

MÓDULO DEL CRÉDITO

Resultados

- Entender los usos del crédito y su función en nuestras vidas financieras.
- Reconocer las señales de peligro del uso excesivo del crédito.
- Conocimiento de los procedimientos de la cobranza justa del crédito.
- Habilidad de identificar las trampas de crédito.
- Habilidad de evaluar las diferentes ofertas de tarjetas de crédito.
- Entender las estrategias de reparación del crédito.

En general

Los conceptos erróneos sobre el crédito les han causado problemas a personas de todos los niveles de ingreso. Pero las personas de altos ingresos, con buenas oportunidades de obtener empleo y con historiales de crédito previamente fuertes, pueden recobrar una base financiera sólida bastante rápido. Las personas que carecen de estos activos tienen la menor capacidad de recobrase. Probablemente el problema más grande es que las personas ven el crédito como una extensión del ingreso cuando, en realidad, no es más nada que deuda. Al sumirse hondamente en el uso del crédito, las familias están usando los recursos de mañana hoy. Sin embargo, el crédito no es algo que se debe evitar del todo. Es necesario funcionar efectivamente en la sociedad de hoy en día. Este módulo tiene el fin de ayudar a los participantes a entender el crédito, reducir y manejar la deuda, y desarrollar una buena clasificación de crédito.

La deuda del consumidor es un problema en nuestra sociedad. La unidad familiar promedio norteamericana tiene 13 tarjetas de pago, incluyendo tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de tiendas, sumando a 1.3 billones de tarjetas de crédito en EE.UU. **En estas tarjetas, los norteamericanos llevan, en término medio, \$5,800 en deuda de tarjeta de crédito de mes a mes. Si fuesen a hacer sólo los pagos mínimos en esa deuda todos los meses, tal como hacen casi la mitad de los norteamericanos, tomaría 30 años saldar la deuda — y hay que incluir unos \$15,000 adicionales en interés.**¹

Muchísimas personas viven más allá de sus medios, usando tarjetas de crédito para llevar a cabo \$1.1 trillones de compras en 1999.² Estos gastos son parte de la razón por la cual la unidad familiar promedio debe 104 por ciento de su ingreso anual después de los impuestos, si se incluye las hipotecas. Los pagos de deudas absorben casi 14 por ciento del ingreso de las unidades familiares en EE.UU.³ Para algunos, librarse de esta montaña de deuda prueba ser imposible. Según el American Bankruptcy Institute, en 1999 1,319,465 personas se declararon legalmente en bancarrota. De estos, hasta 25 por ciento aparecían estar corrientes en sus cuentas

¹ Véase “Debt consolidation loans can deepen financial problems,” (“La consolidación de la deuda puede aumentar los problemas financieros”) por Pat Curry. Bankrate.com. (bankrate.com/yho/news/pf/20001120a.asp), y también (www.tarjetaweb.com).

² “Taking Charge of Debt: Helpful Tips for Those in Over Their Heads,” (“Tomar las riendas de la deuda: Buenos consejos para aquellos que se están ahogando”) por Arnold Diaz y Caroline Noel. Abcnews.com (abcnews.go.com/onair/2020/diaz000628.html)

³ “Americans treading the waters of debt,” (“Los norteamericanos sumergidos en las aguas de la deuda”) por Lucy Lazarony. Bankrate.com. (bankrate.com/yho/news/pf/20020501a.asp)

porque sacaron tarjetas de crédito nuevas o avances de dinero en efectivo para pagar sus cuentas.⁴

Sin embargo, no son solamente los hábitos de gasto imprudentes que abastecen la deuda creciente. Las compañías de tarjetas de crédito ahora reclutan a clientes agresivamente con llamadas telefónicas y ofertas no solicitadas, incluyendo a personas que no califican para crédito. La unidad familiar promedio recibe 8 ofertas de tarjetas de crédito al mes.⁵ Treinta años atrás, no era poco común para los adultos no poseer tarjetas de crédito ya que el control del crédito era mucho más estricto. A finales de los 1970s, sin embargo, las llamadas leyes de “usura” se cambiaron para que las compañías de crédito pudiesen tener como meta a las personas de bajos ingresos y cobrar tasas de interés de 20 por ciento o incluso más.

