



MÓDULO 5

PRÉSTAMOS Y GESTIÓN DEL RIESGO DE
ENDEUDAMIENTO



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Comprender la deuda
 - Estrategias para gestionar el riesgo de la deuda
 - Estar al tanto del historial de crédito
 - Conocer los tipos de préstamos
 - Estar al tanto de las alternativas a los préstamos
- Actividades:
 - Actividad 1: ¿solicitar un préstamo o no?
 - Actividad 2: financiamiento a fondo perdido vs préstamo
 - Actividad 3: construir tu historial de crédito
 - Actividad 4: LAL - aprender alternativas a los préstamos
 - Actividad 5: cuestionario sobre mi préstamo

Contenido

"TU INGRESO SOLO PUEDE CRECER HASTA
DONDE TÚ LO HAGAS."

DEREK SIVERS



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducción

Solicitar un préstamo tiene ventajas y desventajas. Ayudará a un joven a perseguir estudios adicionales y opciones de carrera o estilo de vida, pero creará una nueva condición: la **DEUDA**.

La deuda debe ser pagada, y las condiciones de pago variarán según muchos factores. Entre ellos:

- El entorno financiero dictará las tasas de interés aplicables a los préstamos.
- El **historial de crédito personal** dictará algunas de las condiciones del préstamo, incluyendo tasas de interés y el monto del préstamo.

Contexto y Antecedentes

Muchos jóvenes necesitan préstamos para comenzar su vida después de terminar la escuela por diversas razones. Las razones principales por las que los jóvenes solicitan préstamos son:

GESTIÓN DEL RIESGO DE LA DEUDA

Tener un préstamo significa asumir un riesgo, donde el riesgo es la incapacidad de pagar al prestamista.

ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO:

- Comprender la deuda.
- Estar al tanto del "historial crediticio" y cómo construir uno positivo.
- Estar al tanto de los diferentes tipos de préstamos.
- Estar al tanto de las alternativas a los préstamos.

En las próximas diapositivas indagaremos más en estas estrategias.

- Estudiar: Universidad, Maestrías, cursos de doctorado o cursos de formación.
- Iniciar su propio negocio.
- Viajar y experimentar el mundo.
- Comprar una propiedad, un automóvil, un teléfono móvil u otro "activo" físico.

COMPRENDER LA DEUDA

La deuda es algo, generalmente dinero, que una parte debe a otra.

La deuda es utilizada por muchas personas y empresas para realizar compras que de otro modo no podrían permitirse. A menos que un prestamista perdona una deuda, esta debe ser pagada, generalmente con intereses adicionales. Dado que prestar dinero representa un **RIESGO** para el prestamista, la deuda debe ser devuelta con intereses.

Las formas más comunes de deuda son los **PRÉSTAMOS**, incluyendo hipotecas, préstamos para automóviles y préstamos personales, así como las tarjetas de crédito. Según los términos de la mayoría de los préstamos, el prestatario recibe una cantidad fija de dinero que debe devolver en su totalidad en una fecha determinada, que puede ser en meses o años en el futuro.

Los términos del préstamo también especificarán la cantidad de interés que el prestatario debe pagar, expresada como un porcentaje del monto del préstamo. El interés compensa al prestamista por asumir el **riesgo** del préstamo.

Las **TARJETAS DE CRÉDITO** funcionan un poco diferente: proporcionan lo que se conoce como crédito rotativo o crédito a plazo abierto, sin una fecha de vencimiento fija. Al prestatario se le asigna un límite de crédito y pueden usar su tarjeta de crédito o línea de crédito repetidamente siempre y cuando no excedan ese límite.



ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #1



Credit
History

ESTRATEGIA 1: ESTAR AL TANTO DEL HISTORIAL DE CRÉDITO

El **historial crediticio** es un informe detallado o declaración sobre tus pagos de todas tus deudas y posiblemente otra información financiera. Enumera qué préstamos tienes y con qué frecuencia has realizado pagos a tiempo o abierto nuevo crédito.

Tu **puntuación de crédito** es un número de tres dígitos basado en esta información.

¿Por qué es importante?

