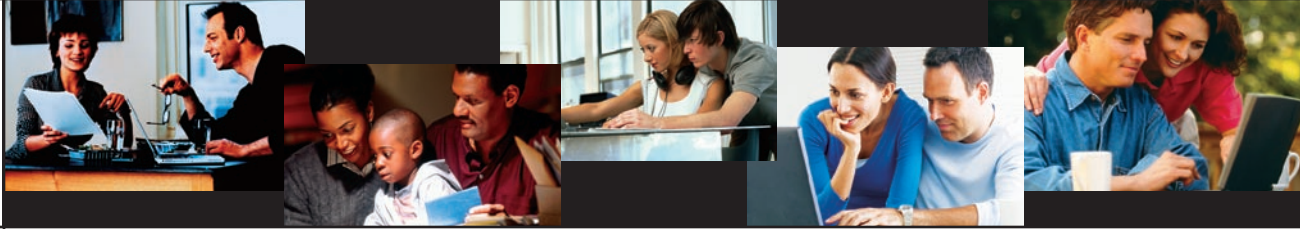


Cómo Manejar Sus Deudas



www.debtknowhow.com

Guía de Enseñanza

Preparada por:

Cindy M. Petersen

Educadora de Extensión Regional del Servicio de Extensión de la Universidad de Minnesota
Administración de Recursos Familiares

Materiales Necesarios:

- Presentación en PowerPoint de Cómo Manejar Sus Deudas
- Guía de Enseñanza
- Caso de Estudio
- Hojas de trabajo para el estudiante con instrucciones (un juego para usar en clase):
 - Hoja de Trabajo de Ingresos y Gastos de Flujo de Efectivo
 - Cuestionario de Señales de Advertencia de Deudas
 - Relación Deudas-Ingresos Disponibles
 - Plan de Acción-Meta de Reducción de Deudas
- Ejemplo de Carta a un Acreedor
- Evaluación (Consumidor y Entrenador)

Equipamiento Necesario:

- Computadora y proyector, o retroproyector
- Pantalla

I. Bienvenida y Presentaciones

- A. Preséntese
- B. Presentación de los participantes, dependiendo del tamaño de la clase

II. Información General del Programa

- A. Sociedad
- B. Componentes de Cómo Manejar Sus Deudas
- C. Repase los **Consejos e Información para Liderar una Sesión Exitosa de Educación sobre Deudas**. Sólo repase esta información si está liderando una sesión donde los participantes serán entrenados por otras personas.

Objetivo del Taller: Que los participantes incrementen sus conocimientos acerca de asuntos de deudas, evalúen sus deudas personales, y desarrollen un plan de acción para pagar sus deudas y mejorar su puntaje de crédito.

III. Información General sobre Deudas

- A. Estadísticas sobre deudas
- B. Razones comunes por las cuales la gente se endeuda
- C. Cuestionario de Señales de Advertencia de Deudas
 1. Déles tiempo a los participantes para que completen el cuestionario. Pídeles que sumen su puntaje. El cuestionario también puede completarse en Internet en la sección Cómo Manejar Sus Deudas.
 2. Repase lo que significa el puntaje de los participantes.