Ahora entre las familias pobres, 36 por ciento tienen tarjetas de crédito y 69 por ciento llevan un balance. Quince por ciento de las familias pobres mantienen una tarjeta de crédito que es igual a su ingreso mensual y once por ciento tienen una deuda que excede dos veces su ingreso.⁶

Estos problemas son particularmente agudos en el fondo de la escala económica porque los ingresos de las personas que trabajan no han ganado poder adquisitivo en los últimos 20 años. De hecho, aunque las personas trabajaron más horas en los 1990s, de todas maneras sus ingresos perdieron valor adquisitivo. Las tarjetas de crédito le permiten a las personas tratar de mantener un estilo de vida de la clase media que se les está desvaneciendo.

El crédito también ayuda a las personas en emergencias a corto plazo ya que hay pocas protecciones gubernamentales para personas que experimentan el divorcio, pérdida de trabajos o cuentas médicas. Cuando estos problemas duran por mucho tiempo, sin embargo, las personas se ponen en peligro de sufrir un desastre financiero si continúan acumulando deuda.

La deuda tiene un elemento de vergüenza asociado con ella que causa que las personas sufran en silencio. El enfado, posiblemente, es una emoción más apropiada hacia un sistema que fomenta la acumulación ilimitada y les ofrece a personas con emergencias financieras sólo crédito de altos intereses.

Las leyes de bancarrota son beneficiosas porque les permiten a las personas empezar de nuevo. Todos los años en el Congreso, sin embargo, la industria del crédito propone proyectos de ley que harían más difícil que las personas de bajos ingresos se declaren legalmente en bancarrota.

Consideraciones

- Ya que tantos de nosotros luchamos con el crédito, este módulo siempre es popular y aplicable universalmente. Sin embargo, debido a la naturaleza tan abrumadora de la deuda, a menudo hay una gran cantidad de retraso asociado con ordenar los informes de antecedentes de crédito o con visitar el *Consumer Credit Counseling Services* (Servicios de Asesoría al Consumidor Sobre el

⁴ “Debt consolidation loans can deepen financial problems,” (“Los préstamos de consolidación de la deuda pueden empeorar los problemas financieros”) por Pat Curry. Bankrate.com. (bankrate.com/yho/news/pf/20001120a.asp)

⁵ “Debt nation,” (“Nación endeuda”) por Jenny Nelson. 18 de abril, 2001. (pbs.org/newshour/extra/features/jan-june01/credito_debt.html)

⁶ “Living in debt: a national way of life,” (“Vivir endeudados: una forma de vida nacional”) por Camille Colatosti. El testigo. (thewitness.org/archive/9909/currentarticle.html)

Crédito). Cualquier cosa que pueda hacer como coordinador/a de instrucción para “dar el empujón” necesario para que los participantes se muevan (invitar a un asesor de crédito al taller para consultas individuales, mandar solicitudes de informes de crédito a sí mismo) es posible que se aprecie grandemente.

- Es probable que los participantes pidan recomendaciones específicas sobre los programas de consolidación de deudas, tarjetas de crédito aseguradas, etc. Evite endosar productos específicos; en vez de ello, urja a los participantes a ponerse en contacto con las agencias del consumidor o tomar sus propias decisiones en base a su lectura de la LETRA MENUDA.
- Para información general sobre el proceso de desarrollar el crédito, y para obtener detalles de cómo identificar las señales del uso excesivo del crédito, favor de ver las guías del coordinar/a de instrucción, “Desarrollar un Historial de Crédito Positivo” y “Señales de Peligro de los Problemas de Crédito”.

