



El peligro de la deuda: evitando las trampas financieras

LECCIÓN 15: GUÍA DEL MAESTRO

Cuando los adolescentes piden prestado a un amigo o pariente para comprar el gadget de moda, a menudo, la idea de devolver el pago toma un lugar secundario a la gratificación inicial de comprar el artículo. Es muy probable que antes de pagar su deuda, ya estén pensando en otras cosas y se olvidan que todavía tienen que pagar por su compra. A medida que avanzan hacia la universidad y la vida adulta, sus actitudes en torno a pedir prestado y devolver el dinero probablemente influirán en cómo se enfrentan al crédito. En esta lección, los estudiantes entenderán cómo el crédito puede abrir puertas si se usa con inteligencia, pero también conduce a una deuda inmanejable si se usa sin pensar. Los estudiantes aprenderán cómo la deuda mala puede dañar los historiales de crédito y cómo los consumidores pueden hacer frente a la deuda con el fin de regresar al camino de la buena administración del dinero.

Tema: evitando la deuda

Tiempo requerido: 55 minutos

MATERIALES:

- Cuadernos
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Hojas de actividades del estudiante (2)

PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividades del estudiante

HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

Encrucijadas del crédito

Los estudiantes evaluarán distintos escenarios y determinarán las diferencias entre la deuda buena y la deuda deficiente.

Bola de nieve de deuda

En esta actividad, los estudiantes analizan cómo crece una deuda mala y discuten cómo evitar que una deuda se convierta en una bola de nieve.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

Los estudiantes...

- Explorarán por qué se produce la deuda y cómo evitarla
- Aprenderán cómo la deuda afecta el potencial crediticio
- Descubrirán acciones para aliviar la deuda

NORMAS:

Normas de Jump\$tart:

- Norma de crédito 3

Normas económicas nacionales:

- Norma 2: toma de decisiones

Normas de anclaje de núcleo común ELA:

- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración

Normas de núcleo común para matemáticas:

- Número y cantidad: cantidades
- Modelado
- Estadísticas y probabilidad: hacienda inferencias y justificando conclusiones

Pregunta esencial

“¿Cómo puedo mantenerme libre de deudas?”

Investigación: gasto impulsivo

[Tiempo requerido: 15 minutos]

1. Comienza pidiendo a los estudiantes que escriban en sus cuadernos cinco cosas que quieren comprar en este momento (por ejemplo, entradas a un concierto, videojuegos, ropa, un auto, etc.).
2. Invita a voluntarios para que compartan los elementos en sus listas y exámbelos en la pizarra. Revisa los elementos con la clase, y pide a los estudiantes que separen los deseos de las necesidades. Por ejemplo, ¿es un auto un deseo o una necesidad? ¿Qué pasa con un videojuego? Explica que debemos conocer las diferencias entre necesidades y deseos para que podamos manejar nuestro dinero de manera responsable y evitar caer en **deuda**.
3. Luego, pregúntales a los estudiantes qué creen que es la deuda y cuál la causa. ¿Cómo se endeudan las personas? Explica que la deuda ocurre cuando debemos más dinero del que tenemos, y que una forma de endeudarse es tomar decisiones impulsivas con el dinero, ya sea por un deseo o una necesidad.
4. Explica que es importante hacer tres preguntas antes de tomar cualquier decisión de gasto: 1) ¿Puedo pagarlo? 2) ¿Cómo voy a pagarlo? y 3) ¿Cuáles serán las consecuencias de mi compra? Discute varios escenarios en donde los estudiantes pueden hacerse estas preguntas. Por ejemplo, si los estudiantes tienen un pago próximo para su auto y deciden comprar un artículo de lujo en lugar de hacer ese pago, aunque no pueden pagar ambos, ¿cuáles serían los efectos de esa decisión?
5. Luego, explica que mientras que las decisiones financieras impulsivas o el uso del crédito para comprar deseos pueden conducir a la deuda mala, también hay una cosa llamada deuda buena. Explica que la deuda buena es cuando se utiliza crédito para comprar algo que se necesita, pero puede ser difícil de pagar en efectivo. La deuda buena puede incluir elementos tales como financiar la matrícula universitaria o sacar una hipoteca para comprar una casa. Explica que la deuda buena puede ayudar a construir un nuevo historial de crédito y demostrar a los prestamistas que somos financieramente responsables. La buena deuda ayuda a mostrar nuestra “solvencia”.