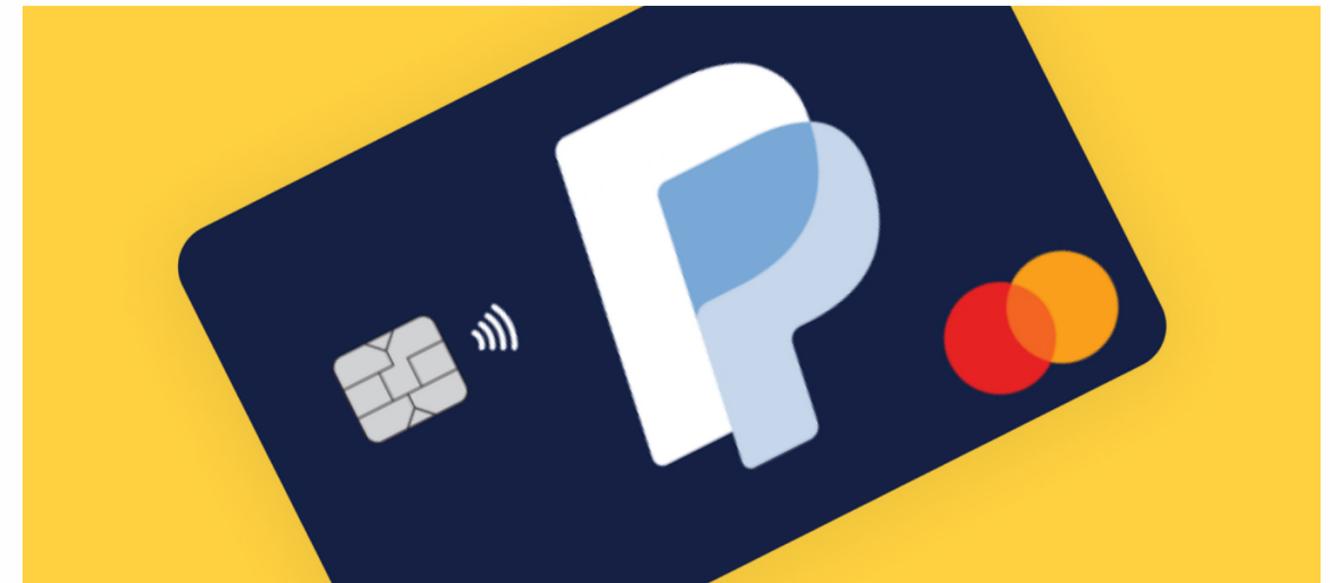
Los prestamistas examinan tu historial crediticio y la puntuación de crédito que se basa en tu historial crediticio para determinar tu riesgo como prestatario. Cuanto mejor sea tu historial crediticio, más probabilidades tendrás de que te aprueben el crédito.

Obstáculos para pedir un préstamo como joven

- **Sin puntaje crediticio:** significa que no tienes un historial crediticio, generalmente porque no has solicitado ningún tipo de crédito antes.
- **Bajo puntaje crediticio:** tienes un historial de no ser confiable al pagar dinero. Puede que hayas incumplido o llegado tarde con los pagos. Otra razón podría ser que hayas solicitado y te hayan rechazado varias veces para obtener crédito anteriormente.

No tener un puntaje crediticio es un poco mejor que tener un puntaje crediticio bajo.

- Es más fácil construir tu puntaje desde cero que reconstruir el crédito que ha sufrido un golpe.
- Los prestamistas que ofrecen préstamos a personas sin puntaje crediticio o con un puntaje bajo generalmente ofrecerán tasas de interés más altas y cantidades de préstamo más bajas.