Lista de Actividades en el Módulo del Crédito

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	TIEMPO
Hablar Sobre el Crédito	Una discusión introductoria de la terminología, las ventajas y las desventajas del crédito.	5-10 min.
Usar el Crédito Prudentemente	Los participantes usan una hoja de trabajo para identificar momentos en que usarían y no usarían el crédito.	10-15 min.
Escoger una Tarjeta de Crédito	Discusión y cálculos de qué procurar y qué evitar en una tarjeta de crédito—comparación de las tasas de las tarjetas de crédito.	20-30 min.
El Balance Mínimo	Discusión del impacto de la deuda giratoria y cómo salir de ella. Vistazo general a la cobranza justa de las deudas.	10-15 min.
Los Antecedentes y la Reparación del Crédito	Discusión sobre las estrategias para la reparación del crédito; los participantes completan cartas que solicitan sus informes de antecedentes de crédito.	20-40 min.

Lista de Materiales en el Módulo de Crédito

- Desarrollar un Historial de Crédito Positivo (Guía del Coordinador/a de Instrucción)
- Señales de Peligro de los Problemas de Crédito (Guía del Coordinador/a de Instrucción)
- ¿Usaría el Crédito? (Hoja de Actividades)
- ¿Usaría el Crédito? (Hoja de Contestaciones del Coordinador de Instrucción)
- Qué Procurar en Una Tarjeta de Crédito Asegurada (Volante)
- Tasas de las Tarjetas de Crédito (Hoja de Actividades)
- El Costo de Hacer los Pagos Mínimos (Volante)
- La Cobranza Justa de la Deuda (Volante)
- Los Informes de Antecedentes de Crédito (Volante)
- Elementos Básicos de la Reparación del Crédito (Volante)
- Carta de Disputa de Muestra (Volante)
- Direcciones de las Agencias de Reportaje de Crédito (Volante)
- Cómo Leer su Informe de Antecedentes de Crédito (Volante)
- Carta Solicitando su Informe de Antecedentes de Crédito (Hoja de Actividades)

GUÍA DEL COORDINADOR/A DE INSTRUCCIÓN: MÓDULO DEL CRÉDITO Desarrollar un Historial de Crédito Positivo

Es prudente establecer un historial fiable de pagos de crédito para que pueda obtener crédito de fuentes respetables cuando lo necesite. Las familias que no pueden calificar para el crédito o que tienen antecedentes de crédito pobres a veces se ven forzados a recurrir a tiburones de la deuda o pagar cargos de interés altos. El éxito en obtener crédito a menudo depende de éxitos en el pasado. Los solicitantes tienen que mostrar buenos antecedentes de pago antes de que les otorguen crédito. Esto se debe a que los acreedores están tomándose un riesgo al ofrecerle un préstamo, y quieren asegurarse de que el riesgo no es muy grande. Pagar todas las cuentas a tiempo es la mejor manera de establecer buenos antecedentes de crédito.

Las personas que no han tenido crédito anteriormente deben considerar solicitar en un banco local o tienda al por menor. No deben solicitar demasiadas cuentas de una vez. Las agencias de crédito mantienen un expediente de cada acreedor que indaga sobre los antecedentes de crédito de una persona. Algunos acreedores niegan una solicitud si piensan que el solicitante está abriendo demasiadas cuentas en un período de tiempo corto.

Las personas que hayan tenido crédito anteriormente deben asegurarse de que su agencia local de crédito tenga información completa y certera acerca de ellos. Las agencias pueden ser localizadas en las Páginas Amarillas de la guía telefónica bajo encabezados tales como “Crédito” o “Crédito-Agencias de Reportaje”. Las agencias de crédito mantienen archivos con información sobre cuántos y qué tipos de cuentas de crédito tienen las personas, cómo pagan sus cuentas, y si alguna vez se han declarado legalmente en bancarrota o los han demandado.

Para las parejas casadas, los préstamos y otras cuentas puede que estén bajo un sólo nombre, o pueden ser cuentas conjuntas (o mancomunadas). Una cuenta conjunta debe ser reportada en los historiales de crédito de ambos tenedores de la cuenta. Si una pareja no tiene historial de crédito, él o ella puede establecer crédito al usar el expediente de crédito de su pareja. Simplemente solicite que la agencia de crédito reporte información bajo ambos nombres.