CONSEJO DEL MAESTRO

¿Cuál es la Pregunta esencial?

La Pregunta esencial está diseñada para “enganchar” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de orden superior.

Enlace a la Lección 11:

Conéctala esta lección con la Lección 11: gasto inteligente, y recuerda a los estudiantes que aprender a manejar el dinero de manera responsable es una parte importante de evitar la deuda.

Enlace a Lecciones 6 y 14:

Recuérdales la importancia de ser “solvente” de la Lección 6 y el poder del crédito de la Lección 14.

Preparación del estudiante: las elecciones que hacemos

[Tiempo requerido: 20 minutos]

6. Explica a los estudiantes que tomar decisiones sabias y reflexivas con nuestro dinero puede ayudarnos a maximizar los ahorros, construir crédito y minimizar las deudas malas.
7. Distribuye la hoja de actividades **Encrucijadas de crédito**, y dile a los estudiantes que van a determinar la deuda mala versus la deuda buena. Anima a los estudiantes a trabajar en parejas y dales diez minutos para completar la actividad.
8. Invita a voluntarios a compartir sus ideas, e involucra a la clase en una discusión sobre la deuda y las decisiones que tomamos. ¿Por qué algunas deudas se consideran buenas, mientras que otras se consideran malas? ¿Cómo podemos distinguir entre las dos?

Desafío: deuda y crédito

[Tiempo requerido: 15 minutos]

9. Pregunta a los estudiantes sobre los efectos a corto y largo plazo de la deuda y las formas en que una persona puede contraer deudas incobrables. Por ejemplo, ¿qué sucede si pagamos nuestras facturas tarde o rebotamos un cheque? ¿Qué pasa cuando no pagamos las cuentas de la tarjeta de crédito? Explica a los estudiantes que la deuda puede volverse fácilmente en una bola de nieve si gastamos más de lo que tenemos y solo hacemos el pago mínimo de nuestras cuentas. Ayuda a los estudiantes a entender que hay consecuencias por caer en deuda, como el aumento de los pagos de intereses que nos pueden hacer caer aún más en la deuda. Recuérdales que la deuda también afecta nuestro puntaje de crédito y mientras que la deuda buena construye un historial de crédito positivo, la deuda mala puede afectar negativamente nuestra puntuación de crédito.
10. Luego, distribuye la hoja de actividades **Bola de nieve de una deuda**, y diles a los estudiantes que van a ver una bola de nieve de una deuda en acción. Dales diez minutos para completar la actividad, y luego invita a voluntarios a compartir sus respuestas. ¿Cuánto costó cada compra? ¿Cómo se pudo evitar la bola de nieve de la deuda? ¿Cómo podría la bola de nieve de la deuda impactar el crédito?
11. Explica que al final, en ambos escenarios, el costo real de las compras fue significativamente mayor debido a las tasas de interés y los pagos mínimos. Destaca que, en el segundo escenario, el costo de las reparaciones de vehículos duplicó el pago original, lo que a largo plazo tiene un impacto mucho mayor a, que si Brent hubiera pagado el auto más rápidamente.