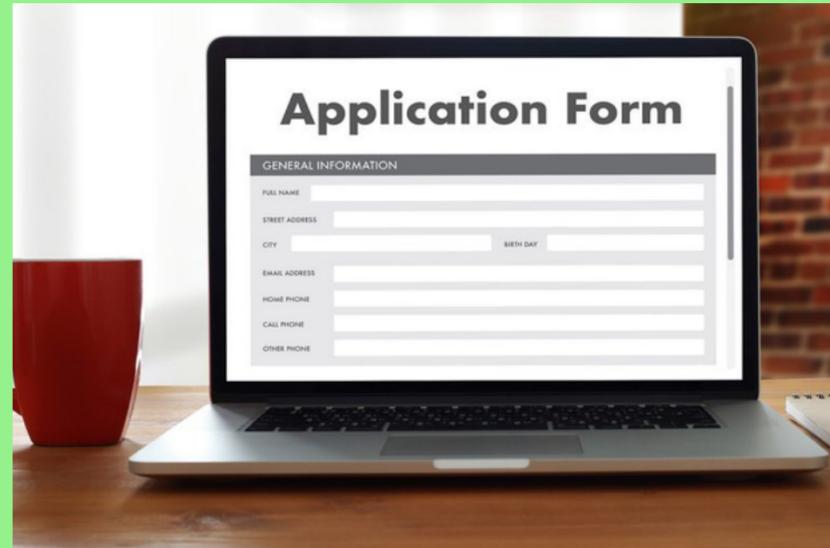


Un puntaje crediticio es una cifra creada por una agencia de referencia crediticia (CRA, por sus siglas en inglés) que refleja tu historial financiero.



MANTÉN LOS PAGOS AL DÍA

Si obtienes crédito, asegúrate de poder afrontar los pagos y realizarlos puntualmente. Esto ayuda a aumentar gradualmente tu puntaje crediticio. Los pagos omitidos o tardíos quedan registrados en tu historial, disminuyendo tu calificación crediticia y pueden indicar a los prestamistas que podrías tener dificultades para gestionar tus finanzas.



ESPACIA LAS SOLICITUDES

Cada solicitud de crédito dejará una "huella" en tu archivo. Las solicitudes frecuentes pueden desanimar a los prestamistas y disminuir tu puntaje.



CALCULA EN LÍNEA

Intenta verificar tu elegibilidad para un préstamo u otro tipo de crédito utilizando una búsqueda suave antes de aplicar. Esto significa que no afectará negativamente tu puntaje crediticio.

CONSTRUIR (O MEJORAR) EL HISTORIAL CREDITICIO

ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #2



SÉ CONSCIENTE DE LOS TIPOS DE PRÉSTAMOS

El dinero prestado se puede utilizar para muchos propósitos, desde pagar tus estudios hasta financiar un nuevo negocio o viajar por el mundo.

Pero con todos los diferentes tipos de préstamos disponibles, ¿cuál es el mejor y para qué propósito?

¿Cuál es más arriesgado?

A continuación se presentan los tipos más comunes de préstamos y cómo funcionan.

TIPOS DE PRÉSTAMOS

Existen diferentes tipos de préstamos a los que los jóvenes pueden solicitar:



- **Financiamiento estudiantil** y préstamos para máster: para estudios
- **Préstamos personales no garantizados** (por ejemplo, para iniciar un negocio)
- **Financiamiento de automóviles:** para comprar un coche
- **Préstamos con garante** (por ejemplo, para comprar una propiedad)
- **Préstamos para personas con mal historial crediticio:** para personas con bajo puntaje crediticio

TIPOS DE PRÉSTAMOS - EN DETALLE

- **Financiamiento estudiantil y préstamos para máster:** Estos pueden ayudar a pagar las tasas de matrícula universitaria y los costos de subsistencia.
- **Préstamos personales no garantizados:** Solo disponibles para personas mayores de 18 años. Las posibilidades de ser aprobado pueden ser bajas si no tienes historial crediticio o ingresos regulares. Si eres aceptado, puedes esperar tasas de interés elevadas.
- **Financiamiento de automóviles:** Te permite pagar el costo de un automóvil en cuotas mensuales.
- **Préstamos con garante:** Con este tipo de préstamo, un familiar o amigo que tenga un mejor historial crediticio co-firma y se compromete a pagar la deuda si no puedes cumplir con los pagos. Si tienes un historial crediticio deficiente o nulo, algunos prestamistas exigirán un garante antes de prestarte dinero.
- **Préstamos para personas con mal historial crediticio:** Para personas con una puntuación crediticia baja o escaso historial financiero. Las tasas de interés pueden ser extremadamente altas y podrías terminar pagando una cantidad mucho mayor de lo que inicialmente prestaste.