Los acreedores consideran que usted es más estable si vive en un lugar por un período de tiempo. Por lo tanto, las personas que tienen planes de mudarse puede que quieran de antemano establecer su crédito en el lugar actual antes de mudarse. Si usted se muda a un nuevo pueblo, vale la pena asegurarse de que el historial de crédito del lugar anterior haya sido transferido a la agencia de crédito en el nuevo lugar.

Solicitar Crédito

Los acreedores evalúan a los solicitantes de crédito en base a su habilidad de repagar deudas. Los acreedores quieren asegurarse de que el solicitante pueda repagar su deuda. La evaluación que

(Continúa en la página siguiente)

GUÍA DEL COORDINADOR/A DE INSTRUCCIÓN PARA



Desarrollar un Historial de Crédito Positivo (CONTINUACIÓN)

determina si califica o no para crédito se basa en ingreso, estabilidad, e historial de crédito. El ingreso consta del salario y otras fuentes de ingreso tales como la manutención de niños, el seguro social, y los beneficios de la manutención pública. Puede que hayan otras preguntas sobre activos tales como ahorros, bienes raíces, si se es dueño de un automóvil, u otras inversiones. La estabilidad se mide según la cantidad de tiempo que una persona ha vivido en la dirección actual y ha trabajado para el empleador actual. Los gastos de vivienda y otras obligaciones de crédito también se consideran al determinar cuál es la habilidad del solicitante para el repago. Las solicitudes de crédito usualmente requieren una declaración firmada que le permite al acreedor investigar el historial de crédito y trabajo del solicitante. Para prepararse lo mejor posible para enseñar este material, ponga una orden para obtener su propio historial de crédito. Estúdielo para familiarizarse con los tipos de información incluidos en los antecedentes de crédito.

Guías para los acreedores

Bajo la ley, hay ciertas cosas que un acreedor puede preguntar y otras que no. Un acreedor **no puede**:

- preguntar sobre las intenciones de tener o no hijos.
- preguntar acerca de la raza, credo, color, origen nacional, o sexo, excepto cuando una agencia gubernamental lo exige.
- disuadir a los solicitantes de solicitar crédito en base a su sexo o estado civil.
- disuadir a los participantes de solicitar sus propias cuentas individuales.

Un acreedor **puede** solicitar información sobre un cónyuge si

- una pareja está solicitando crédito en conjunto o el cónyuge es un comprador autorizado en la cuenta;
- el solicitante se está valiendo de la propiedad conyugal comunitaria o el ingreso del cónyuge para calificar para el crédito.

Todos los acreedores tienen el requisito según el *Truth-in-Lending Act* (Acta de Transparencia en las Condiciones de Préstamos) de declarar el costo de su crédito a los consumidores. Es prudente ir de compras para hallar los mejores términos al compararlos con las tasas porcentuales anuales (APRs). Los solicitantes deben de enterarse de exactamente cuánto crédito va a costar y estar seguros de que entienden el contrato antes de firmarlo. Un contrato firmado es un documento legal.

Solicitud negada

Una solicitud de crédito puede ser negada por varias razones. Todos los acreedores tienen diferentes normas para evaluar hasta qué punto califica un solicitante para crédito. Un acreedor es posible que acepte su solicitud para crédito, mientras que otro puede que no. Si le niegan el crédito, el acreedor tiene que darle una notificación por escrito explicando las razones específicas de por qué se negó la solicitud o dejarle saber al solicitante que la información está disponible a petición del solicitante.

Si el crédito es negado en base a los antecedentes de crédito, el *Fair Credit Reporting Act*



(Acta de de Reportaje Justo del Crédito) le da a los solicitantes el derecho de obtener un resumen del historial de crédito de la agencia de reportaje de crédito. Si el crédito es negado debido a información incorrecta proporcionada por la agencia de crédito, el solicitante puede solicitar que la información incorrecta sea removida del archivo. Todos los acreedores que recibieron la información incorrecta en los últimos 6 meses tienen que ser informados por la agencia de crédito que el archivo ha sido corregido.

