por gastos médicos	<i>Si usted recibe una factura por gastos médicos, asegúrese de que sea válida. Si no puede pagarla, intente fijarse un plan de pagos.</i>
7. Comprender las deudas de alto costo	<i>Comprender cómo se generan las deudas de alto costo. Identifique opciones de menos costo para el futuro.</i>

Tomar medidas

Consulte la pág. 46 de su Guía del participante.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 89



DECIR

- Es mucho más probable que usted tome medidas si se compromete a tomar medidas ahora mismo.
- Considere escribir lo que tenga pensado hacer a raíz de lo que aprendió durante esta sesión de la capacitación.
- Ahora tome unos minutos para responder las preguntas bajo la sección Tomar medidas en la página 46 de su Guía del participante:
 - ¿Qué va a hacer?
 - ¿Cómo lo hará?
 - ¿Le contará sus planes a alguien? ¿A quién?



HACER

- Si el tiempo lo permite, pregunte a los participantes si quieren compartir lo que van a hacer o cómo lo van a hacer.
- Recuerde a los participantes de las actividades en la Guía del participante y que pueden completar después de la capacitación de hoy.
- Señale a los participantes la sección *Dónde obtener más información o ayuda* en la página 47 de la Guía del participante, para ver un listado de recursos online.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por su asistencia y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.



DIRIGIR ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Encuesta posterior a la capacitación

Consulte la página 51 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Después de terminar la participación, puede pedir a los participantes que completen la encuesta posterior a la capacitación y que se encuentra en la contraportada de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias “sueltas” para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

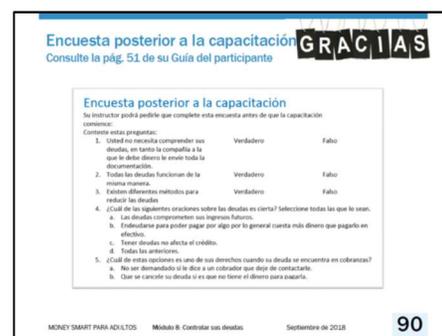
Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR DIAPOSITIVA 90



DECIR

- Gracias por participar en la Capacitación Money Smart, “Administrar las deudas”.
- Antes de irse, por favor tome unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación y que aparece en la página 51 de la Guía del participante.
- Puedo mirar las encuestas y así saber si les ayudé a obtener conocimientos y para hacer cambios y mejoras a las capacitaciones futuras.
 - No tomará más de 5 minutos en completar.
 - Avísenme si tienen alguna pregunta.



HACER

- Recoja las encuestas completadas si tiene planificado revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas sobre los conocimientos por medio de la Hoja de respuestas que aparece en la página siguiente.

Hoja de respuestas para las Encuestas previa y posterior a la capacitación

Consulte la página 51 en la Guía del participante.

1. Usted no necesita comprender sus deudas, en tanto la compañía a la que le debe dinero le envíe toda la documentación.

La respuesta es **falsa**.

2. Todas las deudas funcionan de la misma manera.

La respuesta es **falsa**.

3. Existen diferentes métodos para reducir las deudas

La respuesta es **verdadera**.

4. ¿Cuál de las siguientes oraciones sobre las deudas es cierta? Seleccione todas las que lo sean.

- a. **Las deudas comprometen sus ingresos futuros.**
- b. **Endeudarse para poder pagar por algo por lo general cuesta más dinero que pagarlo en efectivo.**
- c. Tener deudas no afecta el crédito.
- d. Todas las anteriores.

5. ¿Cuál de estas opciones es uno de sus derechos cuando su deuda se encuentra en cobranzas?

- a. No ser demandado si le dice a un cobrador que deje de contactarle.
- b. Que se cancele su deuda si es que no tiene el dinero para pagarla.
- c. **Que no le contacten en momentos ni lugares que no corresponda, como lo son antes de las 8 de la mañana o después de las 9 de la noche, a menos que usted esté de acuerdo.**
- d. Todas las anteriores

Nota para el instructor: no hay respuesta correcta ni incorrecta para las preguntas que siguen las cuales aparecen en la encuesta posterior y no en la previa.

En cuanto a la capacitación

Marque la celda que describe de mejor manera su nivel de acuerdo o desacuerdo con estas oraciones.

	Completamente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Completamente en desacuerdo
6. Recomendaría esta capacitación a otras personas				
7. Tengo la intención de aplicar en mi vida lo que se trató en esta capacitación				
8. El instructor usó actividades dinámicas y que me mantuvieron interesado.				
9. El instructor tenía muchos conocimientos y estaba bien preparado.				
10. La Guía del participante es clara y útil.				

Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Ingrese en www.FDIC.gov/moneysmart.

Número del módulo	Nombre del módulo	Tema principal del módulo
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros.
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero.
5	Los ahorros	Ahorrar dinero para gastos, objetivos y emergencias.
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos.
8	Administrar las deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.
9	Uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.
13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financieras	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

ESTA PÁGINA SE DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en www.fdic.gov/education, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos
GUÍA DEL INSTRUCTOR
MÓDULO 8: Administrar sus deudas

Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education