IV. Evalúe Sus Finanzas

- A. Presente el documento **Caso de Estudio de Familia** y utilícelo para enseñar los conceptos de esta sección.
- B. Repase la **Hoja de Trabajo de Ingresos y Gastos de Flujo de Efectivo**, destacando las varias categorías y los pasos a seguir para completar el formulario. Utilice el **Caso de Estudio de Familia**.
 1. Si los participantes poseen poca o nada de experiencia completando un presupuesto básico o una hoja de trabajo de ingresos y gastos de flujo de efectivo, déles tiempo y ayúdelos a entender el folleto usando el caso de estudio. Dependiendo del tamaño de su grupo, les puede pedir que trabajen en pares, o estudiar el caso de estudio en grupo. Explíqueles que, cuando completen la hoja de trabajo en sus hogares con su propia información financiera, les puede ser útil guardar sus recibos y escribir en una pequeña libreta los artículos adquiridos con dinero en efectivo. Se recomienda llevar la cuenta de los gastos de esta manera durante uno a tres meses.
 2. Primero, determine el monto de los ingresos que entran al hogar. Haga preguntas tales como:
 - ¿Cuáles son los ingresos totales de la familia?
 - ¿Estos son todos sus ingresos?
 - ¿Cómo podrían aumentar sus ingresos mensualmente?
 - ¿Es posible que tengan ingresos de otras fuentes en distintos momentos del año? Por ejemplo, declaraciones de impuestos, bonos, reparto de ganancias, etc.
 - ¿Qué otra información les gustaría tener acerca de los ingresos de esta familia?
 3. Después ayúdelos a calcular sus gastos mensuales utilizando las categorías de gastos de la hoja de trabajo. Para ahorrar tiempo, puede sugerir que un grupo sume todos los gastos de vivienda, otro los de comida, etc. Haga preguntas tales como:
 - ¿Cuáles son los gastos totales de esta familia?
 - ¿En qué áreas pueden reducir sus gastos?
 - ¿Ustedes piensan que esta familia ha anotado todos sus gastos?
 - ¿Qué otras preguntas le harían a esta familia con respecto a sus gastos?
 4. Calcule su flujo de efectivo mensual restándole los gastos a los ingresos mensuales.
 - ¿Cuál es el flujo de efectivo mensual de esta familia?
 - ¿En qué categorías pueden reducir gastos el mes próximo?
 - ¿Qué significa tener un flujo de efectivo positivo? ¿Y un flujo de efectivo negativo?
 5. El paso final en esta hoja de trabajo es encontrar dinero en determinadas líneas, o por categoría, para destinarlos a pagar las deudas. La meta es pagar las deudas lo antes posible. Encuentre maneras de ahorrar pequeños montos de dinero (\$5, \$10, \$20) en varias categorías, sume dichos montos, y pague ese monto extra -que le dio como resultado de dicha suma- a la deuda con la tasa de interés más alta.
 6. Aliente a las personas a completar su propia hoja de trabajo personal de **Ingresos y Gastos de Flujo de Efectivo** cuando regresen a su casa. Recuérdeles que es posible que deban seguir haciéndolo durante varios meses, para determinar adónde va realmente su dinero. También pueden completar su presupuesto personal en Internet usando la **Hoja de Trabajo de Presupuesto Básico de Cómo Manejar Sus Deudas**, o el programa en Internet **Evalúe Sus Deudas**, el cual posee una hoja de trabajo muy útil para hacer un presupuesto, una calculadora, y una sección útil para encontrar dinero para pagar deudas.
- C. Mida sus deudas utilizando el **Caso de Estudio de Familia**.
 1. Repase la **Hoja de trabajo de Relación Deudas-Ingresos**.
 2. El primer paso es calcular el total de sus ingresos mensuales. Esta información puede encontrarla en su hoja de trabajo de ingresos y gastos de flujo de efectivo.
 3. El segundo paso implica sumar las deudas mensuales no hipotecarias. Pida a los participantes de la clase que sumen las deudas no hipotecarias que aparecen en el caso de estudio. La hoja de trabajo enumera varias deudas que una familia puede tener. ¿Cuáles son las deudas no hipotecarias en este caso de estudio de familia? ¿Cuál es el monto total?
 4. El tercer paso es calcular la relación mensual deudas-ingresos en el **Caso de Estudio de Familia**. Para obtener su relación mensual deudas-ingresos, divida los ingresos netos mensuales por los pagos mensuales de deudas (excluyendo la primera hipoteca de una casa). Los pagos de deudas no hipotecarias superiores al 20% de sus ingresos indican que posiblemente usted necesite seguir ciertos pasos para reducir sus deudas. Los pagos de deudas no hipotecarias superiores al 20% exceden el límite de capacidad de deuda de sus ingresos netos. Esto es un indicativo que posiblemente usted necesite desarrollar un plan personalizado para regresar al camino correcto. ¿Cuál es la relación deudas-ingresos en el caso de estudio de familia? ¿Qué pueden hacer para bajar esa relación?
 5. Aliente a cada persona a calcular su propia relación mensual deudas-ingresos disponibles después de la clase. Esta es una herramienta útil que muestra si pueden endeudarse más o si necesitan realizar pasos extra para pagar sus deudas.

V. Mejore su Puntaje de Crédito

- A. Repase las diapositivas del PowerPoint en esta sección.
- B. Aliente a cada persona a acceder anualmente a una copia gratuita de su reporte de crédito.

VI. Plan de Acción

- A. Repase las diapositivas **Tome Acción Ahora Mismo** del PowerPoint. Esta sección ofrece estrategias para usar en el pago de sus deudas. Repase la lista total y luego enfóquese en cada una de ellas, con más profundidad. Las deudas y la situación de cada persona es diferente, por lo tanto, cada persona puede encontrar la estrategia o acción que le sea más útil. La idea es encontrar una o más que funcionen, y ajustarse a ella.
 - Evalúe el problema
 - Establezca una meta
 - Refiérase al folleto **Plan de Acción-Meta de Reducción de Deudas**. Identifique una gran meta que a usted le gustaría alcanzar en relación a reducir sus deudas, y anote los pasos más pequeños que necesita para lograr la gran meta. Cuando haya alcanzado dicha meta, establezca una nueva meta.
 - Genere nuevos ingresos
 - Cree su plan
 - Lleve la cuenta de sus gastos
 - Ahorre en intereses y cargos por pago tardío
 - Escoja un método para pagar sus deudas
 - Contacte a sus acreedores
 - Refiérase al **Ejemplo de Carta a un Acreedor** (folleto) que puede usarse para contactar a un acreedor
 - Considere una consolidación de préstamos
 - Busque ayuda si se siente abrumado
 - Bancarrota
 - Pídale a los participantes que compartan estrategias adicionales. Si esta es una pregunta utilizada durante la introducción, refiérase a algunas de las sugerencias dadas en ese momento.

VII. Recursos

- A. Refiérase a los recursos que aparecen en la presentación en PowerPoint y en **Cómo Manejar Sus Deudas**, de MasterCard
- B. ¿Cuáles son los recursos locales que pueden ayudar aún más a la utilización de este programa? Si la gente tiene preguntas, ¿a quién puede contactar? ¿Quién puede ayudarlos?

VIII. Evaluación

IX. Gracias