La agencia de crédito

Las agencias de crédito reúnen información sobre todas las personas que han usado cualquier forma de crédito. Este crédito puede ser crédito de servicio, tal como cuentas del doctor o pago por el alquiler de la vivienda. Los informes de los antecedentes pueden incluir información sobre las hipotecas, las tarjetas de crédito, o las cuentas de crédito rotativo. Además, pueden estar registradas las acciones legales tales como la bancarrota, los derechos de preferencia de los impuestos, o las ejecuciones hipotecarias. Esta información se le puede proporcionar a cualquier negocio o acreedor que se suscribe a tener acceso a esta información.

Las anotaciones de la información negativa permanecen en el informe de los antecedentes de crédito por 7 años. Una bancarrota tiene que permanecer en el informe por 10 años. Periódicamente, todo el mundo debe verificar su informe de antecedentes de crédito. Esto se puede hacer de gratis o por una cuota pequeña, dependiendo de la agencia particular de crédito.

GUÍA DEL COORDINADOR/A DE INSTRUCCIÓN: MÓDULO DEL CRÉDITO

Señales de Peligro de los Problemas de Crédito

Casi todo el mundo usa alguna forma de crédito. El crédito permite obtener bienes y servicios pagando por ellos con ingreso que se espera recibir. Podemos usar los bienes y servicios enseguida sin tener que esperar hasta que hayamos ahorrado lo suficiente para comprarlos. Sin embargo, el crédito puede causar problemas financieros y dificultades si no se maneja bien.

Algunas familias tienen dificultad usando el crédito. El crédito a menudo se utiliza como un medio conveniente de comprar un artículo cuando se quiere o necesita. Si esto se convierte en hábito, una familia se puede extender demasiado financieramente.

La mayoría de las familias pueden aprender a usar el crédito prudentemente si reconocen las señales de peligro de crédito y están dispuestos a hacer lo que sea necesario para reducir la deuda. Las siguientes son algunas señales de peligro que indican que una familia puede estar teniendo problemas financieros:

1. Paga usted sólo la cantidad mínima debida cada mes en sus tarjetas de crédito, y los balances restantes disminuyen muy lentamente.
2. Hace tantas compras de crédito que su deuda total raramente disminuye.
3. Saca usted nuevas deudas para pagar otras deudas.
4. Salta pagos y de esa manera añade cargos de interés.
5. Se fía mucho en la protección automática del préstamo-sobregiro de su cuenta de cheques.
6. Compra artículos con crédito que anteriormente compraba con dinero en efectivo.
7. A menudo recibe notificaciones en el correo de que está retrasado/a en pagar las cuentas.
8. Se fía de ingresos adicionales, tales como ingresos de sobretiempo, para lograr sobrevivir financieramente.
9. Usted obtiene el dinero en efectivo de los bonos antes de que maduran o usa los ahorros para pagar las cuentas actuales.
10. Se enfrenta a una disparidad cada vez mayor entre los ingresos y los gastos.
11. Su crédito para cosas aparte de una hipoteca es por lo menos 20 por ciento de su paga después de las deducciones de los impuestos, o los pagos son más que el ingreso discrecional disponible.
12. Las cuentas pasan a las manos de una agencia de cobranza.
13. Pone una fecha en los cheques de antes del hecho.
14. Lo rechazan para crédito porque tiene un informe de antecedentes de crédito pobre o muchas deudas sin saldar.

ACTIVIDAD DE CRÉDITO #1

Hablar Sobre el Crédito

A. Objetivos

- Los participantes exploran las ventajas y las desventajas del crédito.
- Los participantes desarrollan un vocabulario que funciona para hablar sobre el crédito.