ESTRATEGIAS PARA GESTIONAR EL RIESGO #3



SER CONSCIENTE DE ALTERNATIVAS A LOS PRÉSTAMOS

Un préstamo no siempre es la mejor forma de pedir dinero prestado.

Una vez que tengas conciencia del significado de estar endeudado, de tu historial crediticio y de los diferentes tipos de préstamos disponibles para ti, es posible que consideres posibles alternativas.

PROS y CONTRAS de pedir un préstamo

PROS

- Un préstamo podría ayudarte a obtener acceso rápido a dinero para pagar una reparación de emergencia de tu automóvil o reemplazar un teléfono móvil dañado, por ejemplo.
- Repagar tu préstamo a tiempo puede mejorar tu puntaje crediticio, lo que podría ayudarte a acceder a tasas de interés más favorables en el futuro, como una hipoteca

CONS

- Es posible que no te ofrezcan las mejores tasas de interés.
- Incumplir con el préstamo dañará tu calificación crediticia y los prestamistas podrían tomar medidas legales en tu contra.
- Un préstamo es un compromiso serio que podría dejarte con dificultades financieras.

ALTERNATIVAS A LOS PRÉSTAMOS



TARJETAS DE CRÉDITO ESTUDIANTILES

Algunos bancos ofrecen tarjetas de crédito para estudiantes a titulares de cuentas bancarias. Cuando se utilizan de manera responsable, pueden ayudar a construir un historial crediticio desde cero y pueden ser útiles para cubrir gastos de emergencia. Trata de gastar pequeñas cantidades y pagar el saldo completo cada mes para aprovechar al máximo tu tarjeta.



TARJETA DE CRÉDITO AL 0%

Elegir una tarjeta de compra al 0% te proporciona un préstamo gratuito por un período de tiempo. Trata de mantenerte dentro del 30% de tu límite de crédito y realiza al menos los pagos mensuales mínimos para mantener la oferta del 0% de interés. Asegúrate de pagar la deuda antes de que termine el período introductorio, ya que comenzarás a pagar intereses, lo que puede volverse costoso rápidamente.



SOBREGIRO

Puedes pedirle a tu banco un sobregiro sin intereses o extender uno que ya tengas. Si eso no está disponible, ten cuidado al usar tu sobregiro, ya que las tarifas suelen ser elevadas.

ACTIVIDADES DEL MÓDULO 5

PRÉSTAMOS Y GESTIÓN DEL RIESGO DE ENDEUDAMIENTO



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVIDAD 1: ¿PRESTAR O NO PRESTAR?

Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprensión de los aspectos fundamentales del riesgo de préstamos y deuda.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a solicitar préstamos a corto y largo plazo y comprender los riesgos.
- 3 Luego, los participantes aprenderán cómo solicitar un préstamo a los bancos, comprenderán los diversos tipos de préstamos que existen y entenderán cuáles soluciones son las mejores para ellos.

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de préstamos y posibles riesgos de deuda si es útil
- »»» Papel
- »»» Bolígrafos





Descripción

- **Preparar los materiales:** Prepara los materiales que se utilizarán en la actividad. Esto incluye tarjetas con tipos de préstamos. También puedes incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea sobre riesgos de deuda. Ejemplo: Un glosario de términos de préstamos para que los participantes se familiaricen con el lenguaje técnico y el argot de la industria. Ejemplos de préstamos exitosos, incluyendo el proceso y la razón detrás de la solicitud. Sitios web de bancos que explican los tipos de préstamos personales que ofrecen.
- **Comenzar la actividad:** Empieza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos de los préstamos. Cubre temas como las tipologías y las razones para solicitar un préstamo. Proporciona ejemplos de diferentes opciones de préstamos y sus beneficios y riesgos.
- **Navegar por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web de los bancos en su propio país (o en los países que participen en el proyecto) y recopilar la mayor cantidad posible de modalidades de préstamos existentes.
- **Juego de simulación:** Los participantes se dividirán en grupos de 2/3 personas. Basándose en el conocimiento adquirido, deberán simular la solicitud de un préstamo en un banco. Deberán presentar la documentación adecuada y tener motivos sólidos y convincentes. Uno por uno, interpretarán los dos roles (solicitante y banquero).
- **Discusión en mesa redonda:** Finalizada la actividad con una discusión en mesa redonda donde los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir los conocimientos adquiridos con otros. Anima a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.
- **Conclusión:** Finalmente, concluye la actividad resumiendo los puntos clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre los préstamos. Animen a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.