12. Luego, pregunta a los estudiantes cómo piensan que sus vidas se verían afectadas si tuvieran una “deuda mala” significativa. Por ejemplo, ¿cómo afectaría el pasar tiempo con amigos, pagar un auto nuevo o planear para la universidad? ¿Cómo se puede afectar su puntaje de crédito?
13. Ayuda a los estudiantes a entender que el no manejar el crédito de manera responsable puede tener consecuencias a largo plazo, desde la disminución del puntaje de crédito, hasta las llamadas continuas de los acreedores que buscan pagos. Explica que, si una persona se endeuda tan profundamente que no puede salir por su propia cuenta, puede considerar declararse en **quiebra** como último recurso. Mientras que la quiebra puede ayudar a eliminar o reducir el dinero que se debe, daña el puntaje de crédito y puede impedir que podamos comprar una casa, abrir cuentas nuevas de tarjeta de crédito u obtener cualquier tipo de préstamo.
14. Luego, involucra a la clase en una discusión acerca de cómo se puede aliviar la deuda mala. ¿Qué harían los estudiantes si estuvieran endeudados? ¿Cambiarían sus hábitos de gasto? Ayúdales a entender que la deuda mala debe evitarse porque una vez que la deuda comienza a hacer una bola de nieve, se hace cada vez más difícil de pagar. Explica que si la deuda comienza a hacer una bola de nieve, hay opciones como consejeros de deudas que ayudan a desarrollar un plan para pagar el dinero adeudado y una consolidación de deuda, lo que puede simplificar los pagos y bajar las tasas de interés.
15. Haz énfasis que la deuda puede tener un impacto serio en nuestro puntaje de crédito y limitar severamente las oportunidades, como la posibilidad de ir a la universidad, pagar un apartamento nuevo o incluso comprar un regalo para el cumpleaños de un amigo. Discute también el impacto que los medios de comunicación tienen en nuestros gastos—muchas imágenes que vemos nos animan a comprar incluso si realmente no podemos pagarlo. Ayuda a los estudiantes a entender que hacer un presupuesto y recortar gastos innecesarios no sólo son maneras de aliviar la deuda, sino también maneras de ahorrar para las cosas que queremos comprar.



CONSEJO DEL MAESTRO

Enlace a las Lecciones 6 y 9:

Para obtener más información sobre el crédito, revisa la Lección 6 sobre la “solvencia” y cómo el pago a tiempo o tardío de las facturas puede influir en el puntaje de crédito y la deuda de una persona. Recuérdales a los estudiantes el valor del presupuesto en la Lección 9 y explique cómo un presupuesto sólido puede maximizar los ahorros y reducir los gastos en exceso.

Idea de extensión:

Revisa la Lección 9 sobre cómo crear un presupuesto y pídeles a los estudiantes que generen sus propios presupuestos utilizando la herramienta de *Mi planificador de presupuesto de Practical Money Skills*, en practicalmoneyskills.com/HS24.

¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en la clase.

Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Pide a los estudiantes que reflexionen en sus cuadernos sobre la deuda buena versus la deuda mala. ¿Cómo ayuda la deuda buena a nuestro crédito y cómo daña la deuda mala nuestro crédito?



Encrucijadas del crédito

LECCIÓN 15: CLAVE DE RESPUESTA 1

Escenario 1

El deseo de Mark y Ryan de adquirir una nueva televisión es un deseo y, por lo tanto, esa compra no se debe hacer utilizando el crédito, especialmente porque su dinero se necesita para otras cosas como alquiler, matrícula y libros. Si Mark no puede pagar el préstamo, su puntaje de crédito podría resultar dañada.

Escenario 2

Blake tiene un empleo fijo y un pago inicial sólido, lo que hace que la compra de un condominio sea una buena inversión para él. El préstamo hipotecario le dará a Blake la oportunidad de continuar construyendo su historial de crédito y su “solvencia”.

Escenario 3

Debido a que Nora ya tiene cinco tarjetas de crédito y a veces se atrasa en pagar sus cuentas, la apertura de otra tarjeta de crédito podría dañar su puntaje de crédito si continúa retrasada en los pagos.



Bola de nieve de una deuda

LECCIÓN 15: CLAVE DE RESPUESTA 2

El costo real del sistema de videojuegos de Brent incluye lo siguiente:

Costo de compra original	Meses para pagar la deuda	Cantidad pagada en interés	Precio final
\$200	27	\$61.40	\$261.40

El costo real de las reparaciones del auto de Brent incluye lo siguiente:

Costo de compra original	Meses para pagar la deuda	Cantidad pagada en interés	Precio final
\$2,000	87	\$2,344.86	\$4,344.86