B. Tiempo necesario

5 a 10 minutos

Descripción

1. Pregunte, “¿qué es el crédito?” “¿A quién se lo ofrecen?” “¿Quién lo ofrece?”
2. Presente el concepto de crédito y su importancia en nuestra sociedad (véase la información en la introducción de éste módulo para información acerca de cuán generalizada es la deuda en la sociedad norteamericana). Ponga énfasis en que tarde o temprano, casi todo el mundo necesita usar crédito, el cual definimos como el uso de bienes y servicios en base a pagar por ellos en el futuro. Trabaje con los participantes para generar una lista de cuatro tipos diferentes de crédito:
 - **Crédito por ventas** o el crédito a plazos que se usa para comprar bienes. Esta forma de crédito se les ofrece a los vendedores de carros, las tiendas por departamento, y algunos catálogos de ordenar por correo.
 - **Préstamos** ofrecen dinero en efectivo, el cual usualmente está disponible mediante un banco o compañía de finanzas. Los préstamos se usan para satisfacer gastos inesperados, hacer compras mayores, o pagar otras deudas.
 - **Tarjetas de crédito** usualmente ofrecidas mediante los bancos, se usan para comprar bienes o servicios y también se pueden usar para conseguir dinero en efectivo. Las tarjetas de crédito también se ofrecen mediante otras fuentes, tales como los negocios y otros tipos de instituciones financieras.
 - **Crédito por servicios** se usa cuando visitamos al doctor y nos mandan la cuenta más tarde, o por el uso de utilidades del hogar tales como el servicio telefónico o eléctrico.
3. Ponga énfasis en que el crédito no es gratis. Comprar "a tiempo" involucra cargos e intereses en los pagos diferidos. Los costos pueden sumar a mucho rápidamente. A pesar de que las personas ven el crédito como una extensión del ingreso, en realidad, no es más que deuda. Explique cómo el interés funciona y cómo un balance no pagado crece.
4. Genere una lista de las ventajas y las desventajas del crédito. Las listas deben incluir: Ventajas: ayuda en emergencias, permite sacarle partido a las ventas, conveniencia, elimina la necesidad de llevar grandes cantidades de dinero en efectivo, establecer un historial de crédito. Desventajas: riesgo de fraude, interés, tentación de gastar demasiado, comprar a crédito usualmente cuesta más (¡lo cual a menudo cuesta más que los ahorros!) y limita el ingreso futuro.
5. Presente el concepto del historial de crédito. Los acreedores evalúan a solicitantes para crédito en base a su habilidad de repagar deudas. Los acreedores quieren asegurarse de que el solicitante pueda repagar la deuda. Su evaluación de si alguien califica para crédito o no se basa

en el ingreso, la estabilidad, y el historial de crédito. Parte del historial de crédito personal está determinado por el informe de los antecedentes de crédito.



ACTIVIDAD DE CRÉDITO #2 ¿Usaría el Crédito?

A. Objetivos

- Los participantes identifican usos astutos del crédito.
- Examinar las decisiones personales acerca del uso actual del crédito.

B. Tiempo necesario

10 a 15 minutos

C. Materiales

Hoja de Actividades: “¿Usaría el Crédito?”

Lápices

1. Explique que el crédito, tal como otras herramientas financieras, puede tener aplicaciones más y menos útiles. Pídale a los participantes que discutan algunas situaciones en que el crédito ha sido útil para ellos.
2. Distribuya la Hoja de Actividades “¿Usaría el Crédito?” y pídale a los participantes que la llenen individualmente.
3. Repase y discuta las contestaciones como grupo, usando la hoja de contestación del coordinador/a de instrucción como guía.

HOJA DE CONTESTACIONES DEL COORDINADOR/A DE INSTRUCCIÓN ¿Usaría el Crédito?