ACTIVIDAD 2: SUBVENCIÓN O PRÉSTAMO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán la diferencia entre una subvención y un préstamo y cómo solicitar ambos.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a comprender las principales diferencias.
- 3 En una evaluación final, los participantes tendrán que utilizar su conocimiento personal para intentar obtener una subvención basada en el material que recibirán.

Duración



1 hora

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de préstamos y posibles riesgos de deuda si es útil
- »»» Papel y bolígrafos
- »»» Material adicional para la evaluación final





Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con tipos de préstamos y las principales diferencias entre un préstamo y la financiación a través de subvenciones. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
 - Sitios web de bancos que explican sus tipos de préstamos personales.
 - Financiamiento a través de subvenciones disponible en su propio país (o en un país asociado).
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos de la financiación a través de subvenciones. Cubra temas como tipologías, razones para solicitarlas y las principales diferencias. Proporciona ejemplos de diferentes opciones de préstamos y sus beneficios y riesgos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web de bancos en su propio país (o en los países que participan en el proyecto) y recopilar la mayor cantidad posible de modalidades de préstamos existentes. Además, deberán encontrar diferentes tipos de financiamiento a través de subvenciones.
- **Evaluación final:** Los participantes, basándose en el conocimiento adquirido, simularán la solicitud de una subvención a través de una agencia. Deberán presentar la documentación adecuada y tener motivos sólidos y convincentes. Se les ayudará con los materiales que recibirán para tener un conocimiento general sobre el tema.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anima a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.
- **Conclusión:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y financiamiento a través de subvenciones. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.



ACTIVIDAD 3: CONSTRUYE TU HISTORIAL CREDITICIO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán cómo crear su propio historial crediticio y el valor general de una puntuación crediticia.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a descubrir cómo tomar los pasos adecuados para construir su propia identidad crediticia.
- 3 En una evaluación final, los participantes tendrán que utilizar las habilidades que han adquirido para intentar crear un nuevo historial crediticio desde cero.

Duración



1 hora y media

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Tarjetas con diferentes tipos de historiales crediticios
- »»» Artículos sobre puntajes crediticios
- »»» Papel, lápices y material adicional





Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con conocimientos generales sobre historial crediticio, tipos exitosos y cómo mantener un puntaje crediticio alto. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
 - Sitios web de bancos que explican el historial crediticio.
 - Tipos exitosos de historial crediticio.
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad introduciendo el tema y explicando los conceptos básicos del historial crediticio. Cubre temas como tipologías, razones para tener uno, cómo mantener un puntaje crediticio alto. Proporcione ejemplos de tipos de historiales crediticios positivos y negativos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web y recopilar la mayor cantidad posible de ejemplos de tipos de historiales crediticios buenos y malos. Además, deberán comprender el valor del puntaje crediticio.
- **Evaluación final:** Los participantes, basándose en el conocimiento que han adquirido, tendrán que crear su propio historial crediticio con la mayor ayuda posible. Deberán explicar lo que consideran útil y lo que no. Se les ayudará con los materiales que recibirán para tener un conocimiento general sobre el tema.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anima a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.
- **Conclusión:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre el historial crediticio. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

ACTIVIDAD 4: LAL - APRENDER ALTERNATIVAS AL PRÉSTAMO

Objetivos de aprendizaje

- 1 Los participantes aprenderán acerca de posibles alternativas a los préstamos y los diferentes tipos de tarjetas de crédito.
- 2 La sesión proporcionará recursos, consejos y asesoramiento personalizado para ayudar a los participantes a descubrir cómo tomar las decisiones adecuadas al elegir la tarjeta de crédito o tarjeta de débito adecuada para sus necesidades personales.
- 3 Con la ayuda de los sitios web de los bancos nacionales, podrán descubrir los diversos tipos de tarjetas disponibles y otros tipos de apoyo

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» tarjetas con diferentes tipos de alternativas a los préstamos
- »»» Ordenador
- »»» Papel, lápices y material adicional