1. Usar el crédito le permite tener uso de los muebles o enseres domésticos mientras aún está pagando por ellos.
2. Usualmente no es una buena idea usar el crédito para pagar cuentas atrasadas. Los problemas de pagar cuentas a menudo se pueden resolver al reducir los gastos, aumentar los ingresos, o negociar con acreedores por pagos más pequeños pero regulares.
3. La mayoría de los servicios de consejería de crédito al consumidor no recomiendan usar crédito para comprar artículos perecederos. No solamente resulta difícil mantenerse al tanto de lo que ha gastado, sino que es difícil psicológicamente pagar por algo después que ya lo ha usado. Es posible que quiera usar el crédito para comprar gasolina o comida y después pagar por esos artículos por completo mensualmente.
4. La mayoría de las personas jamás pudieran comprar una casa o asistir a la universidad a menos que usaran el crédito.
5. Puede que sea más conveniente usar el crédito que escribir varios cheques, y es más seguro que cargar grandes cantidades de dinero en efectivo. Sin embargo, es posible que no haga compras tan cuidadosamente.
6. Los asesores de crédito al consumidor no recomiendan usar el crédito para comprar artículos que cuestan menos de \$25. Se hace difícil mantenerse al tanto de compras pequeñas usando crédito. Algunos consumidores no son tan cuidadosos en tomar decisiones de compras si usan crédito para comprar artículos de precios más bajos. Usar crédito en vez de dinero en efectivo, sin embargo, puede ser más conveniente, más seguro, y en algunos casos menos costoso. Por ejemplo, el crédito pudiera permitirle sacarle partido a un precio reducido.
7. Si tiene planes de comprar un artículo en el futuro, puede que ahorre dinero al usar el crédito para comprarlo en vez de esperar a pagar en efectivo. Si ahorra usted dinero depende de cuánto cuesta el crédito y cómo lo repaga.
8. Si usa el crédito para pagar por unas vacaciones, necesitará tener dinero disponible para hacer pagos futuros de crédito. Si puede acomodar los pagos mensuales de crédito en su presupuesto, tomarse unas vacaciones ahora y pagar por ellas después puede ser justificado.
9. Si no puede separar una cierta cantidad de dinero todos los meses hacia una compra, probablemente no puede darse el lujo de comprarla con crédito. Muchas personas, sin embargo, hallan más fácil hacer pagos de crédito todos los meses (ahorros forzados) que ahorrar la misma cantidad de dinero todos los meses.
10. El crédito puede usarse por muchas razones aparte de una escasez de dinero en efectivo. Puede usar el crédito para establecer un expediente de uso de crédito responsable o por la conveniencia y seguridad que ofrece.

ACTIVIDAD DE CRÉDITO #3

Escoger una Tarjeta de Crédito

A. Objetivos

- Los participantes identifican los términos del crédito/préstamos, y trampas.
- Los participantes comparan las tasas de interés de diferentes tarjetas.

B. Tiempo necesario

20 a 30 minutos

C. Materiales

- Volantes: “Una Guía Para Evitar los Peligros de las Tarjetas de Crédito”, “Qué Procurar en una Tarjeta de Crédito Asegurada”
- Hoja de Actividades: “Tasas de las Tarjetas de Crédito”
- Calculadoras, lápices

Descripción

1. Pídale a los participantes que describan sus experiencias con las ofertas de tarjetas de crédito. Use el volante “Una Guía Para Evitar los Peligros de las Tarjetas de Crédito” para repasar términos clave tales como *APR (Annual Percentage Rate - Tasa Porcentual Anual)*, pago mínimo, ofertas introductorias, etc. Hable sobre las motivaciones de las compañías de tarjetas de crédito en tener como meta aquellos que tienen la menor capacidad de pagar. Refiérase a la introducción de éste módulo para obtener datos sobre cómo la industria de las tarjetas de crédito se enfoca en las comunidades de bajos ingresos. Repase las trampas esbozadas en el volante.
2. Explique que la única manera de diferenciar entre todas las ofertas es HACER LAS SUMAS y LEER LA LETRA MENUDA.
3. Distribuya la Hoja de Actividades “Tasas de las Tarjetas de Crédito” y repase las sumas con los participantes.
4. Discuta alternativas a las “tarjetas de crédito promedio” que pueden ser inaccesibles a aquellos con historiales de crédito pobres. Una opción es una tarjeta de crédito asegurada. Distribuya y discuta el Volante “Qué Procurar en una Tarjeta de Crédito Asegurada”.

ACTIVIDAD DE CRÉDITO #4

El Balance Mínimo

A. Objetivos

- Los participantes entienden las limitaciones de pagar el balance mínimo.
- Los participantes entienden el impacto de la deuda de las tarjetas de crédito.
- Los participantes identifican recursos para la consolidación de deudas o la asesoría sobre el crédito.
- Los participantes entienden sus derechos a la cobranza justa de sus deudas.

B. Tiempo necesario

10 a 15 minutos

C. Materiales

Volantes: “El Costo de Hacer los Pagos Mínimos”, “La Cobranza Justa de la Deuda”

Descripción

1. Presente o repase el concepto de la deuda rotativa: “interés sobre su interés.” Explique cómo se acumula la deuda.
2. Distribuya y repase el volante “El Costo de Hacer los Pagos Mínimos.”
3. Discuta algunas estrategias para poner la deuda bajo control:
 - No use más crédito.
 - Integre los pagos de la tarjeta crédito a su plan personal de presupuesto/gastos.
 - Ponerse en contacto con el acreedor—acuerden un plan de pagos.
 - Ponerse en contacto con *Consumer Credit Counseling Service* (CCCS-Servicios de Asesoría al Consumidor Sobre el Crédito): (800) 388-CCCS.
 - Considere un préstamo de consolidación: un solo préstamo obtenido para pagar todas las otras deudas. Los pagos para el nuevo préstamo son más bajos que el total de todos los pagos viejos porque se extienden por un período de tiempo más largo.
4. Distribuya y discuta el volante “La Cobranza Justa de la Deuda”.

ACTIVIDAD DE CRÉDITO #5

Informes de Antecedentes de Crédito y la Reparación del Crédito

A. Objetivos

- Los participantes identifican estrategias para desarrollar y reparar el crédito.
- Los participantes solicitan sus informes de antecedentes de crédito y aprenden a interpretarlos.

B. Tiempo necesario

20 a 40 minutos

C. Materiales

- Volantes: “Informes de Antecedentes de Crédito”, “Elementos Básicos de la Reparación del Crédito”, “Carta de Disputa de Muestra”, “Cómo Leer su Informe de Antecedentes de Crédito”
- Hoja de Actividades: “Carta Solicitando el Informe de los Antecedentes de Crédito”

Descripción

1. Pregunte, “¿Cuáles son las señales de peligro de los problemas de crédito?” (Véase la Guía de los Coordinadores de Instrucción al principio de este módulo). La lista debe incluir:
 - Pagar sólo el mínimo mes tras mes
 - Estar retrasado en los pagos más importantes, tales como el alquiler o la hipoteca
 - Tomar prestado de un prestamista para pagar a otro.
2. Explicar que el próximo conjunto de actividades establecerá las bases para identificar y/o resolver algunos de nuestros problemas con el crédito. Al solicitar nuestros informes de antecedentes de crédito, conseguiremos información de las tres agencias de reportaje de crédito que le dan seguimiento a nuestros historiales de crédito. ¡No podemos empezar a reparar nuestro crédito a menos que sepamos con lo que estamos bregando! Nuestro crédito pudiera ser mucho mejor o mucho peor de lo que esperamos—¡no podemos enterarnos a menos que preguntemos! Distribuya el volante “Informes de Antecedentes de Crédito”.
3. Explique que TransUnion, Experian y Equifax son las tres agencias de reportaje de crédito que le dan seguimiento a nuestros historiales de crédito y nos dan una copia gratis al año del informe de crédito a los residentes de MA. Distribuya la hoja de actividades “Carta Solicitando su Informe de Antecedentes de Crédito” y pídale a los participantes que las llenen. Idealmente, provea sobres con sellos y direcciones y envíe las cartas después del taller.
4. Distribuya y repase los volantes “Cómo Leer su Informe de Antecedentes de Crédito” y la “Carta de Disputa de Muestra”.
5. Distribuya y repase el volante “Elementos Básicos de la Reparación del Crédito” y explique cómo es que las agencias como *Consumer Crédito Counseling Services* pueden ayudar a manejar la deuda, y que los participantes deben evitar compañías que dicen que reparan antecedentes de crédito a cambio de una cuota.