Descripción

- **Preparación de materiales:** Esto incluye tarjetas con conocimientos generales sobre alternativas a los préstamos, diferentes tipos de tarjetas de crédito y cómo solicitarlas si es necesario. También se pueden incluir recursos como artículos, videos y herramientas en línea. Ejemplo:
 - Sitios web de bancos que explican los diferentes tipos de tarjetas.
 - Otros instrumentos útiles.
- **Inicio de la actividad:** Comienza la actividad presentando el tema y explicando los conceptos básicos de las alternativas a los préstamos. Cubre temas como tipologías, razones para solicitar una tarjeta de crédito o una tarjeta de débito. Proporcione ejemplos de resultados positivos y negativos.
- **Navegación por sitios web:** Cada participante tendrá que explorar los sitios web y recopilar la mayor cantidad posible de tipos de alternativas a los préstamos. Además, deberán navegar por los sitios web de los bancos nacionales y averiguar acerca de las diversas tarjetas disponibles, las alternativas a los préstamos y cómo solicitarlas.
- **Discusión en mesa redonda:** Concluye la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anime a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.
- **Conclusión:** Finaliza la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre las alternativas a los préstamos. Anima a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades.

ACTIVIDAD 5: CUESTIONARIO SOBRE MI PRÉSTAMO

Objetivos de aprendizaje

- 1 En este cuestionario final, los participantes utilizarán los conocimientos que han adquirido para desafiarse mutuamente de manera amistosa y competir.
- 2 Esta sesión destacará lo que han aprendido y les permitirá hacer preguntas sobre lo que no está claro.

Duración



1 hora

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Cuestionario final sobre el conocimiento adquirido de las actividades anteriores.
- »»» papel y lápices





Descriptions

- **Al principio**, crea un tablero con categorías como préstamos, historial crediticio, gestión de riesgos de deuda y terminología financiera general. Escribe preguntas de cuestionario financiero que se alineen con cada categoría. Para participantes de nivel principiante, puedes considerar el uso de preguntas de cuestionario financiero más simples o reducir el número de categorías. También puede proporcionar pistas o explicaciones para cada pregunta para ayudar a reforzar conceptos financieros.

Luego, introduzca el juego y explique las reglas. Divida a los participantes en equipos y entregue un zumbador a cada equipo. Explique que necesitarán usar el zumbador para responder a las preguntas y ganar puntos.

Configure un temporizador por una hora.

- **Comienza el juego** y elija un equipo para comenzar. El equipo puede elegir una categoría y un valor de puntos, y usted puede leer la pregunta de cuestionario financiero correspondiente. El equipo que tire primero tendrá la oportunidad de responder la pregunta. Si responden correctamente, ganan el valor de puntos de la pregunta. Si responden incorrectamente, la oportunidad de responder pasa al otro equipo. Después de que cada equipo haya tenido la oportunidad de responder, le toca al siguiente equipo elegir una categoría y un valor de puntos.
- Al final del juego, sume los puntos y declare al equipo ganador. Concluya la actividad con una discusión sobre los conceptos financieros cubiertos y cómo aplicarlos en la vida real. Anime a los participantes a compartir sus ideas y hacer preguntas.
- **Discusión en mesa redonda:** concluya la actividad con una discusión en mesa redonda en la que los participantes puedan justificar su elección inicial y los cambios que hayan realizado. Esto les ayudará a reflexionar sobre sus decisiones y compartir el conocimiento que han adquirido con otros. Anime a los participantes a hacer preguntas y participar en una discusión constructiva.
- **Conclusión:** finalice la actividad resumiendo las lecciones clave y proporcionando a los participantes recursos adicionales para aprender más sobre préstamos y la gestión de riesgos de deuda. Anime a los participantes a seguir aprendiendo y practicando sus habilidades financieras.



FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



SI QUIERE SABER MÁS SOBRE FLY PROJECT:



Sigue al proyecto FLY en Instagram: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Sigue al proyecto FLY en Facebook: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

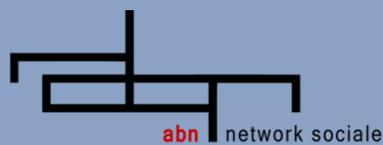


FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –

